



Universität Zürich



Bankrecht

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M.

Vorlesung im HS 2012 gehalten von PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M.

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

2

Bankrecht

Inhaltsübersicht

Teil 1: Internationale Finanzmarktarchitektur und relevante Institutionen

- IWF
- Weltbankgruppe
- BIZ

Teil 2: Öffentliches Bankrecht

- SNB
- Regulierung der Banken
- FINMA
- Internationale Zusammenarbeit
- Einlegerschutz

Teil 3: Privates Bankrecht

- Geschäftsbeziehung zwischen Bank und Kunde
- Verhaltenspflichten der Bank
- Kontobeziehung
- Aktiv- und Passivgeschäft
- Indifferente Bankgeschäfte

Teil 4: Geldwäscherei

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

3 Bankrecht

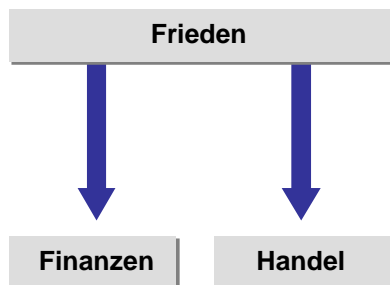
Finanzmarktrecht: Relevante Institutionen

1. Bank für internationalen Zahlungsausgleich (BIZ)
2. Internationaler Währungsfonds (IWF)
3. Weltbank (WB)
4. Organization of Economic Co-operation and Development (OECD)
5. International Organization of Securities Commissions (IOSCO)
6. Financial Action Task Force (FATF)
7. World Trade Organization (WTO)
8. Joint Forum
9. Financial Stability Board (FSB)

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

4 Bankrecht

„Neue Weltordnung“ (Atlantik Charta)

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

5

Bankrecht

Internationaler Währungsfonds (IWF)

- Förderung der internationalen Kooperation im Währungsbereich
- Erleichterung des internationalen Handels und Förderung eines ausgeglichenen Wachstums
- Förderung der Währungsstabilität
- Mitwirkung bei der Einrichtung eines multilateralen Zahlungssystems
- Zeitlich befristetes zur Verfügung Stellen von finanziellen Mitteln
- Stabilisierung der internationalen Zahlungsbilanz der Mitglieder
- Frühwarnung bei makroökonomischen Schocks (mit FSB)

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

Ist.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

6

Bankrecht

Quote

= Auf Sonderziehungsrechte lautender Kapitalanteil

Aushandlung durch IWF und beitriftswilliges Land
(regelmässige Überprüfung)

Bemessungsgrundlagen:

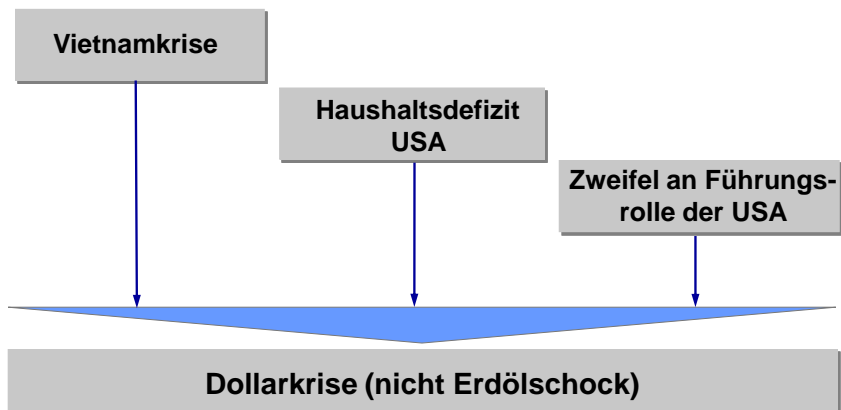
- Bruttoinlandprodukt
- Gewicht des/Schwankungen im Aussenhandel(s)
- Offizielle Reserven

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

Ist.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

7

Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

8

Bankrecht

Devisenvorschriften

Geltungsbereich

Auch private Gesellschaften

Devisenkontrakte

Alle den Devisenbestand betreffenden Verträge

Devisenkontrollbestimmungen

Alle Normen, welche die Verwendung ausländischer Devisen betreffen

Rechtsfolge

- Nichtigkeit?
- Naturalobligation?
- Richterliche Vertragsanpassung?

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

9

Bankrecht

Kritik am IWF

- Ungenügende demokratische Legitimation
- Zu stark auf Wachstum ausgerichtet
- Problematik der Eingriffe in die nationale Wirtschaftspolitik
- Kein Sozialschutz
- Kein Umweltschutz
- Machtungleichgewicht zugunsten USA
- Zu wenig schlagkräftig in Krisenzeiten

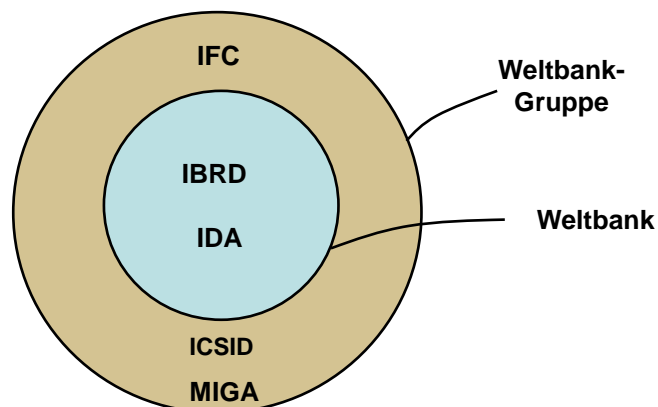
Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

10

Bankrecht

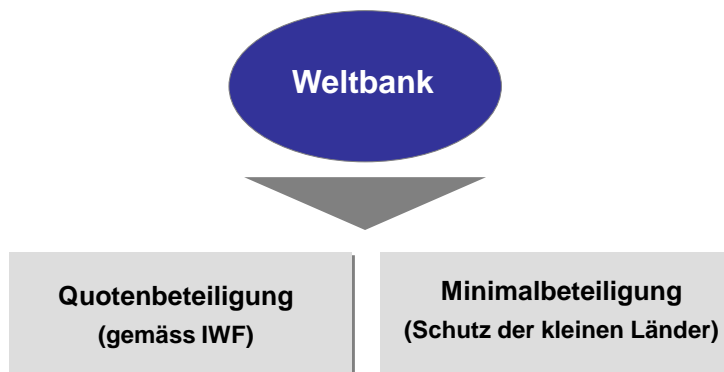
Weltbank



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

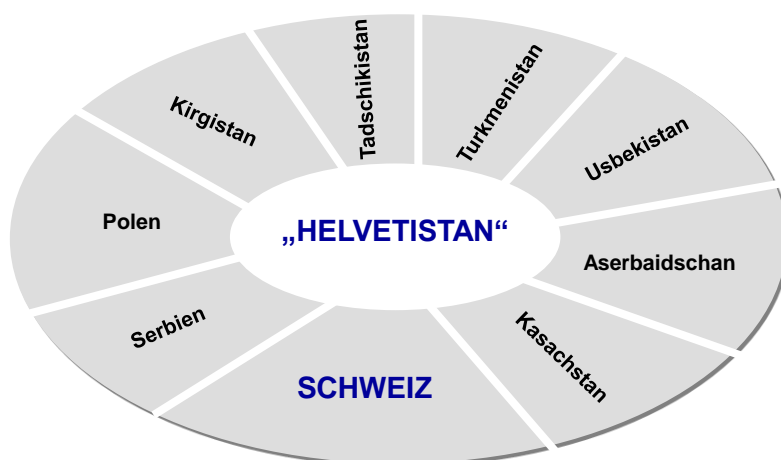
11 Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

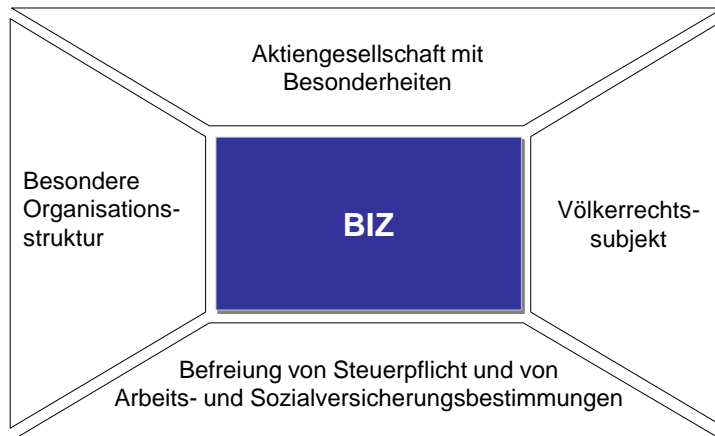
12 Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

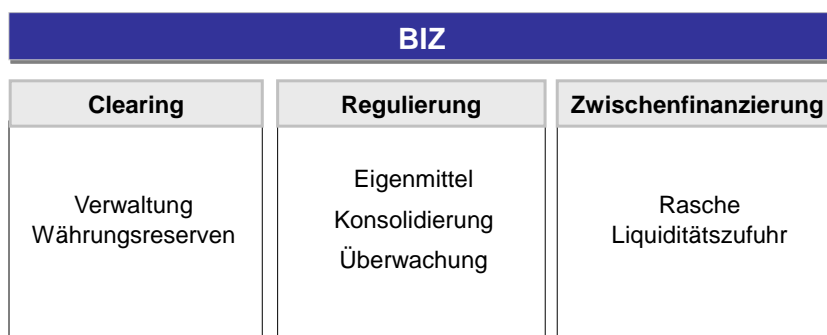
13 Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

14 Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

15 Bankrecht

Basler Ausschuss für Bankenaufsicht

- Konkordat zur Überwachung der international tätigen Banken (1975)
- Core Principles for Effective Banking Supervision (1997)
- Basel Capital Accord (Basel I 1988, Basel II 2004/2007, und Basel III 2010)

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

16 Bankrecht

Basel II und III: Drei-Säulen Konzept

Säule 1 Eigenmittel- Mindestanforderungen	Säule 2 Aufsichtsverfahren	Säule 3 Marktdisziplin
<ul style="list-style-type: none"> • Kreditrisiken • Marktrisiken • Operationelle Risiken 	<ul style="list-style-type: none"> • Eigenmittel für Risikoprofil • Eigenmittelplanung • Übrige Risiken • Stresstests • Frühintervention 	<ul style="list-style-type: none"> • Transparenz • Offenlegung der Eigenmittel und Risiken • Rechnungslegungsstandards

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

17 Bankrecht

Organization of Economic Co-operation and Development (OECD)

- OECD-Übereinkommen über die Bekämpfung der Bestechung ausländischer Amtsträger im internationalen Geschäftsverkehr
- OECD-Musterabkommen (Doppelbesteuerung)
- OECD-Grundsätze der Corporate Governance
- OECD-Codes of Liberalisation of Capital Movements and of Current Invisible Operations

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

18 Bankrecht

OECD-Grundsätze Corporate Governance (2004)

1. Sicherung der Grundlagen eines effektiven Corporate Governance-Rahmens
2. Aktionärsrechte und Schlüsselfunktionen der Kapitaleigner
3. Gleichbehandlung der Aktionäre
4. Rolle der verschiedenen Unternehmensbeteiligten (Stakeholder) bei der Corporate Governance
5. Offenlegung und Transparenz
6. Pflichten des Aufsichtsorgans

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

19 Bankrecht

**International Organization of Securities Commissions
(IOSCO)**

- Objectives and Principles of Securities Regulation (IOSCO-Principles) of 1998
- Rules of Conduct of 1990
- Multilateral Memorandum of Understanding concerning Consultation and Co-operation and the Exchange of Information of 2002
- Code of Conduct Fundamentals for Credit Rating Agencies of 2004

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

20 Bankrecht

**Financial Action Task Force on Money Laundering
(FATF)**

- 40 Empfehlungen zur Bekämpfung der Geldwäscherei
- 9 Spezialempfehlungen zur Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

21 Bankrecht

Wolfsberg Group

(Banco Santander, Bank of Tokyo-Mitsubishi, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, J.P. Morgan Chase, Société Générale, UBS)

Wolfsberg Standards

- Wolfsberg Principles on Private Banking 2002
- Wolfsberg Principles Correspondent Banking 2002
- The Wolfsberg Trade Finance Principles 2009

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@rwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

22 Bankrecht

World Trade Organization (WTO)**General Agreement on Trade and Services (GATS)**

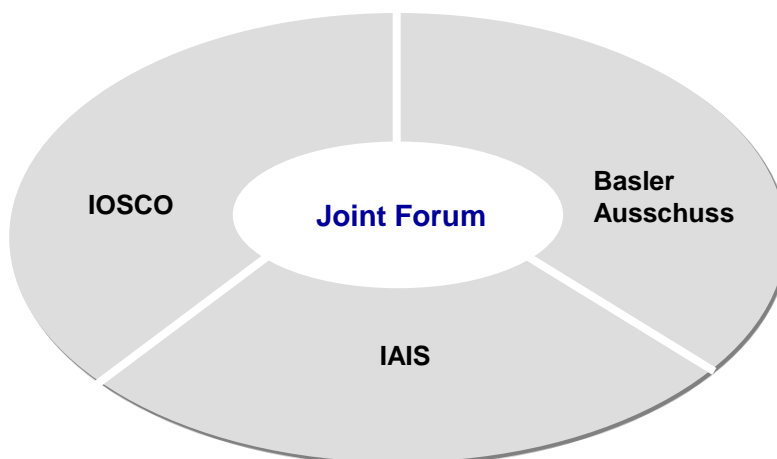
- Meistbegünstigungsprinzip
- Marktzugangspflicht
- Inländergleichbehandlung
- Transparenz

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@rwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

23 Bankrecht

Joint Forum on Financial Conglomerates



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

24 Bankrecht

Financial Stability Board (FSB)

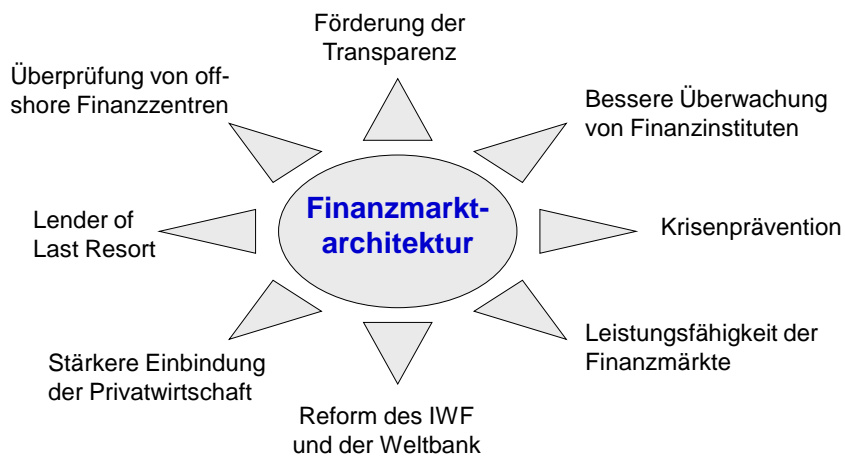
12 Key Standards for Sound Financial Systems

Macroeconomic Policy and Data Transparency	<ol style="list-style-type: none"> 1. Monetary and financial policy transparency 2. Fiscal policy transparency 3. Data dissemination
Institutional and Market Infrastructure	<ol style="list-style-type: none"> 4. Insolvency 5. Corporate Governance 6. Accounting 7. Auditing 8. Payment and settlement 9. Market integrity
Financial Regulation and Supervision	<ol style="list-style-type: none"> 10. Banking Supervision 11. Securities regulation 12. Insurance Supervision

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

25 Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

26 Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

27 Bankrecht

Systemschutz

Expertenkommission zur Limitierung von volkswirtschaftlichen Risiken durch Grossunternehmen 2010

Kernmassnahmen zur Entschärfung der TBTF-Problematik:

- Höhere Eigenmittelanforderungen
- Höhere Anforderungen an die Liquiditätserhaltung
- Risikoverteilung
- Organisationsstruktur
- Vorrats- und Wandlungskapital

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

28 Bankrecht

Systemschutz

Änderung des Bankgesetzes (Art. 7-13 BankG) zur Stärkung der Stabilität im Finanzsektor (TBTF)

Elemente des Gesetzesentwurfes:

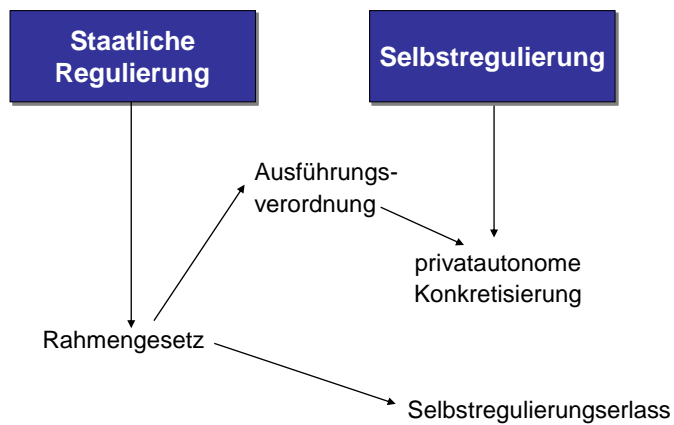
- Stärkung der Eigenmittelbasis
- Strengere Liquiditätsanforderungen
- Bessere Risikodiversifikation
- Verringerung von Verflechtungen innerhalb des Bankensektors
- Organisatorische Massnahmen
- Enges Zusammenwirken der Eigenmittel- und Organisationsanforderungen

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

29

Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

30

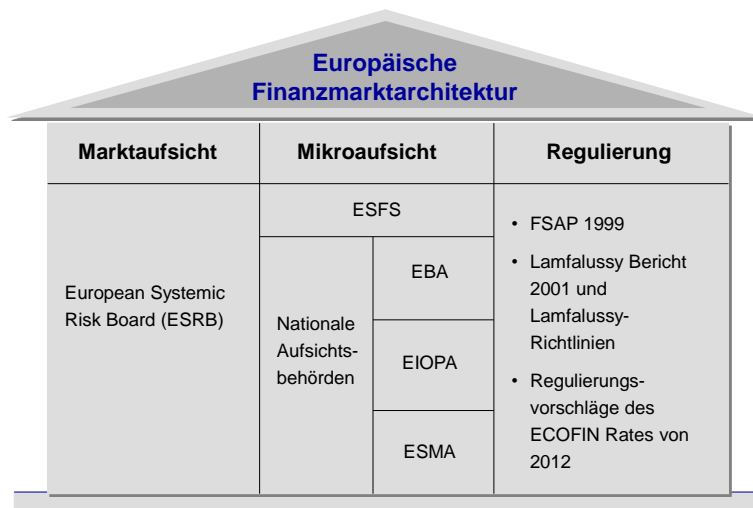
Bankrecht

EU-RECHT	Börsenrecht	Zulassung
		Transparenzvorschriften (Prospekt)
	Bankenrecht	Niederlassung / Dienstleistung
		Rechnungslegung und Beaufsichtigung
	Investmentrecht	Effekthändler
		Kollektive Kapitalanlagen
	Finanzdienstleistungspolitik	
	Neue Finanzmarktorganisationen	

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

31 Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

32 Bankrecht

BV 98: Banken und Versicherungen

- Banken- und Börsenwesen
- Finanzdienstleistungen i.w.S.
- Privatversicherungswesen

BV 100: Konjunkturpolitik

- Teuerungsbekämpfung
- Sonderregeln zum Geld- und Kreditwesen (Abweichungen von Wirtschaftsfreiheit)

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

33 Bankrecht

Währung / Gesetzliche Zahlungsmittel

- Franken / Rappen
- Zahlungsmittel (Munzen, Banknoten, Sichtguthaben bei SNB)
- Erfullung bei Geldschulden (OR 84)

Munzordnung

- Monopol des Bundes → Eidg. Munzstatte (Swissmint)

Notenordnung

- Monopol der SNB

Sichtguthaben bei der SNB

- Clearingkonten der Geschäftsbanken → Zahlungsverkehr

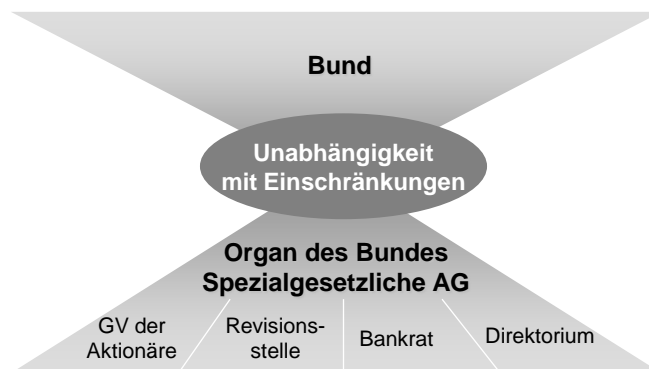
Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Buhler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

34 Bankrecht

SNB: Rechtsform und Organisation

Regelung durch BV, NBG und OR

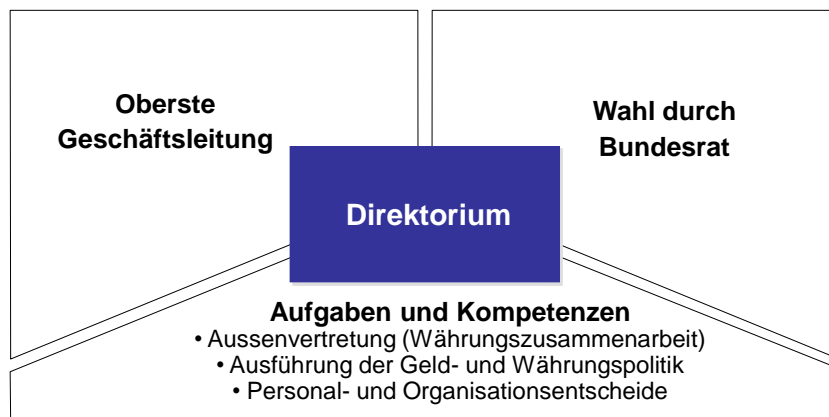


Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Buhler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

35

Bankrecht

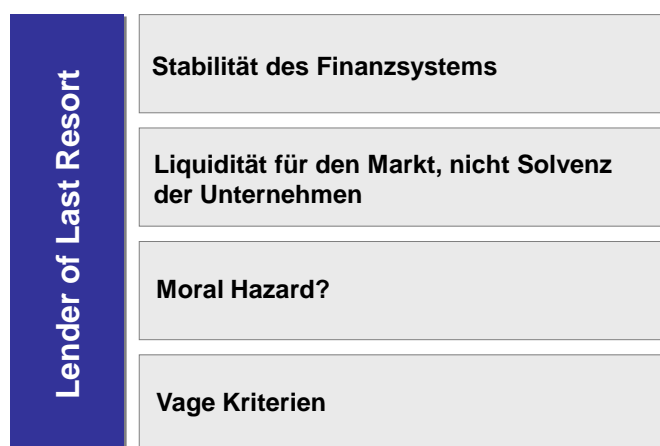


Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

36

Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

37 Bankrecht

Instrumente der Geld- und Währungspolitik**Nicht hoheitliche Instrumente**

- Offenmarktpolitik: Laufende Steuerung des CHF-Geldmarktes mit Geldmarktoperationen (standardisierte Finanzaktiven wie z.B. Repos) über die Girokonten
- Verzinsliche Einlagefazilität zur Abschöpfung überflüssiger Liquidität im Geldmarkt
- Deviseninterventionen (Bewältigung von Krisensituationen / Liquiditätshilfe (lender of last resort))

Öffentlich-rechtliche Instrumente

U.a. Mindestreservenpolitik

- Pflicht der Banken und ggf. weiterer Emittenten von Zahlungsmitteln in CHF, als Reserven in einem Mindestausmass liquide Mittel zu halten
- Ziel: Erleichterung des reibungslosen Funktionierens des Geldmarktes

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

38 Bankrecht

Gewinnermittlung und -verteilung**Gesetzliche Pflicht zur Bildung von Rückstellungen**

- **Stabilisierung der Währungsreserven**
(Geld- und währungspolitisch erforderliche Höhe)
- **Festlegung der Höhe der Währungsreserven**
= Eigene Kompetenz der Nationalbank

Gewinnausweis

(nach Bildung der Rückstellungen verbleibende Erträge)

- **Dividende höchstens 6 % des AK**
- **Verteilung des restlichen Bilanzgewinns**
 - 1/3 an Bund
 - 2/3 an Kantone

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

39 Bankrecht

Staatliche Regulierung des Bankrechts

Art. 98 BV

Finanzmarktaufsichtsgesetz

Bankengesetz und weitere «Finanzmarktgesetze»

Bankenverordnung

Auslandbankenverordnung

Bankenkonzernverordnung – FINMA

Eigenmittelverordnung

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

40 Bankrecht

Rundschreiben der FINMA

Rechtsnatur

- Weder Verordnung noch Verfügung
- Rechtlich nicht direkt verbindlich

Aufsichtsrechtliche Bedeutung

- Aufsichtsstandard
- Keine direkte Sanktion bei Nichtbefolgung
- Grundlage für konkrete Verfügung

Beispiele

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

41 Bankrecht

Richtlinien und Vereinbarungen

Träger und Rechtsnatur

Aufsichtsrechtliche Bedeutung

- Aufsichtsstandard → Bewilligungsvoraussetzung
- Externe Überprüfung

Beispiele

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

42 Bankrecht

Regulierungsgrundsätze

Art. 7 Abs. 2-4 FINMAG

«2Sie [die FINMA] reguliert, soweit dies mit Blick auf die Aufsichtsziele nötig ist. Dabei berücksichtigt sie insbesondere:

- a. die **Kosten**, die den Beaufsichtigten durch die Regulierung entstehen;
- b. wie sich die Regulierung auf den **Wettbewerb**, die Innovationsfähigkeit und die internationale Wettbewerbsfähigkeit des Finanzplatzes Schweiz auswirkt;
- c. die unterschiedlichen **Geschäftstätigkeiten** und **Risiken** der Beaufsichtigten; und
- d. die **internationalen Mindeststandards**.

³Sie unterstützt die **Selbstregulierung** und kann diese im Rahmen ihrer Aufsichtsbefugnisse als Mindeststandard anerkennen und durchsetzen.

⁴Sie sorgt für einen **transparenten** Regulierungsprozess und eine angemessene **Beteiligung der Betroffenen**.»

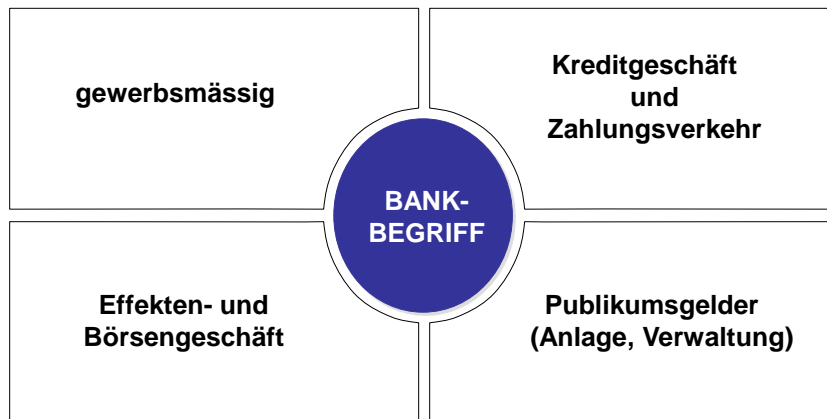
Art. 7 Abs. 5 FINMAG

 Leitlinien zur Finanzmarktregulierung vom 22. April 2010

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

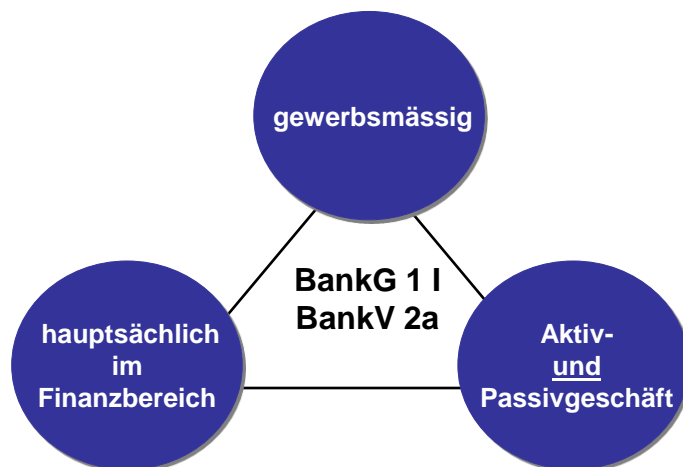
43 Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

44 Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

45 Bankrecht

Bankkategorien und -begriffe

Art. 1 Abs. 1 BankG

«Banken»
(Grossbanken, Raiffeisenbanken,
Regionalbanken etc.)

Privatbankiers

Sparkassen

Art. 3a BankG

Kantonalbanken

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

Ist.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

46 Bankrecht

Privatbankiers

Erleichterungen

Haftungs-
ordnung

Publizitäts-
Vorschriften

Zweckbegrenzung

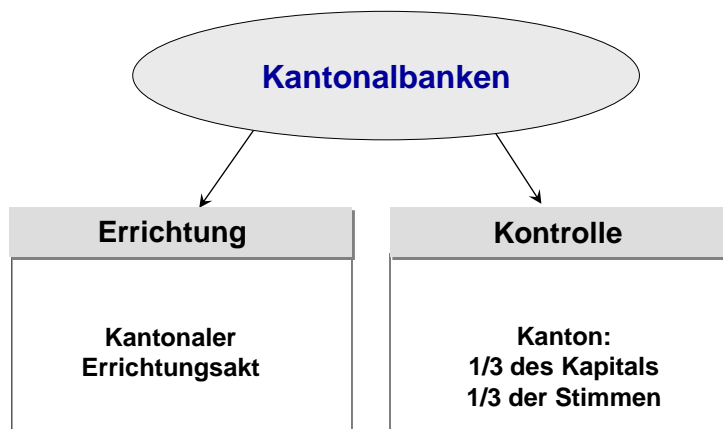
Anlage-
beratung

Vermögens-
verwaltung

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

Ist.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

47 Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

48 Bankrecht

Rechtsformen der Kantonalbanken

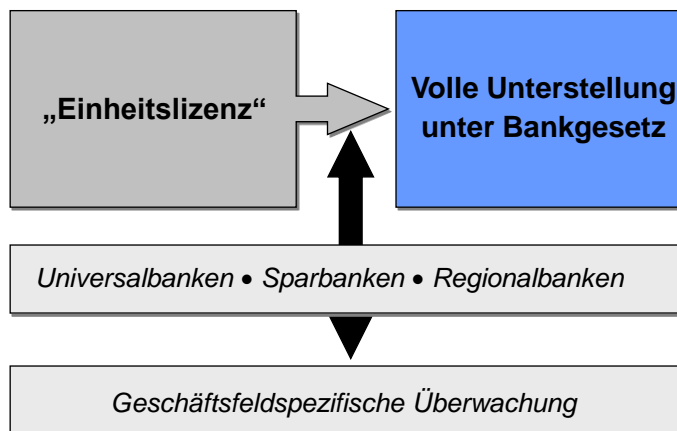
- Öffentlich-rechtliche Anstalten
(z.B. ZKB, BKB)
- Privatrechtliche Aktiengesellschaft nach Art. 620 ff. OR
(z.B. BEKB, LUKB)
- Gemischtwirtschaftliche Aktiengesellschaft nach Art. 762 OR
(z.B. St. Galler Kantonalbank)
- Spezialgesetzliche Aktiengesellschaft
(z.B. Zuger Kantonalbank, Banque Cantonale Vaudoise)

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

49

Bankrecht

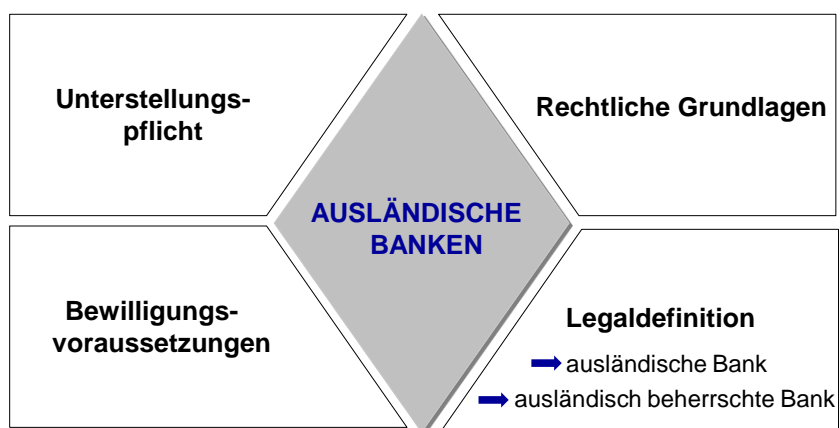


Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

50

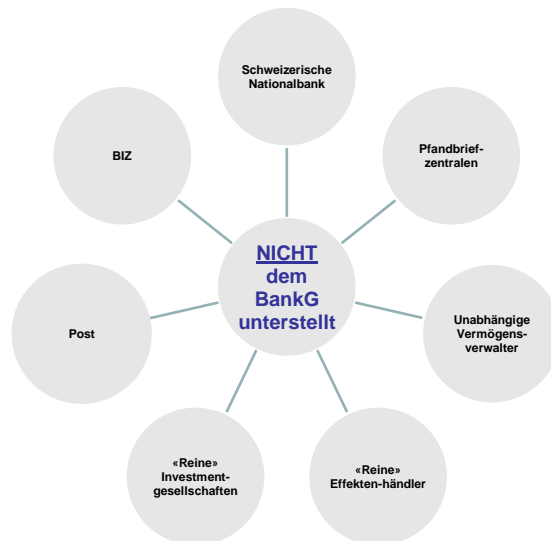
Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

51 Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

52 Bankrecht

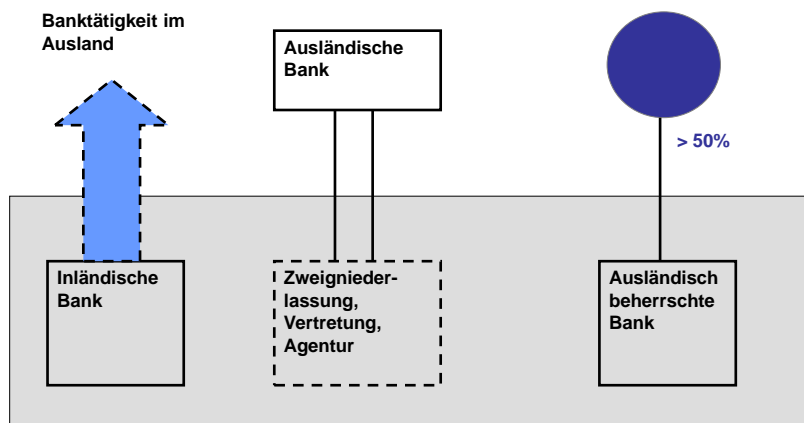


Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

53 Bankrecht

Bewilligungspflicht bei Auslandsbezug



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

54 Bankrecht

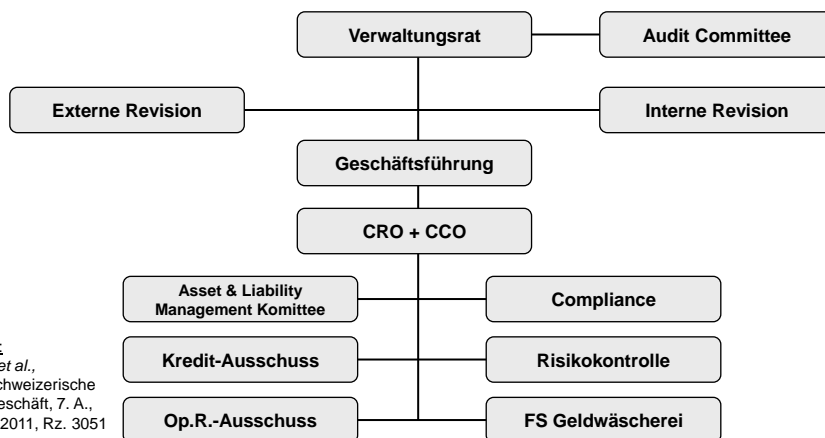


Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

55 Bankrecht

Organisation des Risikomanagements



Quelle:
Emch et al.,
Das Schweizerische
Bankgeschäft, 7. A.,
Zürich 2011, Rz. 3051

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

56 Bankrecht

Risikomanagementprozess



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

57 Bankrecht

FINMA Rundschreiben 2008/24 Überwachung und interne Kontrolle

Definition IKS:

«Die **interne Kontrolle** (Synonym internes Kontrollsystem) umfasst die Gesamtheit der Kontrollstrukturen und -prozesse, welche auf allen Ebenen des Instituts die Grundlage für die Erreichung der geschäftspolitischen Ziele und einen ordnungsgemässen Institutsbetrieb bilden. Dabei beinhaltet die interne Kontrolle nicht nur Aktivitäten der **nachträglichen Kontrolle**, sondern auch solche der **Planung** und **Steuerung**. Eine wirksame interne Kontrolle umfasst u.a. in die Arbeitsabläufe integrierte **Kontrollaktivitäten**, Prozesse für **Risikomanagement** und Einhaltung der anwendbaren Normen (**Compliance**), eine von der Risikobewirtschaftung unabhängige Risikokontrolle sowie die Compliance-Funktion. Die **interne Revision** prüft und beurteilt die interne Kontrolle und trägt dadurch zu deren laufenden Verbesserung bei.»

(Hervorhebungen beigefügt)

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

58 Bankrecht

Personelle Anforderungen

Einwandfreie Geschäftstätigkeit

Beeinflussungsrisiko bei qualifizierter Beteiligung

Wohnsitzerfordernis

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

59 Bankrecht

Verstöße gegen das Prinzip der einwandfreien Geschäftstätigkeit

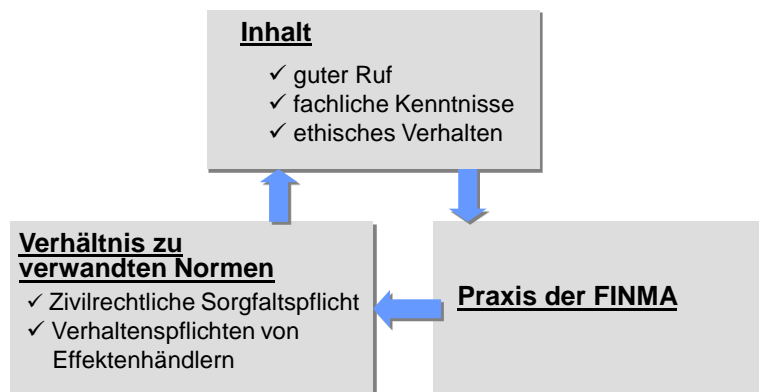
- Verletzung bankengesetzlicher Vorschriften
- Missachtung der Organisationsstruktur
- Verletzung von Standespflichten
- Verletzung der von der FINMA als Mindeststandard anerkannten Selbstregulierung
- Verletzung arbeitsvertraglicher Pflichten gegenüber Bank
- Verletzung von Vertragspflichten gegenüber Kunden (Treuepflicht)
- Verletzung sonstiger Vorschriften der Rechtsordnung (z.B. GwG)

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

60 Bankrecht

Gewähr für einwandfreie Geschäftstätigkeit

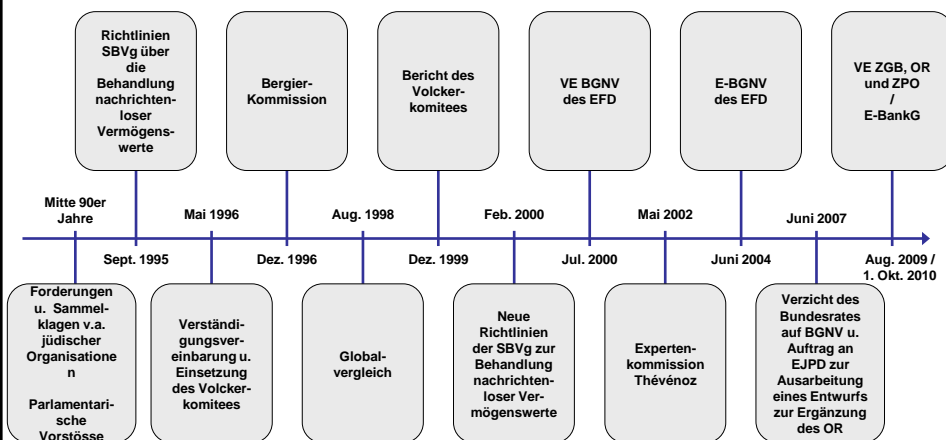


Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

61 Bankrecht

Umgang mit nachrichtenlosen Vermögen

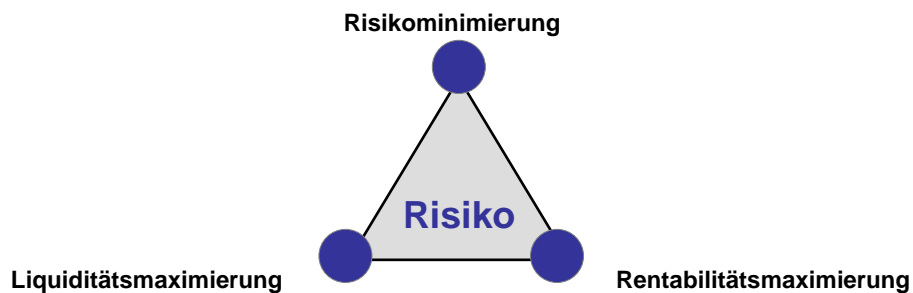


Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

62 Bankrecht

Risiken im Bankgeschäft



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

63

Bankrecht

Risikokategorien (Art. 9 Abs. 2 BankV)

Operationelle Risiken

- Informatik
- Viren
- Modell-/Methodenfehler
- Kommunikation
- Outsourcing
- Abhängigkeiten
- Transaktionen
- Organisation
- Prozesse
- Management
- Personal
- Betrug
- Kriminalität
- Rechnungslegung
- Externe Ereignisse
- Feuer / Wasser
- Naturkatastrophen
- Bankschalter
- IKS
- Überwachung
- Dokumentation

Kredit- und Ausfallrisiko

- Schuldner (Organe; Ubrige nahestehende Personen)
- Gegenpartei / Kreditäquivalenz bei Derivaten
- Besicherung / Sicherheiten
- Länder (Transfer; Instabilität)
- Konzentrationen (Art. 21 Bank V; Branchen; Regionen)
- Zinsertrag (Risikoadjustierung; Non performing)
- Portfolio
- Rating

Abwicklungsrisiken

- Erfüllungsrisiko (Zahlungsverkehr; Börse; Emissionen; Devisen)
- Valutarisiko

Marktrisiken

- Zinsen (Zinsen; Zinsstruktur; Basisrisiko; Spreads; Volatilität; Korrelationen; Bilanzstruktur; Replikation)
- Aktien (Preise; Volatilität; Korrelationen)
- Devisen (Preise; Volatilität; Korrelationen)
- Edelmetalle (Preise; Volatilität)
- Rohstoffe (Preise; Volatilität; Korrelationen)
- Immobilien (Preise; Volatilität; Korrelationen)
- Portfolio
- Marktteilnehmer
- Optionen

Rechtliche Risiken

- Verträge
- Legimitation
- Regulatoren
- Sorgfaltspflicht
- Geldwäscherei
- Kompetenzen
- Compliance
- Bankenbewilligung
- Steuern

Liquiditäts- und Refinanzierungsrisiken

- Liquiditätsplanung (Liquiditätsanspannung; Terminrisiko; Abrufisiko)
- Liquiditätshaltung
- Refinanzierung
- Marktliquidität
- Konzentration

Strategische Risiken und Imagerisiken

- Strategie / Zukunft
- Reputation
- Umwelt / Politik
- Eigenmittelallokationen
- Marktcommentatoren
- Konditionen / Produkte
- Qualität
- Ertragsdiversifikationen
- Budgetierung
- Konkurrenz
- Bonussystem
- Bank-Rating

Systemrisiko

- Dominoeffekt bei Bankenzusammenbrüchen

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

64

Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

Basel II und III: Drei-Säulen Konzept

Säule 1 Eigenmittel- Mindestanforderungen	Säule 2 Aufsichtsverfahren	Säule 3 Marktdisziplin
<ul style="list-style-type: none"> • Kreditrisiken • Marktrisiken • Operationelle Risiken 	<ul style="list-style-type: none"> • Eigenmittel für Risikoprofil • Eigenmittelplanung • Übrige Risiken • Stresstests • Frühintervention 	<ul style="list-style-type: none"> • Transparenz • Offenlegung der Eigenmittel und Risiken • Rechnungslegungsstandards

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

Erste Säule: Eigenkapitalanforderungen

Verfügbares Eigenkapital

$$\frac{\text{Verfügbares Eigenkapital}}{\text{Risikogewichtete Aktiva (Kreditrisiko + Marktrisiko + operat. Risiko)}} = \text{Eigenkapitalquote (mind. 8\%)}$$

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

67 Bankrecht

Berechnungsmethoden für das Kreditrisiko (Basel III)

Externes Rating

Standard-Ansatz:

Externe
Bonitätseinstufung

oder

Internes Rating

- IRB-Basisansatz
- oder
- Fortgeschrittener
IRB-Ansatz

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

68 Bankrecht

Berechnungsmethoden für das Marktrisiko (Basel II)

Standardansatz

Definition bestimmter
Prozentsätze für Eigen-
mittelunterlegung von

- Zinsinstrumenten
- Aktieninstrumenten
- Devisenpositionen
- Gold- und
Rohstoffpositionen

oder

Modellansatz

Risikoaggregationsmodell:

Verwendung mathema-
tischstatistischer Verfahren
zur Ermittlung potentieller
Wertveränderungen von
Portfolios (Value at risk)

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

69 Bankrecht

Berechnungsmethoden für das Operationelle Risiko (Basel II)

Basisindikatoransatz	15% x durchschnittlicher Bruttoertrag der Bank der letzten 3 Jahre
Standardansatz	Separate Berechnung der Eigenmittelanforderungen für definierte Geschäftsfelder (12-18%)
Alternativer Standardansatz	Wie Standardansatz, jedoch andere Berechnung bei Privatkundengeschäft und Firmenkundengeschäft
Fortgeschrittenes Messverfahren	Bankinterne Entwicklung von eigenen Bewertungsmethoden gestützt auf externe und interne Daten und Szenarioanalyse (nur mit Bewilligung der FINMA)

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

70 Bankrecht

Zweite Säule: Aufsichtsrechtliches Überprüfungsverfahren

Grundsatz 1: Die Banken sollen über ein Verfahren zur Beurteilung der Angemessenheit ihrer gesamten Eigenkapitalausstattung im Verhältnis zu ihrem Risikoprofil sowie über eine Strategie für den Erhalt ihres Eigenkapitalniveaus verfügen.

Grundsatz 2: Die Aufsichtsinstanzen sollten die bankinternen Beurteilungen und Strategien zur angemessenen Eigenkapitalausstattung überprüfen und bewerten.

Grundsatz 3: Die Bankenaufsicht sollte von den Banken erwarten, dass sie über eine höhere Eigenkapitalausstattung als die regulatorischen Mindestquoten verfügen.

Grundsatz 4: Die Bankenaufsicht sollte frühzeitig eingreifen, um zu verhindern, dass das Eigenkapital unter die Mindestausstattung fällt, die aufgrund des Risikoprofils einer bestimmten Bank notwendig ist.

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

71 Bankrecht

Umsetzung der Vorgaben von Basel II in der Schweiz

- Eigenmittelverordnung (ERV) vom 29.9.06
- FINMA-RS 08/19 (Kreditrisiken Banken) vom 20.11.08/17.11.10
- FINMA-RS 08/20 (Marktrisiken Banken) vom 20.11.08/22.12.10
- FINMA-RS 08/21 (Operationelle Risiken Banken) vom 20.11.08
- FINMA-RS 08/22 (EM-Offenlegung Banken) v.20.11.08/17.11.10
- FINMA RS 08/26 (Ratingagenturen) vom 20.11.08 (rev. 29.6.11)

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

72 Bankrecht

„Swiss Finish“ zu Basel III

- Revidierte Eigenmittelverordnung (ERV) vom 29.9.06, in Kraft seit 1. Januar 2011
- FINMA-RS 11/2 (Eigenmittelpuffer und Kapitalplanung bei Banken) vom 30.3.11 (angepasst 5.7.12)
- FINMA-RS 12/1 (Ratingagenturen) vom 29.6.11 (angepasst 1.6.12)
- FINMA RS 13/1 (Anrechenbare Eigenmittel Banken) vom 1.6.12
- Geplant: Entwurf einer revidierten Eigenmittelverordnung, Inkrafttreten per 1.1.2013; neue Liquiditätsverordnung sowie Auflösung der bisher einschlägigen Bestimmungen in der Bankenverordnung (Art. 16 und 20)

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

73 Bankrecht

Anforderungen an Eigenmittel (Art. 16 ERV)

- vollständig *einbezahlt* oder *betriebsintern generiert* (Abs. 1)
- weder mit Forderungen der Bank *verrechnet* noch aus Vermögenswerten der Bank *sichergestellt* (Abs. 2)
- den nichtnachrangigen Forderungen aller übrigen Gläubiger im Falle der Liquidation, des Konkurses oder eines Sanierungsverfahrens *nachgehend* (Abs. 3)

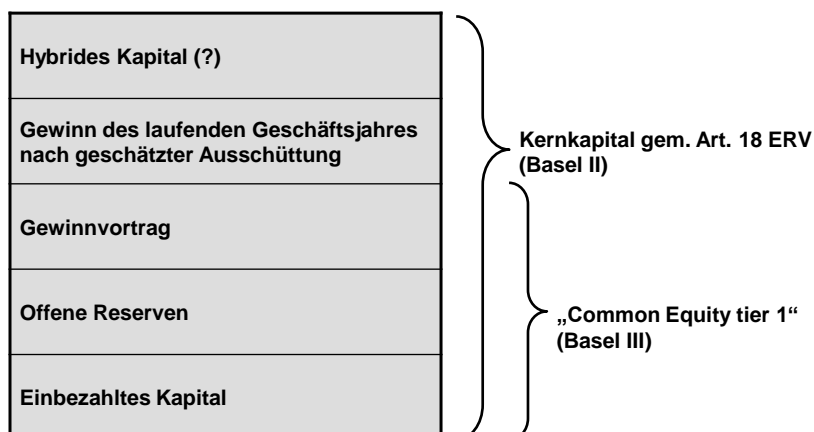
Vgl. differenzierte Definition der anrechenbaren Eigenmittel in Art. 16 E-ERV 2013

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

74 Bankrecht

Kernkapital: „tier 1“



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

Ergänzendes Kapital: „tier 2“

Oberes tier 2 Kapital

- Hybride Instrumente
- Besonders qualifizierte stille Reserven
- Schwankungsreserven im Anlagevermögen
- Innovatives Kapital

tier 2

Unteres tier 2 Kapital

- Nachrangige Darlehen (mind. 5 Jahre)
- Kantonalbanken: Nachrangige, nicht durch Staatsgarantie gedeckte Darlehen
- Genossenschaften: Gewisse Nachschusspflichten

Zusatzkapital: „tier 3“

Zusatzkapital tier 3

Übrige nachrangige Verbindlichkeiten (mind. 2 Jahre)

Beschränkungen der Anrechenbarkeit von tier 2 und tier 3 Kapital

77 Bankrecht

Erforderliche Eigenmittel

1 Mindestanforderungen („Säule 1“)

2 Zusätzliche Eigenmittel („Säule 2“)

3 Offenlegung („Säule 3“)

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.Mlst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

78 Bankrecht

Mindestanforderungen („Säule 1“)

1 8 % der nach dem Kreditrisiko gewichteten Positionen

2 8 % der nicht gegenparteibezogenen Risiken

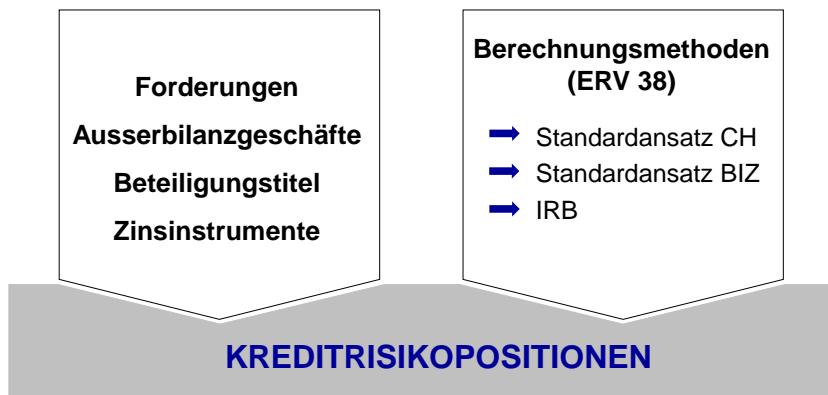
3 erforderliche Eigenmittel für Marktrisiken

4 erforderliche Eigenmittel für operationelle Risiken

Vgl. Revidierte Mindestanforderungen gem. Art. 33-33c E-ERV 2013

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.Mlst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

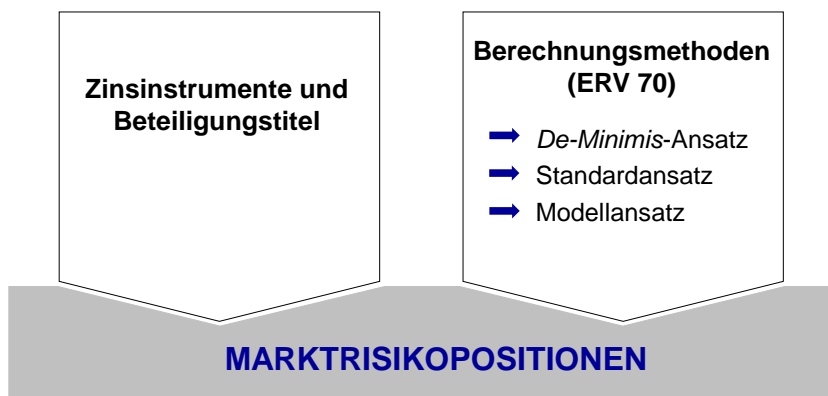
79 Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

80 Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

81 Bankrecht

Ab 10 %
der
anrechenbaren
Eigenmittel
(ERV 83 Abs. 1)

Begrenzung für
Einzelposition:
25% der
Eigenmittel
(ERV 86)

Absolute
Begrenzung für
Gesamtheit der
Klumpenrisiken:
800% der
Eigenmittel
(ERV 87)

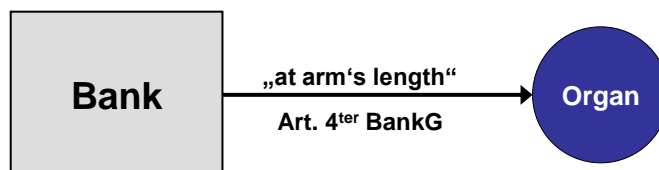
KLUMPENRISIKEN

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

82 Bankrecht

Kredite an Bankorgane und nahestehende Personen



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

83 Bankrecht

Liquiditätsvorschriften

Liquidität II: Gesamtliquidität	Art. 4 BankG Art. 16-20 BankV (sollen durch neue LiquiditätsV ersetzt werden)
Liquidität I: Kassaliquidität («Mindestreserve»)	Art. 17-18 NBG Art. 15-18 NBV

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

84 Bankrecht

Erhöhung der Mindestanforderungen für die Eigenmittelunterlegung bei Grossbanken gemäss Verfügungen der FINMA vom Nov. 2008

	Bisherige Anforderungen (Definition risikogewichteter Aktiven und Eigenmittel-Kategorien gemäss Basel II)	
	Internationaler Standard (Basel II)	Schweizer Regulierung für Grossbanken (Verfügungen vom Herbst 2008)
	Gültig ab 2013 mit Übergangsfrist bis Ende 2018	Gültig ab 2013
I. Basisanforderung	8% Total Capital, davon mind.: 2 Common Equity 4% Tier 1	Wie Basel II
II. Puffer	-	8% Total Capital, davon mind.: 2% Common Equity 4% Tier 1

Total Capital = Tier 1 + Tier 2

Common Equity = einbezahltes Kapital, offene Reserven und Gewinnvorträge nach Abzug von Goodwill und Steuern

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

85 Bankrecht

Auftrag der Expertenkommission zur Limitierung von volkswirtschaftlichen Risiken durch Grossunternehmen

- Definition des Begriffs «Too big to fail»
- Analyse des Nutzens von Grossunternehmen und der Folgen eines Kollapses für die Volkswirtschaft
- Ansatzpunkte und Handlungsprioritäten zur Limitierung der von Grossunternehmen ausgehenden Risiken für die Volkswirtschaft

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

86 Bankrecht

Definition der Systemrelevanz eines Unternehmens («Too big to fail»):

- Unternehmen erbringt Leistungen, die für die Volkswirtschaft zentral sind und auf die grundsätzlich nicht verzichtet werden kann
- Andere Marktteilnehmer können die systemrelevanten Leistungen des Unternehmens nicht innerhalb der Frist ersetzen, die für die Volkswirtschaft tragbar ist.

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

87 Bankrecht

Vorschläge der Expertenkommission TBTF vom 4. Oktober 2010

Neue Anforderungen (Definition risikogewichteter Aktiven und Eigenmittel-Kategorien gemäss Basel III)		
	Internationaler Standard (Basel III)	Vorschlag der Expertenkommission
Gültig ab 2013 mit Übergangsfrist bis Ende 2018		
I. Basisanforderung	8% Total Capital, davon mind.: 4,5% Common Equity 6% Tier 1	Wie Basel III, insb. 4,5% Common Equity
II. Puffer	2,5% Common Equity	8,5% davon: mind. 5,5% Common Equity max. 3% CoCos Trigger bei 7% Common Equity
III. Progressive Komponente	<i>Zuschlag für systemrelevante Banken noch nicht festgelegt</i>	6% CoCos (bei gegenwärtiger Grösse und Marktanteil der Grossbanken) Trigger bei 5% Common Equity
Gesamtanforderungen:	10,5% Total Capital wovon mind. 7% Common Equity	19% Total Capital wovon mind. 10% Common Equity

CoCos = Contingent Convertible Bonds (Pflichtwandelanleihen)

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

88 Bankrecht

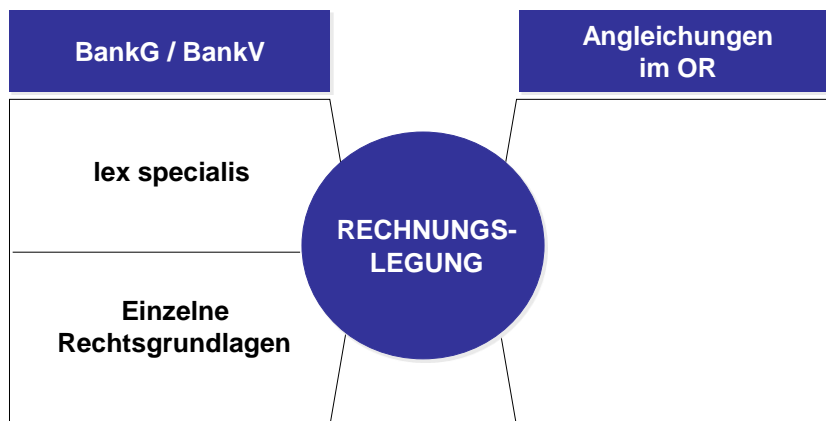
Vorschläge der Expertenkommission TBTF vom 4.10.10 und Revision
Bankengesetz (Art. 7-13 BankG) vom 30.9.11

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

89

Bankrecht

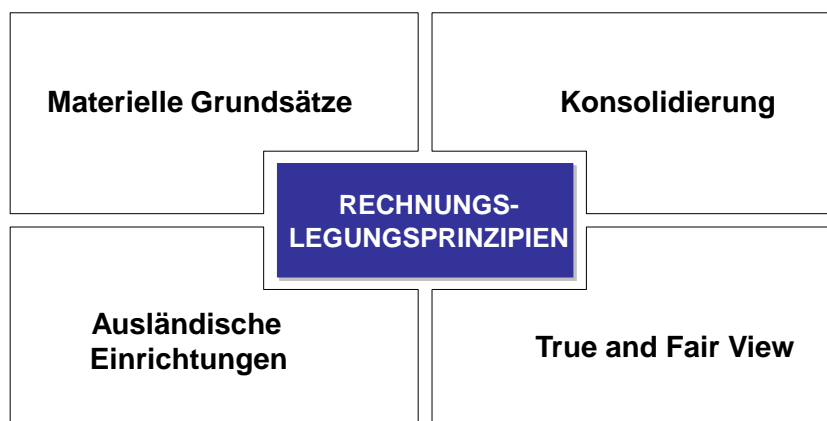


Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

90

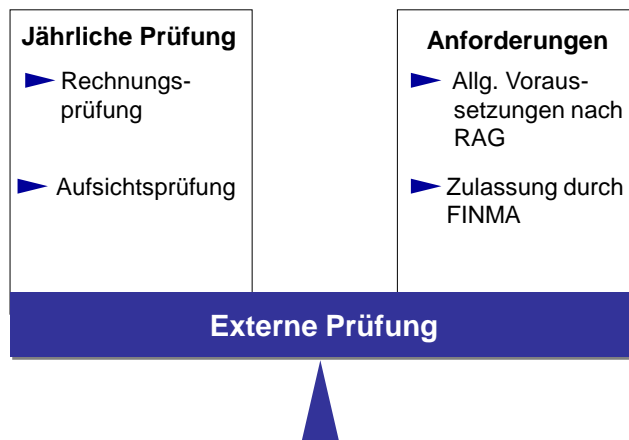
Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

91 Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

92 Bankrecht

Finanzmarktprüfverordnung 2008

FINMA-PV konkretisiert:

- Zulassungsvoraussetzungen der Prüfgesellschaften
- Aufsicht der FINMA über Prüfgesellschaften
- Koordination zwischen FINMA und RAB
- Prüfung der Beaufsichtigten

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

93 Bankrecht

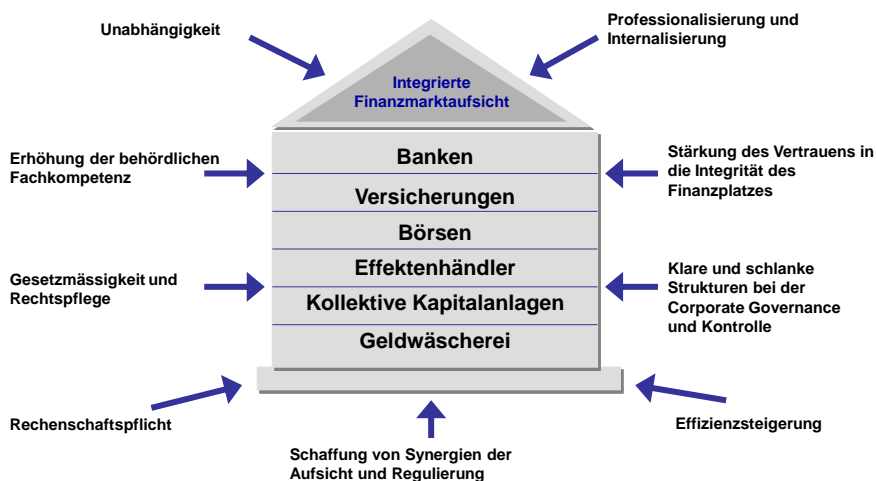
Konsolidierte Überwachung der Finanzgruppe (Art. 14a BankV)

- Angemessene Organisation
- Angemessenes IKS
- Angemessene Erfassung, Begrenzung und Überwachung der Risiken
- Leitung durch Personen, die Gewähr für einwandfreie Geschäftstätigkeit bieten
- Einhaltung der personellen Trennung zwischen Geschäftsführung und Oberleitung
- Einhaltung der Eigenmittel- und Risikoverteilungsvorschriften
- Angemessene Liquidität
- Korrekte Anwendung der Rechnungslegungsvorschriften
- Anerkannte, unabhängige und sachkundige Revisionsstelle

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

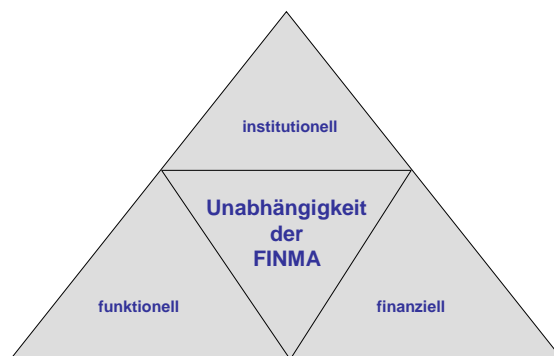
94 Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

95 Bankrecht

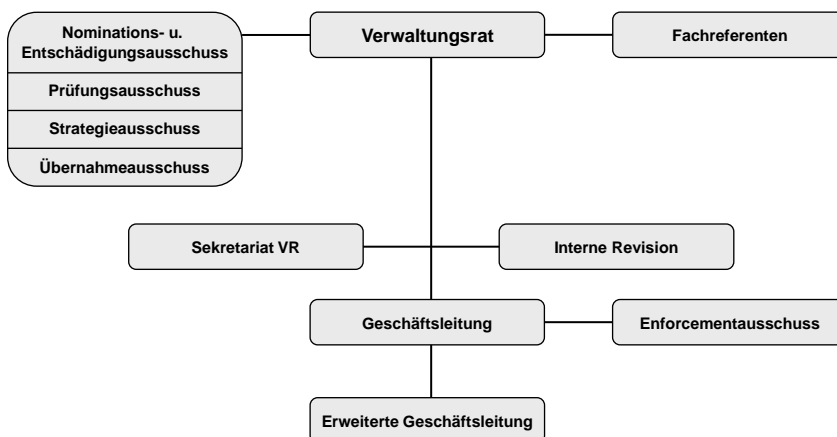


Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

96 Bankrecht

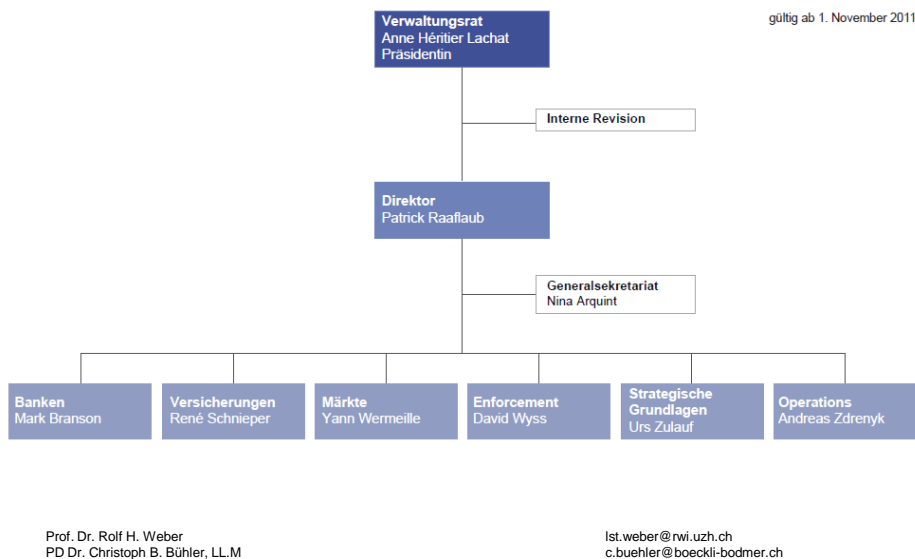
Oberste Führungsorganisation der FINMA



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

97 Bankrecht



98 Bankrecht

Ziele der Finanzmarktaufsicht

Art. 5 FINMAG:

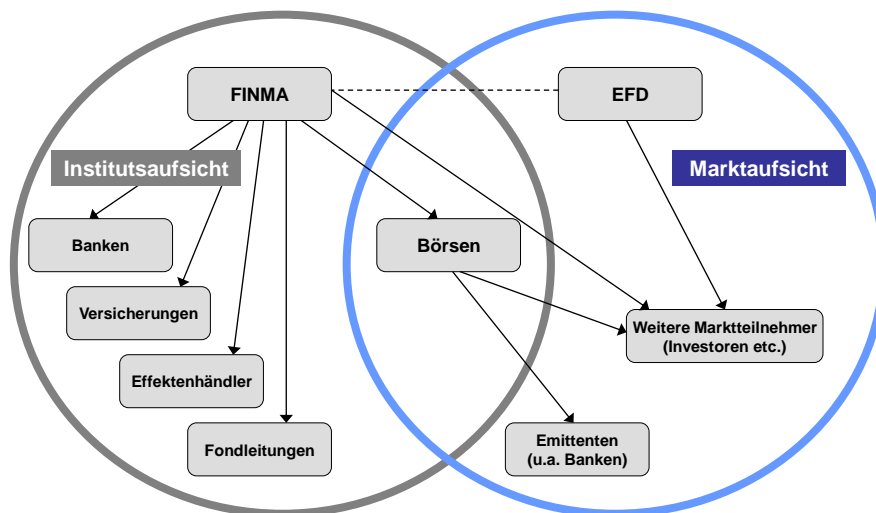
«Die Finanzmarktaufsicht bezweckt nach Massgabe der Finanzmarktgesetze den Schutz der Gläubigerinnen und Gläubiger, der Anlegerinnen und Anleger, der Versicherten sowie den Schutz der Funktionsfähigkeit der Finanzmärkte. Sie trägt damit zur Stärkung des Ansehens und der Wettbewerbsfähigkeit des Finanzplatzes Schweiz bei.»

Strategische Ziele der FINMA 2010-2012

- Reduktion der systemischen Risiken und Komplexitäten
- Verbesserung des Kundenschutzes
- Straffung und Optimierung der Regulierung
- Steigerung von Effektivität und Effizienz in der Aufsicht
- Umsetzung einer griffigen Marktaufsicht und eines wirkungsvollen Enforcements
- Positionierung für internationale Stabilität und enge Vernetzung der Märkte
- Stärkung der FINMA als Behörde

FINMA	Organisation	Verwaltungsrat
		Geschäftsleitung
	Aufsichts- tätigkeit	Prüfung
		Umfassendes Auskunftsrecht
	Aufsichts- instrumente	Wiederherstellung
		Untersuchungsbeauftragter
		Einziehung
		Berufsverbot / Bewilligungsentzug

101 Bankrecht

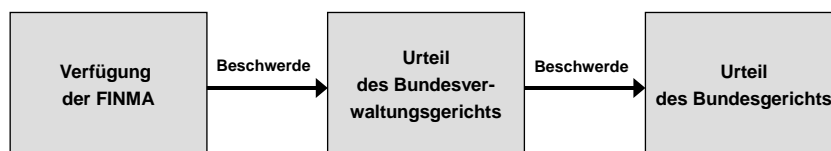


Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

102 Bankrecht

Rechtsschutz



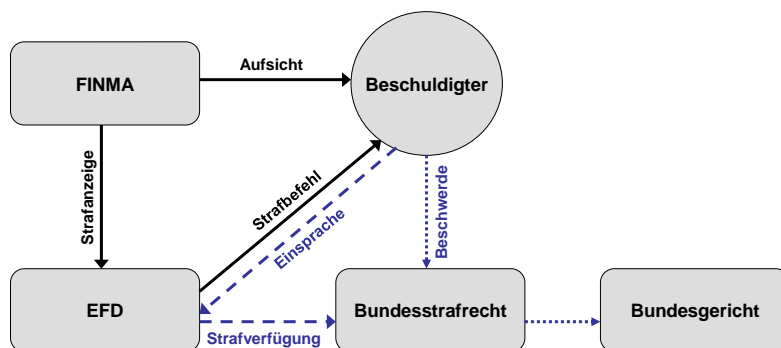
- Ausnahmen:**
1. Verfügungen der internationalen Amtshilfe
 2. Verfügungen in Übernahmesachen

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

103 Bankrecht

Verwaltungsstrafverfahren



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

104 Bankrecht

Konsolidierte Aufsicht

Informations- und Erfahrungsaustausch

Amtshilfe

Auskunftsregelung

Auskunftsvoraussetzungen

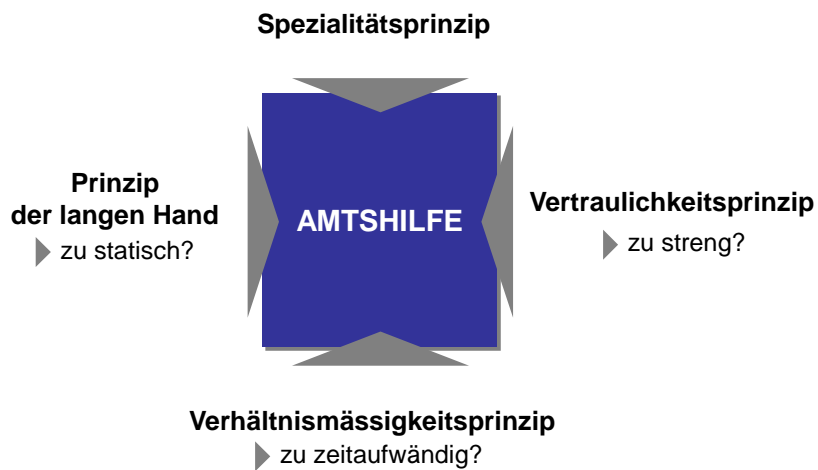
Vor-Ort-Kontrolle

Gemeinsame Aufsichtsmaßnahmen

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

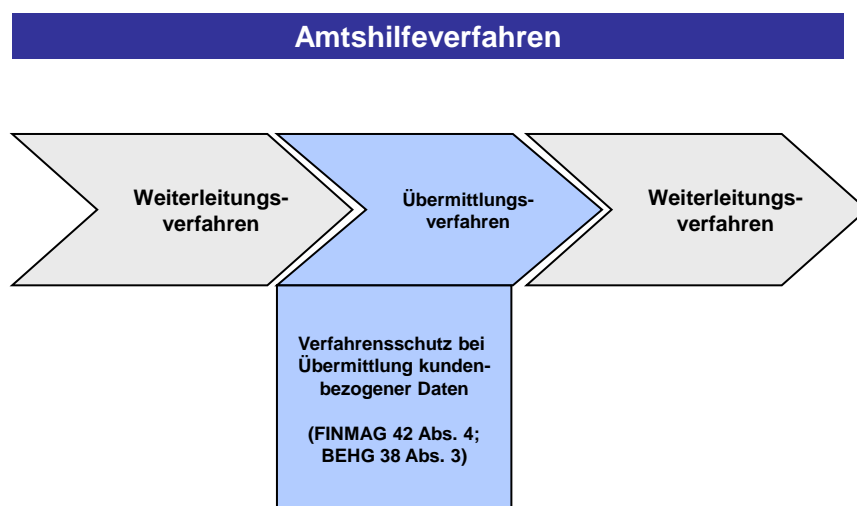
105 Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

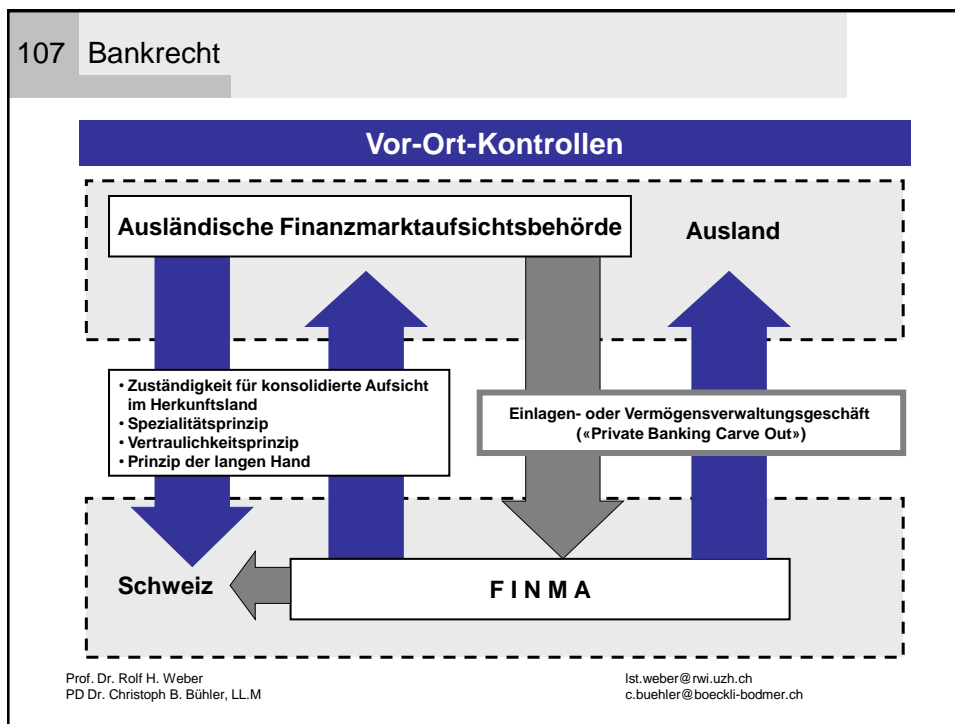
106 Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

107 Bankrecht



108 Bankrecht

Rechtshilfe in Strafsachen**Rechtsgrundlagen**

- Bundesgesetz über die internationale Rechtshilfe in Strafsachen (IRSG) vom 20. März 1981
- Verordnung über die internationale Rechtshilfe in Strafsachen (IRSV)
- Europäisches Übereinkommen über die Rechtshilfe in Strafsachen vom 20. April 1959 (inkl. Zweites Zusatzprotokoll vom 8. November 2001)
- Übereinkommen über Geldwäscherei sowie Ermittlung, Beschlagnahme und Einziehung von Erträgen aus Straftaten vom 8. November 1990
- Schengener Assoziierungsabkommen und Schengener Durchführungsübereinkommen vom 12. Dezember 2008
- Betrugsbekämpfungsabkommen vom April 2009
- Staatsvertrag Schweiz – USA über gegenseitige Rechtshilfe in Strafsachen vom 25. Mai 1973

109 Bankrecht

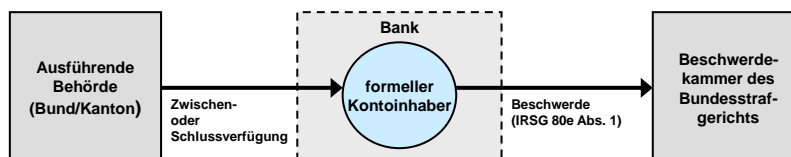


Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

110 Bankrecht

Rechtsschutz bei der Rechtshilfe in Strafsachen



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

111 Bankrecht

Rechtshilfe in Zivilsachen

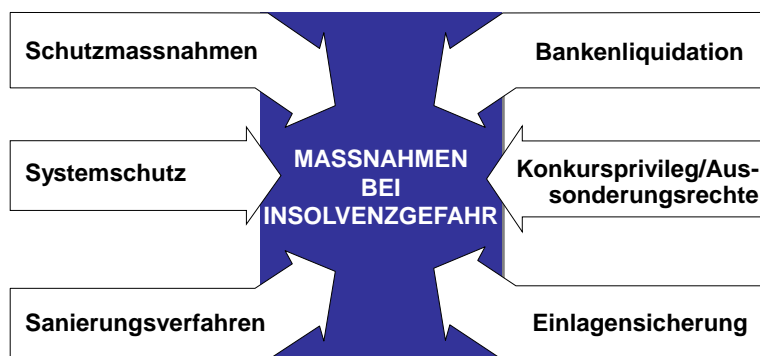
Rechtsgrundlagen

- Haager Übereinkommen über die Zustellung gerichtlicher und aussergerichtlicher Schriftstücke im Ausland in Zivil- und Handelssachen vom 15. November 1965
- Haager Übereinkommen betreffend Zivilprozessrecht vom 1. März 1954
- Haager Übereinkommen über die Beweisaufnahme im Ausland in Zivil- und Handelssachen vom 18. März 1970
- Haager Übereinkommen über den internationalen Zugang zur Rechtspflege vom 25. Oktober 1980
- Haager Übereinkommen (Europaratsabkommen) über die Übermittlung von Gesuchen zur Gewährung der unentgeltlichen Rechtspflege vom 27. Januar 1977

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

112 Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

113 Bankrecht

«Informelle Sanierung»

Schutzmassnahmen gemäss BankG 26 Abs. 1

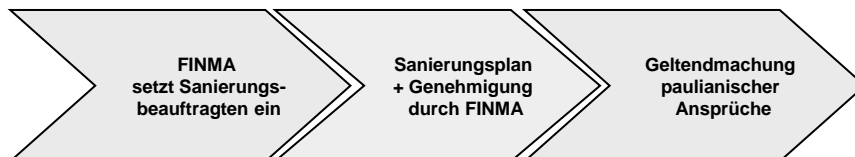
- Erteilung von Weisungen an die Bankorgane
- Einsetzung eines Untersuchungsbeauftragten
- Entzug der Vertretungsbefugnis der Organe oder deren Abberufung
- Abberufung der bankengesetzlichen oder obligationenrechtlichen Revisionsstelle
- Einschränkung der Geschäftstätigkeit der Bank
- Verbot, Auszahlungen zu leisten, Zahlungen entgegenzunehmen oder Effektentransaktionen zu tätigen
- Schliessung der Bank
- Stundung und Fälligkeitsaufschub

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

114 Bankrecht

Sanierungsverfahren (BankG 28-32)

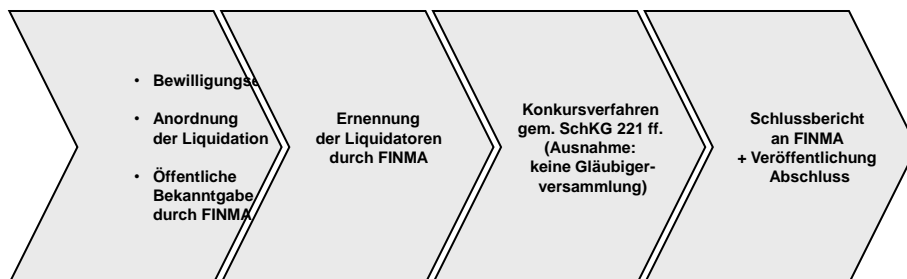


Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

115 Bankrecht

Liquidation insolventer Banken (Bankenkonzursverfahren)



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

116 Bankrecht

Verstärkung des Einlagenschutzes (in Kraft per 1.9.11)

- Gesicherte Vermögenswerte
 - Aussonderung von Depotwerten
 - Privilegierte Einlagen: < CHF 100'000.- → werden ausserhalb der Kollokation der zweiten Klasse nach SchKG 219 IV zugewiesen
 - Guthaben bei Vorsorgestiftungen → unterliegen unabhängig von anderen Einlagen dem Konkursprivileg
- Ausgestaltung der Einlagensicherung
 - Privilegierte Einlagen werden grundsätzlich sofort ausgezahlt (BankG 37a und b) → Betrag wird im Einzelfall durch die FINMA festgesetzt (unter Berücksichtigung der tatsächlich verfügbaren liquiden Aktiven der betreffenden Bank)
 - Systemobergrenze von CHF 6 Milliarden
 - Banken müssen ständig inländisch gedeckte Forderungen oder übrige in der Schweiz belegene Aktiven in der Höhe von 125% sämtlicher privilegierter Einlagen halten

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

117 Bankrecht

Teil 3: Privates Bankenrecht

Inhaltsübersicht

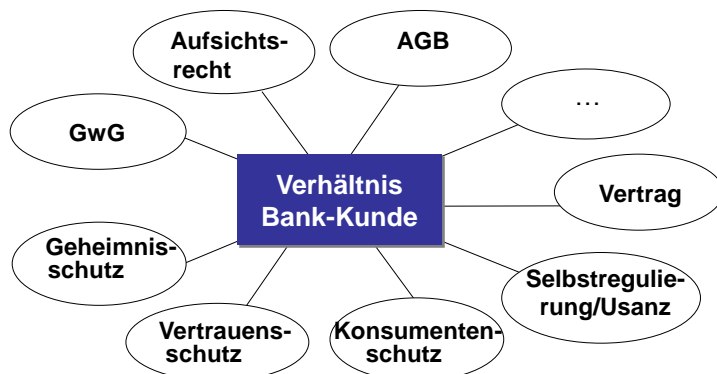
1. Geschäftsverbindungen zwischen Bank und Kunde
2. Allgemeine Verhaltenspflichten der Bank
3. Kontobeziehung als Basis der Geschäftsverbindung
4. Aktiv- und Passivgeschäfte
5. Indifferente Bankgeschäfte

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

118 Bankrecht

Recht der Beziehung Bank-Kunde



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

119 Bankrecht

Schutzbestimmungen

- 1 Aufsichtsrecht
- 2 Sorgfalts-, Aufklärungs- und Treuepflichten
- 3 Konsumkreditgesetz
- 4 Einlagensicherung und privilegierte Einlagen
(BankG 37a und 37b bzw. 37a^{bis})
- 5 Aussonderungsmöglichkeiten im Konkurs
(BankG 37d i.V.m. BankG 16 und OR 401)
- 6 Beschränkung der Weiterverpfändung
(BEG 17; vgl. auch ZGB 887 für Faustpfänder)

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

120 Bankrecht

Geschäftsverbindung zwischen Bank und Kunde



- Anwendungsfall des allgemeinen Bankvertrages
→ wird in der Schweiz mehrheitlich abgelehnt
- ➔ • Rahmenvertrag
→ AGB im Vordergrund („Geschäftsverbindungsvertrag“)
- Gesetzliches Schuldverhältnis ohne primäre Leistungspflicht
- Tatsächliches Verhältnis
→ vertrauensbegründender Tatbestand

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

121 Bankrecht

AGB als Grundlage der Geschäftsverbindung

- Risikotragungsbestimmungen
- Haftungsfreizeichnungen bzw. -beschränkungen
- Sicherheiten
- Genehmigungs- und Zustellungsfiktionen
- Gestaltungsvorbehalte
- Anwendbares Recht
- Gerichtsstandsklauseln



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

122 Bankrecht

Auslegungsgrundsätze für AGB (nur bei Globalübernahme)

Ungewöhnlichkeitsregel

Klauseln, die derart aus dem zu erwartenden Rahmen fallen, dass der Kunde nicht damit hat rechnen müssen

**Teilnichtigkeit
(OR 20 Abs. 2)**

Unklarheitenregel

In dubio contra stipulatorem

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

123 Bankrecht

UWG 8 – Verwendung missbräuchlicher Geschäftsbedingungen

Unlauter handelt insbesondere, wer vorformulierte **allgemeine Geschäftsbedingungen** verwendet, die in irreführender Weise zum Nachteil einer Vertragspartei:

- a. von der unmittelbar oder sinngemäss anwendbaren gesetzlichen Ordnung erheblich abweichen oder
- b. eine der Vertragsnatur erheblich widersprechende Verteilung von Rechten und Pflichten vorsehen.

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

124 Bankrecht

Haftungsfreizeichnung

Absicht oder grobe Fahrlässigkeit

Nichtig

Leichtes Verschulden

Von Hilfspersonen (OR 101 II/III)

Zulässig

Von Organen (OR 100 II)

Nichtigerklärung?



Bank = obrigkeitlich konzessioniertes Gewerbe?

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

125 Bankrecht

Genehmigungsfiktion (BGer 4C.194/2005 vom 28. September 2005)

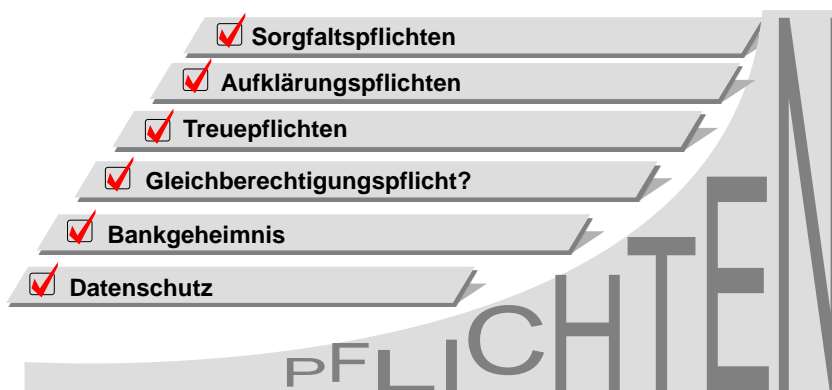
«Der Kunde erhält periodisch Rechnungs- und Depotauszüge. Einwendungen hiergegen wie gegen andere Mitteilungen der Bank sind unverzüglich anzubringen, wo tunlich auch telegrafisch oder telefonisch; bei Verzögerungen ist der daraus resultierende Schaden vom Kunden zu übernehmen. (...) Sofern der Kunde innert Monatsfrist keine Einwendungen erhebt, gelten die Auszüge als richtig befunden, unter Genehmigung aller darin eingestellten Posten (...)».

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

126 Bankrecht

Allgemeine Verhaltenspflichten der Bank



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

127 Bankrecht

Sorgfaltspflichten der Bank

Privatrecht

- Auftragsrecht (OR 398 Abs. 2)
- BEHG 11
→ Effektenhändler

Standesrecht
(Selbstregulierung)

- Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken (VSB 08)
- Richtlinien für Vermögensverwaltungsaufträge
- Verhaltensregeln für Effektenhändler

Öffentliches
Recht

- BankG 3 Abs. 2 lit. c
- StGB 305^{ter}
- Geldwäschereigesetz (GwG)
- BEHG 11
→ Effektenhändler

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

128 Bankrecht

Aufklärungspflichten der Banken

Privatrecht

- Auftragsrecht
- subsidiär: ZGB 2

Öffentliches Recht

BEHG 11 Abs. 1 lit. a
→ Doppelnorm

Der Effektenhändler hat gegenüber seinen Kunden eine Informationspflicht; er weist sie insbesondere auf die mit einer bestimmten Geschäftsart verbundenen Risiken hin.

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

129 Bankrecht

Gleichbehandlungspflicht?

Privates Bankrecht

→ Keine
Gleichbehandlungspflicht

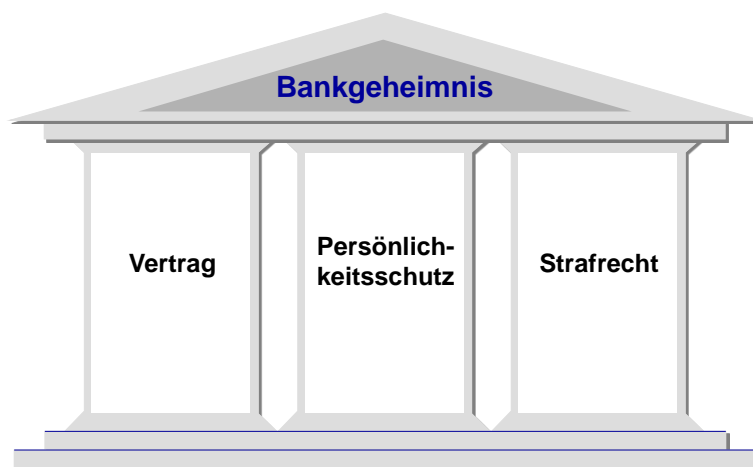
Börsenrecht

- Bei der Zulassung (BEHG 7)
- Bezüglich Informationen (ad-hoc-Publizität; BEHG 11, KR 53 Abs. 4)

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

130 Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

131 Bankrecht

Rechtsgrundlagen des Bankgeheimnisses in den Finanzmarktgesetzen

BankG 47

BEHG 43

1 Mit Freiheitsstrafe bis zu drei Jahren oder Geldstrafe wird bestraft, wer vorsätzlich:

- a. ein Geheimnis offenbart, das ihm in seiner Eigenschaft als Organ, Angestellter, Beauftragter oder Liquidator einer **Bank**, als Organ oder Angestellter einer Prüfgesellschaft anvertraut worden ist oder das er in dieser Eigenschaft wahrgenommen hat;
- b. zu einer solchen Verletzung des Berufsgeheimnisses zu verleiten sucht.
[...]

1 Mit Freiheitsstrafe bis zu drei Jahren oder Geldstrafe wird bestraft, wer vorsätzlich:

- a. ein Geheimnis offenbart, das ihm in seiner Eigenschaft als Organ, Angestellter, Beauftragter oder Liquidator einer **Börse** oder eines **Effekthändlers**, als Organ oder Angestellter einer Prüfgesellschaft anvertraut worden ist oder das er in seiner dienstlichen Stellung wahrgenommen hat;
- b. zu einer solchen Verletzung des Berufsgeheimnisses zu verleiten sucht.
[...]

132 Bankrecht

Geltungsbereich des Bankgeheimnisses

persönlich

- Organe, Angestellte, Beauftragte oder Liquidatoren der Bank
- Organe, Angestellte der Prüfungsstelle

sachlich

Alle Informationen über Bestand, Art und Umfang der geschäftlichen Beziehung Bank/Kunde, inkl. Negativauskünfte

örtlich

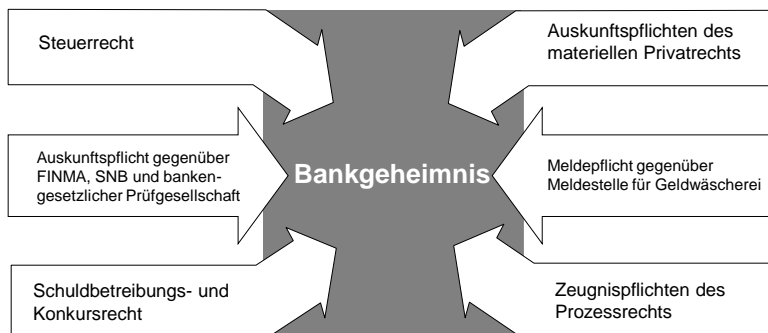
- Banken mit Sitz in der Schweiz
- Banken, die ihre Tätigkeit (ganz oder teilweise) in der Schweiz ausüben

zeitlich

Über Beendigung der dienstlichen und amtlichen Tätigkeit hinaus

133 Bankrecht

Schranken des Bankgeheimnisses



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

134 Bankrecht

Bankgeheimnis und Schweizer Steuerrecht

direkte Steuern

Grundsatz: Bankgeheimnis gilt auch im Verhältnis zu Steuerbehörden
Ausnahme: Steuerbetrug (DBG 190)

indirekte Steuern

Grundsätzliche Zeugnis- und Auskunftspflicht der Banken bei allen Widerhandlung

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

135 Bankrecht

Schweizer Bankgeheimnis und internationale Amts- und Rechtshilfe im Steuerbereich

Bisher

Grundsatz: Keine Amts- und Rechtshilfe bei Fiskaldelikten.

Aber:

- «tax fraud and the like», v.a. in DBA USA
- auch «blosse» Hinterziehung gemäss Betrugsbekämpfungsabkommen
- IRSG 3 Abs. 3: Abgabebetrug

Neu

Wegfall des Vorbehalts zu Art. 26 OECD-Musterabkommen
(Erklärung des Bundesrates vom März 2009)
= Aufgabe der traditionellen Unterscheidung Steuerbetrug /
Steuerhinterziehung

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

136 Bankrecht

Szenen aus dem Fall «UBS-USA»



1. Am Anfang stand ein Milliardär
2. Verfügung der FINMA vom 18.2.2009 über die UBS (Herausgabe der Kundendaten gestützt auf BankG 25 f.)
3. «John Doe Summons» (19.2.2009)
4. Übernahme des OECD Standards durch den Bundesrat am 13.3.2009
5. Vorzeitige Inkraftsetzung Betrugsabkommen CH / EU & Mitgliedsstaaten per 8.4.2009
6. Abkommen Schweiz / USA über ein Amtshilfesuch des IRS betreffend UBS vom 19.8.2009
7. Genehmigung des Abkommens CH/USA vom 19.8.2009 durch das Parlament in der Sommersession 2010
8. Urteil des Bundesverwaltungsgerichts vom 5.1.2010 (Herausgabe der Kundendaten rechtswidrig)
9. Urteil des Bundesverwaltungsgerichts vom 21.1.2010 (fortgesetzte Hinterziehung grosser Steuerbeträge nicht «tax fraud and the like»)
10. «Deferred Prosecution Agreement» Department of Justice/UBS vom 18.2.2010
11. Urteil des Bundesverwaltungsgerichts vom 15.7.2010 (Herausgabe von Kundendaten an IRS gestützt auf Abkommen zulässig)
12. Öffentliche Beratung des Bundesgerichts im Verfahren 2C_127/2010 vom 15. Juli 2011

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

137 Bankrecht

... und noch einige Risse im Bankgeheimnis ... Jüngste Entwicklungen

1

Neue Amtshilfeverordnung des Bundesrates

- Amtshilfe gemäss revidierten DBA nach OECD-Standards
- Verbot der Amtshilfe bei gestohlenen Bankdaten

2

Abgeltungssteuerabkommen mit Großbritannien, Deutschland und Österreich:

- Legalisierung der Vergangenheit (einmalige Sondersteuer auf «Altgeld»)
- Jährliche Abgeltungssteuer auf künftigen Erträgen
- Erweiterte Amtshilfe

3

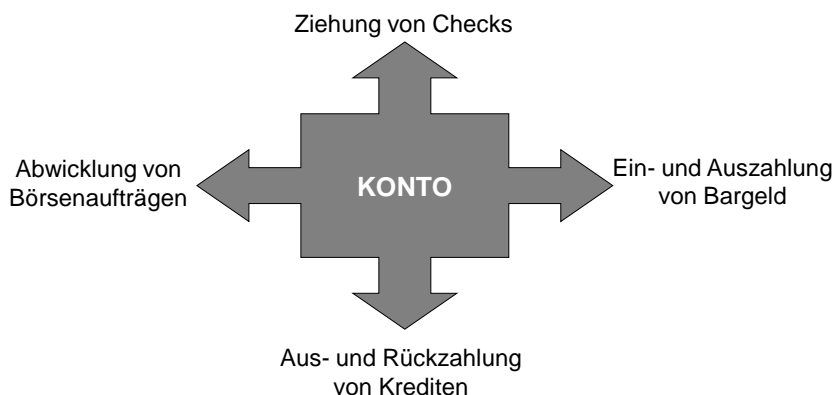
Revision der Standards der FATF («Tax crimes» als Vortat zur Geldwäscherei)

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

Ist.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

138 Bankrecht

Konto als Basis der Geschäftsverbindung



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

Ist.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

139 Bankrecht

1 Identifikation des Kunden

- Keine Anonymität
- Sonderfall der Nummernkonti
- Kassageschäfte

Sorgfaltspflichtvereinbarung**2 Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten**

- Grundsatz
- Problematik

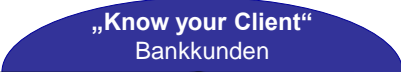
4 Sanktionen**3 Weitere Verbote**

- Beihilfe zur Kapitalflucht
- Beihilfe zur Steuerhinterziehung

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

140 Bankrecht



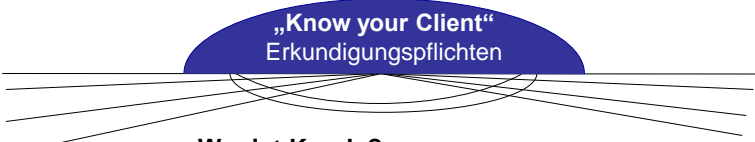
„Know your Client“
Bankkunden

- Konsumenten (KAG 3)
- Treuhänder
- Anleger (KAG 10 Abs. 1)
 - Privatpersonen
 - Juristische Personen und Gesellschaften
- Qualifizierte Anleger (KAG 10 Abs. 2)
- Natürliche Personen (VSB 2 Ziff. 1)
- Juristische Personen (VSB 2 Ziff. 2)
- Gesellschaften (VSB 2 Ziff. 2)
- Sitzgesellschaften (VSB 4)
- Konzerngesellschaften

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

141 Bankrecht




„Know your Client“
Erkundungspflichten

- **Wer ist Kunde?**
(vgl. GwG 3, VSB 2)
- **Ist der Kunde der wirtschaftliche Berechtigte?**
(vgl. GwG 4/5, VSB 3)
- **Was sind die wirtschaftlichen Hintergründe und der Zweck der Transaktion bzw. Geschäftsbeziehung?**
(vgl. GwG 6)
- **Stehen die Vermögenswerte in Zusammenhang mit einem Verbrechen?**
(vgl. GwG 9 Abs.1)

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

142 Bankrecht



„Know your Client“
Drittbeziehungen

- **Stellvertreter – Vertretener**
- **Unabhängiger Vermögensverwalter – Kunde**
- **Mehrere Berechtigte**
- **Kontoinhaber – wirtschaftlich Berechtigter**
- **Treuhänder – Treugeber**
- **Zweitbank/Korrespondenzbank**
- **Externe Sammelverwahrungsstelle**
- **Haftungskredit**
- **Personalsicherheiten**

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

143 Bankrecht

A

Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten
(Formular A gemäss Art. 3 und 4 VSB)

Konto/Depot-Nummer: _____ Vertragspartner: _____
 Allfällige Rabatte: _____

Der Vertragspartner erklärt hiermit, dass die nachfolgend aufgeführte(n) Person(en) bzw. Personengesellschaft(en)/juristisch(en) Person(en) an den unter der obigen erwähnten Bezeichnung verbuchten Vermögenswerten wirtschaftlich berechtigt ist/sind. Ist der Vertragspartner selber allein an diesen Vermögenswerten wirtschaftlich berechtigt, so sind nachstehend seine Personalia festzulegen:

Name, Vorname (Firma) Geb-Datum Nationalität Wohnadresse/Sitz Staat

Der Vertragspartner verpflichtet sich, der Bank Änderungen jeweils unaufgefordert mitzuteilen.

Datum _____ Unterschriften _____

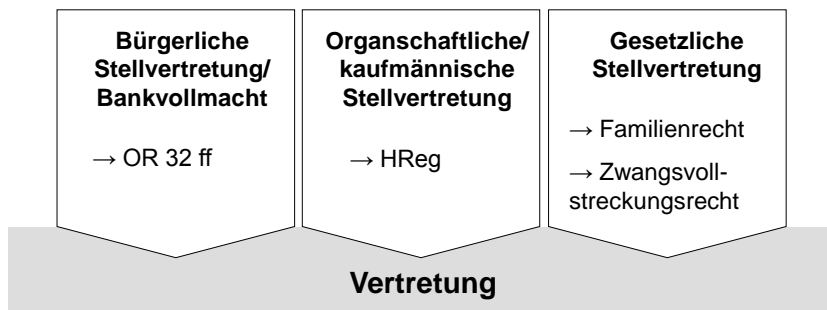
Das vorsätzlich falsche Ausfüllen dieses Formulars ist strafbar (Art. 251 des Schweizerischen Strafgesetzbuches, Urkundenfälschung; Strafmündigkeit: Freiheitsstrafe bis zu fünf Jahren oder Geldstrafe).

Prof. Dr. Rolf H. Weber
 PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@rwi.uzh.ch
 c.buehler@boeckli-bodmer.ch

144 Bankrecht

Vertretungsverhältnisse im Zusammenhang mit dem Konto



Prof. Dr. Rolf H. Weber
 PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@rwi.uzh.ch
 c.buehler@boeckli-bodmer.ch

145 Bankrecht

Konto

Kontokorrent		
Gutschrift	Belastung	Saldo
100	300	100
500		-200
		300

Besondere Kontoarten

- Gemeinschaftskonto
 - Gesamthand-Konto
 - Compte-joint
- Sperrkonto
- Nummernkonto

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

146 Bankrecht

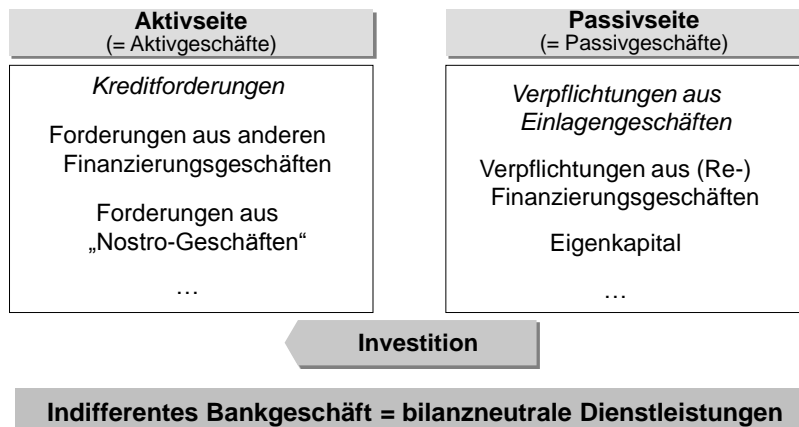
**Überblick
Bankgeschäfte**

- Kontokorrentvertrag
- Giroabrede, Anweisung
- Kreditvertrag
 - ungedeckt (blanko)
 - gedeckt
- Sicherungsgeschäfte
- Depotvertrag
- Schrankfachgeschäft
- Anlageberatung
- Vermögensverwaltungsvertrag
- Wechsel und Check

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

147 Bankrecht

Aktiv- und Passivgeschäft vs. indifferentes Bankgeschäft

Prof. Dr. Rolf H. Weber
 PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
 c.buehler@boeckli-bodmer.ch

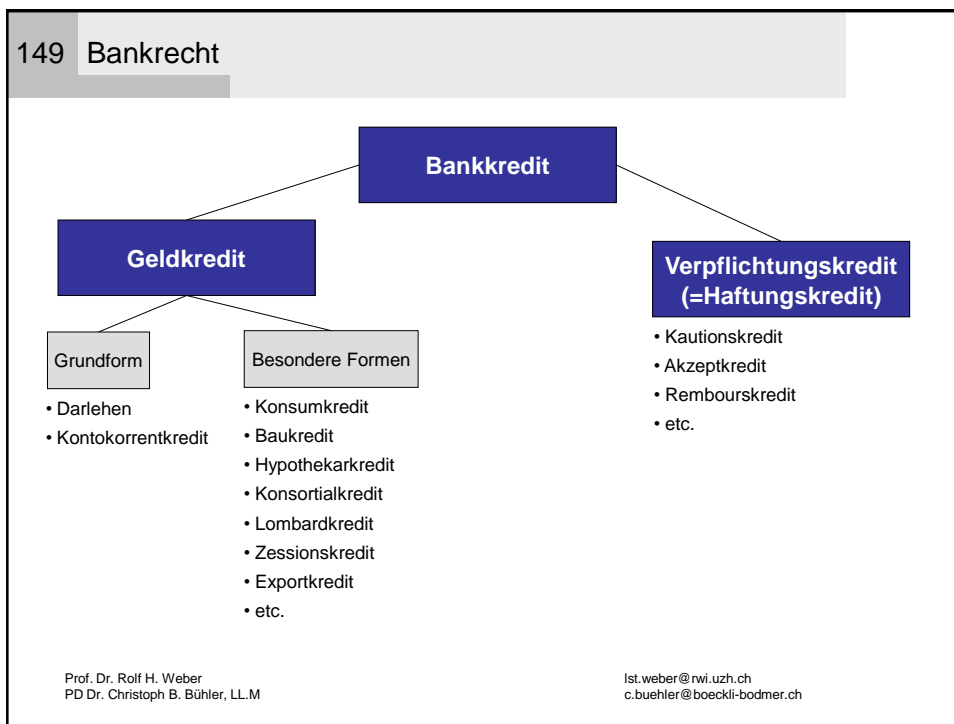
148 Bankrecht

**Kreditgewährung
= Hauptteil des Aktivgeschäfts & Kerngeschäft der Banken**

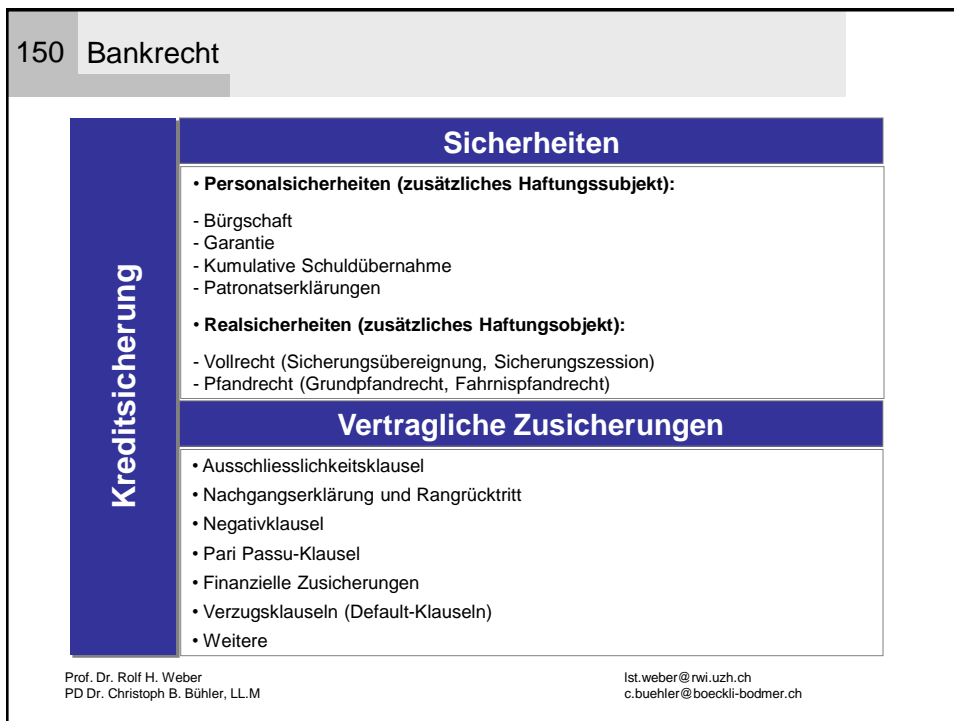
Prof. Dr. Rolf H. Weber
 PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
 c.buehler@boeckli-bodmer.ch

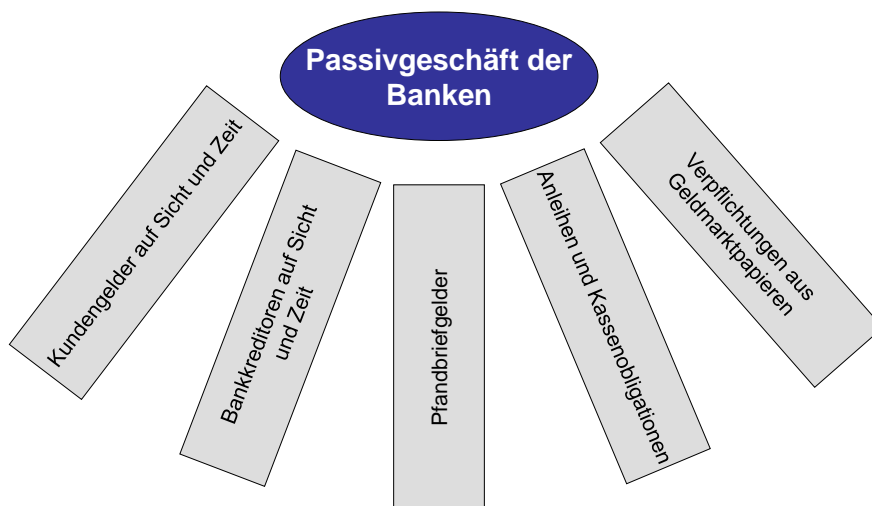
149 Bankrecht



150 Bankrecht



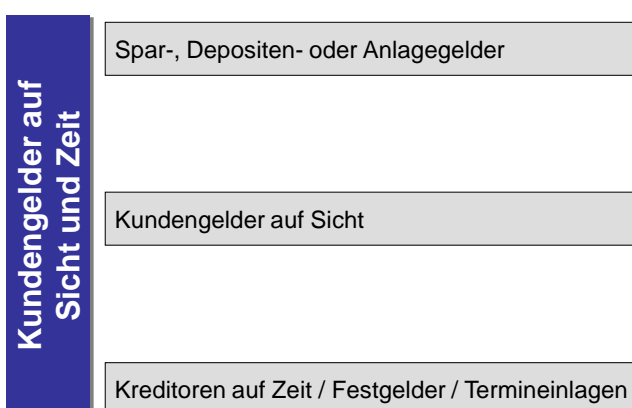
151 Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

152 Bankrecht



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

153 Bankrecht

Indifferentes Bankgeschäft = bilanzneutrales Bankgeschäft

Bestandteile

Depotgeschäft

Schrankfachgeschäft (Banksafe)

Bankauskunft und Raterteilung

Anlageberatung

Vermögensverwaltung (Portfolio- bzw. Asset Management)

Finanzplanung (Wealth Management)

Investment Banking und Handelsgeschäft

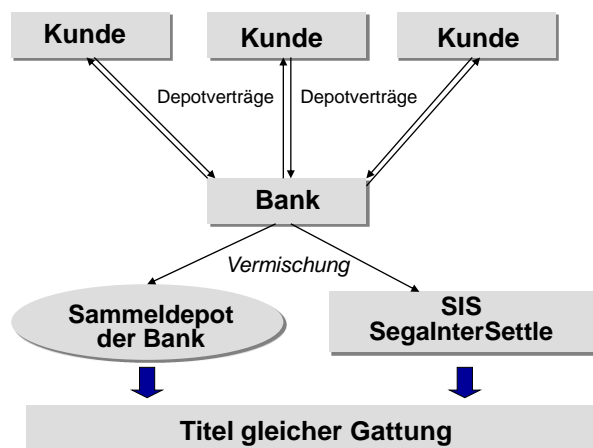
Zahlungsverkehr

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

154 Bankrecht

System der Sammelverwahrung



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

155 Bankrecht

Bankauskunft

«Wer über Verhältnisse befragt wird, in die er Kraft seiner Stellung besonderen Einblick besitzt, hat – wenn er sich überhaupt auf eine Antwort einlässt – wahrheitsgetreu Auskunft zu geben, sofern für ihn erkennbar ist, dass diese für den Adressaten voraussichtlich folgenschwere Bedeutung hat oder haben kann; er darf nicht absichtlich falsche Tatsachen behaupten oder leichtfertig Angaben machen, deren Unrichtigkeit oder Ungenauigkeit ihm ohne lange Prüfung in die Augen springen muss.» (BGE 111 II 474)

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

156 Bankrecht

Anlageberatung – Pflichten der Bank

Hauptleistungspflichten

- Beratung
- Durchführung des Anlageauftrags

Haftung
der Bank?Aufklärungs-, Sorgfalts-
und Treuepflichten

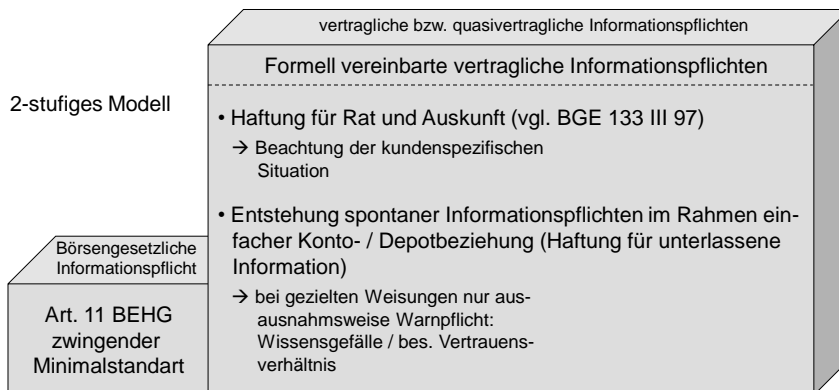
- BEHG 11
- Verhaltensregeln der SBVg
- Auftragsrecht

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

157 Bankrecht

Informationspflicht im Anlagegeschäft



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

158 Bankrecht

Vermögensverwaltung

Vermögensverwaltungsvertrag

- Begriff / Merkmale
- Rechtsnatur
- Form

Richtlinien der SBVg

Pflichten der Bank

- Know your Client
- Risikofähigkeit und -bereitschaft
- Anlageziele und -horizont

Erscheinungsformen

Anlageinstrumente / Produkte

- herkömmliche
- neuere

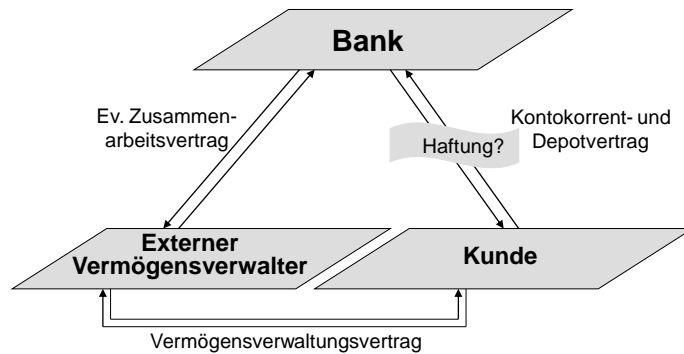
Haftung der Bank

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

159 Bankrecht

Externe Vermögensverwaltung

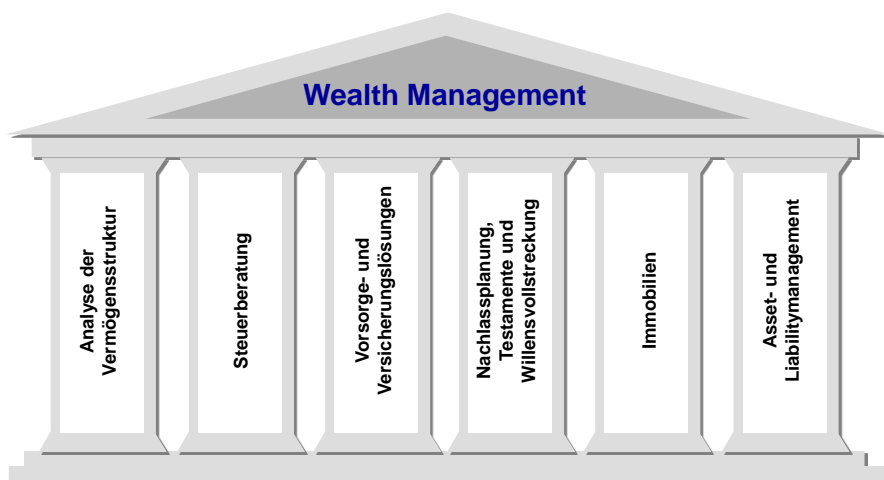


Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

160 Bankrecht

Wealth Management

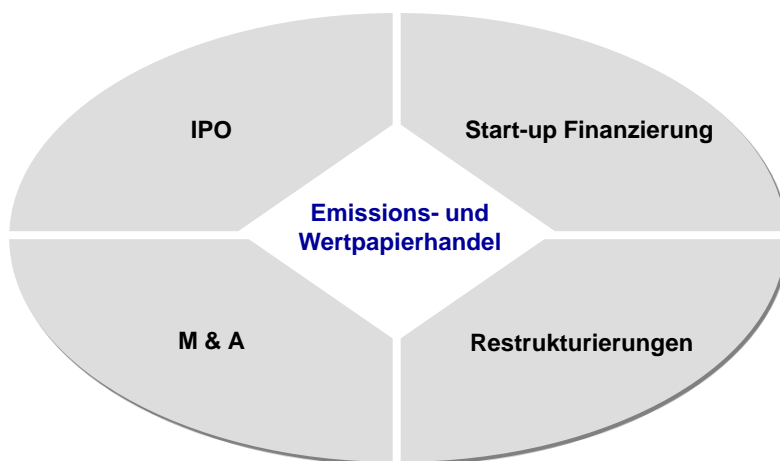


Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

161 Bankrecht

Investmentbanking

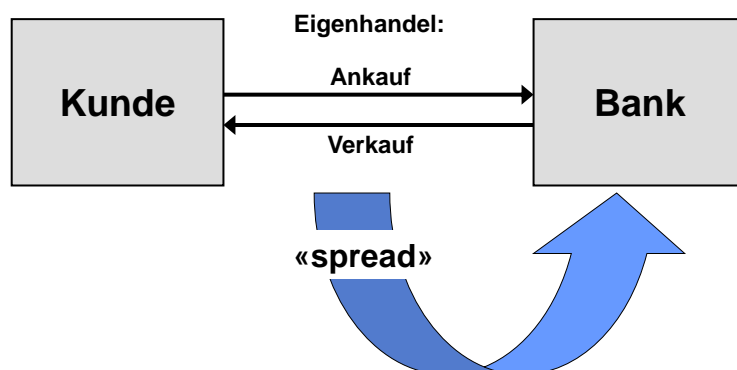


Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

162 Bankrecht

Devisen- und Edelmetallhandel



Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

163 Bankrecht

Zahlungsverkehr

Präsenz-Zahlung

Barzahlung bzw. –bezug am Schalter oder Bankomat

Check- und Wechselinkasso

Debitkarte («pay now») und Kreditkarte («pay later»)

Distanz-Zahlung

Banküberweisung

SIC, euroSIC und SEPA

E- Banking

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

164 Bankrecht

Zahlungssysteme

Swiss Interbank Clearing

Communication	Payment Services	Gateways
Finance IPNet Swift Internet	SIC euroSIC	remoteGATE swisseuroGATE

SIC: Zahlungssystem für CHF

euroSIC: Zahlungssystem für €

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

165 Bankrecht

Single Euro Payment Area (SEPA)

= einheitlicher Euro-Zahlungsraum

- Seit 28. Januar 2008 Abwicklung von *Überweisungen*
- Seit 2009 auch Abwicklung von *Lastschriften*

➔ **Verbindlich für
EU-/EWR-Staaten und die Schweiz**

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

166 Bankrecht

Geldwäschereibekämpfung

Sinn und Zweck

Instrumente

StGB

GwG und GwV-FINMA 1

**Konfiszierung und
Bestrafung**

**Schutz des
Geldkreislaufes**

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

167 Bankrecht

Internationale Standards

UNO

- Übereinkommen zur Bekämpfung der Finanzierung des Terrorismus (1999)
- Übereinkommen gegen das länderübergreifende organisierte Verbrechen (2000)

FATF

- 40 Empfehlungen zur Geldwäscherei (2003)
 - 9 spezielle Empfehlungen zur Terrorismusfinanzierung (2004)

Wolfsberg-Gruppe

- Standards zu
- Geldwäscherei-bekämpfung
 - Korruption
 - Terrorismusfinanzierung

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

168 Bankrecht

40 + 9 Empfehlungen der FATF

Inhalt

- Kriminalisierung von Geldwäscherei und organisiertem Verbrechen
- Zu ergreifende Massnahmen für Finanzinstitute
- Einrichtung neuer Überwachungsstrukturen mit spez. Befugnissen
- Internationale Kooperation

Einführung
ins
CH Recht

- Revision der Vereinbarung über die Standesregeln (VSB 08)
- BG vom 3. Oktober 2008 zur Umsetzung der FATF- Empfehlungen auf den 1. Februar 2009 in Kraft gesetzt

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

169 Bankrecht

CH Geldwäschereigesetzgebung

Gesetzgeber

FINMA

Banken

StGB 305^{bis}/305^{ter}

Geldwäschereigesetz (GwG)

Geldwäschereiver-
ordnung (GwV-FINMA)

Standards

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

170 Bankrecht

Verhaltenspflichten

Sorgfaltspflichten

- Identifizierung der Vertragspartei
- Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten
- Vornahme besonderer Abklärungen
- Dokumentierung
- Organisation / Ausbildung

Meldepflicht

Meldung beim
MROS
erstellen

Vermögen
sperren

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

171 Bankrecht

Folgen der Meldung

Verdacht wird von MROS
innert 5 Tagen ...

...bekräftigt

→ Weiterleitung an
Strafverfolgungsbehörden

...nicht bekräftigt

- Freigabe der Vermögenswerte
- Durchführung der Handlungen
- Haftung des Finanzinstituts?

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch

172 Bankrecht

Neuerungen

- Mantelerlass (am 1.2.2009 in Kraft getreten)
 - Schaffung neuer Vortaten zur Geldwäscherei
 - bandenmässiger Schmuggel
 - Warenfälschung
 - qualifizierter Abgabenbetrug
 - Ausdehnung auf die Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung
 - Neue Prüfungspflichten für Finanzintermediäre
 - Art und Zweck der gewünschten Geschäftsbeziehung
 - Bevollmächtigung und Identität juristischer Personen
 - Einführung einer Bagatellklausel
- Geplante Neuerungen
 - Bericht Expertenkommission Rolf Watter und Botschaft 2011:
Insiderdelikte und Marktmanipulation als zusätzliche Vortaten zur Geldwäscherei
 - Revised FATF-Recommendations vom 16. Februar 2012, u.a. Qualifikation von Steuerdelikten als Vortaten zur Geldwäscherei

Prof. Dr. Rolf H. Weber
PD Dr. Christoph B. Bühler, LL.M

lst.weber@nwi.uzh.ch
c.buehler@boeckli-bodmer.ch