

Postadresse:
Regierungsrat des Kantons Aargau
Regierungsgebäude
5001 Aarau
Telefon 062 835 12 40
Fax 062 835 12 50
E-Mail regierungsrat@ag.ch

Eidgenössisches Finanzdepartement
Rechtsdienst Generalsekretariat
Bernerhof
3003 Bern

Aarau, 12. Juni 2013

Finanzplatzstrategie – Erweiterte Sorgfaltspflichten zur Verhinderung der Annahme unversteuerter Gelder; Änderung des Geldwäschereigesetzes; Vernehmlassung

Sehr geehrte Damen und Herren

Mit Schreiben vom 1. März 2013 haben Sie zur Vernehmlassung zur Finanzplatzstrategie und sowie der Änderung des Geldwäschereigesetzes eingeladen. Wir danken dafür und halten dazu Folgendes fest:

Der Verzicht auf eine flächendeckende Verpflichtung zur Selbstdeklaration der Kunden wird begrüsst, da ansonsten negative Auswirkungen auf den Schweizer Finanzplatz zu befürchten sind. Eine generelle Überprüfung jedes Neukunden oder auch der bestehenden Kundenbeziehungen stellt die Kunden unter Generalverdacht und ist unter vertretbarem Aufwand nicht praktikabel. Die schweizerischen Finanzintermediäre können nicht alle Steuerregimes anderer Länder detailliert kennen und so die Steuerkonformität ihrer Kunden garantieren. Die Erweiterung der Sorgfaltspflichten zur Verhinderung der Annahme unversteuerter Gelder verursacht zusätzlichen Aufwand für die Finanzintermediäre. Möglicherweise kann sich dieser durch die erhoffte Steigerung der Reputation des Finanzplatzes Schweiz, die allen Finanzintermediären zugute kommt, rechtfertigen.

Im neuen Art. 6a Abs. 2 des Bundesgesetzes über die Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung im Finanzsektor (Geldwäschereigesetz, GwG), in welchem Anhaltspunkte zu erhöhten Risiken behandelt werden, schlagen wir vor, in Litera d anstelle des "oder" den Begriff "und" einzusetzen, um namentlich bei Schweizer Kunden den eingangs erwähnten Generalverdacht zu vermeiden.

Im Übrigen verweisen wir auf die entsprechende Stellungnahme der Finanzdirektorenkonferenz vom 17. Mai 2013.

Wir danken Ihnen für die Berücksichtigung unserer Vernehmlassung bei den weiteren Arbeiten und versichern Sie, sehr geehrte Damen und Herren, unserer ausgezeichneten Wertschätzung.

IM NAMEN DES REGIERUNGSRATS

Landammann:

Staatsschreiber:

Alex Hürzeler

Dr. Peter Grünenfelder

Kopie an:

- regulierung@gs-efd.admin.ch
- Departement Finanzen und Ressourcen