



**Lizenzpflicht Vermögensverwalter von  
Individualkunden**

## **Lizenzpflicht Vermögensverwalter von Individualkunden**

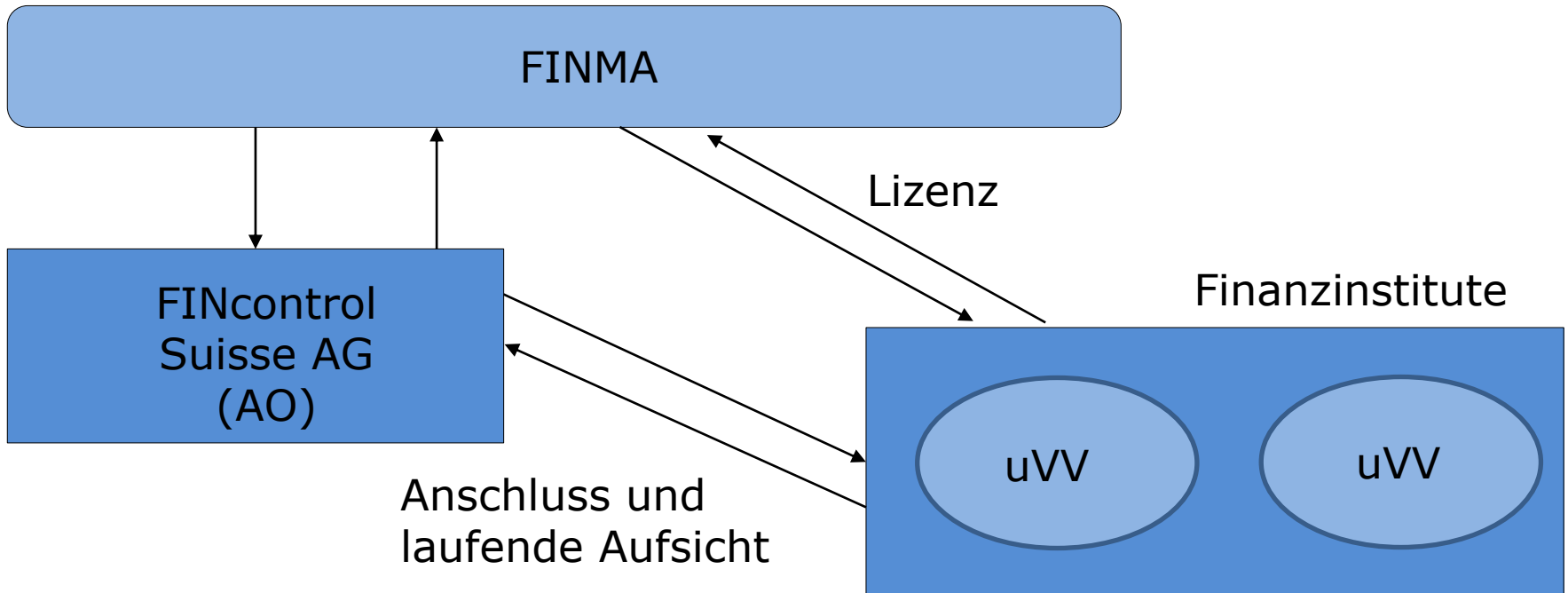
### Vermögensverwalter

- Vermögensverwalter von Individualkunden
- Bisher: SRO-Mitgliedschaft mit Aufsicht bezüglich GwG Pflichten
- Neu: Lizenzierungspflicht durch FINMA bezüglich GwG, FINIG, FIDLEG sowie weiterer einschlägiger Pflichten
- FINMA verfolgt risikobasierten Ansatz: Anzahl Kunden, AuM, Anlagestrategie, Produkte und angebotene Dienstleistungen werden gewichtet
- Neu: Prudentielle Aufsicht durch Aufsichtsorganisation AO bezüglich GwG, FINIG, FIDLEG sowie weiterer einschlägiger Pflichten

# Lizenzpflicht Vermögensverwalter Individualkunden

## Vermögensverwalter

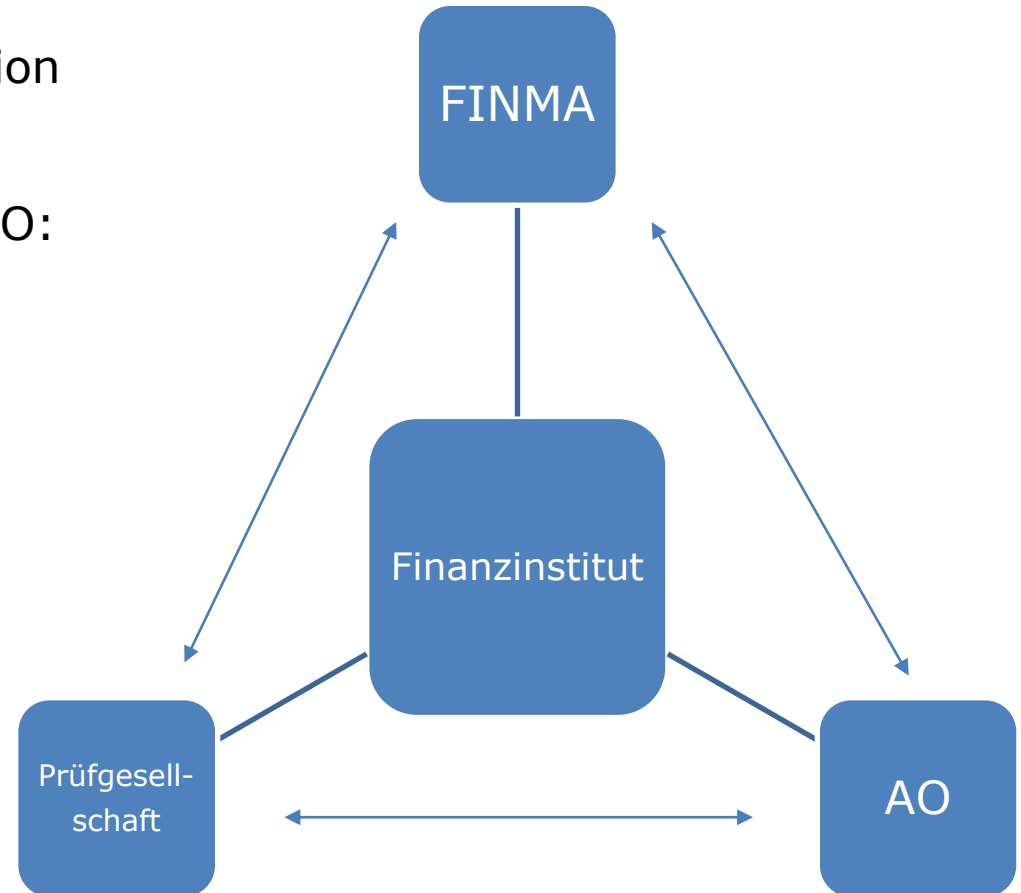
Bewilligung und Aufsicht erfolgen separat voneinander:



## Lizenzpflicht Vermögensverwalter Individualkunden

### Neuregulierung: Dreiecksverhältnis der Aufsicht

- Gesuch an Aufsichtsorganisation um Anschluss
- Nach Prüfung Gesuch durch AO: Lizenzantrag an FINMA
- Nach erteilter Lizenz: laufende Aufsicht durch AO



## **Lizenzpflicht Vermögensverwalter Individualkunden**

### Vermögensverwalter

Bewilligung und Aufsicht:

- Gesuch um Anschluss an AO
- Gesuch um Lizenzerteilung an FINMA
- Nach Lizenzerteilung durch FINMA: laufende Aufsicht durch AO
- AO und FINMA im steten Austausch, Meldung von Verstössen der AO an FINMA für Sanktionen durch FINMA