

## **Inhaltsverzeichnis**

Vorwort .....	V
Abkürzungsverzeichnis .....	XXIII
<b>Präambel</b> .....	1
Anmerkungen zur Präambel lit. a) .....	1
Anmerkungen zur Präambel lit. b) .....	4
Anmerkungen zur Präambel lit. c) .....	5
Anmerkungen zur Präambel zweiter Teil .....	10
<b>1. Kapitel: Einleitung</b> .....	15
<b>Art. 1 Geltungsbereich</b> .....	15
Anmerkungen zu Art. 1 Abs. 1 .....	15
Anmerkungen zu Art. 1 Abs. 2 .....	21
Anmerkungen zu Art. 1 Abs. 3 .....	22
<b>Art. 2 Abgrenzung</b> .....	24
Anmerkungen zu Art. 2 Abs. 1 .....	24
Anmerkungen zu Art. 2 Abs. 2 .....	28
Anmerkungen zu Art. 2 Abs. 3 .....	29
Anmerkungen zu Art. 2 Abs. 4 .....	32
<b>Art. 3 Kommentare zu den Landesregeln</b> .....	33
Anmerkungen zu Art. 3 .....	33

<b>2. Kapitel: Identifizierung des Vertragspartners</b>	35
<b>1. Abschnitt: Allgemeine Bestimmungen</b> .....	35
<b>Art. 4 Identifizierung des Vertragspartners</b> .....	35
Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 1 .....	35
Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. a) .....	48
Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. b) .....	49
Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. c) .....	50
Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. d) .....	50
Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. e) .....	51
Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. f) .....	52
Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 2 lit. g) .....	53
Anmerkungen zu Art. 4 Abs. 3 .....	60
<b>Art. 5 Inhabersparhefte</b> .....	68
Anmerkungen zu Art. 5 .....	68
<b>Art. 6 Identifizierungspflicht unabhängig von Mindestgrenzen</b> .....	71
Anmerkungen zu Art. 6 Abs. 1 .....	71
Anmerkungen zu Art. 6 Abs. 2 .....	72
<b>Art. 7 Zu dokumentierende Angaben</b> .....	75
Anmerkungen zu Art. 7 Abs. 1 und Abs. 2 .....	75
Anmerkungen zu Art. 7 Abs. 3 .....	81
<b>Art. 8 Identifizierung auf andere zweckdienliche Weise</b> .....	83
Anmerkungen zu Art. 8 .....	83

<b>2. Abschnitt: Natürliche Personen</b> .....	86
<b>Art. 9 Identifizierung bei persönlicher Vorsprache</b>	86
Anmerkungen zu Art. 9 Abs. 1 .....	86
Anmerkungen zu Art. 9 Abs. 2 .....	99
<b>Art. 10 Identifizierung bei Aufnahme der Geschäfts- beziehung auf dem Korrespondenzweg</b> .....	100
Anmerkungen zu Art. 10 Abs. 1 .....	100
<b>Art. 11 Aussteller von Echtheitsbestätigungen</b> .....	104
Anmerkungen zu Art. 11 Abs. 1 .....	104
Anmerkungen zu Art. 11 Abs. 2 .....	110
<b>3. Abschnitt: Juristische Personen und Personen- gesellschaften</b> .....	112
<b>Art. 12 Identifizierung bei Eintrag im schweizerischen Handelsregister oder in einem gleichwertigen ausländischen Register</b> .....	112
Anmerkungen zu Art. 12 .....	112
<b>Art. 13 Identifizierung ohne Eintrag im schweize- rischen Handelsregister oder in einem gleichwertigen ausländischen Register sowie Identifizierung von Behörden</b> .....	120
Anmerkungen zu Art. 13 Abs. 1 .....	120
Anmerkungen zu Art. 13 Abs. 2 .....	129
<b>Art. 14 Aktualität des Handelsregistrauszuges oder eines gleichwertigen Ausweises</b> .....	131
Anmerkungen zu Art. 14 .....	131

<b>Art. 15 Überprüfung der Identität der Eröffner und Kenntnisnahme von Bevollmächtigungsbestimmungen</b> .....	135
Anmerkungen zu Art. 15 .....	136
Anmerkungen zu Art. 15 Abs. 1 .....	140
Anmerkungen zu Art. 15 Abs. 2 .....	143
Anmerkungen zu Art. 15 Abs. 3 .....	145
Anmerkungen zu Art. 15 Abs. 4 .....	150
Anmerkungen zu Art. 15 Abs. 5 .....	152
<b>Art. 16 Identifizierung bei einfachen Gesellschaften, sich in Gründung befindenden Gesellschaften sowie Trustees</b> .....	154
Anmerkungen zu Art. 16 Abs. 1 .....	154
Anmerkungen zu Art. 16 Abs. 2 .....	158
Anmerkungen zu Art. 16 Abs. 3 .....	160
<b>Art. 17 Allgemein bekannte juristische Personen, Personengesellschaften und Behörden</b> .....	164
Anmerkungen zu Art. 17 Abs. 1 .....	164
Anmerkungen zu Art. 17 Abs. 2 .....	166
<b>4. Abschnitt: Sonderformen der Identifizierung</b> .....	169
<b>Art. 18 Minderjähriger Kontoinhaber sowie Mieterkautionkonto</b> .....	169
Anmerkungen zu Art. 18 lit. a) .....	169
Anmerkungen zu Art. 18 lit. b) .....	171
<b>Art. 19 Konzerninterne Identifizierung</b> .....	173
Anmerkungen zu Art. 19 .....	173

---

<b>3. Kapitel: Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten an operativ tätigen juristischen Personen und Personengesellschaften</b>	181
<b>1. Abschnitt: Allgemeine Bestimmungen</b>	181
<b>Art. 20 Feststellung der Kontrollinhaber</b>	181
Anmerkungen zu Art. 20 Abs. 1	182
Anmerkungen zu Art. 20 Abs. 2	199
Anmerkungen zu Art. 20 Abs. 3	200
Anmerkungen zu Art. 20 Abs. 4	202
Anmerkungen zu Art. 20 Abs. 5	203
Anmerkungen zu Art. 20 Abs. 6	204
<b>Art. 21 Zu dokumentierende Angaben</b>	205
Anmerkungen zu Art. 21 Abs. 1	205
Anmerkungen zu Art. 21 Abs. 2	211
Anmerkungen zu Art. 21 Abs. 3	212
Anmerkungen zu Art. 21 Abs. 4	212
Anmerkungen zu Art. 21 Abs. 5	220
<b>2. Abschnitt: Ausnahmen von der Feststellungspflicht</b>	221
<b>Art. 22 Börsenkotierte Gesellschaften</b>	221
Anmerkungen zu Art. 22	221
<b>Art. 23 Behörden</b>	224
Anmerkungen zu Art. 23	224
<b>Art. 24 Banken und andere Finanzintermediäre als Vertragspartner</b>	225
Anmerkungen zu Art. 24 Abs. 1	225
Anmerkungen zu Art. 24 Abs. 2	227

<b>Art. 25 Weitere Ausnahmen von der Feststellungspflicht</b> .....	233
Anmerkungen zu Art. 25 Abs. 1 .....	233
Anmerkungen zu Art. 25 Abs. 2 .....	238
<b>Art. 26 Stockwerkeigentümergeinschaften und Miteigentümergeinschaften</b> .....	240
Anmerkungen zu Art. 26 .....	240
<b>4. Kapitel: Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten an den Vermögenswerten</b>	243
<b>1. Abschnitt: Allgemeine Bestimmungen</b> .....	243
<b>Art. 27 Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten</b>	243
Anmerkungen zu Art. 27 Abs. 1 .....	244
Anmerkungen zu Art. 27 Abs. 2 .....	285
Anmerkungen zu Art. 27 Abs. 3 .....	286
Anmerkungen zu Art. 27 Abs. 4 .....	296
Anmerkungen zu Art. 27 Abs. 5 .....	296
<b>Art. 28 Zu dokumentierende Angaben</b> .....	298
Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 1 .....	299
Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 2 .....	306
Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 3 .....	307
Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 4 .....	310
Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 5 .....	313
Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 6 .....	324
Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 7 .....	325
Anmerkungen zu Art. 28 Abs. 8 .....	326

<b>2. Abschnitt: Ausnahmen von der Feststellungspflicht</b>	327
<b>Art. 29 Natürliche Personen</b> .....	327
Anmerkungen zu Art. 29 .....	327
<b>Art. 30 Nicht börsenkotierte operativ tätige juristische Personen und Personengesellschaften</b> .....	334
Anmerkungen zu Art. 30 .....	334
<b>Art. 31 Börsenkotierte Gesellschaften</b> .....	336
Anmerkungen zu Art. 31 .....	336
<b>Art. 32 Behörden</b> .....	341
Anmerkungen zu Art. 32 .....	341
<b>Art. 33 Banken und andere Finanzintermediäre als Vertragspartner</b> .....	344
Anmerkungen zu Art. 33 Abs. 1 .....	345
Anmerkungen zu Art. 33 Abs. 2 .....	347
Anmerkungen zu Art. 33 Abs. 3 .....	349
Anmerkungen zu Art. 33 Abs. 4 .....	352
<b>Art. 34 Einfache Gesellschaften</b> .....	354
Anmerkungen zu Art. 34 Abs. 1 .....	354
Anmerkungen zu Art. 34 Abs. 2 .....	356
Anmerkungen zu Art. 34 Abs. 3 .....	358
<b>Art. 35 Stockwerkeigentümergeinschaften und Miteigentümergeinschaften</b> .....	359
Anmerkungen zu Art. 35 .....	359
<b>Art. 36 Berufsgeheimnisträger</b> .....	361
Anmerkungen zu Art. 36 Abs. 1 .....	361

	Anmerkungen zu Art. 36 Abs. 2 .....	379
	Anmerkungen zu Art. 36 Abs. 3 .....	381
<b>3. Abschnitt: Besondere Feststellungspflichten</b> .....		384
<b>Art. 37 Sammelkonten und Sammeldepots</b> .....		384
	Anmerkungen zu Art. 37 Abs. 1 .....	384
	Anmerkungen zu Art. 37 Abs. 2 .....	387
<b>Art. 38 Kollektive Anlageformen und Beteiligungsgesellschaften</b> .....		391
	Anmerkungen zu Art. 38 Abs. 1 .....	392
	Anmerkungen zu Art. 38 Abs. 2 .....	393
	Anmerkungen zu Art. 38 Abs. 3 .....	394
	Anmerkungen zu Art. 38 Abs. 4 .....	395
	Anmerkungen zu Art. 38 Abs. 5 .....	396
<b>Art. 39 Sitzgesellschaften</b> .....		398
	Anmerkungen zu Art. 39 Abs. 1 .....	399
	Anmerkungen zu Art. 39 Abs. 2 .....	400
	Anmerkungen zu Art. 39 Abs. 3 .....	406
	Anmerkungen zu Art. 39 Abs. 4 lit. a) .....	412
	Anmerkungen zu Art. 39 Abs. 4 lit. b) .....	416
	Anmerkungen zu Art. 39 Abs. 5 .....	421
	Anmerkungen zu Art. 39 Abs. 6 .....	421
<b>Art. 40 Stiftungen</b> .....		424
	Anmerkungen zu Art. 40 Abs. 1 .....	424
	Anmerkungen zu Art. 40 Abs. 2 .....	432
	Anmerkungen zu Art. 40 Abs. 3 .....	432



<b>Art. 41</b>	<b>Trusts</b> .....	435
	Anmerkungen zu Art. 41 .....	435
<b>Art. 42</b>	<b>Lebensversicherung mit separater Konto-/ Depotführung (Insurance Wrapper)</b> .....	455
	Anmerkungen zu Art. 42 Abs. 1 .....	456
	Anmerkungen zu Art. 42 Abs. 2 .....	460
	Anmerkungen zu Art. 42 Abs. 3 .....	463
	Anmerkungen zu Art. 42 Abs. 4 .....	464
<b>5. Kapitel: Delegation und Überwachungs-</b>		
	<b>vorschriften</b> .....	465
<b>1. Abschnitt: Delegation</b> .....		465
<b>Art. 43</b>	<b>Delegation der Identifizierung des Vertrags-</b>	
	<b>partners, der Feststellung des Kontrollinhabers</b>	
	<b>und der Feststellung des wirtschaftlich</b>	
	<b>Berechtigten</b> .....	465
	Anmerkungen zu Art. 43 Abs. 1 .....	466
	Anmerkungen zu Art. 43 Abs. 2 .....	472
	Anmerkungen zu Art. 43 Abs. 3 .....	473
	Anmerkungen zu Art. 43 Abs. 4 .....	474
<b>2. Abschnitt: Dokumentationspflichten</b> .....		476
<b>Art. 44</b>	<b>Sicherstellungspflicht</b> .....	476
	Anmerkungen zu Art. 44 Abs. 1 .....	476
	Anmerkungen zu Art. 44 Abs. 2 .....	483

<b>Art. 45 Zeitpunkt der Erfüllung der Dokumentationspflicht</b> .....	485
Anmerkungen zu Art. 45 Abs. 1 .....	486
Anmerkungen zu Art. 45 Abs. 2 .....	491
Anmerkungen zu Art. 45 Abs. 3 .....	491
Anmerkungen zu Art. 45 Abs. 4 .....	494
<b>3. Abschnitt: Wiederholungspflichten</b> .....	499
<b>Art. 46 Wiederholung der Sorgfaltspflichten dieser Standesregeln bei Zweifeln</b> .....	499
Anmerkungen zu Art. 46 Abs. 1 .....	500
Anmerkungen zu Art. 46 Abs. 1 lit. a) .....	514
Anmerkungen zu Art. 46 Abs. 1 lit. b) .....	521
Anmerkungen zu Art. 46 Abs. 1 lit. c) .....	522
Anmerkungen zu Art. 46 Abs. 1 lit. d) .....	539
Anmerkungen zu Art. 46 Abs. 2 .....	540
Anmerkungen zu Art. 46 Abs. 3 .....	546
<b>6. Kapitel: Verbot der aktiven Beihilfe zur Kapitalflucht</b> .....	549
<b>Art. 47 Kapitalflucht</b> .....	549
Anmerkungen zu Art. 47 .....	549
<b>Art. 48 Begriff der Kapitalflucht</b> .....	551
Anmerkungen zu Art. 48 Abs. 1 .....	551
Anmerkungen zu Art. 48 Abs. 2 .....	552
<b>Art. 49 Kapitaltransfer ins Ausland</b> .....	553
Anmerkungen zu Art. 49 .....	553

<b>Art. 50 Formen der aktiven Beihilfe</b> .....	554
Anmerkungen zu Art. 50 .....	554
Anmerkungen zu Art. 50 lit. a) .....	555
Anmerkungen zu Art. 50 lit. b) .....	555
Anmerkungen zu Art. 50 lit. c) .....	558
Anmerkungen zu Art. 50 lit. d) .....	559
<b>Art. 51 Kundenbesuche im Ausland</b> .....	560
Anmerkungen zu Art. 51 .....	560
<b>Art. 52 Entgegennahme von Vermögenswerten in der Schweiz</b> .....	561
Anmerkungen zu Art. 52 .....	561
<b>7. Kapitel: Verbot der aktiven Beihilfe zu Steuer- hinterziehung und ähnlichen Handlungen</b>	
<b>Art. 53 Steuerhinterziehung und ähnliche Handlungen</b> .....	563
Anmerkungen zu Art. 53 .....	563
<b>Art. 54 Unvollständige oder irreführende Bescheinigungen</b> .....	568
Anmerkungen zu Art. 54 Abs. 1 .....	568
Anmerkungen zu Art. 54 Abs. 2 .....	572
<b>Art. 55 Zu einem besonderen Zweck erstellte Bescheinigungen sowie Abänderung von Bescheinigungen</b> .....	573
Anmerkungen zu Art. 55 .....	573

<b>Art. 56 Begriff der unvollständigen Bescheinigung</b>	575
Anmerkungen zu Art. 56 Abs. 1 .....	575
Anmerkungen zu Art. 56 Abs. 2 .....	576
<b>Art. 57 Begriff der irreführenden Bescheinigung ....</b>	577
Anmerkungen zu Art. 57 .....	577
Anmerkungen zu Art. 57 lit. a) .....	583
Anmerkungen zu Art. 57 lit. b) .....	583
Anmerkungen zu Art. 57 lit. c) .....	584
<b>8. Kapitel: Prüf- und Verfahrensbestimmungen</b>	587
<b>Art. 58 Anwendbarkeit .....</b>	587
Anmerkungen zu Art. 58 .....	587
<b>1. Abschnitt: Verfahren .....</b>	590
<b>Art. 59 Kontrolle durch die Prüfgesellschaft .....</b>	590
Anmerkungen zu Art. 59 Abs. 1 .....	591
Anmerkungen zu Art. 59 Abs. 2 .....	597
Anmerkungen zu Art. 59 Abs. 3 .....	600
Anmerkungen zu Art. 59 Abs. 4 .....	603
<b>Art. 60 Ermittlungsverfahren .....</b>	604
Anmerkungen zu Art. 60 Abs. 1 .....	605
Anmerkungen zu Art. 60 Abs. 2 .....	610
Anmerkungen zu Art. 60 Abs. 3 .....	613
Anmerkungen zu Art. 60 Abs. 4 .....	614
Anmerkungen zu Art. 60 Abs. 5 .....	615

<b>Art. 61 Sanktionsverfahren</b> .....	618
Anmerkungen zu Art. 61 Abs. 1 .....	618
Anmerkungen zu Art. 61 Abs. 2 .....	623
Anmerkungen zu Art. 61 Abs. 3 .....	625
Anmerkungen zu Art. 61 Abs. 4 .....	625
Anmerkungen zu Art. 61 Abs. 5 .....	626
<b>Art. 62 Abgekürztes Verfahren</b> .....	628
Anmerkungen zu Art. 62 Abs. 1 .....	629
Anmerkungen zu Art. 62 Abs. 2 .....	630
Anmerkungen zu Art. 62 Abs. 3 .....	630
Anmerkungen zu Art. 62 Abs. 4 .....	631
Anmerkungen zu Art. 62 Abs. 5 .....	631
Anmerkungen zu Art. 62 Abs. 6 .....	632
<b>2. Abschnitt: Sanktionsbestimmungen</b> .....	633
<b>Art. 63 Bagatellfälle</b> .....	633
Anmerkungen zu Art. 63 .....	634
Anmerkungen zu Art. 63 lit. a) .....	646
Anmerkungen zu Art. 63 lit. b) .....	648
Anmerkungen zu Art. 63 lit. c) .....	651
Anmerkungen zu Art. 63 lit. d) .....	653
Anmerkungen zu Art. 63 lit. e) .....	654
<b>Art. 64 Verletzung der Standesregeln</b> .....	657
Anmerkungen zu Art. 64 Abs. 1 .....	657
Anmerkungen zu Art. 64 Abs. 2 .....	673
Anmerkungen zu Art. 64 Abs. 3 .....	674

<b>Art. 65 Verjährung</b> .....	676
Anmerkungen zu Art. 65 .....	676
<b>3. Abschnitt: Organisation</b> .....	685
<b>Art. 66 Aufsichtskommission</b> .....	685
Anmerkungen zu Art. 66 Abs. 1 .....	686
Anmerkungen zu Art. 66 Abs. 2 .....	687
Anmerkungen zu Art. 66 Abs. 3 .....	687
Anmerkungen zu Art. 66 Abs. 4 .....	688
Anmerkungen zu Art. 66 Abs. 5 .....	689
Anmerkungen zu Art. 66 Abs. 6 .....	692
<b>Art. 67 Untersuchungsbeauftragte</b> .....	694
Anmerkungen zu Art. 67 Abs. 1 .....	694
Anmerkungen zu Art. 67 Abs. 2 .....	698
Anmerkungen zu Art. 67 Abs. 3 .....	699
<b>4. Abschnitt: Schiedsverfahren</b> .....	701
<b>Art. 68 Schiedsverfahren</b> .....	701
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 1 .....	702
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 2 .....	704
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 3 .....	705
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 4 .....	705
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 5 .....	706
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 6 .....	706
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 7 .....	706
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 8 .....	707
Anmerkungen zu Art. 68 Abs. 9 .....	708

<b>9. Kapitel: Schlussbestimmungen</b>	711
<b>Art. 69 Inkrafttreten</b> .....	711
Anmerkungen zu Art. 69 Abs. 1 .....	711
Anmerkungen zu Art. 69 Abs. 2 .....	712
Anmerkungen zu Art. 69 Abs. 3 .....	713
Anmerkungen zu Art. 69 Abs. 4 .....	715
<b>Art. 70 Übergangsbestimmungen</b> .....	717
Anmerkungen zu Art. 70 Abs. 1 .....	717
Anmerkungen zu Art. 70 Abs. 2 .....	719
<b>Anhang</b>	723
Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken (VSB 20) .....	725
Convention relative à l'obligation de diligence des banques (CDB 20) .....	785
Convenzione relativa all'obbligo di diligenza delle banche (CDB 20) .....	847
Agreement on the Swiss banks' code of conduct with regard to the exercise of due diligence (CDB 20) .....	909
Kommentar zur Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken (VSB 20) .....	969
Commentaire concernant la Convention relative à l'obligation de diligence des banques (CDB 20) .....	1051

Commento alla Convenzione relativa all'obbligo di diligenza delle banche (CDB 20) .....	1135
Commentary on the Agreement on the Swiss banks' code of conduct with regard to the exercise of due diligence (CDB 20) .....	1217
Verfahrensreglement der Aufsichtskommission VSB ....	1295
<b>Index</b> .....	1301