

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 Aufnahmegerüsch 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)

- Aufnahmegerüsch der gewählten SRO ausfüllen
- Aktueller Handelsregisterauszug (nicht älter als 3 Monate)
- Strafregisterauszüge 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
Geschätztes Total 1. Jahr (bei 60 Dossiers)	ca. 7'000 – 9'000

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 · 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.