

Kathrin Heim

VSB 2016

Praxiskommentar zur Vereinbarung
über die Standesregeln
zur Sorgfaltspflicht der Banken

3. Auflage

Schulthess § 2016

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Abkürzungsverzeichnis	XI
Präambel	1
Anmerkungen zur Präambel lit. a)	1
Anmerkungen zur Präambel lit. b)	3
Anmerkungen zur Präambel lit. c)	5
Anmerkungen zur Präambel zweiter Teil	9
1. Kapitel: Einleitung	13
Art. 1 Geltungsbereich	13
Anmerkungen zu Art. 1 Abs. 1	13
Anmerkungen zu Art. 1 Abs. 2	18
Anmerkungen zu Art. 1 Abs. 3	19
Art. 2 Abgrenzung	21
Anmerkungen zu Art. 2 Abs. 1	21
Anmerkungen zu Art. 2 Abs. 2	25
Anmerkungen zu Art. 2 Abs. 3	26
Art. 3 Kommentare zu den Standesregeln	29
Anmerkungen zu Art. 3	29
2. Kapitel: Identifizierung des Vertragspartners	31
1. Abschnitt: Allgemeine Bestimmungen	31
Art. 4 Identifizierung des Vertragspartners	31
Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 1	31
Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. a)	43

	Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. b)	44
	Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. c)	45
	Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. d)	45
	Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. e)	46
	Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. f)	47
	Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. g)	47
	Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 3	54
Art. 5	Inhabersparhefte	60
	Anmerkungen zu Art. 5	60
Art. 6	Identifizierungspflicht unabhängig von Mindestgrenzen	63
	Anmerkungen zu Art. 6 Abs. 1	63
	Anmerkungen zu Art. 6 Abs. 2	64
Art. 7	Zu dokumentierende Angaben	67
	Anmerkungen zu Art. 7 Abs. 1 und Abs. 2 ...	67
	Anmerkungen zu Art. 7 Abs. 3	72
Art. 8	Identifizierung auf andere zweckdienliche Weise	73
	Anmerkungen zu Art. 8	73
	2. Abschnitt: Natürliche Personen	76
Art. 9	Identifizierung bei persönlicher Vorsprache	76
	Anmerkungen zu Art. 9	76
Art. 10	Identifizierung bei Aufnahme der Geschäfts- beziehung auf dem Korrespondenzweg	88
	Anmerkungen zu Art. 10	88

Art. 11	Aussteller von Echtheitsbestätigungen	93
	Anmerkungen zu Art. 11 Abs. 1	93
	Anmerkungen zu Art. 11 Abs. 2	98
3. Abschnitt: Juristische Personen und Personengesellschaften		100
Art. 12	Identifizierung bei Eintrag im schweizerischen Handelsregister oder in einem gleichwertigen ausländischen Register	100
	Anmerkungen zu Art. 12	100
Art. 13	Identifizierung ohne Eintrag im schweizerischen Handelsregister oder in einem gleichwertigen ausländischen Register sowie Identifizierung von Behörden	108
	Anmerkungen zu Art. 13 Abs. 1	108
	Anmerkungen zu Art. 13 Abs. 2	117
Art. 14	Aktualität des Handelsregisterauszuges oder eines gleichwertigen Ausweises	119
	Anmerkungen zu Art. 14	119
Art. 15	Überprüfung der Identität der Eröffner und Kenntnisnahme von Bevollmächtigungsbestimmungen	123
	Anmerkungen zu Art. 15	124
	Anmerkungen zu Art. 15 Abs. 1	128
	Anmerkungen zu Art. 15 Abs. 2	131
	Anmerkungen zu Art. 15 Abs. 3	132
	Anmerkungen zu Art. 15 Abs. 4	136
	Anmerkungen zu Art. 15 Abs. 5	138

Art. 16	Identifizierung bei einfachen Gesellschaften, sich in Gründung befindenden Gesellschaften sowie Trustees	140
	Anmerkungen zu Art. 16 Abs. 1	140
	Anmerkungen zu Art. 16 Abs. 2	144
	Anmerkungen zu Art. 16 Abs. 3	146
Art. 17	Allgemein bekannte juristische Personen, Personengesellschaften und Behörden	149
	Anmerkungen zu Art. 17 Abs. 1	149
	Anmerkungen zu Art. 17 Abs. 2	151
4. Abschnitt: Sonderformen der Identifizierung		154
Art. 18	Minderjähriger Kontoinhaber sowie Mieterkaufkonto	154
	Anmerkungen zu Art. 18 lit. a)	154
	Anmerkungen zu Art. 18 lit. b)	156
Art. 19	Konzerninterne Identifizierung	158
	Anmerkungen zu Art. 19	158
3. Kapitel: Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten an operativ tätigen juristischen Personen und Personengesellschaften		165
1. Abschnitt: Allgemeine Bestimmungen		165
Art. 20	Feststellung der Kontrollinhaber	165
	Anmerkungen zu Art. 20 Abs. 1	166
	Anmerkungen zu Art. 20 Abs. 3	181
	Anmerkungen zu Art. 20 Abs. 4	182
	Anmerkungen zu Art. 20 Abs. 5	184
	Anmerkungen zu Art. 20 Abs. 6	184

Art. 21 Zu dokumentierende Angaben	185
Anmerkungen zu Art. 21 Abs. 1	185
Anmerkungen zu Art. 21 Abs. 2	190
Anmerkungen zu Art. 21 Abs. 3	191
2. Abschnitt: Ausnahmen von der Feststellungspflicht	199
Art. 22 Börsenkotierte Gesellschaften	199
Anmerkungen zu Art. 22	199
Art. 23 Behörden	202
Anmerkungen zu Art. 23	202
Art. 24 Banken und andere Finanzintermediäre als Vertragspartner	204
Anmerkungen zu Art. 24 Abs. 1	204
Anmerkungen zu Art. 24 Abs. 2	206
Art. 25 Weitere Ausnahmen von der Feststellungs- pflicht	211
Anmerkungen zu Art. 25 Abs. 1	211
Anmerkungen zu Art. 25 Abs. 2	215
Art. 26 Stockwerkeigentümergeinschaften und Miteigentümergeinschaften	216
Anmerkungen zu Art. 26	216
4. Kapitel: Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten an den Vermögenswerten	219
1. Abschnitt: Allgemeine Bestimmungen	219
Art. 27 Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten	219
Anmerkungen zu Art. 27 Abs. 1	220

	Anmerkungen zu Art. 27 Abs. 2	255
	Anmerkungen zu Art. 27 Abs. 3	256
	Anmerkungen zu Art. 27 Abs. 4	265
	Anmerkungen zu Art. 27 Abs. 5	266
Art. 28	Zu dokumentierende Angaben	267
	Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 1	268
	Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 2	275
	Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 3	276
	Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 4	279
	Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 5	282
	Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 6	292
	Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 7	293
2. Abschnitt: Ausnahmen von der	Feststellungspflicht	295
Art. 29	Natürliche Personen	295
	Anmerkungen zu Art. 29	295
Art. 30	Nicht börsenkotierte operativ tätige juristische Personen und Personengesellschaften	301
	Anmerkungen zu Art. 30	301
Art. 31	Börsenkotierte Gesellschaften	303
	Anmerkungen zu Art. 31	303
Art. 32	Behörden	307
	Anmerkungen zu Art. 32	307
Art. 33	Banken und andere Finanzintermediäre als Vertragspartner	310
	Anmerkungen zu Art. 33 Abs. 1	311
	Anmerkungen zu Art. 33 Abs. 2	312

Anmerkungen zu Art. 33 Abs. 3	314
Anmerkungen zu Art. 33 Abs. 4	317
Art. 34 Einfache Gesellschaften	318
Anmerkungen zu Art. 34 Abs. 1	318
Anmerkungen zu Art. 34 Abs. 2	319
Anmerkungen zu Art. 34 Abs. 3	321
Art. 35 Stockwerkeigentümergeinschaften und Miteigentümergeinschaften	322
Anmerkungen zu Art. 35	322
Art. 36 Berufsheimnisträger	324
Anmerkungen zu Art. 36 Abs. 1	324
Anmerkungen zu Art. 36 Abs. 2	340
Anmerkungen zu Art. 36 Abs. 3	341
3. Abschnitt: Besondere Feststellungspflichten	344
Art. 37 Sammelkonten und Sammeldepots	344
Anmerkungen zu Art. 37 Abs. 1	344
Anmerkungen zu Art. 37 Abs. 2	347
Art. 38 Kollektive Anlageformen und Beteiligungs- gesellschaften	351
Anmerkungen zu Art. 38 Abs. 1	352
Anmerkungen zu Art. 38 Abs. 2	353
Anmerkungen zu Art. 38 Abs. 3	354
Anmerkungen zu Art. 38 Abs. 4	355
Anmerkungen zu Art. 38 Abs. 5	355
Art. 39 Sitzgesellschaften	358
Anmerkungen zu Art. 39 Abs. 1	359
Anmerkungen zu Art. 39 Abs. 2	360

Anmerkungen zu Art. 39 Abs. 3	365
Anmerkungen zu Art. 39 Abs. 4	371
Anmerkungen zu Art. 39 Abs. 5	375
Anmerkungen zu Art. 39 Abs. 6	376
Art. 40 Stiftungen	379
Anmerkungen zu Art. 40 Abs. 1	379
Anmerkungen zu Art. 40 Abs. 2	384
Anmerkungen zu Art. 40 Abs. 3	384
Art. 41 Trusts	386
Anmerkungen zu Art. 41	386
Art. 42 Lebensversicherung mit separater Konto-/ Depotführung (Insurance Wrapper)	400
Anmerkungen zu Art. 42 Abs. 1	401
Anmerkungen zu Art. 42 Abs. 2	405
Anmerkungen zu Art. 42 Abs. 3	408
Anmerkungen zu Art. 42 Abs. 4	408
 5. Kapitel: Delegation und Überwachungs- vorschriften	 411
1. Abschnitt: Delegation	411
Art. 43 Delegation der Identifizierung des Vertrags- partners, der Feststellung des Kontrollinha- bers und der Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten	411
Anmerkungen zu Art. 43 Abs. 1	412
Anmerkungen zu Art. 43 Abs. 2	417
Anmerkungen zu Art. 43 Abs. 3	418
Anmerkungen zu Art. 43 Abs. 4	419

2. Abschnitt: Dokumentationspflichten	421
Art. 44 Sicherstellungspflicht	421
Anmerkungen zu Art. 44 Abs. 1	421
Anmerkungen zu Art. 44 Abs. 2	427
Art. 45 Zeitpunkt der Erfüllung der Dokumentationspflicht	429
Anmerkungen zu Art. 45	429
3. Abschnitt: Wiederholungspflichten	438
Art. 46 Wiederholung der Sorgfaltspflichten dieser Standesregeln	438
Anmerkungen zu Art. 46 Abs. 1	439
Anmerkungen zu Art. 46 Abs. 1 lit. a)	449
Anmerkungen zu Art. 46 Abs. 1 lit. b)	456
Anmerkungen zu Art. 46 Abs. 1 lit. c)	457
Anmerkungen zu Art. 46 Abs. 1 lit. d)	467
Anmerkungen zu Art. 46 Abs. 2	469
Anmerkungen zu Art. 46 Abs. 3	473
6. Kapitel: Verbot der aktiven Beihilfe zur Kapitalflucht	475
Art. 47 Kapitalflucht	475
Anmerkungen zu Art. 47	475
Art. 48 Begriff der Kapitalflucht	477
Anmerkungen zu Art. 48 Abs. 1	477
Anmerkungen zu Art. 48 Abs. 2	478
Art. 49 Kapitaltransfer ins Ausland	479
Anmerkungen zu Art. 49	479

Art. 50 Formen der aktiven Beihilfe	480
Anmerkungen zu Art. 50	480
Anmerkungen zu Art. 50 lit. a)	480
Anmerkungen zu Art. 50 lit. b)	481
Anmerkungen zu Art. 50 lit. c)	483
Anmerkungen zu Art. 50 lit. d)	483
Art. 51 Kundenbesuche im Ausland	484
Anmerkungen zu Art. 51	484
Art. 52 Entgegennahme von Vermögenswerten in der Schweiz	485
Anmerkungen zu Art. 52	485
 7. Kapitel: Verbot der aktiven Beihilfe zu Steuer- hinterziehung und ähnlichen Handlungen	 487
Art. 53 Steuerhinterziehung und ähnliche Handlungen	487
Anmerkungen zu Art. 53	487
Art. 54 Unvollständige oder irreführende Bescheinigungen	491
Anmerkungen zu Art. 54 Abs. 1	491
Anmerkungen zu Art. 54 Abs. 2	494
Art. 55 Zu einem besonderen Zweck erstellte sowie Abänderung von Bescheinigungen ..	495
Anmerkungen zu Art. 55	495
Art. 56 Begriff der unvollständigen Bescheinigung	497
Anmerkungen zu Art. 56 Abs. 1	497
Anmerkungen zu Art. 56 Abs. 2	498

Art. 57 Begriff der irreführenden Bescheinigung ..	499
Anmerkungen zu Art. 57	499
Anmerkungen zu Art. 57 lit. a)	503
Anmerkungen zu Art. 57 lit. b)	504
Anmerkungen zu Art. 57 lit. c)	505
8. Kapitel: Prüf- und Verfahrensbestimmungen	507
Art. 58 Anwendbarkeit	507
Anmerkungen zu Art. 58	507
1. Abschnitt: Verfahren	510
Art. 59 Kontrolle durch die Prüfungsgesellschaften	510
Anmerkungen zu Art. 59 Abs. 1	511
Anmerkungen zu Art. 59 Abs. 2	516
Anmerkungen zu Art. 59 Abs. 3	518
Anmerkungen zu Art. 59 Abs. 4	521
Art. 60 Ermittlungsverfahren	522
Anmerkungen zu Art. 60 Abs. 1	523
Anmerkungen zu Art. 60 Abs. 2	528
Anmerkungen zu Art. 60 Abs. 3	530
Anmerkungen zu Art. 60 Abs. 4	531
Anmerkungen zu Art. 60 Abs. 5	533
Art. 61 Sanktionsverfahren	535
Anmerkungen zu Art. 61 Abs. 1	535
Anmerkungen zu Art. 61 Abs. 2	539
Anmerkungen zu Art. 61 Abs. 3	540
Anmerkungen zu Art. 61 Abs. 4	541
Anmerkungen zu Art. 61 Abs. 5	542

Art. 62	Abgekürztes Verfahren	544
	Anmerkungen zu Art. 62 Abs. 1	544
	Anmerkungen zu Art. 62 Abs. 2	545
	Anmerkungen zu Art. 62 Abs. 3	546
	Anmerkungen zu Art. 62 Abs. 4	546
	Anmerkungen zu Art. 62 Abs. 5	547
2. Abschnitt:	Sanktionsbestimmungen	548
Art. 63	Bagatellfälle	548
	Anmerkungen zu Art. 63	548
	Anmerkungen zu Art. 63 lit. a)	560
	Anmerkungen zu Art. 63 lit. b)	562
	Anmerkungen zu Art. 63 lit. c)	564
	Anmerkungen zu Art. 63 lit. d)	566
Art. 64	Verletzung der Standesregeln	568
	Anmerkungen zu Art. 64 Abs. 1	568
	Anmerkungen zu Art. 64 Abs. 2	578
Art. 65	Verjährung	580
	Anmerkungen zu Art. 65	580
3. Abschnitt:	Organisation	586
Art. 66	Aufsichtskommission	586
	Anmerkungen zu Art. 66 Abs. 1	587
	Anmerkungen zu Art. 66 Abs. 2	588
	Anmerkungen zu Art. 66 Abs. 3	588
	Anmerkungen zu Art. 66 Abs. 4	589
	Anmerkungen zu Art. 66 Abs. 5	589
	Anmerkungen zu Art. 66 Abs. 6	591

Art. 67 Untersuchungsbeauftragte	593
Anmerkungen zu Art. 67 Abs. 1	593
Anmerkungen zu Art. 67 Abs. 2	597
Anmerkungen zu Art. 67 Abs. 3	598
4. Abschnitt: Schiedsverfahren	600
Art. 68 Schiedsverfahren	600
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 1	601
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 2	603
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 3	604
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 4	604
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 5	605
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 6	605
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 7	605
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 8	606
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 9	607
9. Kapitel: Schlussbestimmungen	609
Art. 69 Inkrafttreten	609
Anmerkungen zu Art. 69 Abs. 1	609
Anmerkungen zu Art. 69 Abs. 2	610
Anmerkungen zu Art. 69 Abs. 3	611
Anmerkungen zu Art. 69 Abs. 4	613
Art. 70 Übergangsbestimmungen	615
Anmerkungen zu Art. 70 Abs. 1	615
Anmerkungen zu Art. 70 Abs. 2	617
Anmerkungen zu Art. 70 Abs. 3	617

Anhang	623
Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken (VSB 16)	625
Convention relative à l'obligation de diligence des banques (CDB 16).....	677
Convenzione relativa all'obbligo di diligenza delle banche (CDB 16)	727
Agreement on the Swiss banks' code of conduct with regard to the exercise of due diligence (CDB 16)	777
Untersuchungsreglement zur Vereinbarung über die Standesregeln zur VSB 16 vom 1. Dezember 2015.....	825
Verfahrensreglement der Aufsichtskommission VSB vom 3. Dezember 2015	835
Medienreglement der Aufsichtskommission VSB vom 3. Dezember 2015	841
Kommentar zur Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken 2016 (VSB 16) der SBVg.....	843
Bundesgesetz über die Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung im Finanzsektor (Geldwäschereigesetz, GwG)	889
Verordnung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht über die Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung im Finanzsektor (Geldwäschereiverordnung-FINMA, GwV-FINMA).....	909
Index	947