

# «Die Politiker machen es sich zu leicht»

**Swissleaks** Wirtschaftsrechtsprofessor Peter V. Kunz erklärt, wieso das Strafverfahren gegen HSBC noch nichts bedeutet

VON THOMAS SCHLITTLER

Herr Kunz, die Genfer Staatsanwaltschaft eröffnet gegen die Schweizer Tochter der britischen Grossbank HSBC ein Strafverfahren wegen des Verdachts auf Geldwäscherei. Gleichzeitig ist Whistleblower Hervé Falciani, der die Bankdaten entwendet hatte, in der Schweiz polizeilich zur Fahndung ausgeschrieben. Ist das nicht widersprüchlich?

**Peter V. Kunz:** Die Juristerei ist häufig ein bisschen widersprüchlich. Aber die Genfer Staatsanwaltschaft hatte nach der Berichterstattung der vergangenen Tage gar keine andere Wahl, als ein Verfahren gegen HSBC zu eröffnen. Denn Geldwäscherei ist ein Officialdelikt. Und wenn der begründete Verdacht auf ein Officialdelikt besteht, muss der Staat dem zwingend nachgehen.

**Als Deutschland aufgrund gestohleener Bankdaten Verfahren wegen des**

**Verdachts auf Steuerhinterziehung eröffnete, wurde das in der Schweiz heftig kritisiert.**

Das war eine andere Situation. Deutschland und andere Staaten haben für die gestohlenen Bankdaten Geld bezahlt und mussten sich deshalb den Vorwurf der Hehlerei gefallen lassen. Die Genfer Staatsanwaltschaft dagegen hat für die unrechtmässig entwendeten Informationen kein Geld bezahlt, sondern über die Medien davon erfahren. Die Verfahrenseröffnung basiert deshalb nicht auf den entwendeten Datenträgern, sondern auf der Medienberichterstattung.

**Falciani hat Frankreich bereits 2009 Listen mit Bankkundendaten von mutmasslichen Steuerbetrügern zum Kauf angeboten. Hätte die Genfer Staatsanwaltschaft aufgrund dessen nicht schon viel früher reagieren müssen?**

Nein. Denn bis letzte Woche war immer nur von un versteuerten Geldern,



**«Ob die Genfer Staatsanwaltschaft etwas Handfestes herausfindet, steht in den Sternen.»**

also von Steuerhinterziehung die Rede. Das ist in der Schweiz kein Verbrechen. Der Verdacht auf Geldwäscherei wurde erst durch die Medien publik. Deshalb ist es richtig, dass die Genfer Staatsanwaltschaft erst jetzt reagiert hat.

**Wenn die Medien nicht recherchiert hätten, wäre Geldwäscherei gar nie zum Thema geworden. Wieso hat nicht die Genfer Staatsanwaltschaft die entwendeten Bankdaten untersucht?**

Es ist nicht Aufgabe der Staatsanwaltschaft, ins Blaue hinaus zu recherchieren. Sonst würde sie alle Banken unter Generalverdacht stellen. Die Informationen, die seit letzter Woche vorliegen, wurden von 140 Journalisten in monatelanger Recherche zusammengetragen. Dafür hätte die Genfer Staatsanwaltschaft nie die Kapazitäten gehabt. Sie kann ja nicht einfach für ein paar Wochen schliessen und sich nur um HSBC

kümmern. Die Genfer Staatsanwaltschaft hat nichts falsch gemacht.

**Was ist mit der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (Finma)? Diese hat HSBC mehrmals untersucht, aber nichts Gravierendes entdeckt.**

Ob die Finma genug getan hat, ist eine andere Frage. Das kann ich nicht beurteilen. Tatsache ist aber, dass die Finma im Gegensatz zur Staatsanwaltschaft keine konkreten Verdachtsmomente braucht, um Untersuchungen durchzuführen. Allerdings machen es sich die Politiker zu leicht, wenn sie jetzt mit dem Finger auf die Finma zeigen und moralisieren. Denn es ist politisch gewollt, dass die Finma im Vergleich zu Aufsichtsbehörden anderer Ländern sehr schlank aufgestellt ist.

**Was bedeutet das Verfahren für HSBC?**

Zunächst noch gar nichts. Das Verfahren wurde gerade erst eröffnet und es gilt die Unschuldsvermutung. Ob die Genfer Staatsanwaltschaft etwas Handfestes herausfindet, steht in den Sternen. Die Medienberichte zeigen nur, dass HSBC Geschäftsbeziehungen zu Personen hatte, die kriminellen Organisationen nahe stehen. Damit hat die Bank die Sorgfaltspflicht verletzt, das ist aber nicht strafbar. Strafrechtlich relevant wäre es erst, wenn bewiesen werden kann, dass HSBC-Kunden kriminelle Organisationen finanziell unterstützt haben.

**HSBC hat sich für die Schweizer Tochter entschuldigt. Ist das nicht ein Schuldeingeständnis?**

Nein, HSBC hat nur organisatorische Mängel eingestanden. Die Bank hat aber nie gesagt, dass sie sich strafbar gemacht habe.

GELDWÄSCHEREIVERDACHT

## Staatsanwaltschaft schaltet sich ein

Nach den «Swissleaks»-Enthüllungen um die Schweizer Tochter der britischen Grossbank HSBC hat die Genfer Staatsanwaltschaft ein Strafverfahren wegen qualifizierter Geldwäscherei eröffnet. Gestern Morgen wurde zudem das Haus der Bank in Genf durchsucht. Die Genfer Justiz reagiert damit auf die Enthüllungen des internationalen Recherchenetzwerks ICIJ, die seit letzter Woche in europäischen Medien veröffentlicht werden. Die Journalisten stützen sich auf die 2007 vom HSBC-Angestellten Hervé Falciani gestohlenen Daten zu mehr als 100 000 Kunden, welche er den französischen Steuerbehörden übergeben hatte. In den Berichten wurde der Schweizer Tochter der HSBC vorgeworfen, die Wohlhabenden aus aller Welt bei Steuerhinterziehung und Geldwäscherei geholfen zu haben. (SDA)

**Was ist mit Whistleblower Falciani? Besteht die Chance, dass er in der Schweiz rehabilitiert wird, wenn die von ihm entwendeten Daten zur Aufdeckung von Geldwäscherei-Aktivitäten führen sollten?**

Davon gehe ich nicht aus. Sein Problem ist - genau gleich wie bei anderen Whistleblowern - dass er mit der Entwendung und Weitergabe der Bankdaten keine hehren Ziele verfolgte. Es ging ihm in erster Linie darum, sich selbst mit dem Verkauf der gestohlenen Bankdaten zu bereichern.

INSERAT

### Tankrevisionen AG

## iegenthaler

Heizöl • Diesel • Kohlen • Holz

Tel. 062 771 48 08

5737 Menziken • Fax 062 771 49 81

info@toptankrevisionen.ch

www.toptankrevisionen.ch

### Tagesgewinner

**+16.67%** THERAMetrics

Accu Holding	+8.05%
Newron Pharma	+7.31%
Edison Power Europe	+5.80%
Bachem Holding	+5.38%
PAX Anlage	+4.76%

### SMI 8800,71 + 0,60%



### Euro in Franken 1,0712



### Noten

Ankauf	Verkauf
Euro-Zone (1 Euro)	1.0405 / 1.1005
USA (1 Dollar)	0.9000 / 0.9750
England (1 Pfund)	1.3600 / 1.5100
Japan (100 Yen)	0.7400 / 0.8300

### Edelmetalle / Rohstoffe

Ankauf	Verkauf
Edelmetalle	
Vreneli (20 Fr.)	208.00 / 235.00
Gold Kilo (Fr.)	36353.00 / 36853.00
Gold Unze (S)	1199.03 / 1199.83
Silber Kilo (Fr.)	490.00 / 505.00
Silber Unze (S)	16.37 / 16.42
Rohstoffe	
Nordsee Brent (\$/Barrel)	61.11 / 60.95

### BÖRSENKOMMENTAR

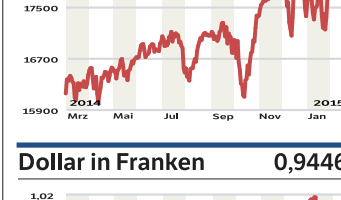
Die Schweizer Börse hat am Mittwoch fester geschlossen. Der Leitindex SMI setzte die Erholung vom Kurseinbruch von Mitte Januar fort. Getragen wurde die freundliche Börsenstimmung von der Hoffnung, dass im Streit um die Schuldenprobleme Griechenlands eine Lösung gefunden wird. Der Swiss Market Index (SMI) schloss um 0,6 Prozent höher auf 8800,71 Punkten. Der breite Swiss Performance Index (SPI) stieg um 0,7 Prozent auf 8700,19 Punkte. Von den 30 wichtigsten Aktien schlossen 27 im Plus und nur drei im Minus.

### Tagesverlierer

**-9.78%** Ci Com

Groupe Minoteries	-6.68%
Gottex Fund	-4.50%
Cytos	-3.03%
Perrot Duval	-2.85%
ALSO Holding	-2.75%

### Dow Jones 18029,85 - 0,10%



### Dollar in Franken 0,9446



### Datenquelle

### Sponsor

### Aktienmarkt Schweiz Inländische Titel vom 18.02.15 (Kurse in Franken/SMI-Titel in Fettdruck)

Titel	Kurs	Veränd.%		52-Wochen		Titel	Kurs	Veränd.%		52-Wochen	
		17.02	01.01	Hoch	Tief			17.02	01.01	Hoch	Tief
<b>ABB</b>	20.13	+1.41	-4.78	23.24	16.83	<b>Partners Group Holding</b>	276.75	+1.19	-4.40	295.00	216.30
Accu Holding	14.10	+8.05	-9.03	17.75	10.70	PAX Anlage	1254.00	+4.76	+15.58	1286	1061
Actelion	108.60	+0.46	-5.81	123.1	81.30	Peach Property Group	11.65	+2.19	-18.53	15.60	10.50
ADB Group	15.10	-1.31	-2.27	15.80	11.50	Pelikan Hold.	14.30	+2.14	-32.23	26.40	14.00
Adecco	73.60	+2.22	+6.90	78.60	58.85	Perfect Holding	0.08	0.00	0.00	0.14	0.07
Advall Tech N	174.30	0.00	-2.19	218.00	166.4	Perrot Duval	63.15	-2.85	-16.91	98.95	47.05
Aevis Holding	42.70	-0.70	-5.11	45.05	30.00	Phoenix Mecano	432.75	-0.06	-5.92	587.5	399.5
AFG Arabnia-Forster	19.30	+0.26	-21.70	31.90	15.95	Private Equity	60.60	+0.66	-6.77	66.25	56.50
Airesis	1.12	-0.88	-14.50	1.76	1.12	ProgressNow	2.61	0.00	-10.00	6.25	2.00
Airopack Techn.	9.00	0.00	+16.13	10.25	7.10	PSP Swiss Prop.	98.55	+1.39	+14.86	98.55	77.50
Allreal	14710	+0.48	+7.29	149.2	120.8	Publigruppe	212.10	+0.14	+0.62	225.0	103.2
Alpha PetroVision	0.05	0.00	-37.50	0.19	0.04	<b>R</b>					
Alpine Select	18.00	0.00	+1.69	18.20	16.70	Repower I	90.10	-2.70	-21.58	145.0	90.10
Alpiq Holding	62.95	-1.64	-30.06	129.0	59.65	Repower PS	70.00	0.00	-21.79	106.9	67.85
ALSO Holding	53.00	-2.75	+2.22	57.40	47.50	Richemont	83.15	+0.48	-6.36	94.35	69.90
Altin N [USD]	57.00	+1.69	+4.97	57.00	51.35	Rieter	145.00	+2.26	-12.39	229.5	125.3
APEN	22.40	0.00	-0.44	25.05	19.50	Roche GS	251.50	+0.68	-6.82	294.6	241.7
APG SGA	311.00	0.00	+7.24	311.3	256.0	Roche Inh.	254.00	+1.40	-5.14	289.0	244.4
Aryzta	70.95	+3.43	-7.80	88.25	65.00	Romande Energie	1000.00	+0.96	-0.20	1190	970.0
Ascom	14.55	0.00	-4.59	18.55	11.85	<b>S</b>					
Autoneum Holding	173.40	+1.94	+2.30	203.3	136.1	Santhera Pharma	104.00	-1.89	+22.28	115.4	3.55
<b>B</b>						Scaffner	276.75	+0.09	-3.99	315.0	234.5
Bachem Holding	4700	+5.38	-4.08	51.70	41.80	Schindler H. PS	151.00	+0.33	+4.86	151.0	120.5
Bäloise	121.20	+0.25	-5.16	130.6	103.5	Schindler Na	148.20	+0.75	+3.93	148.2	119.8
Bank Coop	42.10	-1.41	-1.17	45.55	40.25	Schlatler	111.80	+3.52	-20.14	159.0	107.8
Bank Linth LLLB	525.50	+0.48	+2.74	531.0	450.5	Schmolz+Bickenbach	0.94	0.00	-12.96	1.50	0.74
Banque Profil de Gestion	1.88	-1.57	-14.16	4.39	1.76	Schweitzer	768.00	-0.78	-1.54	800.0	610.0
Banque Rothschild	13780.0	-0.86	-9.79	16400	13495	SFS Group	64.40	+0.23	-18.58	79.30	59.00
Barry Callebaut	969.50	+0.11	-5.14	1238	871.0	<b>SGS</b>	1880.0	+0.16	-8.07	2254	1634
Baselland KB	902.00	+0.26	+0.73	980.0	885.5	ShaPE Capital	108.70	+1.12	-10.17	123.5	104.2
Basilea Pharmaceutica	115.50	+1.21	+25.34	129.3	81.55	SHL Teledicinne	8.26	+1.85	-8.22	9.77	7.35
Basler KB	65.25	+2.24	+1.87	80.00	60.90	Siegfried Hldg.	158.00	-1.25	-2.47	170.0	138.5
Baumgartner N	290.00	0.00	-7.94	367.5	285.0	Sika	3268.0	+2.73	+11.31	3886	2720
BB Biotech	270.50	+1.50	+14.52	272.5	133.7	SNB N	1030.0	-0.87	-2.83	1120	990.0
BC Genève I	215.80	-0.09	+0.79	231.0	208.0	Sonova Holding	1274.00	+1.35	-13.27	152.7	117.5
BC Jura	62.00	0.00	+4.20	67.90	58.00	Starrag Heckert	58.50	+0.86	-9.30	88.00	54.00
BC Vaudoise I	554.50	+1.00	+2.88	558.0	475.0	St.Galler KB	346.25	+0.87	-4.09	378.0	333.8
Belimo	2260.0	+0.31	-2.16	2540	2025	Straumann N	225.70	+1.71	-9.99	276.3	178.0
Bell	2224.0	-0.22	-9.15	2575	1990	Sulzer	118.70	+1.54	+11.98	138.9	92.60
BelleVue Group	15.00	0.00	+4.90	19.15	11.80	Sunrise	73.40	-1.81	-76.00	73.25	
Berner KB	193.90	+0.47	+6.83	218.8	175.0	<b>Swatch Group</b>	428.40	+0.40	-3.56	589.5	353.5
BFW Liegenschaften	33.00	+0.76	+4.76	33.00	26.00	Swatch Nam.	80.75	-0.86	-6.10	107.9	65.95
BKW	28.25	-1.22	-4.07	33.75	26.70	Swisscom	536.00	-0.09	+2.58	586.5	497.5
Bobst Group	31.00	+1.31	-19.27	47.20	26.90	Swiss Fin. & Bro.	83.50	-0.60	+0.60	84.30	78.00
Bondpartners I	705.00	+4.29	-7.24	914.5	660.0	Swiss Life	226.10	+1.07	-4.36	239.9	199.2
Bossard	104.60	+4.39	-4.30	129.5	89.75	Swisslog N	1.35	0.00	+3.05	1.36	1.00
Bucher Ind.	250.00	+2.59	+0.44	314.3	218.2	Swiss Prime Site	85.60	+0.82	+17.26	85.60	69.45
Burkhardt Comp.	368.75	+1.65	-3.15	480.0	270.0	Swissquote	26.75	+2.10	-14.26	30.00	21.70
Burkhalter Holding	103.70	+1.67	+20.09	103.7	74.50	<b>Swiss Re</b>	84.80	+0.77	+1.37	86.25	71.05
BVZ	335.00	0.00	+8.59	345.0	295.3	Syntel Holding i.Liq.	0.58	0.00	-19.44	1.01	0.56
<b>C</b>						<b>Swynga</b>	330.20	+1.44	+3.19	349.1	281.6
Calida	38.00	+3.83	+3.12	39.15	30.80	<b>T/UV</b>					
Castle Alt.Inve	15.80	+0.64	-3.95	16.85	12.90	Tamedia N	142.60	-0.07	+12.37	142.7	110.6
Castle Priv.Equ	13.90	-0.36	-3.14	14.80	9.81	Tecan	105.20	+0.96	-6.90	115.0	92.75
Cembra Money Bank	56.50	+0.53	+2.73	62.20	49.45	Temenos	32.90	+1.23	-7.32	36.90	26.70
Cham Paper Group	239.50	+1.87	-0.62	270.0	209.0	THERAMetrics	0.07	+16.67	0.00	0.11	0.06
Charles Vögele	12.65	-0.39	+0.40	19.90	10.30	Thurgauer KB	79.70	-0.50	+0.50	81.00	77.15
Ci Com	8.12	-9.78	-17.56	22.00	2.80	Titlis Bahnen	270.75	-2.61	+4.84	280.0	179.0
Cicor Technologies	34.95	+3.10	-1.69	38.20	31.60	Tornos	4.19	-0.71	-26.88	7.40	4.00
Clariant	16.79	+1.82	+0.42	18.75	13.81	<b>Transocean</b>	17.17	-2.44	-6.48	41.01	13.26
Co.Fin.Tradition	39.70	+0.25	-5.92	50.50	36.40	u-Blox	138.00	+1.10	+0.44	146.4	99.25
Coltene Holding	64.30	-0.31	+2.06	65.95	46.70	<b>UBS Group</b>	16.41	+1.17	-3.98	18.87	13.82
Comet Holding	648.00	+1.89	+0.31	655.5	483.0	USI Group Holdings	11.10	-0.45	-7.88	14.40	11.10
Conzetta	3345.0	+0.42	-1.18	3776	2237	Valartis Group	13.50	-0.74	-12.34	23.00	13.50
Cosmo Pharma	170.70	+1.37	+16.28	190.3	92.65	Valiant	76.85	+2.88	-6.90	100.7	74.30
CPH Chem.&Pap.	940.00	+0.97	-16.74	1300	928.0	Valora	209.00	+0.24	-8.49	254.0	1