

Durch die Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken (VSB) verpflichten sich die Banken in der Schweiz zur Einhaltung von Standardregeln. Dazu gehören z.B. die Identifikation der Vertragspartner sowie die Feststellung der wirtschaftlichen Berechtigung an den deponierten Vermögenswerten sowie die Kontrollinhaber von operativ tätigen Gesellschaften. Im Tagesgeschäft der Banken ergeben sich – auch aufgrund des komplizierter gewordenen regulatorischen Umfelds – regelmässig Interpretationsfragen und damit Unsicherheiten bei der Anwendung der VSB. Die Autorin schöpft für den Kommentar aus einem langjährigen Erfahrungsschatz und ergänzt diesen mit Zusammenfassungen der wichtigsten Entscheide der Aufsichtskommission. Praktikern gibt das Werk Einblick und Übersicht über die wichtigsten VSB relevanten Materialien.