

Barbara Brühwiler

lic. iur., dipl. publ.

Kathrin Heim

lic. iur., Rechtsanwältin, LL.M.

Vereinbarung

über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht
der Banken (VSB 03)

zwischen

der schweizerischen Bankiervereinigung
(«Bankiervereinigung») einerseits

und

den unterzeichnenden Banken
(«Banken») andererseits

Praxiskommentar

Schulthess § 2006

Inhaltsverzeichnis

Literaturverzeichnis	XI
Abkürzungsverzeichnis	XIII
Einleitung	1
Art. 1 Präambel	1
Anmerkungen zu Art. 1, Lemma 1	1
Anmerkungen zu Art. 1, Lemma 2	3
Anmerkungen zu Art. 1, Lemma 3	3
Anmerkungen zu Art. 1, Mittelteil	5
Anmerkungen zu Art. 1 lit. a)	6
Anmerkungen zu Art. 1 lit. b)	7
Anmerkungen zu Art. 1 lit. c)	7
Anmerkungen zu Ziff. 1	7
Anmerkungen zu Ziff. 2	8
Anmerkungen zu Ziff. 3	10
A Identifikation des Vertragspartners und Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten	11
Art. 2 Identifikation des Vertragspartners	11
Anmerkungen zu Art. 2, Abs. 1	11
Anmerkungen zu Art. 2, Abs. 2	16
Anmerkungen zu Ziff. 4	19
Anmerkungen zu Ziff. 5	20
Anmerkungen zu Ziff. 6	21
Anmerkungen zu Ziff. 7	22
Anmerkungen zu Ziff. 8, Abs. 1	24
Anmerkungen zu Ziff. 8, Abs. 2	25
Anmerkungen zu Ziff. 9	26
Anmerkungen zu Ziff. 10	32
Anmerkungen zu Ziff. 11, Abs. 1	36
Anmerkungen zu Ziff. 11, Abs. 2	39
Anmerkungen zu Ziff. 12	40
Anmerkungen zu Ziff. 13	43
Anmerkungen zu Ziff. 14	47
Anmerkungen zu Ziff. 15	48

	Anmerkungen zu Ziff. 16	49
	Anmerkungen zu Ziff. 17, Abs. 1	50
	Anmerkungen zu Ziff. 17, Abs. 2	51
	Anmerkungen zu Ziff. 18	53
	Anmerkungen zu Ziff. 18, lit. a)	54
	Anmerkungen zu Ziff. 18, lit. b)	55
	Anmerkungen zu Ziff. 18, lit. c)	56
	Anmerkungen zu Ziff. 19	57
	Anmerkungen zu Ziff. 20	60
	Anmerkungen zu Ziff. 21, Abs. 1	62
	Anmerkungen zu Ziff. 21, Abs. 2	65
	Anmerkungen zu Ziff. 21, Abs. 3	65
	Anmerkungen zu Ziff. 22	66
	Anmerkungen zu Ziff. 23	69
	Anmerkungen zu Ziff. 24	71
Art. 3	Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten	78
	Anmerkungen zu Art. 3 Abs. 1	78
	Anmerkungen zu Art. 3 Abs. 2	98
	Anmerkungen zu Art. 3 Abs. 3	102
	Anmerkungen zu Ziff. 25 Abs. 1	105
	Anmerkungen zu Ziff. 25 Abs. 2	108
	Anmerkungen zu Ziff. 25 Abs. 2 Lemma 1	108
	Anmerkungen zu Ziff. 25 Abs. 2 Lemma 2	112
	Anmerkungen zu Ziff. 25 Abs. 2 Lemma 3	113
	Anmerkungen zu Ziff. 26	116
	Anmerkungen zu Ziff. 27	117
	Anmerkungen zu Ziff. 28	123
	Anmerkungen zu Ziff. 29	125
	Anmerkungen zu Ziff. 30	127
	Anmerkungen zu Ziff. 31	127
	Anmerkungen zu Ziff. 32	128
	Anmerkungen zu Ziff. 33	131
	Anmerkungen zu Ziff. 34 Abs. 1	134
	Anmerkungen zu Ziff. 34 Abs. 2	135
	Anmerkungen zu Ziff. 34 Abs. 3	136
	Anmerkungen zu Ziff. 34 Abs. 4	137
	Anmerkungen zu Ziff. 35 Abs. 1	137

	Anmerkungen zu Ziff. 35 Abs. 2	138
	Anmerkungen zu Ziff. 36	139
	Anmerkungen zu Ziff. 37	143
Art. 4	Verfahren bei Sitzgesellschaften	144
	Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 1	144
	Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. a	149
	Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. b	150
	Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 3	150
	Anmerkungen zu Ziff. 38	152
	Anmerkungen zu Ziff. 39	156
	Anmerkungen zu Ziff. 40	158
	Anmerkungen zu Ziff. 41	161
	Anmerkungen zu Ziff. 42	162
	Anmerkungen zu Ziff. 43	163
	Anmerkungen zu Ziff. 44	165
	Anmerkungen zu Ziff. 45	166
Art. 5	Berufsheimnisträger	171
	Anmerkungen zu Art. 5	172
	Anmerkungen zu Ziff. 46	177
Art. 6	Änderungen oder Mängel im Zusammenhang mit der Identifikation des Vertragspartners oder der Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten (Art. 2–5)	179
	Anmerkungen zu Art. 6 Abs. 1	180
	Anmerkungen zu Art. 6 Abs. 1 Lemma 1 in Verbindung mit dem 1. Sublemma (1. Situation)	184
	Anmerkungen zu Art. 6 Abs. 1 Lemma 1 in Verbindung mit dem 2. Sublemma (2. Situation)	187
	Anmerkungen zu Art. 6 Abs. 1 Lemma 1 in Verbindung mit dem 3. Sublemma (3. Situation)	192
	Anmerkungen zu Art. 6 Abs. 1 Lemma 2 (4. Situation)	196
	Anmerkungen zu Art. 6 Abs. 2	200
	Anmerkungen zu Art. 6 Abs. 3	203
	Anmerkungen zu Art. 6 Abs. 4	206
	Anmerkungen zu Ziff. 47	207

B	Verbot der aktiven Beihilfe zur Kapitalflucht	211
Art. 7	Kapitalflucht	211
	Anmerkungen zu Art. 7	211
	Anmerkungen zu Ziff. 48 Abs. 1	212
	Anmerkungen zu Ziff. 48 Abs. 2	213
	Anmerkungen zu Ziff. 49	214
	Anmerkungen zu Ziff. 50	214
	Anmerkungen zu Ziff. 50 lit. a	215
	Anmerkungen zu Ziff. 50 lit. b	215
	Anmerkungen zu Ziff. 50 lit. c	216
	Anmerkung zu Ziff. 50 lit. d	216
	Anmerkungen zu Ziff. 51	216
	Anmerkungen zu Ziff. 52	217
C	Verbot der aktiven Beihilfe zu Steuerhinterziehung und ähnlichen Handlungen	218
Art. 8	Steuerhinterziehung und ähnliche Handlungen	218
	Anmerkungen zu Art. 8	218
	Anmerkungen zu Ziff. 53 Abs. 1	220
	Anmerkungen zu Ziff. 53 Abs. 2	222
	Anmerkungen zu Ziff. 54	223
	Anmerkungen zu Ziff. 55 Abs. 1	224
	Anmerkungen zu Ziff. 55 Abs. 2	225
	Anmerkungen zu Ziff. 56	226
	Anmerkungen zu Ziff. 56 lit. a	226
	Anmerkungen zu Ziff. 56 lit. b	227
	Anmerkungen zu Ziff. 56 lit. c	228
D	Übrige Bestimmungen	229
Art. 9	Nummernkonten	229
	Anmerkungen zu Art. 9	229
	Anmerkungen zu Ziff. 57	230
Art. 10	Kontrolle durch die Revisionsstellen	231
	Anmerkungen zu Art. 10 Abs. 1	231
	Anmerkungen zu Art. 10 Abs. 2	233
Art. 11	Verletzung der Standesregeln, Sanktionen	235
	Anmerkungen zu Art. 11 Abs. 1	235

	Anmerkungen zu Art. 11 Abs. 2	239
	Anmerkungen zu Art. 11 Abs. 3	240
	Anmerkungen zu Art. 11 Abs. 4	242
Art. 12	Aufsichtskommission, Untersuchungsbeauftragte	246
	Anmerkungen zu Art. 12 Abs. 1	247
	Anmerkungen zu Art. 12 Abs. 2	248
	Anmerkungen zu Art. 12 Abs. 3	251
	Anmerkungen zu Art. 12 Abs. 4	251
	Anmerkungen zu Art. 12 Abs. 5	253
	Anmerkungen zu Art. 12 Abs. 6	253
	Anmerkungen zu Art. 12 Abs. 7	254
	Anmerkungen zu Art. 12 Abs. 8	255
	Anmerkungen zu Art. 12 Abs. 9	256
	Anmerkungen zu Ziff. 58	256
	Anmerkungen zu Ziff. 59	257
Art. 13	Schiedsverfahren	259
	Anmerkungen zu Art. 13 Abs. 1	260
	Anmerkungen zu Art. 13 Abs. 2	261
	Anmerkungen zu Art. 13 Abs. 3	262
	Anmerkungen zu Art. 13 Abs. 4	262
	Anmerkungen zu Art. 13 Abs. 5	262
	Anmerkungen zu Art. 13 Abs. 6	263
	Anmerkungen zu Art. 13 Abs. 7	263
	Anmerkungen zu Art. 13 Abs. 8	263
	Anmerkungen zu Art. 13 Abs. 9	265
Art. 14	Inkrafttreten	266
	Anmerkungen zu Art. 14 Abs. 1	266
	Anmerkungen zu Art. 14 Abs. 2	267
	Anmerkungen zu Art. 14 Abs. 3	268
	Anmerkungen zu Art. 14 Abs. 4	269
Art. 15	Übergangsbestimmung	270
	Anmerkungen zu Art. 15 Abs. 1	270
	Anmerkungen zu Art. 15 Abs. 2	272
Formular A		277
Formular R		278

Anhang	279
Convention relative à l'Obligation de diligence des banques (CDB 03)	281
Convenzione relativa all'obbligo di diligenza delle banche (CDB 03)	305
Agreement on the Swiss banks' code of conduct with regard to the exercise of the diligence (CDB 03)	329
Bericht zur Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken 2003 (VSB 03)	353
Untersuchungsreglement	371
Bundesgesetz zur Bekämpfung der Geldwäscherei im Finanzsektor (Geldwäschereigesetz GwG)	377
Verordnung der Eidgenössischen Bankenkommission zur Verhinderung von Geldwäscherei (EBK Geldwäschereiverordnung, GwV EBK)	393
Index	411