

Marc Bauen
Nicolas Rouiller

Schweizer Bankkundengeschäft

Einführung für Bankkunden und ihre Berater

Bankkonto

Bankverträge

Bankgeheimnis

Private Banking

E-Banking

Schulthess § 2010

Inhaltsübersicht

Vorwort	VII
Inhaltsverzeichnis	XI
Abkürzungsverzeichnis	XXIX
Literaturverzeichnis	XXXV
Internethinweise	XXXVI
1 Einleitung	3
2 Arten von Banken	13
3 Quellen des Bankenrechts	35
4 Organisation der Banken	55
5 Zahlungsverkehr und Zahlungsmittel	77
6 Geldwäschereibekämpfung	89
7 Bankgeheimnis	107
8 Bankkonto	129
9 Eröffnung eines Bankkontos	137
10 Allgemeine Geschäftsbedingungen	151
11 Depotgeschäft und Depotreglement	165
12 Nachrichtenlose Vermögenswerte	175
13 Banksafe	185
14 Bankvollmacht	193
15 Verwaltungsvollmacht	201
16 E-Banking	209
17 Bankkredit	223
18 Hypothekarkredit	237
19 Kreditsicherung	251
20 Exportfinanzierung	261

21	Handelsfinanzierung	271
22	Passivgeschäft	281
23	Investment Banking	297
24	Sanierung und Konkurs	317
25	Private Banking	329
26	Vermögensverwaltungsauftrag	339
27	Anlageberatung	353
28	Wealth Management	361
29	Anlageinstrumente	367
30	Finanzprodukte	377
31	Alternative Anlagen	389
32	Finanzanalyse	401
33	Anlageprozess	411
34	Risiken bei der Vermögensanlage	419
35	Haftung der Bank	427
36	Externe Vermögensverwalter	435
37	Family Office	445
38	Art Banking	453
39	Islamic Banking	461
40	Asset Protection	469
41	Offshore Banking	489
	Kleine Geschichte der Schweizer Banknoten	503
	ISO-Währungscode	543
	Glossar	553
	Index	643

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	VII
Inhaltsübersicht	IX
Abkürzungsverzeichnis	XXIX
Literaturverzeichnis	XXXV
Internethinweise	XXXVI

1 *Einleitung*

Schweizer Banken- und Finanzmarkt	3
Begriffe «Bank» und «Bankier»	4
Begriffe «Privatbank» und «Private Banking»	6
Banken als Finanzintermediäre	6
Banken als Effekthändler	7

2 *Arten von Banken*

Privatbankiers	13
Kantonalbanken	14
Grossbanken	15
Auslandbanken	15
Sparkassen	16
Regionalbanken	16
Raiffeisenbanken	17
Handelsbanken	18
Vermögensverwaltungsbanken	18
Effekthändler	18
Internetbanken und Internet-Effekthändler	19
Schweizerische Nationalbank	20

Schweizerische Bankiervereinigung	21
Bankenombudsmann	22
SIX Group	23
PostFinance	25
WIR Bank	26

3 *Quellen des Bankenrechts*

Verfassung	35
Bankengesetz	35
Bankenverordnung	36
Auslandbankenverordnung-FINMA	37
Eigenmittelverordnung	38
Börsengesetz	39
Börsenverordnung	40
Bankenprivatrecht	40
Bankenrelevante Spezialgesetze	40
Finanzmarktaufsichtsgesetz (FINMAG)	40
Verordnungen der FINMA	41
Rundschreiben der FINMA	43
Mitteilungen der FINMA	45
Kollektivanlagengesetz	45
Bucheffektengesetz	46
Selbstregulierung der Schweizer Banken	48

4 *Organisation der Banken*

Organisation	55
Auslagerung von Geschäftsbereichen	56
Rechnungslegung	58

Risikomanagement	60
Liquidität	63
Eigenmittelvorschriften (Basel II)	64
Überwachungs- und Kontrollsystem	66
Verwaltungsrat	66
Compliance	67
Interne Kontrolle	68
Interne Revision	68
Externe Revision	69
Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA	71

5 *Zahlungsverkehr und Zahlungsmittel*

Einleitung	77
Barzahlung	77
Bargeldversorgung am Schalter	77
Bargeldversorgung am Bancomat	77
Check	78
Debitkarte	79
Kreditkarte	79
Überweisung	80
SIX Interbank Clearing (SIC) und EuroSIC	80
Lastschriftverfahren (LSV)	81
PostFinance	81
IPI, IBAN und BIC	82
SWIFT	82
E-Banking	83
Digitale Unterschrift	84

	Unterschrifts- und Legitimationsprüfung	152
	Mangelnde Handlungsfähigkeit	152
	Kundendaten	153
	Nachrichtenlosigkeit	153
	Ausführung von Aufträgen	153
	Verantwortung für Anlageentscheide	154
	Übermittlungsfehler	156
	Mitteilungen der Bank	156
	Beanstandungen	156
	Kontokorrentverkehr	156
	Fremdwährungskonto	157
	Checks, Wechsel und ähnliche Papiere	157
	Treuhandanlagen	158
	Pfand- und Verrechnungsrecht der Bank	158
	Vorbehalt besonderer Bestimmungen	158
	Auslagerung von Geschäftsbereichen	159
	Bankgeheimnis	159
	Gebühren, Kommissionen und Spesen	160
	Dauer und Auflösung der Geschäftsbeziehungen	160
	Einlagensicherung bei Konkurs der Bank	160
	Änderung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen	161
	Anwendbares Recht und Gerichtsstand	161
11	<i>Depotgeschäft und Depotreglement</i>	
	Depotgeschäft und Depotreglement	165
	Offene und verschlossene Depots	165
	Depotwerte	166
	Sorgfaltspflicht	166

	Auslieferung der Depotwerte	166
	Versand von Depotwerten	167
	Depotgebühren	167
	Änderung des Depotreglements	167
	Besondere Bestimmungen für offene Depots	167
	Besondere Bestimmungen für verschlossene Depots	170
	Gesamthand- und Gemeinschaftsdepot	170
	Vermögensverwaltungsdepot	171
	Nummerndepot	171
12	<i>Nachrichtenlose Vermögenswerte</i>	
	Begriff	175
	Geschichtlicher Hintergrund	175
	Richtlinien der Schweizerischen Bankiervereinigung	177
	Verzicht auf Spezialgesetz	180
13	<i>Banksafe</i>	
	Begriff	185
	Identifizierung des Vertragspartners	185
	Schrankfachvertrag	185
	Schrankfachreglement	186
	Vertragsabschluss	186
	Mietdauer und Kündigung	186
	Gebühren	187
	Übertragung	187
	Bevollmächtigung	187
	Tresorfachinhalt	187
	Tresorfachschloss	188

	Blankokredit	226
	Lombardkredit	227
	Private Equity und Venture Capital	228
	Konsumkredit	229
	Zessionskredit	229
	Forfaitierung	230
	Diskontkredit	230
	Akzeptkredit	230
	Rembourskredit	231
	Baukredit	231
18	<i>Hypothekarkredit</i>	
	Begriff und Bedeutung	237
	Hypothekarmodelle	237
	Bewertung der Pfandobjekte	238
	Beleihungswert	240
	Hypothekarzinzsatz	240
	Laufzeit, Amortisation und Kündigung	241
	Finanzierung der Hypothekenvergabe	242
19	<i>Kreditsicherung</i>	
	Einleitung	251
	Realsicherheiten	251
	Personalsicherheiten	254
	Vertragliche Zusicherungen	256
20	<i>Exportfinanzierung</i>	
	Begriff und Risiken	261

Schweizerische Exportrisikoversicherung	262
Exportfinanzierung ohne SERV	264
Exportfinanzierung mit SERV	265

21 *Handelsfinanzierung*

Begriff	271
Akkreditiv (Kreditbrief)	271
Dokumentarinkasso	274
Bankgarantie	275
Bolero	276

22 *Passivgeschäft*

Begriff	281
Verpflichtungen aus Geldmarktpapieren	281
Verpflichtungen gegenüber Banken	282
Kundengelder	284
Kundengelder auf Zeit	285
Spar- oder Anlagegelder	285
Sicherung der Kundengelder	286
Kassenobligationen	288
Anleihen der Banken	288
Pfandbriefdarlehen	290

23 *Investment Banking*

Begriff und Bedeutung	297
Kapitalmarkt	299
Effekten	299
Emissionen von Effekten	301

	Ablauf einer Emission	303
	M&A-Beratung	304
	Effektenhandel	305
	Derivatgeschäft	307
	Edelmetallgeschäft	308
	Geldmarkt	310
	Repurchase Agreements	310
	Securities Lending (Wertpapierleihe)	311
24	<i>Sanierung und Konkurs</i>	
	Einleitende Bemerkungen	317
	Massnahmen bei Insolvenzgefahr	317
	Bankenkonkurs	319
	Einlagensicherung	321
	Staatsgarantie bei Kantonalbanken	322
	Faktische Staatsgarantie für die Grossbanken	323
	Verantwortlichkeit der Bankorgane	324
25	<i>Private Banking</i>	
	Begriff und Bedeutung	329
	Onshore und Offshore Private Banking	331
	Anbieter von Private Banking	332
	Kennzahlen des Private Banking	333
	Gesetzliche und vertragliche Regelung	334
26	<i>Vermögensverwaltungsauftrag</i>	
	Begriff und Bedeutung	339
	Rechtsnatur	340

	Richtlinien der SBVg	340
	Rundschreiben der FINMA	343
	Typischer Inhalt	345
27	<i>Anlageberatung</i>	
	Begriff	353
	Bedeutung	353
	Rechtliche Grundlagen	354
	Dienstleistungen	354
	Entschädigung	356
	Haftung	357
28	<i>Wealth Management</i>	
	Begriff und Bedeutung	361
	Rechtliche Grundlagen	361
	Dienstleistungen	362
	Entschädigung	363
	Haftung	363
29	<i>Anlageinstrumente</i>	
	Einleitung	367
	Derivate	367
	Optionen	368
	Termingeschäfte	372
30	<i>Finanzprodukte</i>	
	Strukturierte Produkte	377
	Strukturierte Produkte mit Hebel	378

	Strukturierte Produkte mit Partizipation	378
	Strukturierte Produkte mit Renditeoptimierung	379
	Strukturierte Produkte mit Kapitalschutz	380
	Kreditanleihen	381
	Scoach – Börse für strukturierte Produkte	384
31	<i>Alternative Anlagen</i>	
	Einleitung	389
	Hedge Funds	389
	Private Equity	391
	Immobilien (Real Estate)	393
	Edelmetalle und weitere Rohstoffe	394
	Anlagen in Emerging Markets	395
32	<i>Finanzanalyse</i>	
	Begriff und Bedeutung	401
	Finanzanalyst	401
	Unabhängigkeit der Finanzanalyse	402
	Analysemethoden	403
	Ergebnisse der Finanzanalyse	405
33	<i>Anlageprozess</i>	
	Begriff und Bedeutung	411
	Asset Allocation	412
	Portfolio-Optimierung	413
	90/10 Strategie	413
	Selektion von Branchen und Duration	413
	Selektion von Titeln	414

Management von Währungen 414

Market Timing 414

34

Risiken bei der Vermögensanlage 419

Einleitung 419

Risiken der Anleger 419

Risikobereitschaft und Risikofähigkeit 421

Risikoaufklärung 421

35

Haftung der Bank 427

Einleitung 427

Haftung nach Auftragsrecht 427

Haftung nach Börsengesetz 427

Haftung aus Anlageberatung 428

Haftung aus Vermögensverwaltung 429

Haftung aus negativer Performance 429

Schaden und Schadensregelung 430

Anwendbares Recht und Gerichtsstand 430

Verhinderung von Haftungsfällen 431

36

Externe Vermögensverwalter 435

Begriff und Bedeutung 435

Regulierung 436

Vertragliche Regelungen 437

Dienstleistungen 438

Entschädigung 439

Haftung 440

37	<i>Family Office</i>	
	Begriff	445
	Aufbau und Funktion	445
	Dienstleistungen	446
	Vergütung	448
	Kunden	448
	Anbieter	449
38	<i>Art Banking</i>	
	Begriff und Bedeutung	453
	Typische Dienstleistungen	453
	Kunst als Geldanlage	455
39	<i>Islamic Banking</i>	
	Begriff und Bedeutung	461
	Begriffe des Islamic Banking	462
	Zinsverbot	463
	Scharia-konforme Investitionen	464
40	<i>Asset Protection</i>	
	Begriff und Bedeutung	469
	Funktion und Missbrauch	471
	Offshore Planning	472
	Offshore-Gesellschaften	475
	Versicherungslösungen	476
	Trusts	477
	Formen des Trusts	481

41

Offshore Banking

Einleitung	489
Begriff und Bedeutung	491
Compliance-Risiken	492
Perspektiven	494

<i>Kleine Geschichte der Schweizer Banknoten</i>	503
--	-----

<i>ISO-Währungscode</i>	543
-------------------------	-----

<i>Glossar</i>	553
----------------	-----

<i>Index</i>	643
--------------	-----