

## Vernehmlassungsentwurf

### FIDLEV / FINIV

vom 24. Oktober 2018

Wesentliche Ausführungsbestimmungen zu FIDLEG / FINIG welche im aktuellen Vernehmlassungsentwurf neu enthalten sind. Da es sich erst um einen Entwurf der Verordnung handelt, sind Änderungen im Rahmen des Vernehmlassungsverfahrens immer noch möglich.

#### FIDLEV:

**Art. 103-106:** **Übergangsbestimmungen:**  
Finanzdienstleister haben die Pflichten zur **Kundensegmentierung, Fachkenntnisse, Verhaltensregeln und Organisation** innert eines Jahres nach Inkrafttreten der FIDLEV (d.h. bis am 1.1.2021) zu erfüllen.

#### FINIV:

- Art. 11:** **Gewerbmässigkeit von Vermögensverwaltern und Trustees:**  
Bruttoerlös von mehr als CHF 50'000 pro Kalenderjahr  
oder über 20 dauernde Vertragsparteien  
oder über 5 Mio. AuM  
oder Transaktionen über CHF 2 Mio. pro Kalenderjahr  
(analog aktuellem GwG)
- Art. 19, Abs. 2:** **Unabhängigkeit des Risikomanagements und der internen Kontrolle** von der ertragsorientierten Tätigkeit erst bei mehr als 5 Mitarbeitern oder einem Bruttoertrag von über CHF 1,5 Mio. erforderlich
- Art. 79:** Vermögensverwalter / Trustees bedürfen mindestens einer **eingeschränkten Revision** gemäss OR 727a

Für mehr Informationen zu FIDLEG / FINIG / FIDLEV und FINIG können Sie uns gerne jederzeit kontaktieren. Gerne beraten wir Sie auch anlässlich eines persönlichen Gesprächs.