

# Inhaltsverzeichnis

|                                                                                                                   |        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Vorwort .....                                                                                                     | V      |
| Literaturverzeichnis .....                                                                                        | XXV    |
| Verzeichnis der Rechtsquellen und Materialien .....                                                               | XXXVII |
| Abkürzungsverzeichnis .....                                                                                       | XLV    |
| <br>                                                                                                              |        |
| Teil 1 Einleitung .....                                                                                           | 1      |
| <br>                                                                                                              |        |
| A. Begriffe .....                                                                                                 | 1      |
| B. Hintergrund .....                                                                                              | 3      |
| C. Steigende regulatorische Anforderungen als Gründe für ein<br>professionelles Compliance-Managementsystem ..... | 4      |
| I. Überblick .....                                                                                                | 4      |
| II. Zunahme und Verschärfung der Regulierung .....                                                                | 5      |
| III. Internationalisierung der Regulierung .....                                                                  | 5      |
| IV. Amerikanisierung des Rechts .....                                                                             | 8      |
| V. Rechtsdurchsetzung durch Behörden .....                                                                        | 11     |
| 1. Untersuchungs- und Zwangsmassnahmen .....                                                                      | 11     |
| 2. Erhöhung der Transparenz .....                                                                                 | 11     |
| 3. Zusammenarbeit der Behörden .....                                                                              | 11     |
| 4. Ermittlung ausländischer Behörden .....                                                                        | 12     |
| VI. Technische Entwicklungen .....                                                                                | 12     |
| VII. Erwartungen von Anspruchsgruppen .....                                                                       | 14     |
| VIII. Sanktionen und Konsequenzen bei Non-Compliance .....                                                        | 15     |
| 1. Strafrechtliche oder strafrechtsähnliche Sanktionen .....                                                      | 15     |
| 2. Sanktionen gegen Unternehmen .....                                                                             | 17     |
| 3. Sanktionen gegen fehlbare Organmitglieder und Mitarbeiter .....                                                | 18     |
| 3.1 Sanktionen gegen Organmitglieder .....                                                                        | 18     |
| 3.2 Sanktionen gegen Mitarbeiter .....                                                                            | 19     |
| D. Anforderungen und Ziele eines Compliance-Managementsystems ....                                                | 20     |
| I. Anforderungen an das Compliance-Managementsystem .....                                                         | 20     |
| II. Ziele eines Compliance-Managementsystems .....                                                                | 21     |

|               |                                                                                                |           |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>E.</b>     | <b>Einordnung der Compliance in die Corporate Governance und Unternehmensüberwachung .....</b> | <b>22</b> |
| <b>I.</b>     | <b>Corporate Governance .....</b>                                                              | <b>22</b> |
| <b>II.</b>    | <b>Verhältnis des Compliance-Managementsystems zum internen Kontrollsystem .....</b>           | <b>22</b> |
| <b>III.</b>   | <b>Verhältnis des Compliance-Managementsystems zum Risikomanagement .....</b>                  | <b>23</b> |
| <b>Teil 2</b> | <b>Rechtliche Grundlagen .....</b>                                                             | <b>27</b> |
| <b>A.</b>     | <b>Überblick .....</b>                                                                         | <b>27</b> |
| <b>B.</b>     | <b>Aktienrechtliche Vorgaben .....</b>                                                         | <b>28</b> |
| <b>I.</b>     | <b>Überblick .....</b>                                                                         | <b>28</b> |
|               | 1. Gesetzliche Grundordnung .....                                                              | 28        |
|               | 2. Ergänzende organisatorische Regelungen für Finanzintermediäre .....                         | 30        |
|               | 3. Pflicht zur Einrichtung eines Compliance-Managementsystems .....                            | 32        |
| <b>II.</b>    | <b>Risikobeurteilung .....</b>                                                                 | <b>33</b> |
| <b>III.</b>   | <b>Compliance-Kultur .....</b>                                                                 | <b>34</b> |
| <b>IV.</b>    | <b>Compliance-Strategie und Ziele .....</b>                                                    | <b>34</b> |
| <b>V.</b>     | <b>Organisation des Compliance-Managementsystems .....</b>                                     | <b>35</b> |
|               | 1. Festlegung der Organisation .....                                                           | 35        |
|               | 2. Organisation innerhalb des Verwaltungsrates .....                                           | 36        |
|               | 3. Unternehmensspezifische Ausgestaltung .....                                                 | 36        |
|               | 4. Organisation im Konzern .....                                                               | 37        |
|               | 4.1 Überblick .....                                                                            | 37        |
|               | 4.2 Konzernleitungspflicht .....                                                               | 37        |
|               | 4.3 Konzernhaftung .....                                                                       | 38        |
|               | 4.4 Behandlung von Konzernen als Einheit .....                                                 | 39        |
|               | 4.5 Umsetzung der Compliance-Organisation im Konzern .....                                     | 40        |
| <b>VI.</b>    | <b>Operative Umsetzung des Compliance-Managementsystems .....</b>                              | <b>40</b> |
| <b>VII.</b>   | <b>Überwachung des Compliance-Managementsystems .....</b>                                      | <b>42</b> |
|               | 1. Oberaufsicht des Verwaltungsrates .....                                                     | 42        |
|               | 2. Pflicht des Verwaltungsrates zum Einschreiten .....                                         | 43        |
|               | 3. Pflicht, aus den Verstößen die richtigen Schlussfolgerungen zu ziehen .....                 | 45        |
|               | 4. Interne Revision .....                                                                      | 45        |
|               | 5. Revisionsstelle .....                                                                       | 46        |
|               | 5.1 Kernaufgabe der Revisionsstelle .....                                                      | 46        |

|       |                                                                                 |    |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------|----|
| 5.2   | Pflichten der Revisionsstelle bei deliktischen Handlungen .....                 | 46 |
| 5.3   | Pflichten der Revisionsstelle bei Rechtsverletzungen .....                      | 46 |
| 5.4   | Erweiterung der Aufgaben der Revisionsstelle .....                              | 48 |
| 5.5   | Anzeigepflicht gegenüber dem Verwaltungsrat .....                               | 48 |
| 5.6   | Anzeigepflicht gegenüber der Generalversammlung .....                           | 48 |
| VIII. | Zivilrechtliche Haftung .....                                                   | 49 |
| 1.    | Voraussetzungen .....                                                           | 49 |
| 2.    | Passivlegitimation .....                                                        | 49 |
| 3.    | Pflichtverletzung .....                                                         | 49 |
| 4.    | Business Judgement Rule .....                                                   | 51 |
| C.    | <b>Strafrechtliche Verantwortlichkeit</b> .....                                 | 52 |
| I.    | Überblick .....                                                                 | 52 |
| 1.    | Kernstrafrecht .....                                                            | 52 |
| 2.    | Verwaltungsstrafrecht .....                                                     | 52 |
| II.   | Unternehmensstrafrecht .....                                                    | 53 |
| 1.    | Überblick .....                                                                 | 53 |
| 2.    | Unternehmen .....                                                               | 54 |
| 3.    | Subsidiäre Strafbarkeit .....                                                   | 55 |
| 4.    | Deliktverhinderungspflicht .....                                                | 56 |
| 4.1   | Katalogstraftaten .....                                                         | 56 |
| 4.2   | Einbindung in das Unternehmen .....                                             | 57 |
| 4.3   | Erforderliche und zumutbare Massnahmen .....                                    | 57 |
| 5.    | Fall ALSTOM Network Schweiz AG .....                                            | 58 |
| 5.1   | Übersicht .....                                                                 | 58 |
| 5.2   | Sachverhalt .....                                                               | 58 |
| 5.3   | Ressourcen für Compliance-Aufgaben .....                                        | 59 |
| 5.4   | Organisatorische und hierarchische Einbindung<br>der Compliance-Abteilung ..... | 59 |
| 5.5   | Durchsetzung von internen Regelungen .....                                      | 60 |
| III.  | Organhaftung .....                                                              | 60 |
| 1.    | Begehen von Straftaten im Geschäftsbetrieb eines Unternehmens .....             | 60 |
| 2.    | Verantwortliche Personen .....                                                  | 61 |
| 2.1   | Organe .....                                                                    | 61 |
| 2.2   | Gesellschafter .....                                                            | 61 |
| 2.3   | Mitarbeiter mit selbständigen Entscheidungsbefugnissen .....                    | 61 |
| 2.4   | Tatsächliche Leiter .....                                                       | 62 |
| IV.   | Haftung aus Unterlassung .....                                                  | 62 |
| 1.    | Garantenstellung .....                                                          | 62 |
| 2.    | Tatbestandsmässiges Verhalten eines Untergebenen .....                          | 62 |

|           |                                                                               |    |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| 3.        | Hypothetischer Kausalzusammenhang zwischen Untätigkeit und Erfolg .....       | 63 |
| 4.        | Rechtspflicht zur Verhinderung von Delikten .....                             | 63 |
| 5.        | Begrenzung durch Vertrauensgrundsatz .....                                    | 66 |
| <b>D.</b> | <b>Kartellrecht</b> .....                                                     | 67 |
| I.        | Überblick .....                                                               | 67 |
| 1.        | Grundkonzeption und Zielsetzung des Kartellgesetzes .....                     | 67 |
| 2.        | Entwicklung der Gesetzgebung .....                                            | 68 |
| 3.        | Rechtliche Grundlagen .....                                                   | 71 |
| 3.1       | Gesetze und Verordnungen .....                                                | 71 |
| 3.2       | Bekanntmachungen und Erläuterungen .....                                      | 71 |
| 4.        | Vorbehaltene Vorschriften .....                                               | 72 |
| 5.        | Räumlicher Geltungsbereich .....                                              | 72 |
| 6.        | Behörden und Verfahren .....                                                  | 73 |
| 6.1       | Wettbewerbskommission (WEKO) .....                                            | 73 |
| 6.2       | Preisüberwacher .....                                                         | 75 |
| II.       | Sanktionen .....                                                              | 75 |
| 1.        | Sanktionsverfahren und Sanktionsmechanismen .....                             | 75 |
| 2.        | Einvernehmliche Regelungen .....                                              | 76 |
| 2.1       | Alternative zur behördlichen Anordnung .....                                  | 76 |
| 2.2       | Beschleunigung des Verfahrens .....                                           | 76 |
| 3.        | Verwaltungssanktionen .....                                                   | 77 |
| 3.1       | Anwendbarkeitsbereich im schweizerischen Kartellrecht .....                   | 77 |
| 3.2       | Strafrechtlicher bzw. strafrechtsähnlicher Charakter der Sanktionen .....     | 79 |
| 3.3       | Gemeinsame Haftung von Mutter- und Tochtergesellschaften .....                | 80 |
| 4.        | Strafrechtliche Konsequenzen .....                                            | 81 |
| 5.        | Zivilrechtliche Ansprüche .....                                               | 82 |
| III.      | Hausdurchsuchungen .....                                                      | 83 |
| IV.       | Compliance Defense .....                                                      | 83 |
| 1.        | Compliance Defense nach schweizerischem Recht .....                           | 83 |
| 1.1       | Kronzeugenregelung .....                                                      | 83 |
| 1.2       | Compliance-Managementsystem als mildernder Umstand .....                      | 85 |
| 2.        | Compliance Defense nach europäischem Recht .....                              | 87 |
| V.        | Wettbewerbsabreden .....                                                      | 88 |
| 1.        | Überblick .....                                                               | 88 |
| 1.1       | Kategorien .....                                                              | 88 |
| 1.2       | Vereinbarungen, Beschlüsse und aufeinander abgestimmte Verhaltensweisen ..... | 90 |

|       |                                                                    |     |
|-------|--------------------------------------------------------------------|-----|
| 1.3   | Informationsaustausch .....                                        | 90  |
| 1.4   | Empfehlungen .....                                                 | 92  |
| 1.5   | Parallelverhalten .....                                            | 93  |
| 2.    | Horizontale Wettbewerbsabreden .....                               | 94  |
| 2.1   | Schädlichkeitsvermutung der horizontalen Abreden .....             | 94  |
| 2.2   | Beseitigung des wirksamen Wettbewerbs .....                        | 95  |
| 2.2.1 | Kernbeschränkungen .....                                           | 95  |
| 2.2.2 | Widerlegung der Vermutung .....                                    | 95  |
| 2.3   | Erhebliche Wettbewerbsbeeinträchtigung .....                       | 96  |
| 2.3.1 | Begriffe und Abgrenzung .....                                      | 96  |
| 2.3.2 | Erheblichkeit .....                                                | 96  |
| 2.3.3 | Beeinträchtigung .....                                             | 99  |
| 2.4   | Rechtfertigungsgründe .....                                        | 99  |
| 2.4.1 | Arten .....                                                        | 99  |
| 2.4.2 | Wirtschaftliche Effizienz .....                                    | 100 |
| 2.4.3 | Kalkulationshilfen .....                                           | 104 |
| 3.    | Vertikale Wettbewerbsabreden .....                                 | 105 |
| 3.1   | Ambivalenter Charakter der vertikalen Abreden .....                | 105 |
| 3.2   | Beseitigung des wirksamen Wettbewerbs .....                        | 106 |
| 3.2.1 | Kernbeschränkungen .....                                           | 106 |
| 3.2.2 | Preisbindung zweiter Hand .....                                    | 106 |
| 3.2.3 | Absoluter Gebietsschutz .....                                      | 106 |
| 3.2.4 | Widerlegung der Vermutung .....                                    | 107 |
| 3.3   | Erhebliche Wettbewerbsbeeinträchtigung .....                       | 108 |
| 3.4   | Selektive Vertriebsysteme .....                                    | 110 |
| 3.5   | Preisempfehlungen .....                                            | 110 |
| 3.6   | Rechtfertigungsgründe .....                                        | 111 |
| VI.   | Unzulässige Verhaltensweisen marktbeherrschender Unternehmen ..... | 114 |
| 1.    | Überblick .....                                                    | 114 |
| 2.    | Marktbeherrschung .....                                            | 115 |
| 3.    | Missbrauch .....                                                   | 116 |
| 3.1   | Überblick .....                                                    | 116 |
| 3.2   | Behinderungsmissbrauch .....                                       | 116 |
| 3.3   | Benachteiligungs- oder Ausbeutungsmissbräuche .....                | 117 |
| 3.4   | Betroffene Märkte .....                                            | 117 |
| 4.    | Verhaltensweisen .....                                             | 120 |
| 4.1   | Überblick .....                                                    | 120 |
| 4.2   | Verweigerung von Geschäftsbeziehungen .....                        | 120 |
| 4.3   | Diskriminierung .....                                              | 121 |
| 4.4   | Unangemessene Preise oder sonstige Geschäftsbedingungen .....      | 122 |
| 4.5   | Gezielte Unterbietung .....                                        | 122 |

|       |                                                                                     |     |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 4.6   | Einschränkung der Erzeugung, des Absatzes oder<br>der technischen Entwicklung ..... | 123 |
| 4.7   | Koppelungsgeschäft .....                                                            | 123 |
| 5.    | Rechtfertigungsgründe .....                                                         | 125 |
| VII.  | Anforderungen an das Compliance-Managementsystem .....                              | 126 |
| 1.    | Überblick .....                                                                     | 126 |
| 1.1   | Ziele .....                                                                         | 126 |
| 1.2   | Rechtsgrundlagen in der Schweiz .....                                               | 126 |
| 1.3   | ICC Antitrust Compliance Toolkit .....                                              | 127 |
| 2.    | Risikobeurteilung .....                                                             | 128 |
| 2.1   | Risikobeurteilung als Ausgangslage .....                                            | 128 |
| 2.2   | Zuordnung zum Unternehmen/Konzernprivileg .....                                     | 128 |
| 2.3   | Relevante rechtliche Grundlagen .....                                               | 129 |
| 2.4   | Risikofaktoren .....                                                                | 129 |
| 2.4.1 | Überblick .....                                                                     | 129 |
| 2.4.2 | Märkte und Marktanteile .....                                                       | 131 |
| 2.4.3 | Branchenzugehörigkeit .....                                                         | 131 |
| 2.4.4 | Frühere Untersuchungen .....                                                        | 131 |
| 2.5   | Sofortmassnahmen .....                                                              | 132 |
| 3.    | Compliance-Kultur .....                                                             | 132 |
| 4.    | Compliance-Strategie und Ziele .....                                                | 132 |
| 5.    | Compliance-Organisation und Strukturen .....                                        | 133 |
| 5.1   | Kartellrechts-Compliance-Officer .....                                              | 133 |
| 5.2   | Zentrale Organisation / dezentrale Organisation .....                               | 133 |
| 5.3   | Zuständigkeiten .....                                                               | 134 |
| 6.    | Compliance-Prozesse .....                                                           | 134 |
| 6.1   | Due-Diligence-Prozesse .....                                                        | 134 |
| 6.2   | Interne Kontrollen .....                                                            | 134 |
| 6.3   | Behördliche Beratung und Widerspruchsverfahren .....                                | 134 |
| 6.4   | Interne Regelungen / Kartellrechts-Compliance-Manual .....                          | 135 |
| 6.5   | Dokumentenmanagement .....                                                          | 136 |
| 6.6   | Berichterstattung an die Geschäftsleitung und den<br>Verwaltungsrat .....           | 137 |
| 6.7   | Prozesse für Hausdurchsuchungen .....                                               | 137 |
| 6.8   | Prozesse für unternehmensinterne Untersuchungen .....                               | 138 |
| 7.    | Information und Kommunikation .....                                                 | 138 |
| 8.    | Compliance-Überwachung .....                                                        | 139 |
| 9.    | Anreize und Sanktionen .....                                                        | 139 |
| E.    | <b>Korruption</b> .....                                                             | 140 |
| I.    | Überblick .....                                                                     | 140 |

|                                                                               |     |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1. Begriff und Bedeutung .....                                                | 140 |
| 2. Entwicklung der Gesetzgebung .....                                         | 141 |
| 3. Ausländische Bestimmungen .....                                            | 142 |
| 3.1 Internationale Tätigkeit als Risikofaktor .....                           | 142 |
| 3.2 US Foreign Corrupt Practices Act .....                                    | 143 |
| 3.3 UK Bribery Act 2010 .....                                                 | 143 |
| 4. Unternehmensstrafrecht .....                                               | 144 |
| 5. Überblick über die Rechtslage in der Schweiz .....                         | 144 |
| II. Aktive und passive Bestechung von Amtsträgern .....                       | 145 |
| 1. Amtsträger .....                                                           | 145 |
| 2. Aktive Bestechung .....                                                    | 145 |
| 3. Passive Bestechung .....                                                   | 146 |
| 4. Vorteilsgewährung und Vorteilsannahme .....                                | 146 |
| 5. Missbräuchliche Einflussnahme .....                                        | 147 |
| 6. Fremde Amtsträger .....                                                    | 148 |
| 7. Nicht gebührender Vorteil .....                                            | 148 |
| 7.1 Vorteil .....                                                             | 148 |
| 7.2 Nicht gebührend .....                                                     | 149 |
| 7.3 Vorteile an Dritte .....                                                  | 149 |
| 7.4 Tathandlung über Mittelspersonen (Intermediäre) .....                     | 149 |
| 8. Dienstrechtlich erlaubte sowie geringfügige, sozial übliche Vorteile ..... | 150 |
| 8.1 Überblick .....                                                           | 150 |
| 8.2 Dienstrechtlich erlaubt .....                                             | 151 |
| 8.3 Geringfügig .....                                                         | 151 |
| 8.4 Sozial üblich .....                                                       | 153 |
| III. Privatbestechung .....                                                   | 153 |
| 1. Aktive Privatbestechung .....                                              | 153 |
| 2. Passive Privatbestechung .....                                             | 154 |
| 3. Vorteilsgewährung und Vorteilsannahme .....                                | 154 |
| 4. Geschäftliche oder dienstliche Tätigkeit .....                             | 154 |
| 5. Leichte Fälle .....                                                        | 155 |
| 6. Vertraglich genehmigte sowie geringfügige, sozial übliche Vorteile .....   | 155 |
| 6.1 Überblick .....                                                           | 155 |
| 6.2 Vertraglich genehmigt .....                                               | 155 |
| 6.3 Geringfügige, sozial übliche Vorteile .....                               | 156 |
| IV. Graubereiche .....                                                        | 156 |
| 1. Schmiergeldzahlungen .....                                                 | 156 |
| 2. Politische Zuwendungen .....                                               | 158 |
| 3. Karitative Zuwendungen .....                                               | 158 |

|     |                                                                                                   |     |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 4.  | Drittmittelforschung .....                                                                        | 159 |
| 5.  | Sponsoring .....                                                                                  | 159 |
| V.  | Anforderungen an das Compliance-Managementsystem .....                                            | 160 |
| 1.  | Überblick .....                                                                                   | 160 |
| 1.1 | Keine staatlichen Vorgaben .....                                                                  | 160 |
| 1.2 | OECD Good Practice Guidance on Internal Controls, Ethics and Compliance .....                     | 160 |
| 1.3 | Verhaltenskodex für die Wirtschaft der Internationalen Handelskammer (ICC-Verhaltenskodex) .....  | 161 |
| 1.4 | ISO 37001 .....                                                                                   | 161 |
| 1.5 | FCPA Resource Guide (FCPA-Guide) .....                                                            | 162 |
| 1.6 | Consultation on Guidance about commercial organisations preventing bribery (UK Bribery Act) ..... | 162 |
| 2.  | Compliance-Risikobeurteilung .....                                                                | 163 |
| 2.1 | Risikofaktoren .....                                                                              | 163 |
| 2.2 | Orte der Geschäftstätigkeit .....                                                                 | 163 |
| 2.3 | Einsatz von Intermediären .....                                                                   | 164 |
| 3.  | Compliance-Kultur .....                                                                           | 164 |
| 4.  | Compliance-Strategie und Ziele .....                                                              | 165 |
| 5.  | Compliance-Organisation und Strukturen .....                                                      | 165 |
| 5.1 | Ressourcen .....                                                                                  | 165 |
| 5.2 | Stellung und Kompetenzen .....                                                                    | 165 |
| 6.  | Compliance-Prozesse .....                                                                         | 166 |
| 6.1 | Überblick .....                                                                                   | 166 |
| 6.2 | Due Diligence bei der Einstellung von Personen .....                                              | 166 |
| 6.3 | Prozesse betreffend Interessenkonflikte .....                                                     | 166 |
| 6.4 | Prozesse beim Einsatz von Intermediären .....                                                     | 166 |
| 6.5 | Vorfallsmanagement .....                                                                          | 167 |
| 6.6 | Interne Regelungen .....                                                                          | 168 |
| 7.  | Information und Kommunikation .....                                                               | 169 |
| 7.1 | Schulung .....                                                                                    | 169 |
| 7.2 | Dokumentation .....                                                                               | 169 |
| 7.3 | Helpdesk/Meldestelle .....                                                                        | 170 |
| 7.4 | Kommunikation .....                                                                               | 171 |
| 8.  | Compliance-Überwachung .....                                                                      | 171 |
| 8.1 | Whistleblowing .....                                                                              | 171 |
| 8.2 | Finanzielle Kontrollen .....                                                                      | 171 |
| 8.3 | Andere Kontrollen und Prüfungen .....                                                             | 172 |
| 9.  | Anreize und Sanktionen .....                                                                      | 172 |

|            |                                                                           |            |
|------------|---------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>F.</b>  | <b>Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung .....</b> | <b>172</b> |
| <b>I.</b>  | <b>Überblick .....</b>                                                    | <b>172</b> |
| 1.         | Begriff der Geldwäscherei .....                                           | 172        |
| 2.         | Entwicklung der Gesetzgebung .....                                        | 173        |
| 3.         | Zielsetzung der Gesetzgebung .....                                        | 175        |
| 4.         | Rechtliche Grundlagen .....                                               | 177        |
| 4.1        | Internationale Ebene .....                                                | 177        |
| 4.2        | Nationale Ebene .....                                                     | 179        |
| 5.         | Wesentliche Akteure auf internationaler Ebene .....                       | 181        |
| 5.1        | Financial Action Task Force (FATF) .....                                  | 181        |
| 5.2        | Egmont-Gruppe .....                                                       | 185        |
| 5.3        | Global Forum .....                                                        | 186        |
| 5.4        | Basler Ausschuss und Wolfsberg-AML Principles .....                       | 187        |
| 6.         | Wesentliche Akteure auf nationaler Ebene .....                            | 188        |
| 6.1        | Überblick über das Aufsichtssystem .....                                  | 188        |
| 6.2        | Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA) .....                          | 188        |
| 6.3        | Eidgenössische Spielbankenkommission (ESBK) .....                         | 191        |
| 6.4        | Schweizerische Bankiervereinigung (SBVg) .....                            | 191        |
| 6.5        | Selbstregulierungsorganisationen (SRO) .....                              | 192        |
| 6.6        | Meldestelle für Geldwäscherei (MROS) .....                                | 194        |
| <b>II.</b> | <b>Geldwäschereistrafrecht und die Terrorismusfinanzierung .....</b>      | <b>196</b> |
| 1.         | Straftatbestand der Geldwäscherei .....                                   | 196        |
| 1.1        | Überblick .....                                                           | 196        |
| 1.2        | Tathandlung .....                                                         | 198        |
| 1.3        | Vorsatzdelikt .....                                                       | 199        |
| 1.4        | Verbrechen als Vortaten zur Geldwäscherei .....                           | 200        |
| 1.5        | Steuerdelikte als Geldwäschereivortaten .....                             | 202        |
| 1.5.1      | Überblick .....                                                           | 202        |
| 1.5.2      | Qualifizierte Steuerhinterziehung bei den direkten Steuern .....          | 203        |
| 1.5.3      | Steuerdelikte bezüglich der indirekten Steuern .....                      | 206        |
| 1.6        | Geldwäscherei durch Unterlassung .....                                    | 207        |
| 1.6.1      | Verurteilung eines Bankdirektors .....                                    | 207        |
| 1.6.2      | Verurteilung eines Bankangestellten .....                                 | 210        |
| 2.         | Terrorismusfinanzierung .....                                             | 211        |
| 2.1        | Überblick .....                                                           | 211        |
| 2.2        | Straftatbestand .....                                                     | 212        |
| 2.2.1      | Objektiver und subjektiver Tatbestand .....                               | 212        |
| 2.2.2      | Auswirkungen für die Finanzintermediäre .....                             | 214        |
| 3.         | Beteiligung bzw. Unterstützung einer kriminellen Organisation .....       | 215        |

|       |                                                                                                       |     |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 4.    | Gezielte Finanzsanktionen aufgrund von Sanktions- und Terroristenlisten .....                         | 218 |
| 4.1   | Überblick .....                                                                                       | 218 |
| 4.2   | Sanktionsverordnungen .....                                                                           | 219 |
| 4.3   | Terroristenlisten .....                                                                               | 220 |
| 4.4   | Sperrung von sog. Potentatengeldern .....                                                             | 221 |
| 4.5   | Meldepflicht gestützt auf Art. 7 SRVG .....                                                           | 223 |
| III.  | Sorgfaltspflichten für Finanzintermediäre gestützt auf Art. 305 <sup>ter</sup> StGB .....             | 225 |
| 1.    | Überblick .....                                                                                       | 225 |
| 2.    | Sorgfaltspflichten gemäss Art. 305 <sup>ter</sup> StGB .....                                          | 225 |
| IV.   | Anforderungen an das Compliance-Managementsystem .....                                                | 230 |
| 1.    | Überblick .....                                                                                       | 230 |
| 2.    | Risikobeurteilung .....                                                                               | 232 |
| 2.1   | Geldwäschereigesetz-Unterstellung .....                                                               | 232 |
| 2.1.1 | Finanzintermediation als Anknüpfungspunkt .....                                                       | 232 |
| 2.1.2 | Finanzintermediäre des sog. Parabankensektors .....                                                   | 233 |
| 2.1.3 | Berufsmässige Ausübung der Finanzintermediation ....                                                  | 235 |
| 2.1.4 | Erweiterung des Geltungsbereichs des Geldwäschereigesetzes auf Händler .....                          | 238 |
| 2.2   | Örtlicher Geltungsbereich des Geldwäschereigesetzes .....                                             | 241 |
| 2.2.1 | Ausdehnung des örtlichen Geltungsbereichs .....                                                       | 241 |
| 2.2.2 | Begriff der faktischen Zweigniederlassung .....                                                       | 241 |
| 2.2.3 | Beispiele von unterstellten und nicht unterstellten Sachverhalten (Auswirkungen auf die Praxis) ..... | 242 |
| 3.    | Compliance-Kultur .....                                                                               | 244 |
| 4.    | Compliance-Strategie und -Ziele .....                                                                 | 246 |
| 5.    | Compliance-Organisation und -Strukturen .....                                                         | 247 |
| 5.1   | Überblick .....                                                                                       | 247 |
| 5.2   | Monitoring der Schwellenwerte für die berufsmässige Ausübung der Finanzintermediation .....           | 248 |
| 5.3   | Geldwäschereifachstelle .....                                                                         | 248 |
| 5.4   | Globale Überwachung der Rechts- und Reputationsrisiken ....                                           | 250 |
| 5.5   | Neue Produkte oder Geschäftspraktiken .....                                                           | 251 |
| 5.6   | Beizug von Hilfspersonen .....                                                                        | 252 |
| 6.    | Compliance-Prozesse .....                                                                             | 253 |
| 6.1   | Pflicht zur Identifikation des Vertragspartners .....                                                 | 253 |
| 6.2   | Pflicht zur Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person .....                                 | 258 |
| 6.2.1 | Entstehungsgeschichte .....                                                                           | 258 |
| 6.2.2 | Vorgehensweise bei der Feststellung des Kontrollinhabers .....                                        | 260 |

|        |                                                                                                                           |     |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 6.3    | Formular K .....                                                                                                          | 262 |
| 6.4    | Vorgehensweise zur Feststellung des Kontrollinhabers .....                                                                | 267 |
| 6.5    | Darstellung des Zurechnungsansatzes .....                                                                                 | 268 |
| 6.6    | Feststellung der wirtschaftlichen Berechtigung .....                                                                      | 273 |
| 6.7    | Pflicht zur erneuten Identifizierung der Vertragspartei oder<br>Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person ..... | 278 |
| 6.8    | Allgemeine Abklärungspflicht .....                                                                                        | 280 |
| 6.9    | Besondere Abklärungspflichten bei Geschäftsbeziehungen oder<br>Transaktionen mit erhöhten Risiken .....                   | 281 |
| 6.9.1  | Überblick .....                                                                                                           | 281 |
| 6.9.2  | Geschäftsbeziehungen mit erhöhten Risiken .....                                                                           | 285 |
| 6.9.3  | Geschäftsbeziehungen mit politisch exponierten<br>Personen .....                                                          | 288 |
| 6.9.4  | Genehmigungspflicht der Aufnahme von Geschäfts-<br>beziehungen mit erhöhten Risiken .....                                 | 291 |
| 6.9.5  | Transaktionen mit erhöhten Risiken .....                                                                                  | 293 |
| 6.9.6  | Vorgehensweise bei Geschäftsbeziehungen oder<br>Transaktionen mit erhöhten Risiken .....                                  | 294 |
| 6.9.7  | Vorgehen nach den vertieften Abklärungen .....                                                                            | 298 |
| 6.9.8  | Besondere Abklärungspflichten für die Händler .....                                                                       | 299 |
| 6.10   | Meldewesen .....                                                                                                          | 301 |
| 6.10.1 | Meldepflicht nach Art. 9 GwG .....                                                                                        | 301 |
| 6.10.2 | Vermögenssperre .....                                                                                                     | 307 |
| 6.10.3 | Informationsverbot .....                                                                                                  | 309 |
| 6.10.4 | Straf- und Haftungsausschluss .....                                                                                       | 310 |
| 6.10.5 | Verletzung der Meldepflicht .....                                                                                         | 310 |
| 6.11   | Melderecht gemäss Art. 305 <sup>ter</sup> Abs. 2 StGB .....                                                               | 312 |
| 6.12   | Meldepflicht nach SRVG .....                                                                                              | 313 |
| 6.13   | Dokumentationspflichten .....                                                                                             | 313 |
| 7.     | Information und Kommunikation .....                                                                                       | 316 |
| 7.1    | Schulungen .....                                                                                                          | 316 |
| 7.2    | Interne Weisungen .....                                                                                                   | 316 |
| 8.     | Compliance-Überwachung .....                                                                                              | 318 |
| 9.     | Anreize und Sanktionen .....                                                                                              | 321 |
| 9.1    | Enforcementverfahren der FINMA .....                                                                                      | 321 |
| 9.2    | Massnahmen der FINMA .....                                                                                                | 322 |
| 9.3    | Sanktionsverfahren und Massnahmen der SRO .....                                                                           | 323 |
| 9.4    | Verwaltungsrechtliche Sanktion nach Art. 37 f. GwG .....                                                                  | 323 |
| 9.5    | Strafrechtliche Sanktionen .....                                                                                          | 324 |
| 9.6    | Interne Anreize .....                                                                                                     | 324 |

|        |                                                                   |     |
|--------|-------------------------------------------------------------------|-----|
| Teil 3 | Elemente eines Compliance-Managementsystems                       | 325 |
| A.     | Überblick                                                         | 325 |
| I.     | Mensch und Mitarbeiter als Schlüsselement                         | 325 |
| II.    | Compliance-Management-Standards und -Konzepte                     | 326 |
| 1.     | Überblick                                                         | 326 |
| 2.     | Grundzüge Compliance SwissHoldings/economiesuisse                 | 326 |
| 3.     | ISO 19600                                                         | 327 |
| 4.     | COSO                                                              | 328 |
| 5.     | United States Federal Sentencing Guidelines Manual                | 329 |
| 6.     | IDW PS 980                                                        | 330 |
| III.   | Anforderungen und Grundelemente des Compliance-Management-systems | 330 |
| 1.     | Anforderungen                                                     | 330 |
| 2.     | Grundelemente                                                     | 332 |
| IV.    | Anpassung an die konkreten Bedürfnisse des Unternehmens           | 332 |
| V.     | Phasen                                                            | 333 |
| B.     | Compliance-Risikobeurteilung                                      | 334 |
| I.     | Überblick                                                         | 334 |
| II.    | Identifizierung von Risiken                                       | 334 |
| 1.     | Zuordnung zum Unternehmen                                         | 334 |
| 2.     | Relevante rechtliche Vorgaben                                     | 336 |
| 3.     | Anspruchsgruppen                                                  | 338 |
| 4.     | Risikofaktoren                                                    | 338 |
| 5.     | Risiken aus abgeschlossenen Geschäften                            | 340 |
| III.   | Bewertung der Risiken (Compliance Risk Assessment)                | 340 |
| IV.    | Risikolandkarte                                                   | 341 |
| C.     | Compliance-Kultur                                                 | 341 |
| I.     | Überblick                                                         | 341 |
| II.    | Code of Conduct                                                   | 343 |
| 1.     | Überblick                                                         | 343 |
| 2.     | Themenbereiche und Inhalt                                         | 344 |
| 3.     | Umsetzung                                                         | 345 |
| 4.     | Compliance Policy                                                 | 346 |

|           |                                                                           |     |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>D.</b> | <b>Compliance-Strategie und -Ziele</b>                                    | 347 |
| I.        | Compliance-Strategie                                                      | 347 |
| II.       | Compliance-Ziele                                                          | 348 |
| <b>E.</b> | <b>Compliance-Organisation und -Strukturen (sog. Aufbauorganisation)</b>  | 349 |
| I.        | Überblick                                                                 | 349 |
| II.       | Chief Compliance Officer bzw. Compliance-Abteilung                        | 351 |
| 1.        | Überblick                                                                 | 351 |
| 2.        | Aufgaben und Zuständigkeiten                                              | 351 |
| 3.        | Verantwortlichkeit                                                        | 352 |
| 4.        | Organisatorische Stellung der Compliance-Abteilung                        | 354 |
| 4.1       | Unterstellung unter Verwaltungsrat oder Geschäftsleitung                  | 354 |
| 4.2       | Unabhängigkeit vom Tagesgeschäft                                          | 355 |
| 4.3       | Unabhängigkeit in arbeitsrechtlicher Hinsicht                             | 356 |
| 5.        | Anforderungsprofil und Qualifikation des Leiters der Compliance-Abteilung | 357 |
| 6.        | Personelle Ressourcen                                                     | 357 |
| III.      | Organisation im Konzern                                                   | 358 |
| IV.       | Outsourcing von Compliance-Aufgaben                                       | 359 |
| <b>F.</b> | <b>Compliance-Prozesse (sog. Ablauforganisation)</b>                      | 360 |
| I.        | Überblick                                                                 | 360 |
| II.       | Due-Diligence-Prozesse                                                    | 361 |
| 1.        | Kenntnis der Geschäftspartner                                             | 361 |
| 2.        | Ausgegliederte Tätigkeiten                                                | 361 |
| III.      | Genehmigungsprozesse                                                      | 361 |
| IV.       | Interne Kontrollen                                                        | 362 |
| V.        | Interne Berichterstattung                                                 | 362 |
| VI.       | Externe Berichterstattung                                                 | 363 |
| VII.      | Dokumentation des Compliance-Managementsystems                            | 363 |
| VIII.     | Interne Regelungen                                                        | 365 |
| 1.        | Überblick                                                                 | 365 |
| 2.        | Weisungsmanagement                                                        | 365 |
| IX.       | Dokumenten- und Datenmanagement                                           | 367 |
| 1.        | Überblick                                                                 | 367 |
| 2.        | Datenschutzrechtliche Vorgaben                                            | 368 |
| 2.1       | Rechtsgrundlagen                                                          | 368 |
| 2.2       | Geltungsbereich                                                           | 369 |

|      |                                                                        |     |
|------|------------------------------------------------------------------------|-----|
| 2.3  | Verzeichnis- und Meldepflicht .....                                    | 369 |
| 2.4  | Grundsätze der Datenbearbeitung .....                                  | 370 |
| 2.5  | Technische und organisatorische Erfordernisse .....                    | 371 |
| 2.6  | Datenübermittlung ins Ausland .....                                    | 373 |
| 2.7  | Durchsetzung und Strafbestimmungen .....                               | 374 |
| 3.   | Regelungen und Prozesse .....                                          | 374 |
| 3.1  | Überblick .....                                                        | 374 |
| 3.2  | Klassifizierung von Informationen und Daten .....                      | 375 |
| 3.3  | Erstellung und Austausch von Dokumenten und<br>Informationen .....     | 376 |
| 3.4  | Zugriff und Übermittlung von Dokumenten und<br>Informationen .....     | 377 |
| 3.5  | Überwachung von E-Mail-Verkehr und Internetnutzung .....               | 377 |
| 3.6  | Aufbewahrung von Dokumenten und Informationen .....                    | 378 |
| 3.7  | Archivierung und Vernichtung von Dokumenten und<br>Informationen ..... | 380 |
| 3.8  | Meldung von Datenschutzverstößen und Datenverlust .....                | 380 |
| X.   | Vorfallsmanagement .....                                               | 381 |
| 1.   | Überblick .....                                                        | 381 |
| 2.   | Unternehmensinterne Untersuchungen .....                               | 381 |
| 2.1  | Überblick .....                                                        | 381 |
| 2.2  | Begriff und Abgrenzung .....                                           | 382 |
| 2.3  | Zweck .....                                                            | 382 |
| 2.4  | Pflicht zur Untersuchung .....                                         | 383 |
| 2.5  | Wichtige Grundsätze .....                                              | 383 |
| 2.6  | Durchführung mit internen oder externen Teams .....                    | 385 |
| 2.7  | Instrumente .....                                                      | 385 |
| 2.8  | Arbeitsrechtliche Mitwirkungs- und Aussagepflichten .....              | 386 |
| 2.9  | Verwertung .....                                                       | 387 |
| 3.   | Anzeige bzw. Selbstanzeigen .....                                      | 389 |
| XI.  | Monitoring regulatorischer Anforderungen .....                         | 389 |
| G.   | <b>Information und Kommunikation</b> .....                             | 389 |
| I.   | Kompetenz und Schulung .....                                           | 389 |
| 1.   | Kompetenz .....                                                        | 389 |
| 2.   | Schulungen .....                                                       | 390 |
| II.  | Dokumentation .....                                                    | 390 |
| III. | Helpdesk .....                                                         | 390 |
| IV.  | Externe Kommunikation .....                                            | 390 |

|      |                                                                          |     |
|------|--------------------------------------------------------------------------|-----|
| H.   | Compliance-Überwachung und -Prüfung .....                                | 391 |
| I.   | Überblick .....                                                          | 391 |
|      | 1. Beurteilung und Bewertung .....                                       | 391 |
|      | 2. Messungen .....                                                       | 391 |
|      | 3. Fortlaufende und systematische Überprüfung .....                      | 392 |
| II.  | Mitarbeiterumfragen .....                                                | 393 |
| III. | Compliance-Erklärungen .....                                             | 393 |
| IV.  | Prüfung von Geschäftsvorgängen .....                                     | 393 |
| V.   | Mock Dawn Raids .....                                                    | 393 |
| VI.  | Hinweisgebersystem (Whistleblowing) .....                                | 394 |
|      | 1. Überblick .....                                                       | 394 |
|      | 2. Verpflichtung zur Einrichtung eines Meldeverfahrens .....             | 396 |
|      | 3. Hinweispflicht und Hinweisrecht nach Privatrecht .....                | 397 |
|      | 3.1 Hinweisrecht .....                                                   | 397 |
|      | 3.2 Hinweispflicht .....                                                 | 398 |
|      | 4. Hinweispflicht und Hinweisrecht nach Bundespersonalgesetz (BPG) ..... | 398 |
|      | 5. Schutz vor Vergeltungsmassnahmen .....                                | 399 |
|      | 6. Anforderungen an ein Meldeverfahren .....                             | 399 |
| VII. | Compliance-Prüfungen bzw. -Zertifizierungen .....                        | 400 |
|      | 1. Überprüfungspflicht .....                                             | 400 |
|      | 2. Prüfungskonzept des IDW PS 980 .....                                  | 400 |
|      | 2.1 Überblick .....                                                      | 400 |
|      | 2.2 Konzeptionsprüfung .....                                             | 400 |
|      | 2.3 Angemessenheitsprüfung .....                                         | 401 |
|      | 2.4 Wirksamkeitsprüfung .....                                            | 401 |
|      | 3. Gründe für Prüfung .....                                              | 401 |
| I.   | Anreize und Sanktionen .....                                             | 403 |
| I.   | Überblick .....                                                          | 403 |
| II.  | Sanktionierung von Compliance-Verstößen .....                            | 403 |
|      | 1. Anforderungen an das interne Sanktionssystem .....                    | 403 |
|      | 2. Sanktionen .....                                                      | 404 |
| III. | Compliance-Anreize .....                                                 | 405 |
|      | Stichwortverzeichnis .....                                               | 407 |