

# Inhaltsübersicht

Vorwort zur 4. Auflage .....	V
Autorenverzeichnis .....	VII
Inhaltsverzeichnis .....	XI
Abkürzungsverzeichnis .....	XXIII
Weiterführende Literatur .....	XXXI
<b>Kapitel 1</b> <i>Die Schweizer Banken und ihr rechtliches Umfeld</i> .....	1
1. Die Schweizer Banken und ihr rechtliches Umfeld .....	3
<b>Kapitel 2</b> <i>Privatrechtliche Normen</i> .....	15
2. Vertragsbeziehungen und AGB .....	17
3. Vollmachten .....	49
4. Mehrere Personen als Schuldner und als Gläubiger .....	58
5. Die Geschäftsbeziehung beim Tod des Kunden .....	62
6. Die Geschäftsbeziehung zu Minderjährigen .....	73
7. Erwachsenenschutzrechtliche Massnahmen bei Bankkunden .....	82
8. Die typischen Verträge der Banken .....	100
9. Verschiedene ausgewählte Vertragstypen .....	142
10. Sicherheiten im Überblick .....	180
11. Realsicherheiten .....	185
12. Personalsicherheiten .....	266
13. Zahlungsverkehr .....	298
14. Urkunden, Wertpapiere und Bucheffekten .....	314
<b>Kapitel 3</b> <i>Bankenaufsichtsrecht</i> .....	345
15. Bankengesetz .....	347
16. Das Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) .....	374
17. Bankgeheimnis .....	381
18. Finanzinstitute und Finanzmarktinfrastrukturen .....	396
19. Meldepflichten und Regeln zum Marktverhalten .....	405
20. Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen .....	425
21. Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung .....	454

<b>Kapitel 4</b> <i>Weitere Rechtsgebiete mit engem Bezug zum Bankgeschäft</i> .....	487
22. Bankdienstleistungen im Bereich Vorsorge .....	489
23. Steuerrechtliche Fragen im Kontext der Kundenbeziehung .....	501
24. Schutz des Konsumenten .....	551
25. Verschiedene Regulierungen .....	556
Sachregister .....	573

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur 4. Auflage .....	V
Autorenverzeichnis .....	VII
Inhaltsübersicht .....	IX
Abkürzungsverzeichnis .....	XXIII
Weiterführende Literatur .....	XXXI
<b>Kapitel 1</b> <i>Die Schweizer Banken und ihr rechtliches Umfeld</i> .....	1
<b>1. Die Schweizer Banken und ihr rechtliches Umfeld</b> .....	3
1.1 Schweizerisches Bankenrecht .....	3
1.2 Veränderungen des Bankenrechts seit 1990 .....	3
1.3 Verantwortlichkeit innerhalb der Bank .....	7
1.3.1 Zivilrechtliche Verantwortlichkeit .....	8
1.3.2 Aufsichtsrechtliche Verantwortlichkeit .....	9
1.3.3 Strafrechtliche Verantwortlichkeit .....	9
1.4 Einhaltung der Vorschriften .....	10
1.4.1 Compliance und Compliance-Funktion .....	10
1.4.2 Compliance als Teil des IKS .....	11
1.5 Revision .....	12
1.5.1 Interne Revision .....	12
1.5.2 Externe Revision .....	13
1.6 Aufsicht .....	13
<b>Kapitel 2</b> <i>Privatrechtliche Normen</i> .....	15
<b>2. Vertragsbeziehungen und AGB</b> .....	17
2.1 Einführung .....	17
2.2 Die Entstehung von Obligationen aus Verträgen .....	17
2.2.1 Die übereinstimmende gegenseitige Willensäußerung (Art. 1 OR) .....	17
2.2.2 Der zulässige Vertragsinhalt .....	18
2.2.3 Die weiteren Voraussetzungen der gültigen Vertragsentstehung .....	20
2.3 Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Banken (AGB) .....	21
2.3.1 Sinn und Zweck .....	21
2.3.2 Die AGB als Vertragsbestandteil .....	21
2.3.3 Schranken der AGB .....	21
2.3.4 Inhalt der AGB .....	23
2.3.5 Verwendung weiterer Standardverträge .....	29

2.4	Vertragsparteien .....	30
2.4.1	Übersicht, Allgemeines .....	31
2.4.2	Natürliche Personen .....	31
2.4.3	Juristische Personen .....	33
2.4.4	Personenvereinigungen .....	34
2.5	Die Form der Verträge .....	36
2.5.1	Der Grundsatz der Formfreiheit .....	36
2.5.2	Ausnahmen vom Grundsatz der Formfreiheit .....	37
2.5.3	Praxis der Banken .....	39
2.6	Fragen im Zusammenhang mit der Erfüllung von Obligationen .....	41
2.6.1	Entstehung und Erfüllung von Obligationen .....	41
2.6.2	Die Verrechnung .....	43
2.6.3	Die Verjährung .....	44
2.6.4	Die Abtretung (Zession) .....	45
<b>3.</b>	<b>Vollmachten</b> .....	<b>49</b>
3.1	Vertretung von Privatpersonen .....	49
3.1.1	Entstehung und Gültigkeit der Vollmacht .....	49
3.1.2	Beendigung der Vollmacht .....	52
3.1.3	Umfang der Vollmacht .....	52
3.2	Kaufmännische Vertretung, Prokura und Handlungsvollmacht .....	55
<b>4.</b>	<b>Mehrere Personen als Schuldner und als Gläubiger</b> .....	<b>58</b>
4.1	Allgemeines .....	58
4.2	Das Solidarkonto (Compte-joint) .....	59
4.3	Das Gesamthandskonto .....	61
<b>5.</b>	<b>Die Geschäftsbeziehung beim Tod des Kunden</b> .....	<b>62</b>
5.1	Das schweizerische Erbrecht im Überblick .....	62
5.1.1	Das Prinzip der Universalsukzession .....	62
5.1.2	Die gesetzlichen Erben .....	62
5.1.3	Die vom Erblasser eingesetzten Erben .....	64
5.2	Einfluss des Ablebens auf Bankbeziehungen .....	66
5.2.1	Allgemeines .....	66
5.2.2	Tod des Kontoinhabers als Vertragspartner der Bank .....	66
5.2.3	Nachfolgeplanung in der Bankpraxis .....	67
5.2.4	Tod und Vollmachten .....	68
5.2.5	Tod und Compte-joint insbesondere .....	70
5.2.6	Tod und Gesamthandskonto insbesondere .....	72
<b>6.</b>	<b>Die Geschäftsbeziehung zu Minderjährigen</b> .....	<b>73</b>
6.1	Rechtsstellung der Minderjährigen .....	73

6.1.1	Der Grundsatz: Minderjährige sind handlungsunfähig und unterstehen der elterlichen Sorge .....	73
6.1.2	Differenzierungen: die beschränkte Handlungsunfähigkeit urteilsfähiger Minderjähriger .....	74
6.2	Das Kindesvermögen .....	75
6.2.1	Verwaltung .....	75
6.2.2	Gebundenes Kindesvermögen .....	76
6.2.3	Freies Kindesvermögen .....	76
6.2.4	Arbeitserwerb des Minderjährigen .....	77
6.3	Kindesvermögen im Bankverkehr .....	77
6.3.1	Stellung der Eltern .....	77
6.3.2	Stellung der Kinder .....	78
6.3.3	Einleger- oder Göttingkonten .....	79
6.3.4	Missbräuche .....	81
<b>7.</b>	<b>Erwachsenenschutzrechtliche Massnahmen bei Bankkunden .....</b>	<b>82</b>
7.1	Einführung .....	82
7.1.1	Vorbemerkungen .....	82
7.1.2	Übersicht .....	82
7.2	Das Erwachsenenenschutzrecht im Einzelnen .....	84
7.2.1	Übersicht über die Instrumente des Erwachsenenenschutzrechts .....	84
7.2.2	Erwachsenenschutzrecht und Rolle der Bank .....	94
<b>8.</b>	<b>Die typischen Verträge der Banken .....</b>	<b>100</b>
8.1	Der Kontovertrag .....	100
8.1.1	Der Girovertrag und das Auftragsrecht im Allgemeinen .....	102
8.1.2	Das Kontokorrentverhältnis .....	104
8.1.3	Kontoarten .....	105
8.2	Das Sparkassengeschäft .....	112
8.2.1	Einführung .....	112
8.2.2	Rechtliche Natur des Sparkassenvertrages .....	113
8.2.3	Die Hefte insbesondere .....	114
8.3	Der Depotvertrag .....	115
8.3.1	Allgemeines .....	115
8.3.2	Das verschlossene Depot .....	117
8.3.3	Das offene Depot .....	118
8.3.4	Das Depotstimmrecht .....	119
8.4	Schrankfachmiete .....	120
8.5	Vermögensverwaltung und Anlageberatung .....	121
8.5.1	Einleitende Bemerkungen .....	122
8.5.2	Der Verwaltungsauftrag .....	122
8.5.3	Die Vermögensverwaltung durch externe Vermögensverwalter .....	125

8.5.4	Die eigenständige Verwaltung durch den Kunden und die Frage nach der Beratungspflicht der Bank .....	128
8.6	Darlehen und Kreditvertrag .....	131
8.6.1	Allgemeines .....	131
8.6.2	Darlehensvertrag und Krediteröffnungsvertrag .....	132
8.6.3	Einzelne Verfügungskredite .....	133
8.6.4	Einzelne Verpflichtungskredite .....	138
8.7	Devisen und Banknoten/Sorten .....	140
8.8	Beratungen .....	141
<b>9.</b>	<b>Verschiedene ausgewählte Vertragstypen</b> .....	<b>142</b>
9.1	Securities Lending und Repos .....	142
9.1.1	Securities Lending .....	142
9.1.2	Repos .....	144
9.1.3	Die Richtlinien der FINMA zu Securities Lending und Repos .....	145
9.2	Derivative Finanzinstrumente und strukturierte Produkte .....	147
9.2.1	Einleitung .....	147
9.2.2	Optionen .....	147
9.2.3	Futures .....	148
9.2.4	Strukturierte Produkte .....	149
9.3	Der Pfandbrief .....	149
9.3.1	Charakterisierung, Zweck und Grundlage .....	149
9.3.2	Die Ausgabe von Pfandbriefen .....	150
9.3.3	Die Gewährung von Darlehen durch die Pfandbriefzentralen .....	151
9.3.4	Deckung .....	151
9.3.5	Gläubigerschutz .....	154
9.4	Akkreditiv und Dokumentarinkasso .....	155
9.4.1	Wesen und Begriff .....	156
9.4.2	Die Bedeutung der ERA .....	157
9.4.3	Erscheinungsformen .....	158
9.4.4	Dokumenteneinreichung und beteiligte Banken .....	160
9.4.5	Rechtliche Überlegungen .....	162
9.4.6	Dokumentarinkasso insbesondere .....	164
9.5	Rangrücktrittsvereinbarung und Nachrangvereinbarung .....	167
9.5.1	Allgemeines .....	167
9.5.2	Rangrücktrittsvereinbarung .....	167
9.5.3	Nachrangvereinbarung .....	170
9.6	Treuhandgeschäft .....	171
9.6.1	Begriff und Merkmale .....	171
9.6.2	Arten von Treuhandgeschäften .....	172
9.6.3	Abgrenzung zur Kommission und zu den simulierten Rechtsgeschäften .....	173

9.6.4	Treuhandanlagen .....	174
9.6.5	Stellung des Fiduzianten im Konkurs .....	175
9.7	Trusts .....	176
9.7.1	Begriff .....	176
9.7.2	Frühere Behandlung unter schweizerischem Recht und schweizerischer Bankpraxis .....	177
9.7.3	Das Haager Trust-Übereinkommen .....	178
9.7.4	Einführung eines Schweizer Trusts? .....	179
<b>10.</b>	<b>Sicherheiten im Überblick</b> .....	<b>180</b>
10.1	Allgemeines .....	180
10.2	Kurante und nicht kurante Sicherheiten .....	181
10.3	Real- und Personalsicherheiten .....	181
10.4	Akzessorische und abstrakte Sicherheiten .....	182
10.5	AGB-Pfandklausel .....	182
<b>11.</b>	<b>Realsicherheiten</b> .....	<b>185</b>
11.1	Pfandrechte im Allgemeinen .....	185
11.1.1	Grundsätze des Pfandrechts .....	186
11.2	Das Grundpfand .....	193
11.2.1	Allgemeines .....	193
11.2.2	Die Grundpfandverschreibung .....	221
11.2.3	Der Schuldbrief .....	223
11.2.4	Die Gült .....	227
11.3	Das Fahrnispfand .....	227
11.3.1	Faustpfand und Retentionsrecht .....	228
11.3.2	Das Pfandrecht an Forderungen und anderen Rechten .....	230
11.3.3	Das Pfandrecht an Bucheffekten .....	237
11.4	Pfandrechtsähnliche Sicherungsgeschäfte .....	240
11.4.1	Das irreguläre Pfandrecht .....	240
11.4.2	Die Sicherheitshinterlegung .....	241
11.4.3	Die Sicherungsübereignung .....	243
11.4.4	Die Sicherungszession .....	249
11.4.5	Der Eigentumsvorbehalt .....	253
	Übersicht Pfandvertrag .....	256
	Übersicht Sicherungsübereignung/Sicherungsvereinbarung .....	259
	Übersicht Globalzession .....	262
<b>12.</b>	<b>Personalsicherheiten</b> .....	<b>266</b>
12.1	Allgemeines .....	266
12.2	Die Bankgarantie .....	267
12.3	Die Wechselbürgschaft .....	273

12.4	Die Bürgschaft .....	274
12.4.1	Formvorschriften .....	275
12.4.2	Bürgschaftsarten .....	277
12.4.3	Der Haftungsumfang .....	281
12.4.4	Die Rechtsstellung des Bürgen .....	282
12.4.5	Der Untergang der Bürgschaft .....	288
12.5	Der Kreditauftrag .....	289
12.6	Abgrenzungsfragen .....	289
12.6.1	Abgrenzung zwischen Bürgschaft und Garantie .....	289
12.6.2	Abgrenzung zwischen Solidarbürgschaft und kumulativer Schuld- übernahme .....	291
12.6.3	Abgrenzung zwischen Garantie und bestätigter Anweisung (Akkreditiv) .....	292
12.6.4	Abgrenzung zwischen Patronatserklärung und Garantie .....	292
	Übersicht Garantie .....	293
	Übersicht Bürgschaft .....	295
<b>13.</b>	<b>Zahlungsverkehr</b> .....	298
13.1	Verschiedene Arten des Zahlungsverkehrs .....	298
13.1.1	Definition .....	298
13.1.2	Barzahlung und Check .....	298
13.1.3	Kundenkarten und Debitkarten .....	299
13.1.4	Kreditkarten .....	302
13.2	Zahlungsaufträge der Kunden an die Bank .....	304
13.2.1	Funktion .....	304
13.2.2	Abwicklung über PostFinance .....	305
13.2.3	Abwicklung über SIC .....	306
13.2.4	Rechtliche Qualifikation .....	306
13.3	Typische Probleme und deren rechtliche Beurteilung .....	307
13.3.1	Fragen im Zusammenhang mit der Verwendung von Karten .....	307
13.3.2	Leistung an einen Nichtberechtigten .....	309
13.3.3	Vergütungen ohne Rechtsgrund, z.B. doppelte und irrtümliche Zahlungen .....	309
13.3.4	Verspätete bzw. nicht rechtzeitige Zahlungen .....	310
13.3.5	Sorgfaltspflicht der Bank .....	311
<b>14.</b>	<b>Urkunden, Wertpapiere und Bucheffekten</b> .....	314
14.1	Urkunden .....	314
14.1.1	Die Schuldurkunden .....	314
14.1.2	Urkundenklauseln .....	315
14.1.3	Arten von Schuldurkunden, die keine Wertpapiere sind .....	315
14.2	Wertpapiere im Besonderen .....	316
14.2.1	Begriff und Klauseln .....	316



14.2.2	Arten von Wertpapieren .....	317
14.2.3	Massen- und Einzelpapiere, Haupt- und Nebenzpapiere .....	320
14.2.4	Ausgabe, Inhalt und Form der Wertpapiere .....	322
14.3	Die einzelnen Urkunden im System der Schuldurkunden .....	323
14.4	Übertragung und Entkräftung von Schuldurkunden .....	324
14.4.1	Übertragung .....	324
14.4.2	Entkräftung .....	326
14.5	Checkvertrag und Check .....	328
14.5.1	Der Checkvertrag .....	328
14.5.2	Der Check .....	329
14.5.3	Gekreuzte Checks .....	330
14.5.4	Reisechecks .....	331
14.6	Die einzelnen Schritte der Entmaterialisierung bis zu den Bucheffekten .....	332
14.6.1	Historische Hintergründe .....	332
14.6.2	Sammelverwahrung .....	335
14.6.3	Globalurkundensystem .....	336
14.6.4	Aufgeschobener und aufgehobener Titeldruck .....	338
14.6.5	Wertrechte .....	338
14.6.6	Das Bucheffektengesetz vom 3. Oktober 2008, in Kraft seit 1. Januar 2010 .....	340
<b>Kapitel 3</b>	<b>Bankenaufsichtsrecht .....</b>	<b>345</b>
<b>15.</b>	<b>Bankengesetz .....</b>	<b>347</b>
15.1	Historisches .....	347
15.2	Rechtsnatur des Bankengesetzes .....	348
15.3	Verhältnis zu anderen Gesetzen .....	349
15.4	Geltungsbereich des Bankengesetzes .....	349
15.4.1	Zinsdifferenzgeschäft .....	349
15.5	Bewilligung zum Geschäftsbetrieb .....	352
15.5.1	Allgemeines .....	352
15.5.2	Voraussetzungen für den Betrieb einer Schweizer Bank .....	352
15.5.3	Voraussetzungen für den Betrieb einer ausländischen Bank .....	358
15.6	Jahresrechnung und Bilanzen .....	359
15.6.1	Ausgangslage .....	359
15.6.2	Rechnungslegungsvorschriften .....	360
15.7	Die FinTech-Bewilligung .....	360
15.7.1	Ausgangslage .....	360
15.7.2	Die Bewilligungsvoraussetzungen .....	360
15.8	Aufsicht und Revision .....	361
15.8.1	Die Finanzmarktaufsicht (FINMA) .....	361

15.8.2	Zusammenarbeit mit ausländischen Finanzmarktaufsichtsbehörden ....	364
15.9	Das Sanierungsrecht der Banken .....	365
15.9.1	Ausgangslage .....	365
15.9.2	Massnahmen bei Insolvenzgefahr .....	366
15.9.3	Konkursliquidation (Bankenkonzurs) .....	367
15.9.4	Der Einlegerschutz .....	370
<b>16.</b>	<b>Das Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG)</b> .....	<b>374</b>
16.1	Einleitung .....	374
16.2	Verhaltensregeln für die Banken .....	374
16.2.1	Kundenkategorisierung .....	374
16.2.2	Information über Finanzdienstleister, Dienstleistungen und Produkte	375
16.2.3	Angemessenheits- und Eignungsprüfung .....	376
16.2.4	Dokumentations- und Rechenschaftspflichten .....	378
16.2.5	Organisation .....	379
<b>17.</b>	<b>Bankgeheimnis</b> .....	<b>381</b>
17.1	Einleitung .....	381
17.2	Der gesetzliche Tatbestand .....	381
17.2.1	Rechtsgrundlagen .....	381
17.2.2	Art. 47 des Bankengesetzes .....	383
17.3	Ausnahmen/Recht auf Auskunft – Pflicht zur Auskunft .....	386
17.3.1	Auskunftspflichten des Privatrechts .....	386
17.3.2	Auskunftspflichten gegenüber Behörden .....	390
17.3.3	Regelung bei den direkten Steuern .....	393
17.4	Meldepflichten .....	395
<b>18.</b>	<b>Finanzinstitute und Finanzmarktinfrastrukturen</b> .....	<b>396</b>
18.1	Typen von Finanzinstituten .....	396
18.1.1	Einleitung .....	396
18.1.2	Die verschiedenen Typen von Finanzinstituten .....	396
18.1.3	Die allgemeinen Bewilligungsvoraussetzungen .....	397
18.1.4	Das neue Aufsichtsregime über die Finanzinstitute .....	398
18.2	Typen von Finanzmarktinfrastrukturen .....	399
18.2.1	Einleitung .....	399
18.2.2	Handelsplätze: Börsen und multilaterale Handelssysteme .....	399
18.2.3	Organisierte Handelssysteme .....	401
18.2.4	Zentrale Gegenparteien .....	401
18.2.5	Zentralverwahrer .....	402
18.2.6	Transaktionsregister .....	402
18.2.7	Zahlungssysteme .....	402
18.2.8	Bewilligungsvoraussetzungen .....	403

<b>19. Meldepflichten und Regeln zum Marktverhalten</b> .....	405
19.1 Ausgangslage .....	405
19.2 Journalführungspflichten im Handel .....	405
19.3 Meldepflichten im Handel mit Effekten .....	406
19.4 Melde- und Marktverhaltenspflichten für Derivatgeschäfte .....	407
19.4.1 Allgemeines .....	407
19.4.2 Finanzielle und Nichtfinanzielle Gegenparteien .....	407
19.4.3 Meldepflicht .....	408
19.4.4 Vorschriften für das Marktverhalten beim Handel mit Derivaten .....	410
19.5 Offenlegung von Beteiligungen .....	412
19.5.1 Voraussetzungen der Meldepflichten .....	412
19.5.2 Berechnung der Grenzwerte .....	414
19.5.3 Ausnahme der Meldepflicht und Offenlegungsstelle .....	414
19.6 Öffentliche Kaufangebote .....	415
19.6.1 Pflichten des Anbieters .....	415
19.6.2 Verfahren vor der Übernahmekommission .....	416
19.6.3 Pflichten der Zielgesellschaften .....	417
19.6.4 Pflicht zur Unterbreitung eines Übernahmeangebots .....	417
19.6.5 Ausnahmen von der Angebotspflicht .....	418
19.6.6 Kraftloserklärung der restlichen Beteiligungspapiere .....	419
19.7 Marktverhaltensregeln .....	419
19.7.1 Ausgangslage .....	419
19.7.2 Verbot des Insiderhandels .....	420
19.7.3 Verbot der Marktmanipulation .....	421
19.7.4 Organisationspflichten .....	422
<b>20. Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen</b> .....	425
20.1 Was wird im KAG reguliert (Übersicht) .....	426
20.2 Allgemeine Bestimmungen .....	427
20.2.1 Sachlicher Geltungsbereich .....	427
20.2.2 Bewilligung und Genehmigung .....	429
20.2.3 Publikumsanleger und qualifizierte Anleger .....	430
20.3 Offene kollektive Kapitalanlagen .....	432
20.3.1 Gemeinsame Bestimmungen .....	432
20.3.2 Arten der offenen kollektiven Kapitalanlagen und Anlagevorschriften	436
20.3.3 Vertraglicher Anlagefonds .....	441
20.3.4 Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) .....	444
20.4 Geschlossene kollektive Kapitalanlagen .....	448
20.4.1 Kommanditgesellschaft für kollektive Kapitalanlagen (KGK) .....	448
20.4.2 Die Investmentgesellschaft mit festem Kapital (SICAF) .....	451

20.5	Ausländische kollektive Kapitalanlagen .....	452
20.5.1	Begriff der ausländischen kollektiven Kapitalanlage .....	452
20.5.2	Genehmigungspflicht .....	453
20.5.3	Vertreter ausländischer kollektiver Kapitalanlagen .....	453
<b>21.</b>	<b>Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung .....</b>	<b>454</b>
21.1	Das System der Normen .....	454
21.1.1	Einleitung .....	454
21.1.2	Tatbestand der Geldwäscherei .....	454
21.1.3	Sorgfaltspflichten der Finanzintermediäre .....	454
21.1.4	Das System der Normen, Sanktionen und Strafen .....	455
21.1.5	Grafische Übersichten .....	459
21.2	Identitätsprüfung .....	460
21.2.1	Zeitpunkt der Identitätsprüfung .....	460
21.2.2	Arten der Identifikation .....	461
21.2.3	Kassageschäfte .....	465
21.2.4	Ausnahmen .....	466
21.3	Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten .....	467
21.3.1	Begriff des wirtschaftlich Berechtigten .....	467
21.3.2	Identifizierung oder Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten an den Vermögenswerten .....	468
21.3.3	Fälle, in denen der wirtschaftlich Berechtigte mittels Formular A festgestellt werden muss .....	468
21.3.4	Die wirtschaftliche Berechtigung an operativ tätigen juristischen Personen und Personengesellschaften: der Kontrollinhaber .....	469
21.3.5	Formular R für Berufsgeheimnisträger .....	471
21.3.6	Formular S für Stiftungen und Formular T für Vermögenswerte ohne wirtschaftliche Berechtigung bestimmter Personen .....	471
21.4	Besondere Sorgfaltspflichten .....	472
21.4.1	Geschäftsbeziehungen mit erhöhtem Risiko .....	473
21.4.2	Politisch exponierte Personen (PEP) .....	475
21.4.3	Transaktionen mit erhöhtem Risiko .....	476
21.4.4	Verhalten, wenn sich eine Geschäftsbeziehung oder eine Transaktion nicht plausibel erklären lässt .....	478
21.4.5	Meldepflicht .....	479
21.5	Administrative und organisatorische Pflichten .....	480
21.5.1	Dokumentationspflicht .....	480
21.5.2	Registerpflichten .....	481
21.5.3	Organisation .....	481
21.5.4	Zahlungsverkehr .....	482
21.6	Sanktionen nach Embargogesetz .....	483
21.6.1	Internationale Sanktionen und Embargogesetz .....	483

21.6.2 Embargoverordnungen und Listenwesen .....	483
21.6.3 Pflichten der Banken .....	484
21.6.4 Sperre und Meldepflichten .....	484
<b>Kapitel 4</b> <i>Weitere Rechtsgebiete mit engem Bezug zum Bankgeschäft</i> .....	487
<b>22. Bankdienstleistungen im Bereich Vorsorge</b> .....	489
22.1 Allgemeines .....	489
22.2 Freizügigkeitskonten .....	489
22.3 Gebundene Vorsorgekonten der 3. Säule .....	490
22.4 Anlage der Gelder .....	491
22.5 Ordentlicher und ausserordentlicher Bezug der Guthaben .....	491
22.5.1 Ordentliche Auszahlungsgründe .....	492
22.5.2 Ausserordentliche Auszahlungsgründe .....	494
22.6 Wohneigentumsförderung im Besonderen .....	495
22.7 Steuerliche Behandlung .....	497
22.8 Verschiedene Punkte .....	498
22.8.1 Zwangsvollstreckung .....	498
22.8.2 Kontaktlose und vergessene Guthaben .....	498
22.8.3 Vorsorgekonten im Konkurs der Bank .....	499
<b>23. Steuerrechtliche Fragen im Kontext der Kundenbeziehung</b> .....	501
23.1 Ausgangslage .....	501
23.2 Verrechnungssteuer .....	502
23.3 Mehrwertsteuer .....	503
23.4 Steuerdelinquenz und Amtshilfe .....	504
23.4.1 Allgemeines .....	504
23.4.2 Beihilfeproblematik .....	504
23.4.3 Amtshilfe .....	506
23.5 Automatischer Informationsaustausch (AIA) .....	507
23.5.1 Historische Entwicklung der internationalen Regulierungen im Steuerbereich .....	507
23.5.2 Konzept und Regulierung des automatischen Informationsaustauschs (AIA) .....	508
23.5.3 Rolle und Pflichten der Banken und anderer Finanzinstitute .....	510
23.5.4 Finanzkonten .....	511
23.5.5 Sorgfaltspflichten der Finanzinstitute .....	511
23.5.6 Klassifizierung von Rechtsträgern .....	515
23.5.7 Meldungen .....	518
23.5.8 Rechtsstellung des Bankkunden .....	519

23.6	Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) .....	519
23.6.1	Einleitung .....	519
23.6.2	Klassifikation von Kontoinhabern und Sorgfaltspflichten .....	524
23.6.3	FATCA-Quellensteuerrückbehalte (FATCA-Withholding) .....	531
23.6.4	Meldepflichten .....	532
23.7	Das System der Qualified Intermediaries (QI) .....	533
23.7.1	Einleitung .....	533
23.7.2	Sorgfaltspflichten und Klassifikation von wirtschaftlich Berechtigten .....	539
23.7.3	Einkommensarten und Steuerrückbehaltspflichten .....	546
23.7.4	Meldepflichten .....	548
<b>24.</b>	<b>Schutz des Konsumenten</b> .....	<b>551</b>
24.1	Das Konsumkreditgesetz .....	551
24.2	Information des Konsumenten/Preisbekanntgabeverordnung .....	554
<b>25.</b>	<b>Verschiedene Regulierungen</b> .....	<b>556</b>
25.1	Auslagerung (Outsourcing) .....	556
25.2	Nachrichtenlose Vermögenswerte .....	557
25.2.1	Einleitung .....	557
25.2.2	Rechtslage .....	558
25.2.3	Bankgesetzliche Sonderregeln .....	559
25.3	Cross Border Banking .....	561
25.3.1	Ausgangslage .....	561
25.3.2	Begriff des Cross Border Banking .....	562
25.3.3	Risiken im Cross Border Geschäft .....	562
25.4	Operationelle Risiken .....	565
25.4.1	Ausgangslage .....	565
25.4.2	Qualitative Anforderungen an den Umgang mit operationellen Risiken .....	565
25.4.3	Der Umgang mit elektronischen Kundendaten .....	567
25.5	Behandlung von Falschgeld .....	569
25.6	Vergütungssysteme .....	570
25.6.1	Ausgangslage .....	570
25.6.2	Das FINMA-RS 2010/01 «Vergütungssysteme» .....	570
	Sachregister .....	573