

WEITERE **HILFREICHE** LINKS



SCHWEIZERISCHE BANKIERVEREINIGUNG (SBV)

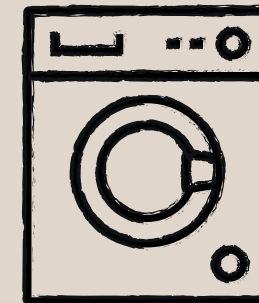


MELDESTELLE FÜR GELDWÄSCHEREI (MROS)



FINANZMARKTAUFSICHT (FINMA)

RAIFFEISEN Nidwalden



SORGFALTS- UND ABKLÄRUNGSPFLICHTEN DER BANKEN

RAIFFEISEN
Nidwalden



Riedenmatt 1
6370 Stans
Telefon 041 618 98 98
raiffeisen-nidwalden.ch

**ONLINE TERMIN
VEREINBAREN**



WARUM DIESE FRAGEN UND ABKLÄRUNGEN?

Die Banken sind gesetzlich verpflichtet, gewisse Transaktionen und Geschäftsbeziehungen genauer zu prüfen. Die damit verbundenen Fragen und Abklärungen führen bei Kundinnen und Kunden immer wieder zu Unverständnis.

Immer dann, wenn eine Transaktion im Gesamtkontext ungewöhnlich erscheint, erfolgt eine Abklärung. Mitarbeitende sprechen Sie dabei nicht aus Neugier an. Die Abklärungen erfolgen in Erfüllung einer gesetzlichen Verpflichtung.



HINTERGRUND UND ZIELE

- Schutz der Kundschaft und des Finanzsystems vor Missbrauch und Betrug
- Sicherstellung der Transparenz bei Finanztransaktionen
- Verhinderung der Integration krimineller Gelder in die Wirtschaft
- Beitrag zur internationalen Finanzstabilität und Rechtsstaatlichkeit



GESETZLICHE GRUNDLAGEN

- Geldwäschereigesetz (GwG), Geldwäschereiverordnung (GwV), Verordnungen und Richtlinien der Finanzmarktaufsicht (FINMA), Schweizerisches Strafgesetzbuch (StGB), Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken (VSB)

UNSER VERSPRECHEN

Sie stehen nicht unter Verdacht. Unsere Fragen und Abklärungen erfolgen im vorgegebenen regulatorischen Rahmen. Danke für Ihr Verständnis!



Bankleitung Raiffeisenbank Nidwalden

Michael Arnet, Christoph Baumgartner, Patricia Odermatt, Herbert Genhart

KONKRETE BEISPIELE AUS DER PRAXIS



HOHE ÜBERWEISUNG AUS DEM AUSLAND

Sie erhalten mehrere grössere Beträge aus Deutschland. Wir fragen nach dem Grund und bitten beispielsweise um einen Kaufvertrag oder eine Schenkungsvereinbarung.



MEHRERE GROSSE BAREINZAHLUNGEN

Innerhalb von zwei Wochen zahlen Sie insgesamt mehrere grössere Barbeträge ein. Wir klären, ob es sich beispielsweise um den Verkauf eines Autos oder einer Immobilie handelt und benötigen entsprechende Belege.



BAR-AUSZAHLUNGEN

Grössere Anschaffungen, welche bar getätigt werden.



SO HELFEN SIE MIT

- Bleiben Sie ruhig und fragen Sie nach dem Hintergrund der Abklärung.
- Helfen Sie mit, den Sachverhalt offenzulegen.
- Halten Sie Unterlagen bereit: Verträge, Steuererklärungen oder andere Belege.



NUTZUNG VON KRYPTOWÄHRUNGEN

Ein- und Auszahlungen über Kryptobörsen, welche über das eigene Konto abgewickelt werden.



SPLITTEN VON TRANSAKTIONEN

Mehrere kleine Überweisungen oder Einzahlungen, die zusammen eine grössere Summe ergeben.



ERBSCHAFT

Sie erhalten einen grösseren Geldbetrag aus einer Erbschaft, haben aber ansonsten auf ihrem Konto nicht derart hohe Transaktionen.