

Thirza Döbeli

Dr. iur.

Bankvertragsrechtliche Auswirkungen von internationalen Finanzsanktionen

Unter besonderer Berücksichtigung
der Sperrung von Geldern

Inhaltsübersicht

Abkürzungsverzeichnis	XVII
Literaturverzeichnis	XXIII
Materialienverzeichnis	XXXIII
Einleitung	1
I. Ziel der Untersuchung	1
II. Eingrenzung der Thematik	2
III. Vorgehen und Methodik.....	3
Erstes Kapitel: Internationale Finanzsanktionen	5
I. Begriff der internationalen Finanzsanktion	8
II. Historische Entwicklung	30
III. Erlassverfahren und Form	36
IV. Ergebnis	44
Zweites Kapitel: Bankvertragsrechtliche Vorgaben	47
I. Vertragsqualifikation.....	50
II. Vertragspflichten.....	56
III. Recht auf jederzeitige Kündigung	63
IV. Ergebnis	66
Drittes Kapitel: Sanktionsrechtliche Verhaltensvorschriften	69
I. Transfervorschriften	72
II. Verwaltungsvorschriften	76
III. Beratungsvorschriften	148
IV. Ergebnis	150
Viertes Kapitel: Kollision von Sanktionsrecht und Bankvertrag	153
I. Grundsatz: Weiterbestand des Vertrages.....	156
II. Auswirkungen auf die Vertragspflichten.....	157
III. Zulässigkeit der Kündigung	177

IV. Rechtsfolgen der Kündigung.....	181
V. Ergebnis	190
Ergebnisse.....	193
I. Erstes Kapitel: Internationale Finanzsanktionen	196
II. Zweites Kapitel: Bankvertragsrechtliche Vorgaben	197
III. Drittes Kapitel: Sanktionsrechtliche Verhaltensvorschriften.....	198
IV. Viertes Kapitel: Kollision von Sanktionsrecht und Bankvertrag.....	199

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis.....	XVII
Literaturverzeichnis	XXIII
Materialienverzeichnis.....	XXXIII
Einleitung.....	1
I. Ziel der Untersuchung.....	1
II. Eingrenzung der Thematik.....	2
III. Vorgehen und Methodik.....	3
Erstes Kapitel: Internationale Finanzsanktionen.....	5
I. Begriff der internationalen Finanzsanktion	8
1. Begriffselemente.....	8
a) Sanktion	8
aa) Sanktionsbegriff.....	8
bb) Weitere Begriffe im Sanktionskontext.....	9
cc) Fazit	10
b) Finanzieller Charakter	10
aa) Positive Umschreibung	11
bb) Negative Umschreibung.....	11
c) Internationalität	13
d) Fazit.....	16
2. Arten von internationalen Finanzsanktionen.....	16
a) Sperrung von Geldern	17
aa) Begriff der Gelder.....	17
bb) Begriff der Sperrung von Geldern.....	18
cc) Inhalt und Struktur der Sperrung von Geldern	18
dd) Ausnahmetatbestände	19
b) Sperrung von wirtschaftlichen Ressourcen.....	19
aa) Begriff der wirtschaftlichen Ressourcen	19
bb) Begriff der Sperrung von wirtschaftlichen Ressourcen.....	20
cc) Inhalt und Struktur der Sperrung von wirtschaftlichen Ressourcen ...	20
dd) Ausnahmetatbestände	21
c) Bereitstellungsverbot.....	21

aa)	Begriff der Zurverfügungstellung von Geldern.....	21
bb)	Direktes und indirektes Bereitstellungsverbot.....	22
cc)	Ausnahmetatbestände	24
d)	Weitere Finanzsanktionen	25
aa)	Meldepflicht.....	25
bb)	Verbot der Erbringung von Garantieleistungen	25
e)	Abgrenzungen	25
f)	Fazit.....	26
3.	Anwendungsbereich.....	26
a)	Sachlicher Anwendungsbereich	26
b)	Räumlicher Anwendungsbereich.....	27
c)	Persönlicher Anwendungsbereich	29
d)	Zeitlicher Anwendungsbereich.....	29
e)	Fazit.....	30
II.	Historische Entwicklung	30
1.	Internationale Sanktionen im Allgemeinen.....	31
a)	Unilaterale Massnahmen als Ursprung.....	31
b)	Erste internationale Sanktionen	31
c)	Ansteigende Signifikanz von internationalen Sanktionen	32
d)	Entwicklung der Smart Sanction	32
e)	Heutige Situation.....	34
2.	Internationale Finanzsanktionen im Besonderen	35
III.	Erlassverfahren und Form	36
1.	Internationale Finanzsanktionen	36
a)	Zuständigkeit und Rechtsgrundlagen	36
b)	Verfahren.....	37
c)	Umsetzung durch die Schweiz	38
aa)	Umsetzungsverpflichtung	38
bb)	Zuständigkeit und Rechtsgrundlagen	39
cc)	Erlassform.....	40
dd)	Vollzug und Durchsetzung.....	41
2.	Exkurs: U.S.-Sanktionen.....	41
a)	SDN-Liste	42
b)	Zuständigkeit und Rechtsgrundlagen	42
c)	Verfahren.....	43
IV.	Ergebnis	44

Zweites Kapitel: Bankvertragsrechtliche Vorgaben	47
I. Vertragsqualifikation.....	50
1. Vermögensverwaltungsvertrag	51
2. Anlageberatungsvertrag	53
3. Konto- und Depotvertrag	54
II. Vertragspflichten.....	56
1. Vertrags- und Weisungsbefolgungspflicht.....	57
2. Sorgfalts- und Treuepflicht	58
a) Vorbemerkungen	58
b) Sorgfaltspflicht	60
c) Treuepflicht	61
aa) Allgemeine Treuepflicht	61
bb) Obhuts- und Schutzpflicht	61
cc) Aufklärungs- und Benachrichtigungspflicht	62
3. (Jederzeitige) Herausgabepflicht.....	62
III. Recht auf jederzeitige Kündigung	63
IV. Ergebnis	66
Drittes Kapitel: Sanktionsrechtliche Verhaltensvorschriften	69
I. Transfervorschriften	72
1. Auszahlungen und Überweisungen: Transferverbot	72
a) Inhalt des Transferverbots	72
b) Umfang des Transferverbots	73
2. Gutschriften: Kein Transferverbot	73
3. Fazit	75
II. Verwaltungsvorschriften	76
1. Ausgangslage.....	76
a) Kernelement: Normale Verwaltungshandlungen.....	76
b) Sonderfall: Übermässiger Wertzerfall	79
2. Auslegungsmethodik	80
a) Klassische juristische Methodenlehre.....	80
b) Besonderheiten bei der Auslegung von Sanktionsrecht.....	82
c) Auslegungsreihenfolge	82
3. Grammatikalische Auslegung	83
a) Methodischer Gehalt	83

b)	Anwendung	84
aa)	Sprachvergleich	84
bb)	Fachsprache	85
c)	Fazit.....	87
4.	Historische Auslegung.....	89
a)	Methodischer Gehalt	89
b)	Anwendung	90
c)	Fazit.....	91
5.	Systematische Auslegung: Übersicht.....	91
6.	Systematische Auslegung: Äussere Systematik	92
a)	Methodischer Gehalt	92
b)	Anwendung	93
c)	Fazit.....	94
7.	Systematische Auslegung: Innere Systematik.....	94
a)	Sperrungen nach SRVG: Vergleichbare Sachlage.....	95
b)	Auslegung von Art. 8 SRVG.....	98
aa)	Zulässigkeit und Pflicht der weiteren Verwaltung	98
bb)	Verwaltungszuständigkeit.....	99
cc)	Verwaltungsgrundsätze.....	100
aaa)	Parameter des gesetzlichen Verwaltungsauftrags.....	100
bbb)	Auswirkungen auf vertraglichen Verwaltungsauftrag	103
dd)	Fazit	105
c)	Sachliche Gründe für Differenzierung?.....	105
d)	Fazit.....	108
8.	Systematische Auslegung: Verfassungskonformität	109
a)	Methodischer Gehalt	109
b)	Prüfung von Grundrechtseingriffen.....	110
aa)	Schutzbereich.....	111
aaa)	Eigentumsgarantie.....	111
bbb)	Wirtschaftsfreiheit.....	112
ccc)	Fazit	114
bb)	Eingriff.....	114
cc)	Gesetzliche Grundlage.....	114
dd)	Öffentliches Interesse.....	117
ee)	Verhältnismässigkeit.....	119
ff)	Kerngehalt.....	120

c) Fazit.....	122
9. Systematische Auslegung: Völkerrechtskonformität	122
10. Systematische Auslegung: UNO-Vorgaben.....	124
a) Methodischer Gehalt	124
b) Anwendung	124
aa) Vergangenheit.....	124
bb) Gegenwart.....	129
cc) Fazit	134
c) Sonderfall: Übermässiger Wertzerfall	135
d) Ergebnis	137
11. Teleologische Auslegung.....	138
a) Methodischer Gehalt	138
b) Anwendung	140
c) Fazit.....	142
12. Rechtsvergleichung.....	142
a) Methodischer Gehalt	142
b) Anwendung	143
c) Fazit.....	146
13. Fazit.....	146
III. Beratungsvorschriften	148
1. Grundsatz: Kein Beratungsverbot.....	148
2. Ausnahmen	149
a) Verstoss gegen Bereitstellungsverbot.....	149
b) Verstoss gegen Verbot der Erbringung von Finanzdienstleistungen	149
3. Fazit	150
IV. Ergebnis	150
Viertes Kapitel: Kollision von Sanktionsrecht und Bankvertrag.....	153
I. Grundsatz: Weiterbestand des Vertrages.....	156
II. Auswirkungen auf die Vertragspflichten.....	157
1. Vertrags- und Weisungsbefolgungspflicht.....	157
a) Vertragsbefolgungspflicht	157
aa) Rechtfertigung im Vertragsrecht: Konzeptionelle Zulässigkeit	158
bb) Keine Rechtfertigung bei Wahrung berechtigter Interessen.....	160
cc) Nachträgliche Unmöglichkeit	161

dd) Wegfall der Unmöglichkeit bei Aufhebung der Sanktion	165
ee) Fazit	166
b) Weisungsbefolgungspflicht	166
aa) Ungültigkeit der Weisungen	166
bb) Legitimationsmangel.....	167
cc) Fazit	169
2. Sorgfalts- und Treuepflicht	170
a) Sorgfaltspflicht	170
b) Treuepflicht	172
c) Fazit.....	173
3. (Jederzeitige) Herausgabepflicht.....	174
a) Nachträgliche Unmöglichkeit.....	174
b) Fazit.....	176
4. Fazit	176
III. Zulässigkeit der Kündigung	177
1. Einschränkung des Kündigungsrechts?.....	177
2. Kündigung zur Unzeit?	179
a) (Keine) Grundlose Kündigung	180
b) (Kein) Schadenersatzanspruch	180
c) Fazit.....	181
IV. Rechtsfolgen der Kündigung	181
1. Erlöschen von Vertragspflichten.....	182
a) Vermögensverwaltung.....	182
b) Anlageberatung	183
c) Konto- und Depotvertrag.....	184
d) Fazit.....	185
2. Bank-Kunden-Verhältnis nach der Kündigung.....	185
3. Fazit	190
V. Ergebnis	190
Ergebnisse.....	193
I. Erstes Kapitel: Internationale Finanzsanktionen	196
II. Zweites Kapitel: Bankvertragsrechtliche Vorgaben	197
III. Drittes Kapitel: Sanktionsrechtliche Verhaltensvorschriften.....	198
IV. Viertes Kapitel: Kollision von Sanktionsrecht und Bankvertrag.....	199