

Kathrin Heim

# VSB 2016

Praxiskommentar zur Vereinbarung  
über die Standesregeln  
zur Sorgfaltspflicht der Banken

3. Auflage

Schulthess § 2016

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	V
Abkürzungsverzeichnis .....	XI
<b>Präambel</b> .....	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
<b>1. Kapitel: Einleitung</b> .....	13
<b>Art. 1 Geltungsbereich</b> .....	13
Anmerkungen zu Art. 1 Abs. 1 .....	13
Anmerkungen zu Art. 1 Abs. 2 .....	18
Anmerkungen zu Art. 1 Abs. 3 .....	19
<b>Art. 2 Abgrenzung</b> .....	21
Anmerkungen zu Art. 2 Abs. 1 .....	21
Anmerkungen zu Art. 2 Abs. 2 .....	25
Anmerkungen zu Art. 2 Abs. 3 .....	26
<b>Art. 3 Kommentare zu den Standesregeln</b> .....	29
Anmerkungen zu Art. 3 .....	29
<b>2. Kapitel: Identifizierung des Vertragspartners</b> .....	31
<b>1. Abschnitt: Allgemeine Bestimmungen</b> .....	31
<b>Art. 4 Identifizierung des Vertragspartners</b> .....	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
<b>Art. 5</b>	<b>Inhabersparhefte</b> .....	60
	Anmerkungen zu Art. 5 .....	60
<b>Art. 6</b>	<b>Identifizierungspflicht unabhängig von Mindestgrenzen</b> .....	63
	Anmerkungen zu Art. 6 Abs. 1 .....	63
	Anmerkungen zu Art. 6 Abs. 2 .....	64
<b>Art. 7</b>	<b>Zu dokumentierende Angaben</b> .....	67
	Anmerkungen zu Art. 7 Abs. 1 und Abs. 2 ...	67
	Anmerkungen zu Art. 7 Abs. 3 .....	72
<b>Art. 8</b>	<b>Identifizierung auf andere zweckdienliche Weise</b> .....	73
	Anmerkungen zu Art. 8 .....	73
	<b>2. Abschnitt: Natürliche Personen</b> .....	76
<b>Art. 9</b>	<b>Identifizierung bei persönlicher Vorsprache</b>	76
	Anmerkungen zu Art. 9 .....	76
<b>Art. 10</b>	<b>Identifizierung bei Aufnahme der Geschäfts- beziehung auf dem Korrespondenzweg</b> ....	88
	Anmerkungen zu Art. 10 .....	88

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

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

<b>Art. 21 Zu dokumentierende Angaben</b> .....	185
Anmerkungen zu Art. 21 Abs. 1 .....	185
Anmerkungen zu Art. 21 Abs. 2 .....	190
Anmerkungen zu Art. 21 Abs. 3 .....	191
<b>2. Abschnitt: Ausnahmen von der Feststellungspflicht</b> .....	199
<b>Art. 22 Börsenkotierte Gesellschaften</b> .....	199
Anmerkungen zu Art. 22 .....	199
<b>Art. 23 Behörden</b> .....	202
Anmerkungen zu Art. 23 .....	202
<b>Art. 24 Banken und andere Finanzintermediäre als Vertragspartner</b> .....	204
Anmerkungen zu Art. 24 Abs. 1 .....	204
Anmerkungen zu Art. 24 Abs. 2 .....	206
<b>Art. 25 Weitere Ausnahmen von der Feststellungs- pflicht</b> .....	211
Anmerkungen zu Art. 25 Abs. 1 .....	211
Anmerkungen zu Art. 25 Abs. 2 .....	215
<b>Art. 26 Stockwerkeigentümergeinschaften und Miteigentümergeinschaften</b> .....	216
Anmerkungen zu Art. 26 .....	216
<b>4. Kapitel: Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten an den Vermögenswerten</b> .....	219
<b>1. Abschnitt: Allgemeine Bestimmungen</b> .....	219
<b>Art. 27 Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten</b> .....	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
<b>Art. 28</b>	<b>Zu dokumentierende Angaben</b> .....	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
<b>2. Abschnitt: Ausnahmen von der</b>		
<b>Feststellungspflicht</b> .....		295
<b>Art. 29 Natürliche Personen</b> .....		295
	Anmerkungen zu Art. 29 .....	295
<b>Art. 30 Nicht börsenkotierte operativ tätige</b>		
<b>juristische Personen und Personen-</b>		
<b>gesellschaften</b> .....		301
	Anmerkungen zu Art. 30 .....	301
<b>Art. 31 Börsenkotierte Gesellschaften</b> .....		303
	Anmerkungen zu Art. 31 .....	303
<b>Art. 32 Behörden</b> .....		307
	Anmerkungen zu Art. 32 .....	307
<b>Art. 33 Banken und andere Finanzintermediäre</b>		
<b>als Vertragspartner</b> .....		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
<b>Art. 34 Einfache Gesellschaften</b> .....	318
Anmerkungen zu Art. 34 Abs. 1 .....	318
Anmerkungen zu Art. 34 Abs. 2 .....	319
Anmerkungen zu Art. 34 Abs. 3 .....	321
<b>Art. 35 Stockwerkeigentümergeinschaften und Miteigentümergeinschaften</b> .....	322
Anmerkungen zu Art. 35 .....	322
<b>Art. 36 Berufsgeheimnisträger</b> .....	324
Anmerkungen zu Art. 36 Abs. 1 .....	324
Anmerkungen zu Art. 36 Abs. 2 .....	340
Anmerkungen zu Art. 36 Abs. 3 .....	341
<b>3. Abschnitt: Besondere Feststellungspflichten</b> .....	344
<b>Art. 37 Sammelkonten und Sammeldepots</b> .....	344
Anmerkungen zu Art. 37 Abs. 1 .....	344
Anmerkungen zu Art. 37 Abs. 2 .....	347
<b>Art. 38 Kollektive Anlageformen und Beteiligungs- gesellschaften</b> .....	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
<b>Art. 39 Sitzgesellschaften</b> .....	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
<b>Art. 40 Stiftungen .....</b>	<b>379</b>
Anmerkungen zu Art. 40 Abs. 1 .....	379
Anmerkungen zu Art. 40 Abs. 2 .....	384
Anmerkungen zu Art. 40 Abs. 3 .....	384
<b>Art. 41 Trusts .....</b>	<b>386</b>
Anmerkungen zu Art. 41 .....	386
<b>Art. 42 Lebensversicherung mit separater Konto-/     Depotführung (Insurance Wrapper) .....</b>	<b>400</b>
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
 <b>5. Kapitel: Delegation und Überwachungs- vorschriften</b>	 <b>411</b>
<b>1. Abschnitt: Delegation .....</b>	<b>411</b>
<b>Art. 43 Delegation der Identifizierung des Vertrags- partners, der Feststellung des Kontrollinha- bers und der Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten .....</b>	<b>411</b>
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

<b>2. Abschnitt: Dokumentationspflichten</b> .....	421
<b>Art. 44 Sicherstellungspflicht</b> .....	421
Anmerkungen zu Art. 44 Abs. 1 .....	421
Anmerkungen zu Art. 44 Abs. 2 .....	427
<b>Art. 45 Zeitpunkt der Erfüllung der Dokumentationspflicht</b> .....	429
Anmerkungen zu Art. 45 .....	429
<b>3. Abschnitt: Wiederholungspflichten</b> .....	438
<b>Art. 46 Wiederholung der Sorgfaltspflichten dieser Standesregeln</b> .....	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
<b>6. Kapitel: Verbot der aktiven Beihilfe zur Kapitalflucht</b> .....	475
<b>Art. 47 Kapitalflucht</b> .....	475
Anmerkungen zu Art. 47 .....	475
<b>Art. 48 Begriff der Kapitalflucht</b> .....	477
Anmerkungen zu Art. 48 Abs. 1 .....	477
Anmerkungen zu Art. 48 Abs. 2 .....	478
<b>Art. 49 Kapitaltransfer ins Ausland</b> .....	479
Anmerkungen zu Art. 49 .....	479

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

<b>Art. 57 Begriff der irreführenden Bescheinigung ..</b>	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
<b>8. Kapitel: Prüf- und Verfahrensbestimmungen</b>	507
<b>Art. 58 Anwendbarkeit .....</b>	507
Anmerkungen zu Art. 58 .....	507
<b>1. Abschnitt: Verfahren .....</b>	510
<b>Art. 59 Kontrolle durch die Prüfungsgesellschaften .....</b>	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
<b>Art. 60 Ermittlungsverfahren .....</b>	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
<b>Art. 61 Sanktionsverfahren .....</b>	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

<b>Art. 62</b>	<b>Abgekürztes Verfahren</b> .....	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
<b>2. Abschnitt: Sanktionsbestimmungen</b> .....		548
<b>Art. 63</b>	<b>Bagatellfälle</b> .....	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
<b>Art. 64</b>	<b>Verletzung der Standesregeln</b> .....	568
	Anmerkungen zu Art. 64 Abs. 1 .....	568
	Anmerkungen zu Art. 64 Abs. 2 .....	578
<b>Art. 65</b>	<b>Verjährung</b> .....	580
	Anmerkungen zu Art. 65 .....	580
<b>3. Abschnitt: Organisation</b> .....		586
<b>Art. 66</b>	<b>Aufsichtskommission</b> .....	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

<b>Art. 67 Untersuchungsbeauftragte</b> .....	593
Anmerkungen zu Art. 67 Abs. 1 .....	593
Anmerkungen zu Art. 67 Abs. 2 .....	597
Anmerkungen zu Art. 67 Abs. 3 .....	598
<b>4. Abschnitt: Schiedsverfahren</b> .....	600
<b>Art. 68 Schiedsverfahren</b> .....	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
<b>9. Kapitel: Schlussbestimmungen</b> .....	609
<b>Art. 69 Inkrafttreten</b> .....	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
<b>Art. 70 Übergangsbestimmungen</b> .....	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