

**Marc Bauen  
Nicolas Rouiller**

# *Schweizer Bankkundengeschäft*

**Einführung für Bankkunden und ihre Berater**

**Bankkonto**

**Bankverträge**

**Bankgeheimnis**

**Private Banking**

**E-Banking**

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort	VII
Inhaltsübersicht	IX
Abkürzungsverzeichnis	XXIX
Literaturverzeichnis	XXXV
Internethinweise	XXXVI

## *Einleitung*

Schweizer Banken- und Finanzmarkt	3
Begriffe «Bank» und «Bankier»	4
Begriffe «Privatbank» und «Private Banking»	6
Banken als Finanzintermediäre	6
Banken als Effekthändler	7

## *Arten von Banken*

Privatbankiers	13
Kantonalbanken	14
Grossbanken	15
Auslandbanken	15
Sparkassen	16
Regionalbanken	16
Raiffeisenbanken	17
Handelsbanken	18
Vermögensverwaltungsbanken	18
Effekthändler	18
Internetbanken und Internet-Effekthändler	19
Schweizerische Nationalbank	20

Schweizerische Bankiervereinigung	21
Bankenombudsmann	22
SIX Group	23
PostFinance	25
WIR Bank	26

### *Quellen des Bankenrechts*

Verfassung	35
Bankengesetz	35
Bankenverordnung	36
Auslandbankenverordnung-FINMA	37
Eigenmittelverordnung	38
Börsengesetz	39
Börsenverordnung	40
Bankenprivatrecht	40
Bankenrelevante Spezialgesetze	40
Finanzmarktaufsichtsgesetz (FINMAG)	40
Verordnungen der FINMA	41
Rundschreiben der FINMA	43
Mitteilungen der FINMA	45
Kollektivanlagengesetz	45
Bucheffektengesetz	46
Selbstregulierung der Schweizer Banken	48

### *Organisation der Banken*

Organisation	55
Auslagerung von Geschäftsbereichen	56
Rechnungslegung	58

<b>Risikomanagement</b>	<b>60</b>
<b>Liquidität</b>	<b>63</b>
<b>Eigenmittelvorschriften (Basel II)</b>	<b>64</b>
<b>Überwachungs- und Kontrollsystem</b>	<b>66</b>
<b>Verwaltungsrat</b>	<b>66</b>
<b>Compliance</b>	<b>67</b>
<b>Interne Kontrolle</b>	<b>68</b>
<b>Interne Revision</b>	<b>68</b>
<b>Externe Revision</b>	<b>69</b>
<b>Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA</b>	<b>71</b>

### *Zahlungsverkehr und Zahlungsmittel*

<b>Einleitung</b>	<b>77</b>
<b>Barzahlung</b>	<b>77</b>
<b>Bargeldversorgung am Schalter</b>	<b>77</b>
<b>Bargeldversorgung am Bancomat</b>	<b>77</b>
<b>Check</b>	<b>78</b>
<b>Debitkarte</b>	<b>79</b>
<b>Kreditkarte</b>	<b>79</b>
<b>Überweisung</b>	<b>80</b>
<b>SIX Interbank Clearing (SIC) und EuroSIC</b>	<b>80</b>
<b>Lastschriftverfahren (LSV)</b>	<b>81</b>
<b>PostFinance</b>	<b>81</b>
<b>IPI, IBAN und BIC</b>	<b>82</b>
<b>SWIFT</b>	<b>82</b>
<b>E-Banking</b>	<b>83</b>
<b>Digitale Unterschrift</b>	<b>84</b>

*Geldwäschereibekämpfung*

Einleitende Bemerkungen	89
Begriff «Finanzintermediär»	90
Strafgesetzbuch	92
Geldwäschereigesetz	93
Geldwäschereiverordnungen FINMA	97
Financial Action Task Force (FATF)	99
Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken	100

*Bankgeheimnis*

Begriff	107
Bedeutung	107
Rechtsgrundlage	108
Geltungsbereich	109
Sanktionierung der Verletzung	110
Recht und Pflicht auf Auskunft	110
Gesetzliche Grenzen	111
Internationale Rechtshilfe in Strafsachen	112
Internationale Amtshilfe	113
Strenge Sorgfaltspflichten	114
Bankgeheimnis und Schweizer Steuerrecht	115
Amts- und Rechtshilfe bei Fiskaldelikten	116
Zinsbesteuerungsabkommen mit der EU	117
Börsengeheimnis	118
Bankgeheimnis und Nummernkonto	119
Neuerungen 2009	119

*Bankkonto*

<b>Bankkonto</b>	<b>129</b>
<b>Gemeinschaftskonto</b>	<b>130</b>
<b>Gesamthandkonto</b>	<b>131</b>
<b>Nummernkonto</b>	<b>131</b>
<b>Escrow Account (Treuhandkonto)</b>	<b>133</b>

*Eröffnung eines Bankkontos*

<b>Persönliche Voraussetzungen</b>	<b>137</b>
<b>Antrag zur Eröffnung eines Bankkontos</b>	<b>137</b>
<b>Unterschriftenregelung</b>	<b>137</b>
<b>Einbezug der Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB)</b>	<b>138</b>
<b>Broschüre «Besondere Risiken im Effektenhandel»</b>	<b>139</b>
<b>Einräumung eines Pfandrechts</b>	<b>139</b>
<b>Ermächtigung zu Treuhandanlagen</b>	<b>139</b>
<b>Anwendbares Recht und Gerichtsstand</b>	<b>139</b>
<b>Identifizierung des Vertragspartners</b>	<b>140</b>
<b>Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten</b>	<b>143</b>
<b>Wiederholung der Abklärungspflichten</b>	<b>144</b>
<b>Keine aktive Beihilfe zur Kapitalflucht</b>	<b>145</b>
<b>Keine aktive Beihilfe zur Steuerhinterziehung</b>	<b>146</b>
<b>Kontoeröffnung auf dem Korrespondenzweg</b>	<b>146</b>
<b>Eröffnung eines Nummernkontos</b>	<b>147</b>
<b>«Dazwischenschaltung» von Offshore-Strukturen</b>	<b>147</b>

*Allgemeine Geschäftsbedingungen*

<b>Grundlage der Geschäftsbeziehung</b>	<b>151</b>
<b>Verfügungsberechtigung</b>	<b>152</b>

Unterschrifts- und Legitimationsprüfung	152
Mangelnde Handlungsfähigkeit	152
Kundendaten	153
Nachrichtenlosigkeit	153
Ausführung von Aufträgen	153
Verantwortung für Anlageentscheide	154
Übermittlungsfehler	156
Mitteilungen der Bank	156
Beanstandungen	156
Kontokorrentverkehr	156
Fremdwährungskonto	157
Checks, Wechsel und ähnliche Papiere	157
Treuhandanlagen	158
Pfand- und Verrechnungsrecht der Bank	158
Vorbehalt besonderer Bestimmungen	158
Auslagerung von Geschäftsbereichen	159
Bankgeheimnis	159
Gebühren, Kommissionen und Spesen	160
Dauer und Auflösung der Geschäftsbeziehungen	160
Einlagensicherung bei Konkurs der Bank	160
Änderung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen	161
Anwendbares Recht und Gerichtsstand	161
 <i>Depotgeschäft und Depotreglement</i>	
Depotgeschäft und Depotreglement	165
Offene und verschlossene Depots	165
Depotwerte	166
Sorgfaltspflicht	166

<b>Auslieferung der Depotwerte</b>	<b>166</b>
<b>Versand von Depotwerten</b>	<b>167</b>
<b>Depotgebühren</b>	<b>167</b>
<b>Änderung des Depotreglements</b>	<b>167</b>
<b>Besondere Bestimmungen für offene Depots</b>	<b>167</b>
<b>Besondere Bestimmungen für verschlossene Depots</b>	<b>170</b>
<b>Gesamthand- und Gemeinschaftsdepot</b>	<b>170</b>
<b>Vermögensverwaltungsdepot</b>	<b>171</b>
<b>Nummerndepot</b>	<b>171</b>

### *Nachrichtenlose Vermögenswerte*

<b>Begriff</b>	<b>175</b>
<b>Geschichtlicher Hintergrund</b>	<b>175</b>
<b>Richtlinien der Schweizerischen Bankiervereinigung</b>	<b>177</b>
<b>Verzicht auf Spezialgesetz</b>	<b>180</b>

### *Banksafe*

<b>Begriff</b>	<b>185</b>
<b>Identifizierung des Vertragspartners</b>	<b>185</b>
<b>Schrankfachvertrag</b>	<b>185</b>
<b>Schrankfachreglement</b>	<b>186</b>
<b>Vertragsabschluss</b>	<b>186</b>
<b>Mietdauer und Kündigung</b>	<b>186</b>
<b>Gebühren</b>	<b>187</b>
<b>Übertragung</b>	<b>187</b>
<b>Bevollmächtigung</b>	<b>187</b>
<b>Tresorfachinhalt</b>	<b>187</b>
<b>Tresorfachschloss</b>	<b>188</b>



## XVIII Inhaltsverzeichnis

Schlüssel	188
Zutritt	188
Haftung der Bank	189
Mitteilungen der Bank	189
Beendigung des Mietvertrags	189
Änderung des Mietvertrags und des Reglements	189
Erbenregelung	190
Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)	190

### *Bankvollmacht*

Errichtung und Umfang	193
Einzel- oder Kollektivvollmacht	194
Spezialvollmacht	194
Generalvollmacht	195
Widerruf einer Vollmacht	195
Gesetzliche Erlöschungsgründe	196
Vollmacht «über den Tod»	196
Vollmacht «auf den Tod»	197
Anwendbares Recht und Gerichtsstand	197

### *Verwaltungsvollmacht*

Begriff	201
Umfang der Vollmacht	201
Verwendung von Kreditlimiten	202
Treuhandanlagen	203
Beschränkung der Vollmacht	203
Elektronische Übermittlung von Kundendaten	204
Vergütungen der Bank an den Bevollmächtigten	204

Keine Haftung der Bank für den Bevollmächtigten	204
Gültigkeit der Vollmacht	205
Risikohinweis	205

### *E-Banking*

Begriff und Bedeutung	209
Allgemeine rechtliche Regelung	210
Elektronisch übermittelte Aufträge	210
Bedingungen für die Benutzung von E-Banking	212
Leistungsangebot	212
Anmeldung	213
Zugang	213
Auftragserteilung	214
Sorgfaltspflichten	214
Haftungsausschluss	215
Sperrung	216
Vollmachtsbestimmungen	216
Bankgeheimnis	216
Sicherheit	217
Vorbehalt gesetzlicher Regelungen	218
Weitere Bestimmungen	218

### *Bankkredit*

Begriff und Bedeutung	223
Kreditprüfung	224
Kreditvertrag und Krediteröffnungsvertrag	225
Kontokorrentkredit	225
Festkredit (Darlehen)	226

Blankokredit	226
Lombardkredit	227
Private Equity und Venture Capital	228
Konsumkredit	229
Zessionskredit	229
Forfaitierung	230
Diskontkredit	230
Akzeptkredit	230
Rembourskredit	231
Baukredit	231
 <i>Hypothekarkredit</i>	
Begriff und Bedeutung	237
Hypothekarmodelle	237
Bewertung der Pfandobjekte	238
Belehnungswert	240
Hypothekarzinssatz	240
Laufzeit, Amortisation und Kündigung	241
Finanzierung der Hypothekenvergabe	242
 <i>Kreditsicherung</i>	
Einleitung	251
Realsicherheiten	251
Personalsicherheiten	254
Vertragliche Zusicherungen	256
 <i>Exportfinanzierung</i>	
Begriff und Risiken	261

Schweizerische Exportrisikoversicherung	262
Exportfinanzierung ohne SERV	264
Exportfinanzierung mit SERV	265

### *Handelsfinanzierung*

Begriff	271
Akkreditiv (Kreditbrief)	271
Dokumentarinkasso	274
Bankgarantie	275
Bolero	276

### *Passivgeschäft*

Begriff	281
Verpflichtungen aus Geldmarktpapieren	281
Verpflichtungen gegenüber Banken	282
Kundengelder	284
Kundengelder auf Zeit	285
Spar- oder Anlagegelder	285
Sicherung der Kundengelder	286
Kassenobligationen	288
Anleihen der Banken	288
Pfandbriefdarlehen	290

### *Investment Banking*

Begriff und Bedeutung	297
Kapitalmarkt	299
Effekten	299
Emissionen von Effekten	301

## XXII Inhaltsverzeichnis

Ablauf einer Emission	303
M&A-Beratung	304
Effektenhandel	305
Derivatgeschäft	307
Edelmetallgeschäft	308
Geldmarkt	310
Repurchase Agreements	310
Securities Lending (Wertpapierleihe)	311

### *Sanierung und Konkurs*

Einleitende Bemerkungen	317
Massnahmen bei Insolvenzgefahr	317
Bankenkonzurs	319
Einlagensicherung	321
Staatsgarantie bei Kantonalbanken	322
Faktische Staatsgarantie für die Grossbanken	323
Verantwortlichkeit der Bankorgane	324

### *Private Banking*

Begriff und Bedeutung	329
Onshore und Offshore Private Banking	331
Anbieter von Private Banking	332
Kennzahlen des Private Banking	333
Gesetzliche und vertragliche Regelung	334

### *Vermögensverwaltungsauftrag*

Begriff und Bedeutung	339
Rechtsnatur	340

Richtlinien der SBVg	340
Rundschreiben der FINMA	343
Typischer Inhalt	345

### *Anlageberatung*

Begriff	353
Bedeutung	353
Rechtliche Grundlagen	354
Dienstleistungen	354
Entschädigung	356
Haftung	357

### *Wealth Management*

Begriff und Bedeutung	361
Rechtliche Grundlagen	361
Dienstleistungen	362
Entschädigung	363
Haftung	363

### *Anlageinstrumente*

Einleitung	367
Derivate	367
Optionen	368
Termingeschäfte	372

### *Finanzprodukte*

Strukturierte Produkte	377
Strukturierte Produkte mit Hebel	378

## XXIV Inhaltsverzeichnis

Strukturierte Produkte mit Partizipation	378
Strukturierte Produkte mit Renditeoptimierung	379
Strukturierte Produkte mit Kapitalschutz	380
Kreditanleihen	381
Scoach – Börse für strukturierte Produkte	384

### *Alternative Anlagen*

Einleitung	389
Hedge Funds	389
Private Equity	391
Immobilien (Real Estate)	393
Edelmetalle und weitere Rohstoffe	394
Anlagen in Emerging Markets	395

### *Finanzanalyse*

Begriff und Bedeutung	401
Finanzanalyst	401
Unabhängigkeit der Finanzanalyse	402
Analysemethoden	403
Ergebnisse der Finanzanalyse	405

### *Anlageprozess*

Begriff und Bedeutung	411
Asset Allocation	412
Portfolio-Optimierung	413
90/10 Strategie	413
Selektion von Branchen und Duration	413
Selektion von Titeln	414

<b>Management von Währungen</b>	<b>414</b>
<b>Market Timing</b>	<b>414</b>

### *Risiken bei der Vermögensanlage*

<b>Einleitung</b>	<b>419</b>
<b>Risiken der Anleger</b>	<b>419</b>
<b>Risikobereitschaft und Risikofähigkeit</b>	<b>421</b>
<b>Risikoaufklärung</b>	<b>421</b>

### *Haftung der Bank*

<b>Einleitung</b>	<b>427</b>
<b>Haftung nach Auftragsrecht</b>	<b>427</b>
<b>Haftung nach Börsengesetz</b>	<b>427</b>
<b>Haftung aus Anlageberatung</b>	<b>428</b>
<b>Haftung aus Vermögensverwaltung</b>	<b>429</b>
<b>Haftung aus negativer Performance</b>	<b>429</b>
<b>Schaden und Schadensregelung</b>	<b>430</b>
<b>Anwendbares Recht und Gerichtsstand</b>	<b>430</b>
<b>Verhinderung von Haftungsfällen</b>	<b>431</b>

### *Externe Vermögensverwalter*

<b>Begriff und Bedeutung</b>	<b>435</b>
<b>Regulierung</b>	<b>436</b>
<b>Vertragliche Regelungen</b>	<b>437</b>
<b>Dienstleistungen</b>	<b>438</b>
<b>Entschädigung</b>	<b>439</b>
<b>Haftung</b>	<b>440</b>



*Family Office*

Begriff	445
Aufbau und Funktion	445
Dienstleistungen	446
Vergütung	448
Kunden	448
Anbieter	449

*Art Banking*

Begriff und Bedeutung	453
Typische Dienstleistungen	453
Kunst als Geldanlage	455

*Islamic Banking*

Begriff und Bedeutung	461
Begriffe des Islamic Banking	462
Zinsverbot	463
Scharia-konforme Investitionen	464

*Asset Protection*

Begriff und Bedeutung	469
Funktion und Missbrauch	471
Offshore Planning	472
Offshore-Gesellschaften	475
Versicherungslösungen	476
Trusts	477
Formen des Trusts	481

*Offshore Banking*

Einleitung	489
Begriff und Bedeutung	491
Compliance-Risiken	492
Perspektiven	494

*Kleine Geschichte der  
Schweizer Banknoten*

503

*ISO-Währungscode*

543

*Glossar*

553

*Index*

643