

goAML v5.4 XSD Asserts

Stand: 26.11.2024, V 0.7

Stabsstelle Financial Intelligence Unit (FIU)
des Fürstentums Liechtenstein
Äulestrasse 51
FL-9490 Vaduz
Telefon + 423 236 61 25
E-Mail info.sfiu@llv.li
Website www.fiu.li

Inhaltsverzeichnis

Einführung	3
Assert-Regeln	4
Assert - Konto / Konto 'mein Kunde'	4
Assert - Konto 'mein Kunde' - Berechtigte Person	4
Assert - Konto 'mein Kunde' - Berechtigte Person - Datumsbereich	4
Assert - Verbundenes Unternehmen	4
Assert - Konto 'mein Kunde' - Kontoguthaben bei 'Wallets/Depot- /Edelmetallkonten'	5
Assert - Konto 'mein Kunde' - Kontoguthaben bei nicht-CHF-Konten	5
Assert - Konto - Unternehmen/Person (Transaktionsbericht)	5
Assert - SAR - Bei einem SAR ist mindestens ein(e) 'Person/Konto/Unternehmen mein Kunde' zu erfassen.	5
Assert - Person ,mein Kunde' - (ex) PEP	6
Assert - Bericht (VM) - Indikator 'G'	6
Assert - Bericht (VM) - Indikator 'K'	6
Timeline	7

Abbildungen

Abbildung 1: Beispielhafte Fehlermeldungen.....	3
---	---

Dokumentenhistorie

Datum	Version	Änderungen	Autor
23.03.2023	0.1	Entwurf	Alexander Trampitsch
18.04.2023	0.2	Hinzufügen weiterer Asserts, Querverweise zur Doku	Alexander Trampitsch
21.04.2023	0.3	Update und Veröffentlichung	Thomas Batliner
20.06.2023	0.4	Update Assert 07: gültig bei VWALT und VADDR	Thomas Batliner
28.06.2023	0.5	Assert 10 hinzugefügt	Thomas Batliner
16.04.2023	0.6	Update Assert 09: Sonderfall Crypto	Alexander Trampitsch
26.11.2024	0.7	Neue Asserts ,Indikatoren' und ,(ex)PEP' hinzugefügt	Thomas Batliner

Einführung

goAML bietet nun die Möglichkeit, sogenannte Assert-Regeln zu erstellen, die dazu beitragen sollen, die Qualität der eingereichten Berichte zu verbessern und somit die Effizienz für alle Beteiligten zu erhöhen. Die Assert-Regeln sind Teil des XSD-Schemas und werden nicht während des Ausfüllens eines Berichts überprüft, sondern bevor der Bericht abgesendet wird. Verstösst der Bericht gegen eine oder mehrere der Assert-Regeln, so schlägt die Übermittlung fehl. Der Benutzer hat dann die Möglichkeit, die notwendigen Änderungen vorzunehmen und die Übermittlung zu wiederholen.

Ist die Übermittlung eines XML-Berichts fehlgeschlagen, sucht man im Menü "Übermittelte Berichte" jene, wo in der Spalte "Status" der Status "F - Überprüfung fehlgeschlagen" angezeigt wird. Details bezüglich der Validierung findet man, wenn man Hyperlink "F – Überprüfung fehlgeschlagen" klickt.

Bitte beachten Sie die Timeline am Ende des Dokuments, bei Änderungen wird diese Information selbstverständlich aktualisiert.

Eine Fehlermeldung sieht beispielhaft wie folgt aus:

xml Bericht	Fehler #: 1 Ort: Zeile 39157, Position 22 Beschreibung: cvc-assertion-failure-mesg: Assertion failed for schema type 't_account'. REJ-ACC01 – Eine vorhandene IBAN ist auch in 'Kontonummer' einzugeben. Fehler #: 2 Ort: Zeile 64324, Position 22 Beschreibung: cvc-assertion-failure-mesg: Assertion failed for schema type 't_account'. REJ-ACC01 – Eine vorhandene IBAN ist auch in 'Kontonummer' einzugeben.
Web Bericht	Bericht noch nicht gültig REJ-MACCPER02 – Der Datumsbereich der Beziehung (Konto - Person) ist zu erfassen. Ok

Abbildung 1: Beispielhafte Fehlermeldungen

Assert-Regeln

Assert - Konto / Konto 'mein Kunde'

Anforderungen:

1. Eine vorhandene IBAN ist auch in 'Kontonummer' einzugeben.
2. Eine vorhandene IBAN bedingt BIC/SWIFT (keinen 'Institution Code').
3. Eine vorhandene IBAN bedingt 'Kategorie des Kontos' IBAN.

Querverweis Dokumentation:

1. Dokument „Erfassungsbeispiele“, Abschnitt 3.2.1.1
2. Dokument „Erfassungsbeispiele“, Abschnitt 3.1.2
3. Dokument „Erfassungsbeispiele“, Abschnitt 3.1.2

Assert - Konto 'mein Kunde' - Berechtigte Person

Anforderung:

4. Bei 'Konto - Mein Kunde' ist mindestens eine berechtigte Person zu erfassen (nicht bei ,STR').

Querverweis Dokumentation:

Ergibt sich aus der Logik: für jedes Konto muss es mindestens eine berechtigte Person geben.

Assert - Konto 'mein Kunde' - Berechtigte Person - Datumsbereich

Anforderung:

5. Der Datumsbereich der Beziehung (Konto - Person) ist zu erfassen.

Querverweis Dokumentation:

Dokument „Erfassungsbeispiele“, Abschnitt 3.1.2

Assert - Verbundenes Unternehmen

Anforderung:

6. Zu einem bereits verbundenen Unternehmen kann kein weiteres Unternehmen verbunden werden.

Querverweis Dokumentation:

Dokument „Erfassungsbeispiele“, Abschnitt 3.1.5

Assert - Konto 'mein Kunde' - Kontoguthaben bei 'Wallets/Depot-/Edelmetallkonten'

Anforderung:

7. Der Unterabschnitt Kontoguthaben ist immer dann zu befüllen, wenn die Kategorie des Kontos ‚Virtual Address‘ (VADDR) oder ‚Virtual Wallet‘ (VWALT) ist und die Kontowährung nicht Schweizer Franken entspricht.

Querverweis Dokumentation:

Dokument „Erfassungsbeispiele“, Abschnitt 3.1.2

Assert - Konto 'mein Kunde' - Kontoguthaben bei nicht-CHF-Konten

Anforderung:

8. Der Unterabschnitt Kontoguthaben ist immer dann zu befüllen, wenn die Kontowährung nicht Schweizer Franken entspricht.

Querverweis Dokumentation:

Dokument „Erfassungsbeispiele“, Abschnitt 3.1.2

Assert - Konto - Unternehmen/Person (Transaktionsbericht)

Anforderung:

9. Bei Konto ‚nicht mein Kunde‘ ist mindestens ein ‚Unternehmen‘ zu verknüpfen.

Ausnahme Cryptodienstleister:

Wird bei Art der Mittel der Eintrag „Virtuelle Währung“ ausgewählt (z.B. Cryptodienstleister), wird dieser Assert nicht aktiv.

Querverweis Dokumentation:

Dokument „Erfassungsbeispiele“, Abschnitt 3.2.5

Assert - SAR - Bei einem SAR ist mindestens ein(e) 'Person/Konto/Unternehmen mein Kunde' zu erfassen.

Anforderung:

10. Bei einem SAR ist mindestens ein(e) 'Person/Konto/Unternehmen mein Kunde' zu erfassen.

Assert - (Handelnde) Person ‚mein Kunde‘ - (ex) PEP

Anforderung:

11. Bei einer Person ‚mein Kunde‘ ist das Feld ‚(ex) PEP‘ zu erfassen.

Assert - Bericht (VM) - Indikator ‘G’

Anforderung:

12. Bei einem Bericht (des Typs ‘SAR’, ‘STR’, ‘ISGSA’, ‘ISGST’, ‘ISGET’, ‘ISGEA’) ist mindestens ein Indikator der Klasse ‚G‘ (Grund) zu erfassen.

Info: Dies ersetzt die nachträgliche Überprüfung (und Zurückweisung, wenn fehlend).

Assert - Bericht (VM) - Indikator ‘K’

Anforderung:

13. Bei einem Bericht (des Typs ‘SAR’, ‘STR’, ‘ISGSA’, ‘ISGST’, ‘ISGET’, ‘ISGEA’) ist mindestens ein Indikator der Klasse ‚K‘ (Vortat) zu erfassen.

Info: Dies ersetzt die nachträgliche Überprüfung (und Zurückweisung, wenn fehlend).

Timeline

Nr	Assert	Prod	Test
01	Eine vorhandene IBAN ist auch in 'Kontonummer' einzugeben.	03.04.2023	03.04.2023
02	Eine vorhandene IBAN bedingt BIC/SWIFT (keinen 'Institution Code').	03.04.2023	03.04.2023
03	Eine vorhandene IBAN bedingt 'Kategorie des Kontos' IBAN.	03.04.2023	03.04.2023
04	Bei 'Konto - Mein Kunde' ist mindestens eine berechnigte Person zu erfassen (nicht bei ,STR').	05.06.2023	03.04.2023
05	Der Datumsbereich der Beziehung (Konto - Person) ist zu erfassen.	03.04.2023	03.04.2023
06	Zu einem bereits verbundenen Unternehmen kann kein weiteres Unternehmen verbunden werden.	03.04.2023	03.04.2023
07	Der Unterabschnitt Kontoguthaben ist immer dann zu befüllen, wenn die Kategorie des Kontos VADDR oder VWALT ist und die Kontowährung nicht Schweizer Franken entspricht.	29.06.2023	28.04.2023
08	Der Unterabschnitt Kontoguthaben ist immer dann zu befüllen, wenn die Kontowährung nicht Schweizer Franken entspricht.	04.09.2023	28.04.2023
09	Bei Konto ,nicht mein Kunde' ist mindestens ein ,Unternehmen' zu verknüpfen.	05.06.2023	28.04.2023
10	Bei einem SAR ist mindestens ein(e) 'Person/Konto/Unternehmen mein Kunde' zu erfassen.	29.06.2023	29.06.2023
11	Bei einer Person ,mein Kunde' ist das Feld ,(ex) PEP' zu erfassen.	02.12.2024	26.11.2024
12	Bei einem Bericht (des Typs 'SAR', 'STR', 'ISGSA', 'ISGST', 'ISGET', 'ISGEA') ist mindestens ein Indikator der Klasse ,G' (Grund) zu erfassen.	02.12.2024	26.11.2024
13	Bei einem Bericht (des Typs 'SAR', 'STR', 'ISGSA', 'ISGST', 'ISGET', 'ISGEA') ist mindestens ein Indikator der Klasse ,K' (Vortat) zu erfassen.	02.12.2024	26.11.2024