

## KOSTENLOSE CHECKLISTE

# SRO-Registrierung

Alle Schritte, Dokumente & Fristen auf einen Blick

Diese Checkliste führt Sie durch den gesamten SRO-Registrierungsprozess — von der Vorprüfung bis zur bestätigten Mitgliedschaft. Haken Sie jeden Punkt ab, um sicherzustellen, dass Ihr Aufnahmegesuch beim ersten Mal durchgeht.

## Zeitlicher Ablauf



## PHASE 1 — Vorprüfung (Woche 1-2)

- ☐ Geschäftstätigkeit auf GwG-Unterstellungspflicht prüfen
- ☐ Berufsmässigkeitskriterien gemäss GwV evaluieren:
  - ☐ Bruttoerlös > CHF 50'000/Jahr?
  - ☐ Mehr als 20 Geschäftsbeziehungen/Jahr?
  - ☐ Verfügungsmacht über > CHF 5 Mio.?
- ☐ Bei Unsicherheit: Ersteinschätzung bei SRO oder Compliance-Berater einholen
- ☐ Passende SRO evaluieren (Branchenfokus, Kosten, Betreuung, Sprache)
- ☐ Zweimonatsfrist nach Art. 11 Abs. 1 GwV beachten

### Tipp: Die 3 wichtigsten SRO für FinTechs und Krypto

- VQF (Zug) — Grösste SRO, stark bei Krypto und agilen Modellen
- PolyReg (Zürich) — Spezialisiert auf VASP, erhöhte Auflagen ab 2026
- SO-FIT (Genf) — Fokus Westschweiz und internationale Mandate

## PHASE 2 — Dokumente zusammenstellen (Woche 2-6)

- ☐ Aufnahmegesuch der gewählten SRO ausfüllen
- ☐ Aktueller Handelsregistrauszug (nicht älter als 3 Monate)
- ☐ Strafregistrauszüge aller Geschäftsführer (max. 6 Monate alt)
- ☐ Kopien der Ausbildungs- und Berufserfahrungsnachweise
- ☐ Geschäftsplan mit Beschreibung der geldwäschereirelevanten Tätigkeiten
- ☐ Organigramm mit Funktionsträgern und Zeichnungsberechtigungen
- ☐ Angaben zu wirtschaftlich Berechtigten und Kontrollinhaber

## PHASE 2 — Interne Weisungen & Compliance-Struktur (Forts.)

- ☐ Interne GwG-Weisungen erstellen (AML/KYC-Richtlinien)
- ☐ Verfahren zur Identifizierung der Vertragspartei (Art. 3 GwG)
- ☐ Verfahren zur Feststellung wirtschaftlich Berechtigter (Art. 4 GwG)
- ☐ Dokumentationspflichten definieren (Art. 7 GwG)
- ☐ Risikokategorisierung der Geschäftsbeziehungen festlegen
- ☐ Eskalationsprozess bei Verdachtsfällen definieren (MROS-Meldung)
- ☐ GwG-Verantwortlichen bestimmen (Art. 8 GwG)
- ☐ Schulungskonzept für Mitarbeiter erstellen
- ☐ Transaction-Monitoring-Prozess definieren (falls relevant)
- ☐ KYC-Onboarding-Prozess dokumentieren
- ☐ Sanktionslistenprüfung implementieren

### Wichtig: Interne Weisungen müssen...

- den tatsächlichen Geschäftsbetrieb abbilden (keine Copy-Paste-Vorlagen)
- regelmässig aktualisiert werden (mind. jährlich)
- allen relevanten Mitarbeitern nachweislich bekannt sein

## PHASE 3 — Gesuch einreichen (Woche 6–7)

- ☐ Dossier auf Vollständigkeit prüfen (gemäss Wegleitung der SRO)
- ☐ Alle Formulare unterzeichnen und datieren
- ☐ Bearbeitungsgebühr überweisen
- ☐ Gesuch elektronisch oder postalisch einreichen
- ☐ Eingangsbestätigung anfordern und ablegen

## PHASE 4 — Prüfung & Aufnahme (Woche 7–14)

- ☐ Rückfragen der Aufsichtskommission zeitnah beantworten
- ☐ Allenfalls zusätzliche Nachweise einreichen
- ☐ GwG-Grundkurs absolvieren (falls noch nicht geschehen)
- ☐ Aufnahmebestätigung erhalten und archivieren
- ☐ Mitgliedschaftsnummer und Zugangsdaten sichern
- ☐ Erste periodische Prüfung im Kalender vormerken

## PHASE 5 — Laufende Pflichten (ab Aufnahme)

- ☐ Jährliche GwG-Weiterbildung für alle Mitarbeiter
- ☐ Interne Weisungen mindestens jährlich überprüfen und aktualisieren
- ☐ Periodische Prüfung durch SRO vorbereiten und begleiten
- ☐ Meldepflichten bei Verdacht auf Geldwäscherei einhalten (MROS)
- ☐ Mutationen (Personal, Struktur, Geschäftsmodell) der SRO melden
- ☐ Regulatorische Änderungen verfolgen (GwG, GwV, FINMA-Rundschreiben)
- ☐ Jahresbeitrag und GwG-Filegebühren fristgerecht bezahlen
- ☐ Selbstdeklaration fristgerecht einreichen (Verspätungsgebühr vermeiden)

## KOSTENÜBERSICHT — Typische SRO-Mitgliedschaft (Stand 2025/2026)

Position	Typische Kosten (CHF)
Einmalige Aufnahmegebühr (VQF)	2'000 + MwSt.
Jährlicher Mitgliederbeitrag	400 + MwSt.
GwG-Filegebühr (pro Kundendossier)	ca. 30/Dossier
GwG-Grundkurs (Webinar)	350–450 + MwSt.
Jährliche Weiterbildung (Webinar)	350–450 + MwSt.
Periodische Prüfung (Admin + Stunden)	ca. 500 + 250/h
<b>Geschätztes Total 1. Jahr (bei 60 Dossiers)</b>	<b>ca. 7'000 – 9'000</b>

*Hinweis: Kosten variieren je nach SRO, Geschäftsmodell und Anzahl Kundendossiers. Beträge am Beispiel VQF.  
Quelle: VQF Gebührenreglement Dok.-Nr. 1101.5 (Fassung 5.11.2024, in Kraft 1.1.2025); Goldblum & Partner, 2025.*

## ACHTUNG — Sanktionen bei fehlendem SRO-Anschluss

**Art. 44 FINMAG (vorsätzlich):** Freiheitsstrafe bis 3 Jahre oder Geldstrafe

**Art. 44 FINMAG (fahrlässig):** Busse bis CHF 250'000

**Art. 37 GwG (Meldepflicht, vorsätzl.):** Busse bis CHF 500'000

**Art. 20 GwG (Verwaltungsrecht):** FINMA kann Auflösung anordnen

### Brauchen Sie Unterstützung bei der SRO-Registrierung?

Virtue Compliance begleitet Finanzintermediäre, FinTechs und Krypto-Unternehmen durch den gesamten Registrierungsprozess — von der SRO-Wahl bis zur bestätigten Mitgliedschaft. Vereinbaren Sie ein unverbindliches Erstgespräch.

**[www.virtue-compliance.ch](http://www.virtue-compliance.ch)** · **[info@virtue-compliance.ch](mailto:info@virtue-compliance.ch)**

Haftungsausschluss: Diese Checkliste dient als allgemeine Orientierungshilfe und ersetzt keine individuelle Rechts- oder Compliance-Beratung. Die Anforderungen können je nach SRO, Branche und Geschäftsmodell variieren. Massgeblich sind die jeweils gültigen Gesetze, Verordnungen und Reglemente der gewählten SRO. © 2026 Virtue Compliance GmbH. Alle Rechte vorbehalten.