

Kathrin Heim | Tamara Wettstein

VSB 2020

Praxiskommentar zur Vereinbarung
über die Standesregeln
zur Sorgfaltspflicht der Banken

4. Auflage

Schulthess § 2019

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Abkürzungsverzeichnis	XXIII
Präambel	1
Anmerkungen zur Präambel lit. a)	1
Anmerkungen zur Präambel lit. b)	4
Anmerkungen zur Präambel lit. c)	5
Anmerkungen zur Präambel zweiter Teil	10
1. Kapitel: Einleitung	15
Art. 1 Geltungsbereich	15
Anmerkungen zu Art. 1 Abs. 1	15
Anmerkungen zu Art. 1 Abs. 2	21
Anmerkungen zu Art. 1 Abs. 3	22
Art. 2 Abgrenzung	24
Anmerkungen zu Art. 2 Abs. 1	24
Anmerkungen zu Art. 2 Abs. 2	28
Anmerkungen zu Art. 2 Abs. 3	29
Anmerkungen zu Art. 2 Abs. 4	32
Art. 3 Kommentare zu den Landesregeln	33
Anmerkungen zu Art. 3	33

2. Kapitel: Identifizierung des Vertragspartners	35
1. Abschnitt: Allgemeine Bestimmungen	35
Art. 4 Identifizierung des Vertragspartners	35
Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 1	35
Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. a)	48
Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. b)	49
Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. c)	50
Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. d)	50
Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. e)	51
Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. f)	52
Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. g)	53
Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 3	60
Art. 5 Inhabersparhefte	68
Anmerkungen zu Art. 5	68
Art. 6 Identifizierungspflicht unabhängig von Mindestgrenzen	71
Anmerkungen zu Art. 6 Abs. 1	71
Anmerkungen zu Art. 6 Abs. 2	72
Art. 7 Zu dokumentierende Angaben	75
Anmerkungen zu Art. 7 Abs. 1 und Abs. 2	75
Anmerkungen zu Art. 7 Abs. 3	81
Art. 8 Identifizierung auf andere zweckdienliche Weise	83
Anmerkungen zu Art. 8	83

2. Abschnitt: Natürliche Personen	86
Art. 9 Identifizierung bei persönlicher Vorsprache	86
Anmerkungen zu Art. 9 Abs. 1	86
Anmerkungen zu Art. 9 Abs. 2	99
Art. 10 Identifizierung bei Aufnahme der Geschäfts- beziehung auf dem Korrespondenzweg	100
Anmerkungen zu Art. 10 Abs. 1	100
Art. 11 Aussteller von Echtheitsbestätigungen	104
Anmerkungen zu Art. 11 Abs. 1	104
Anmerkungen zu Art. 11 Abs. 2	110
3. Abschnitt: Juristische Personen und Personen- gesellschaften	112
Art. 12 Identifizierung bei Eintrag im schweizerischen Handelsregister oder in einem gleichwertigen ausländischen Register	112
Anmerkungen zu Art. 12	112
Art. 13 Identifizierung ohne Eintrag im schweize- rischen Handelsregister oder in einem gleichwertigen ausländischen Register sowie Identifizierung von Behörden	120
Anmerkungen zu Art. 13 Abs. 1	120
Anmerkungen zu Art. 13 Abs. 2	129
Art. 14 Aktualität des Handelsregisterauszeuges oder eines gleichwertigen Ausweises	131
Anmerkungen zu Art. 14	131

Art. 15	Überprüfung der Identität der Eröffner und Kenntnisnahme von Bevollmächtigungsbestimmungen	135
	Anmerkungen zu Art. 15	136
	Anmerkungen zu Art. 15 Abs. 1	140
	Anmerkungen zu Art. 15 Abs. 2	143
	Anmerkungen zu Art. 15 Abs. 3	145
	Anmerkungen zu Art. 15 Abs. 4	150
	Anmerkungen zu Art. 15 Abs. 5	152
Art. 16	Identifizierung bei einfachen Gesellschaften, sich in Gründung befindenden Gesellschaften sowie Trustees	154
	Anmerkungen zu Art. 16 Abs. 1	154
	Anmerkungen zu Art. 16 Abs. 2	158
	Anmerkungen zu Art. 16 Abs. 3	160
Art. 17	Allgemein bekannte juristische Personen, Personengesellschaften und Behörden	164
	Anmerkungen zu Art. 17 Abs. 1	164
	Anmerkungen zu Art. 17 Abs. 2	166
4. Abschnitt: Sonderformen der Identifizierung		169
Art. 18	Minderjähriger Kontoinhaber sowie Mieterkautionkonto	169
	Anmerkungen zu Art. 18 lit. a)	169
	Anmerkungen zu Art. 18 lit. b)	171
Art. 19	Konzerninterne Identifizierung	173
	Anmerkungen zu Art. 19	173

3. Kapitel: Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten an operativ tätigen juristischen Personen und Personengesellschaften	181
1. Abschnitt: Allgemeine Bestimmungen	181
Art. 20 Feststellung der Kontrollinhaber	181
Anmerkungen zu Art. 20 Abs. 1	182
Anmerkungen zu Art. 20 Abs. 2	199
Anmerkungen zu Art. 20 Abs. 3	200
Anmerkungen zu Art. 20 Abs. 4	202
Anmerkungen zu Art. 20 Abs. 5	203
Anmerkungen zu Art. 20 Abs. 6	204
Art. 21 Zu dokumentierende Angaben	205
Anmerkungen zu Art. 21 Abs. 1	205
Anmerkungen zu Art. 21 Abs. 2	211
Anmerkungen zu Art. 21 Abs. 3	212
Anmerkungen zu Art. 21 Abs. 4	212
Anmerkungen zu Art. 21 Abs. 5	220
2. Abschnitt: Ausnahmen von der Feststellungspflicht	221
Art. 22 Börsenkotierte Gesellschaften	221
Anmerkungen zu Art. 22	221
Art. 23 Behörden	224
Anmerkungen zu Art. 23	224
Art. 24 Banken und andere Finanzintermediäre als Vertragspartner	225
Anmerkungen zu Art. 24 Abs. 1	225
Anmerkungen zu Art. 24 Abs. 2	227

Art. 25	Weitere Ausnahmen von der Feststellungspflicht	233
	Anmerkungen zu Art. 25 Abs. 1	233
	Anmerkungen zu Art. 25 Abs. 2	238
Art. 26	Stockwerkeigentümergeinschaften und Miteigentümergeinschaften	240
	Anmerkungen zu Art. 26	240
 4. Kapitel: Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten an den Vermögenswerten		243
1. Abschnitt: Allgemeine Bestimmungen		243
Art. 27	Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten	243
	Anmerkungen zu Art. 27 Abs. 1	244
	Anmerkungen zu Art. 27 Abs. 2	285
	Anmerkungen zu Art. 27 Abs. 3	286
	Anmerkungen zu Art. 27 Abs. 4	296
	Anmerkungen zu Art. 27 Abs. 5	296
Art. 28	Zu dokumentierende Angaben	298
	Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 1	299
	Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 2	306
	Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 3	307
	Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 4	310
	Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 5	313
	Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 6	324
	Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 7	325
	Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 8	326

2. Abschnitt: Ausnahmen von der Feststellungspflicht	327
Art. 29 Natürliche Personen	327
Anmerkungen zu Art. 29	327
Art. 30 Nicht börsenkotierte operativ tätige juristische Personen und Personengesellschaften	334
Anmerkungen zu Art. 30	334
Art. 31 Börsenkotierte Gesellschaften	336
Anmerkungen zu Art. 31	336
Art. 32 Behörden	341
Anmerkungen zu Art. 32	341
Art. 33 Banken und andere Finanzintermediäre als Vertragspartner	344
Anmerkungen zu Art. 33 Abs. 1	345
Anmerkungen zu Art. 33 Abs. 2	347
Anmerkungen zu Art. 33 Abs. 3	349
Anmerkungen zu Art. 33 Abs. 4	352
Art. 34 Einfache Gesellschaften	354
Anmerkungen zu Art. 34 Abs. 1	354
Anmerkungen zu Art. 34 Abs. 2	356
Anmerkungen zu Art. 34 Abs. 3	358
Art. 35 Stockwerkeigentümergeinschaften und Miteigentümergeinschaften	359
Anmerkungen zu Art. 35	359
Art. 36 Berufsheimnisträger	361
Anmerkungen zu Art. 36 Abs. 1	361

Anmerkungen zu Art. 36 Abs. 2	379
Anmerkungen zu Art. 36 Abs. 3	381
3. Abschnitt: Besondere Feststellungspflichten	384
Art. 37 Sammelkonten und Sammeldepots	384
Anmerkungen zu Art. 37 Abs. 1	384
Anmerkungen zu Art. 37 Abs. 2	387
Art. 38 Kollektive Anlageformen und Beteiligungsgesellschaften	391
Anmerkungen zu Art. 38 Abs. 1	392
Anmerkungen zu Art. 38 Abs. 2	393
Anmerkungen zu Art. 38 Abs. 3	394
Anmerkungen zu Art. 38 Abs. 4	395
Anmerkungen zu Art. 38 Abs. 5	396
Art. 39 Sitzgesellschaften	398
Anmerkungen zu Art. 39 Abs. 1	399
Anmerkungen zu Art. 39 Abs. 2	400
Anmerkungen zu Art. 39 Abs. 3	406
Anmerkungen zu Art. 39 Abs. 4 lit. a)	412
Anmerkungen zu Art. 39 Abs. 4 lit. b)	416
Anmerkungen zu Art. 39 Abs. 5	421
Anmerkungen zu Art. 39 Abs. 6	421
Art. 40 Stiftungen	424
Anmerkungen zu Art. 40 Abs. 1	424
Anmerkungen zu Art. 40 Abs. 2	432
Anmerkungen zu Art. 40 Abs. 3	432

Art. 41 Trusts	435	
Anmerkungen zu Art. 41	435	
Art. 42 Lebensversicherung mit separater Konto-/ Depotführung (Insurance Wrapper)	455	
Anmerkungen zu Art. 42 Abs. 1	456	
Anmerkungen zu Art. 42 Abs. 2	460	
Anmerkungen zu Art. 42 Abs. 3	463	
Anmerkungen zu Art. 42 Abs. 4	464	
5. Kapitel: Delegation und Überwachungs- vorschriften		465
1. Abschnitt: Delegation	465	
Art. 43 Delegation der Identifizierung des Vertrags- partners, der Feststellung des Kontrollinhabers und der Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten	465	
Anmerkungen zu Art. 43 Abs. 1	466	
Anmerkungen zu Art. 43 Abs. 2	472	
Anmerkungen zu Art. 43 Abs. 3	473	
Anmerkungen zu Art. 43 Abs. 4	474	
2. Abschnitt: Dokumentationspflichten	476	
Art. 44 Sicherstellungspflicht	476	
Anmerkungen zu Art. 44 Abs. 1	476	
Anmerkungen zu Art. 44 Abs. 2	483	

Art. 45 Zeitpunkt der Erfüllung der Dokumentationspflicht	485
Anmerkungen zu Art. 45 Abs. 1	486
Anmerkungen zu Art. 45 Abs. 2	491
Anmerkungen zu Art. 45 Abs. 3	491
Anmerkungen zu Art. 45 Abs. 4	494
3. Abschnitt: Wiederholungspflichten	499
Art. 46 Wiederholung der Sorgfaltspflichten dieser Standesregeln bei Zweifeln	499
Anmerkungen zu Art. 46 Abs. 1	500
Anmerkungen zu Art. 46 Abs. 1 lit. a)	514
Anmerkungen zu Art. 46 Abs. 1 lit. b)	521
Anmerkungen zu Art. 46 Abs. 1 lit. c)	522
Anmerkungen zu Art. 46 Abs. 1 lit. d)	539
Anmerkungen zu Art. 46 Abs. 2	540
Anmerkungen zu Art. 46 Abs. 3	546
6. Kapitel: Verbot der aktiven Beihilfe zur Kapitalflucht	549
Art. 47 Kapitalflucht	549
Anmerkungen zu Art. 47	549
Art. 48 Begriff der Kapitalflucht	551
Anmerkungen zu Art. 48 Abs. 1	551
Anmerkungen zu Art. 48 Abs. 2	552
Art. 49 Kapitaltransfer ins Ausland	553
Anmerkungen zu Art. 49	553

Art. 50 Formen der aktiven Beihilfe	554
Anmerkungen zu Art. 50	554
Anmerkungen zu Art. 50 lit. a)	555
Anmerkungen zu Art. 50 lit. b)	555
Anmerkungen zu Art. 50 lit. c)	558
Anmerkungen zu Art. 50 lit. d)	559
Art. 51 Kundenbesuche im Ausland	560
Anmerkungen zu Art. 51	560
Art. 52 Entgegennahme von Vermögenswerten in der Schweiz	561
Anmerkungen zu Art. 52	561
7. Kapitel: Verbot der aktiven Beihilfe zu Steuer- hinterziehung und ähnlichen Handlungen	563
Art. 53 Steuerhinterziehung und ähnliche Handlungen	563
Anmerkungen zu Art. 53	563
Art. 54 Unvollständige oder irreführende Bescheinigungen	568
Anmerkungen zu Art. 54 Abs. 1	568
Anmerkungen zu Art. 54 Abs. 2	572
Art. 55 Zu einem besonderen Zweck erstellte Bescheinigungen sowie Abänderung von Bescheinigungen	573
Anmerkungen zu Art. 55	573

Art. 56 Begriff der unvollständigen Bescheinigung	575
Anmerkungen zu Art. 56 Abs. 1	575
Anmerkungen zu Art. 56 Abs. 2	576
Art. 57 Begriff der irreführenden Bescheinigung	577
Anmerkungen zu Art. 57	577
Anmerkungen zu Art. 57 lit. a)	583
Anmerkungen zu Art. 57 lit. b)	583
Anmerkungen zu Art. 57 lit. c)	584
 8. Kapitel: Prüf- und Verfahrensbestimmungen	 587
Art. 58 Anwendbarkeit	587
Anmerkungen zu Art. 58	587
1. Abschnitt: Verfahren	590
Art. 59 Kontrolle durch die Prüfungsgesellschaft	590
Anmerkungen zu Art. 59 Abs. 1	591
Anmerkungen zu Art. 59 Abs. 2	597
Anmerkungen zu Art. 59 Abs. 3	600
Anmerkungen zu Art. 59 Abs. 4	603
Art. 60 Ermittlungsverfahren	604
Anmerkungen zu Art. 60 Abs. 1	605
Anmerkungen zu Art. 60 Abs. 2	610
Anmerkungen zu Art. 60 Abs. 3	613
Anmerkungen zu Art. 60 Abs. 4	614
Anmerkungen zu Art. 60 Abs. 5	615

Art. 61 Sanktionsverfahren	618
Anmerkungen zu Art. 61 Abs. 1	618
Anmerkungen zu Art. 61 Abs. 2	623
Anmerkungen zu Art. 61 Abs. 3	625
Anmerkungen zu Art. 61 Abs. 4	625
Anmerkungen zu Art. 61 Abs. 5	626
Art. 62 Abgekürztes Verfahren	628
Anmerkungen zu Art. 62 Abs. 1	629
Anmerkungen zu Art. 62 Abs. 2	630
Anmerkungen zu Art. 62 Abs. 3	630
Anmerkungen zu Art. 62 Abs. 4	631
Anmerkungen zu Art. 62 Abs. 5	631
Anmerkungen zu Art. 62 Abs. 6	632
2. Abschnitt: Sanktionsbestimmungen	633
Art. 63 Bagatellfälle	633
Anmerkungen zu Art. 63	634
Anmerkungen zu Art. 63 lit. a)	646
Anmerkungen zu Art. 63 lit. b)	648
Anmerkungen zu Art. 63 lit. c)	651
Anmerkungen zu Art. 63 lit. d)	653
Anmerkungen zu Art. 63 lit. e)	654
Art. 64 Verletzung der Standesregeln	657
Anmerkungen zu Art. 64 Abs. 1	657
Anmerkungen zu Art. 64 Abs. 2	673
Anmerkungen zu Art. 64 Abs. 3	674

Art. 65 Verjährung	676
Anmerkungen zu Art. 65	676
3. Abschnitt: Organisation	685
Art. 66 Aufsichtskommission	685
Anmerkungen zu Art. 66 Abs. 1	686
Anmerkungen zu Art. 66 Abs. 2	687
Anmerkungen zu Art. 66 Abs. 3	687
Anmerkungen zu Art. 66 Abs. 4	688
Anmerkungen zu Art. 66 Abs. 5	689
Anmerkungen zu Art. 66 Abs. 6	692
Art. 67 Untersuchungsbeauftragte	694
Anmerkungen zu Art. 67 Abs. 1	694
Anmerkungen zu Art. 67 Abs. 2	698
Anmerkungen zu Art. 67 Abs. 3	699
4. Abschnitt: Schiedsverfahren	701
Art. 68 Schiedsverfahren	701
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 1	702
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 2	704
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 3	705
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 4	705
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 5	706
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 6	706
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 7	706
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 8	707
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 9	708

9. Kapitel: Schlussbestimmungen	711
Art. 69 Inkrafttreten	711
Anmerkungen zu Art. 69 Abs. 1	711
Anmerkungen zu Art. 69 Abs. 2	712
Anmerkungen zu Art. 69 Abs. 3	713
Anmerkungen zu Art. 69 Abs. 4	715
Art. 70 Übergangsbestimmungen	717
Anmerkungen zu Art. 70 Abs. 1	717
Anmerkungen zu Art. 70 Abs. 2	719
Anhang	723
Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken (VSB 20)	725
Convention relative à l'obligation de diligence des banques (CDB 20)	785
Convenzione relativa all'obbligo di diligenza delle banche (CDB 20)	847
Agreement on the Swiss banks' code of conduct with regard to the exercise of due diligence (CDB 20)	909
Kommentar zur Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken (VSB 20)	969
Commentaire concernant la Convention relative à l'obligation de diligence des banques (CDB 20)	1051

Commento alla Convenzione relativa all'obbligo di diligenza delle banche (CDB 20)	1135
Commentary on the Agreement on the Swiss banks' code of conduct with regard to the exercise of due diligence (CDB 20)	1217
Verfahrensreglement der Aufsichtskommission VSB	1295
Index	1301