

Mediengespräch VSB 16

Hotel Widder

24. Juli 2015

Mark-Oliver Baumgarten
Leiter Finanzmarkt Schweiz
Geschäftsleitungsmitglied

Fiona Hawkins
Leiterin Compliance & Datenschutz

Agenda

1. Begrüssung
2. Einführung
3. FATF
4. Revision VSB 16 - Hauptpunkte
5. Fragen / Diskussion

2. Die VSB

Eine der wichtigsten Selbstregulierungen des Schweizer Finanzplatzes

Regelt seit 1977 Pflichten der Banken im Umgang mit ihnen anvertrauten Geldern

Definiert, wie Banken bei der Identifikation von Kunden vorzugehen haben

•SwissBanking

2016
Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken (VSB 16)

Verhaltenskodex stärkt Vertrauen in die Banken

Beugt kriminellen Aktivitäten wie Geldwäscherei vor

Wird regelmässig neuen Gegebenheiten und intern. Standards angepasst

2. Anpassungen der VSB an...

Allgemein

Neue Gegebenheiten & internat. Standards der FATF

•SwissBanking

2016

Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken (VSB 16)

VSB16

Überarbeitung Geldwäschereigesetz GwG)

Gw-Verordnung FINMA (GwV-FINMA)

•SwissBanking

2. Schweizer Rechtsdispositiv



2. Geldwäscherei, Terrorismusfinanzierung

Die Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung sind zentrale Anliegen des Schweizer Finanzplatzes.



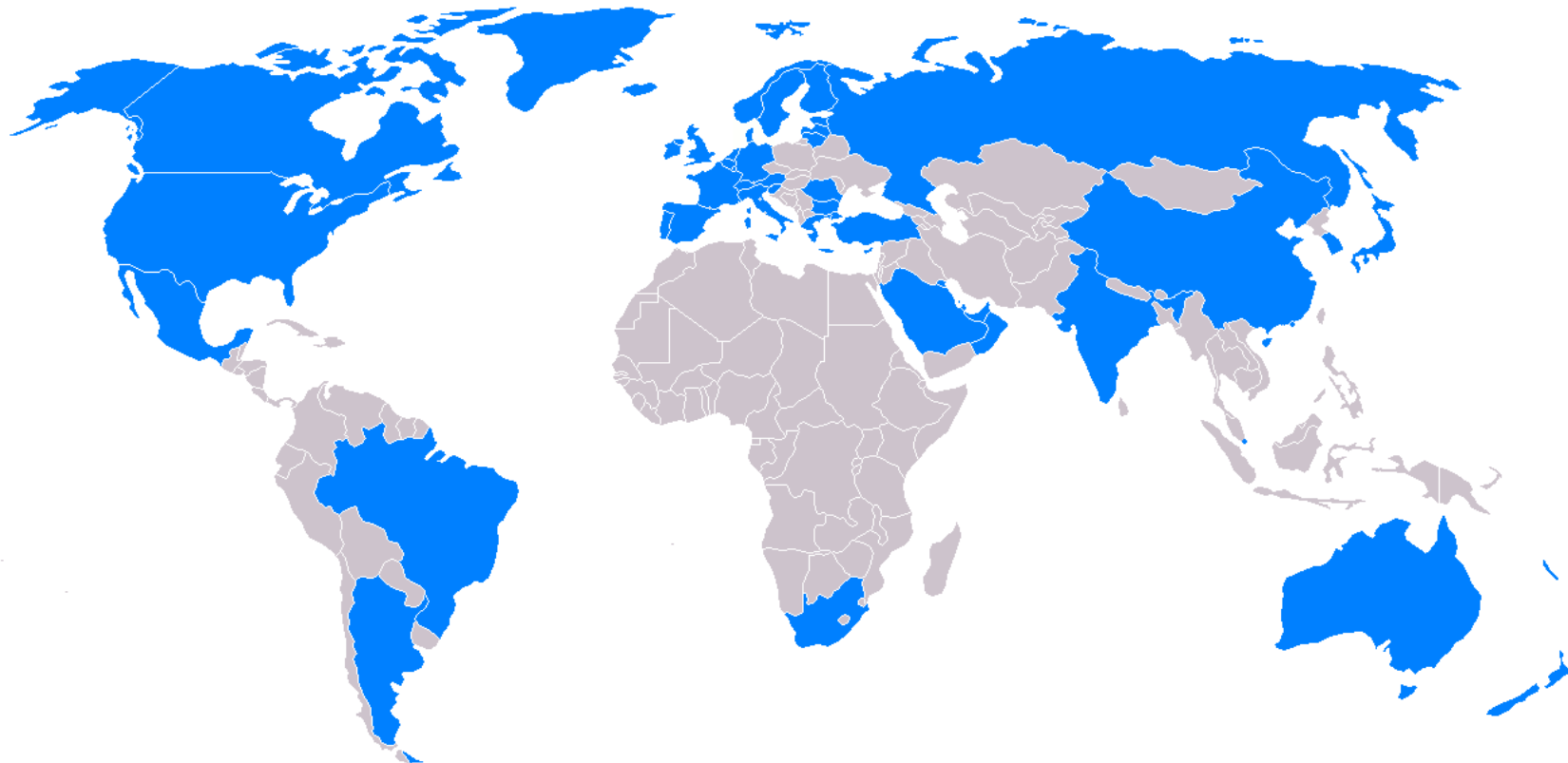
Die Schweiz ist in diesem Bereich international führend.

• **SwissBanking**

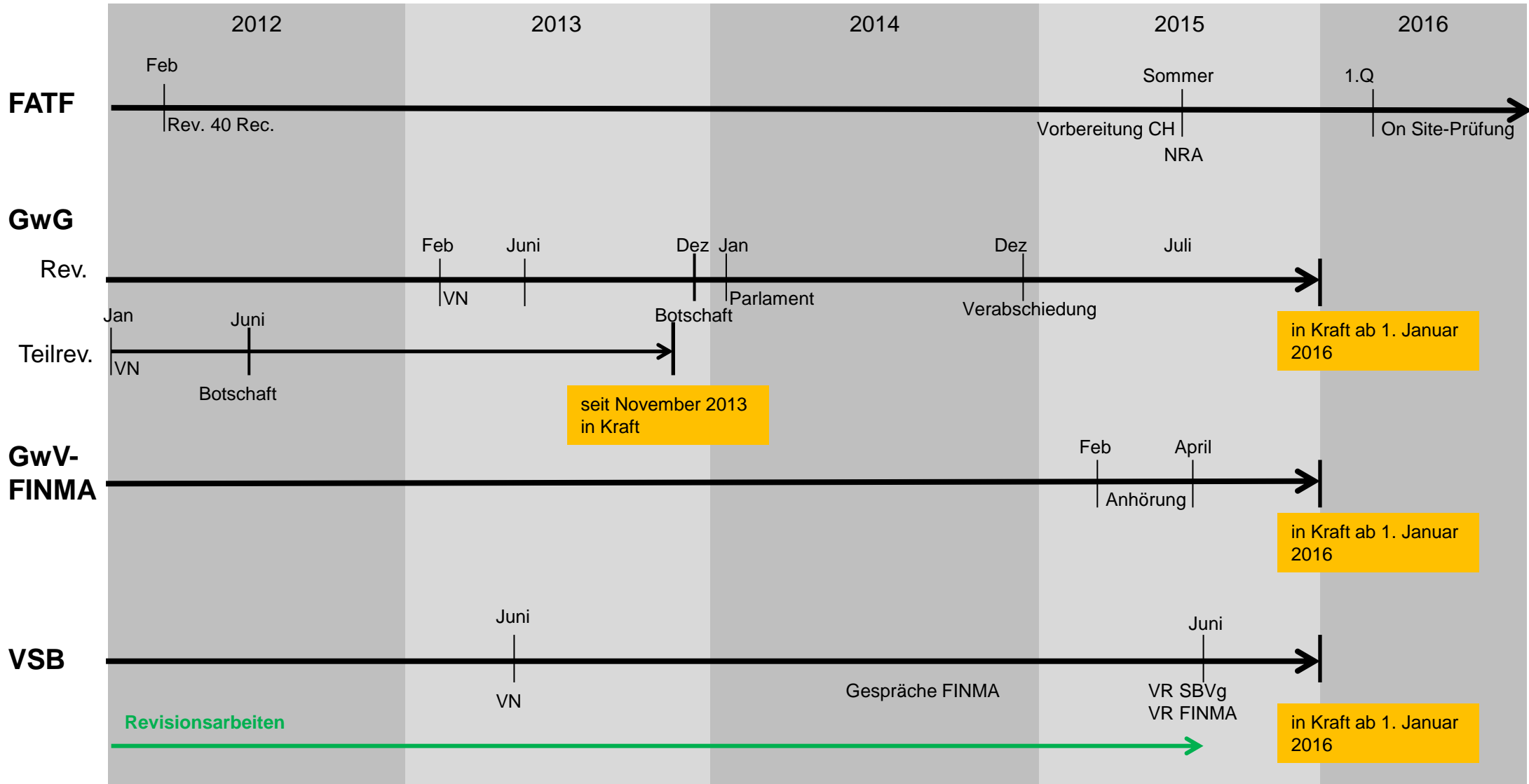
3. Mitgliedstaaten der FATF



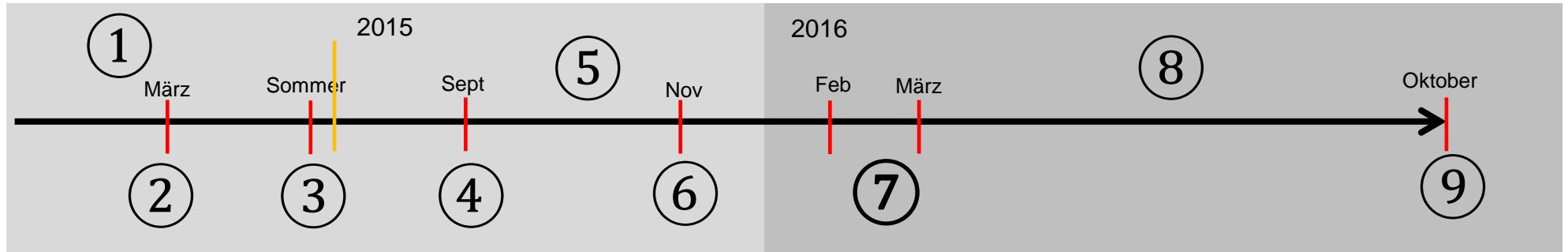
Financial Action Task Force on Money Laundering
Groupe d'action financière sur le blanchiment de capitaux



3. Umsetzung FATF-Empfehlungen

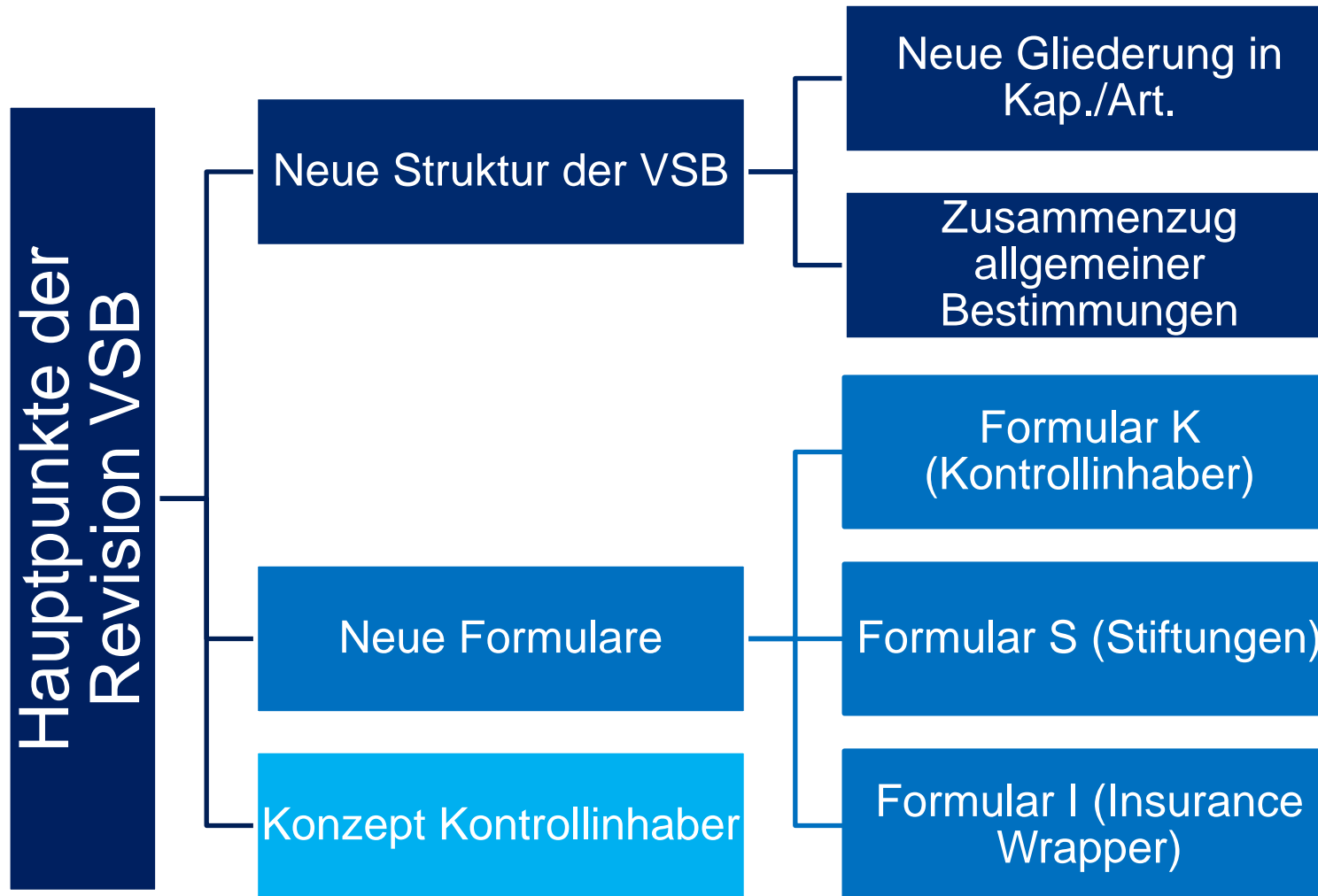


3. Länderexamen der FATF

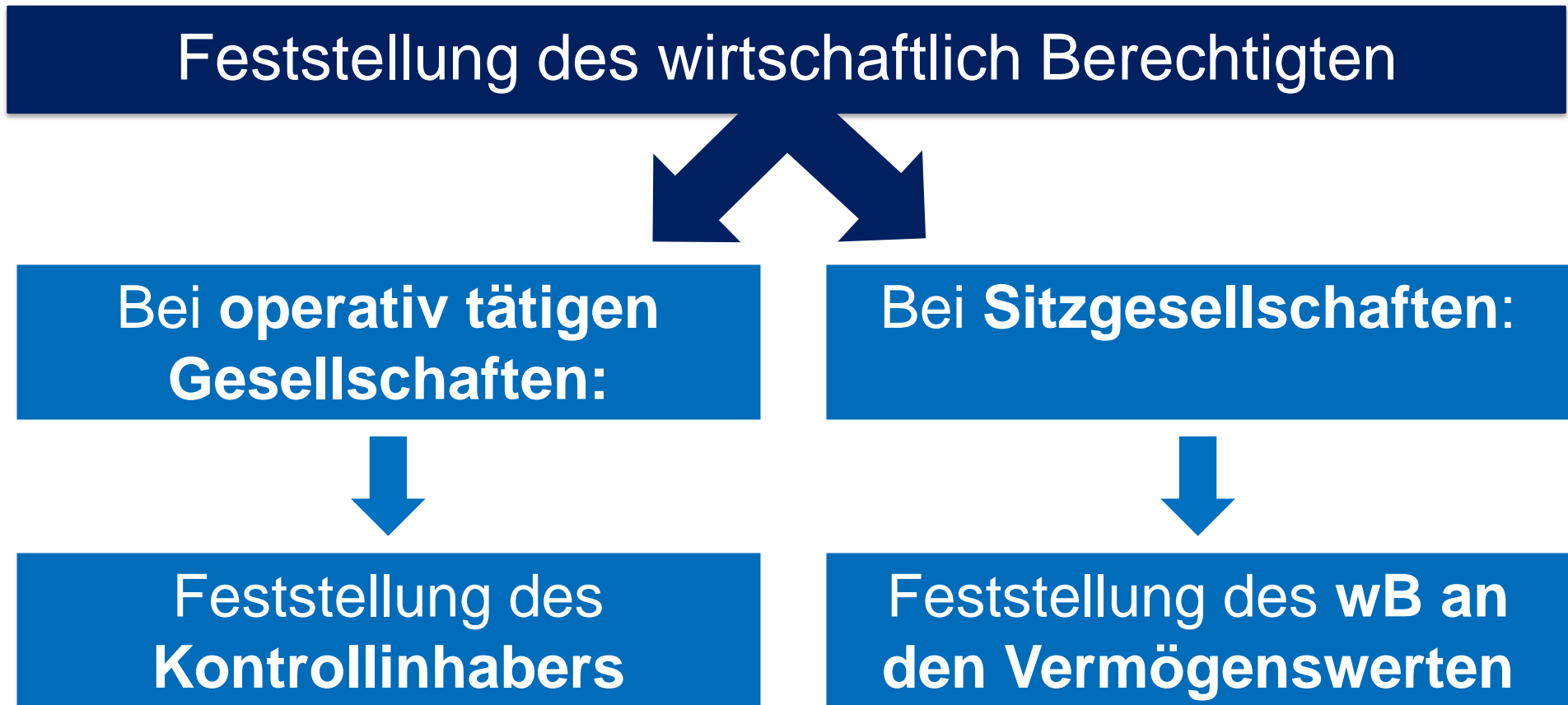


- ① Vorbereitungsarbeiten (Lead: SIF)
- ② Country Training Privatsektor
- ③ Publikation National Risk Assessment
- ④ Abgabe Self-Assessment CH
- ⑤ Desk-Based Review Technical Compliance
- ⑥ Erster Entwurf zur Technical Compliance
- ⑦ On-Site Visit / erster Entwurf Effectiveness Assessment
- ⑧ 1./2. Entwurf Mutual Evaluation Reports
- ⑨ Plenary GAFI

4. Revision VSB - Hauptpunkte



4. Feststellung des wB



4. Feststellung Kontrollinhaber (1/6)

Operativ tätige Gesellschaft



Kontrollinhaber ?



4. Feststellung Kontrollinhaber (2/6)

Abklärungskaskade zur Feststellung des Kontrollinhabers:

25% oder mehr Stimm- oder Kapitalbeteiligung?

Falls nein:

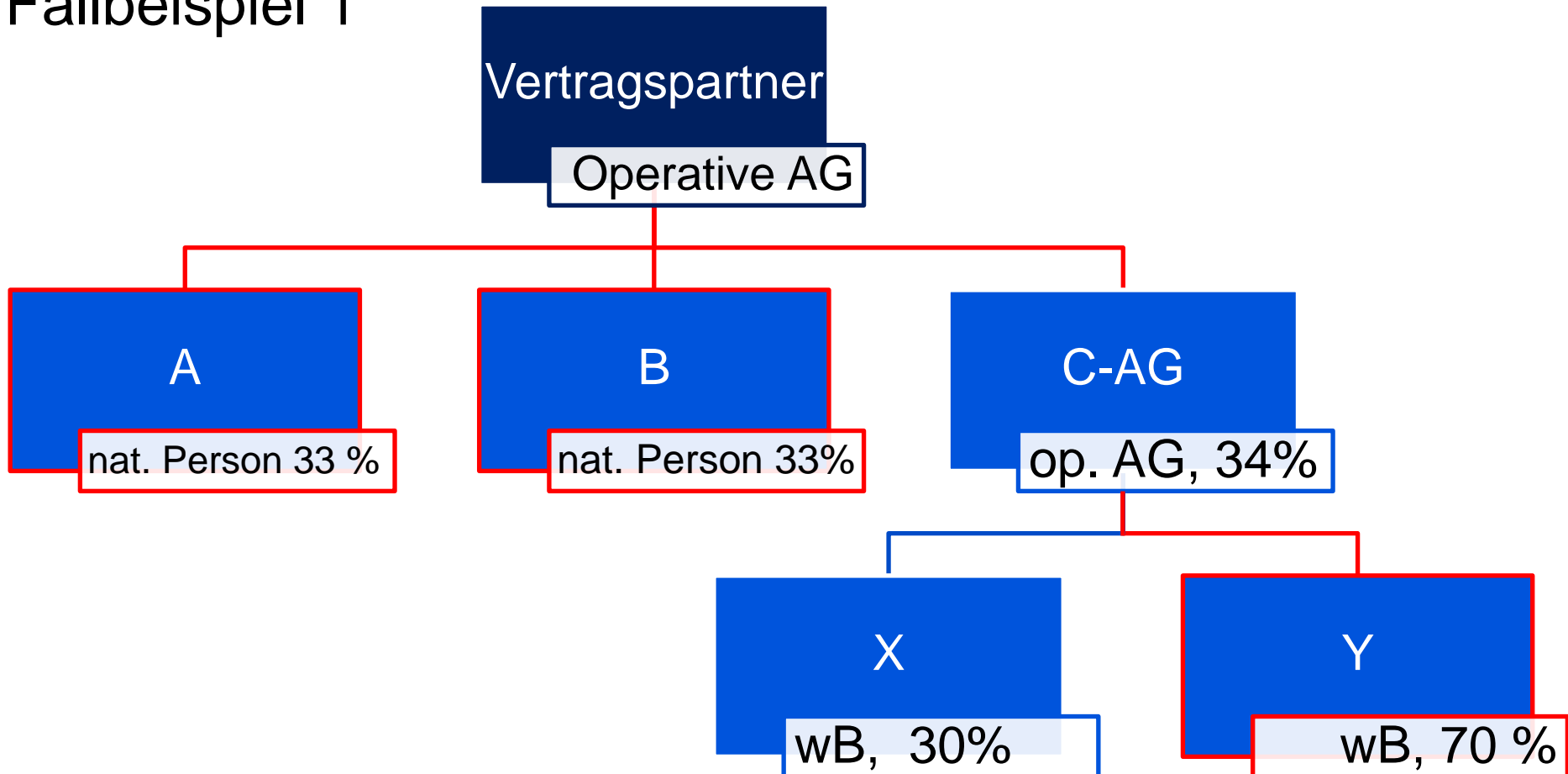
Effektive Kontrolle über die Gesellschaft?

Falls nein:

Ersatzweise Feststellung des Geschäftsführers

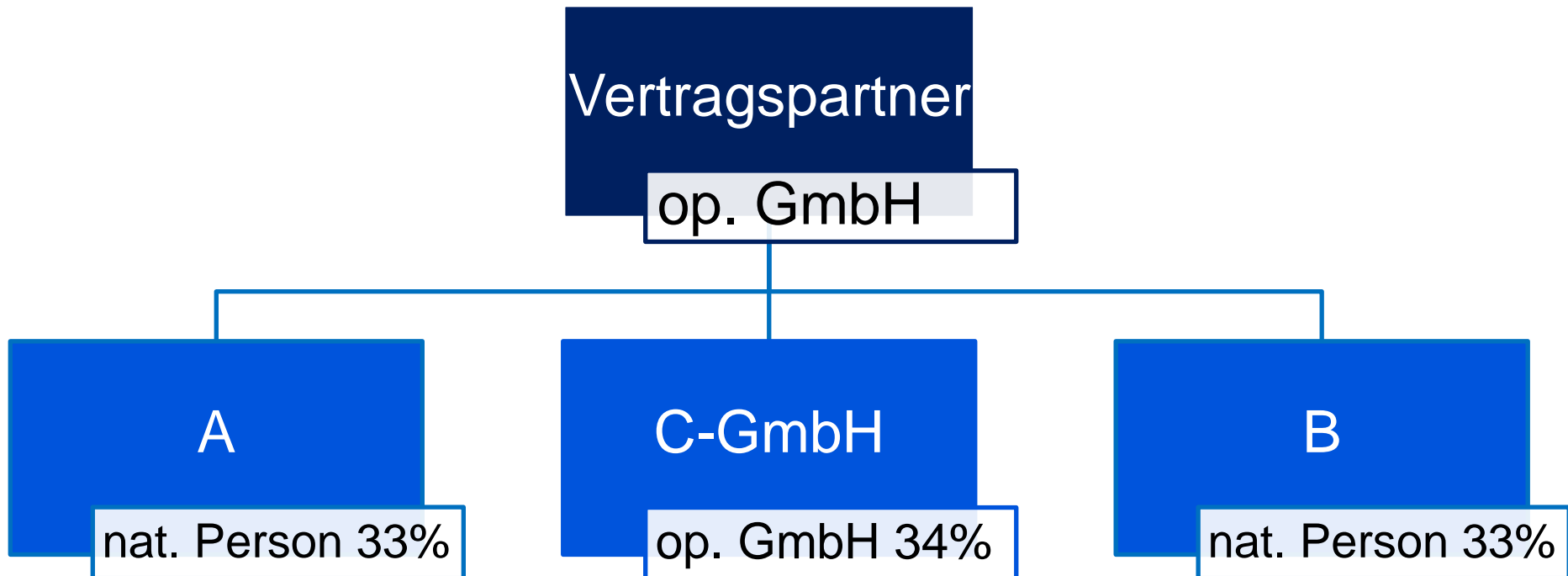
4. Feststellung Kontrollinhaber (3/6)

Fallbeispiel 1



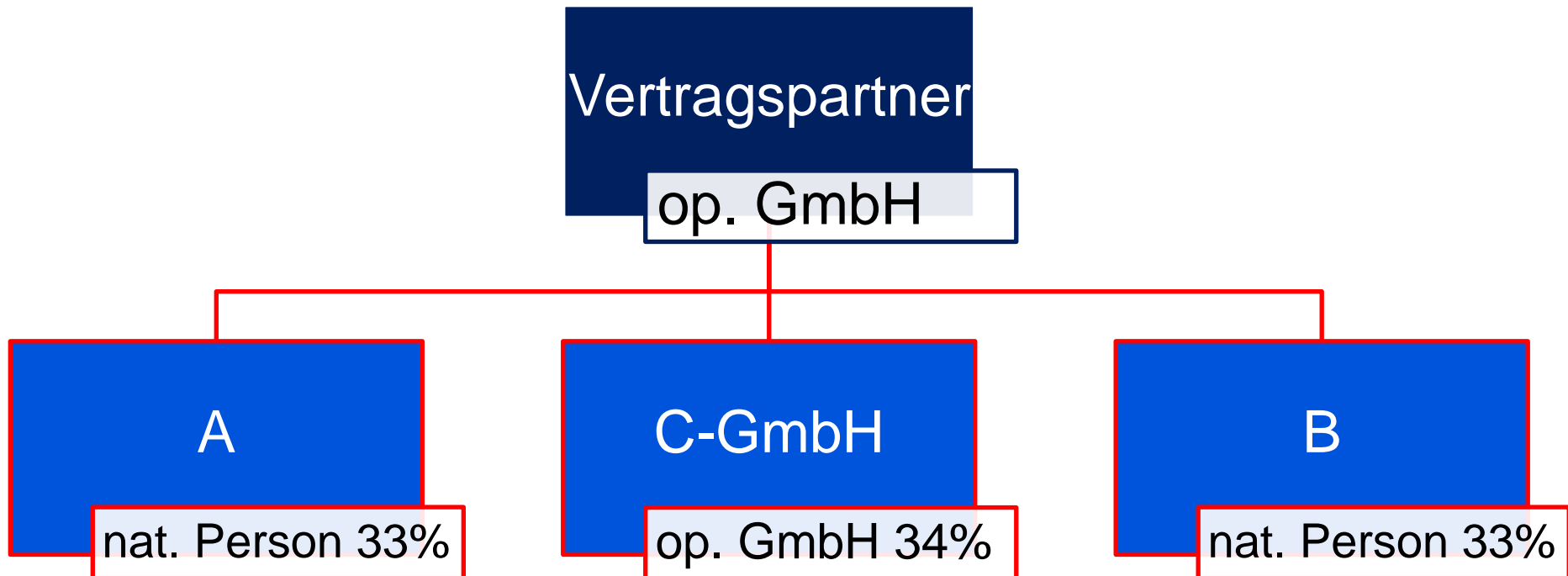
4. Feststellung Kontrollinhaber (4/6)

Fallbeispiel 2



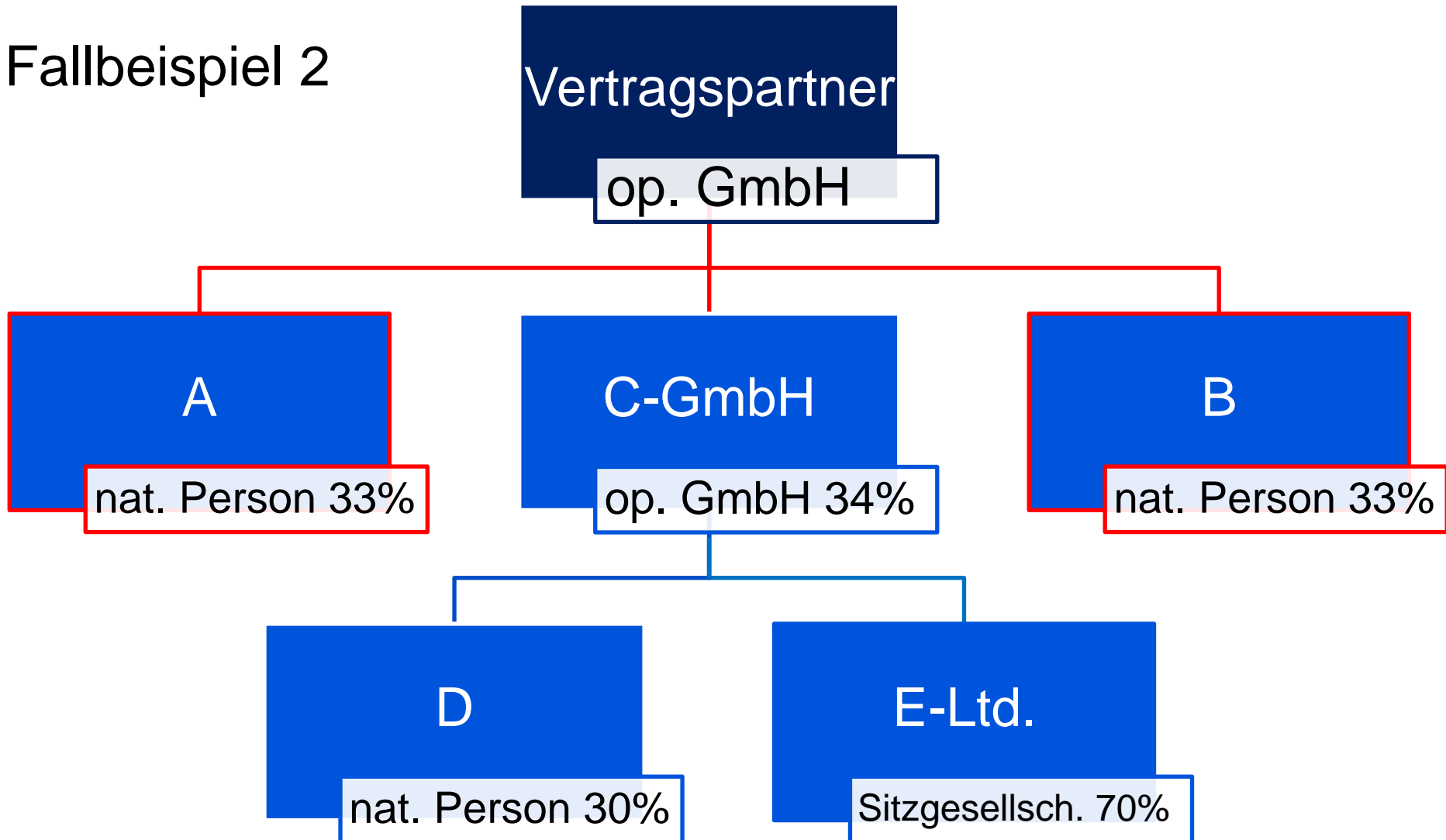
4. Feststellung Kontrollinhaber (4/6)

Fallbeispiel 2



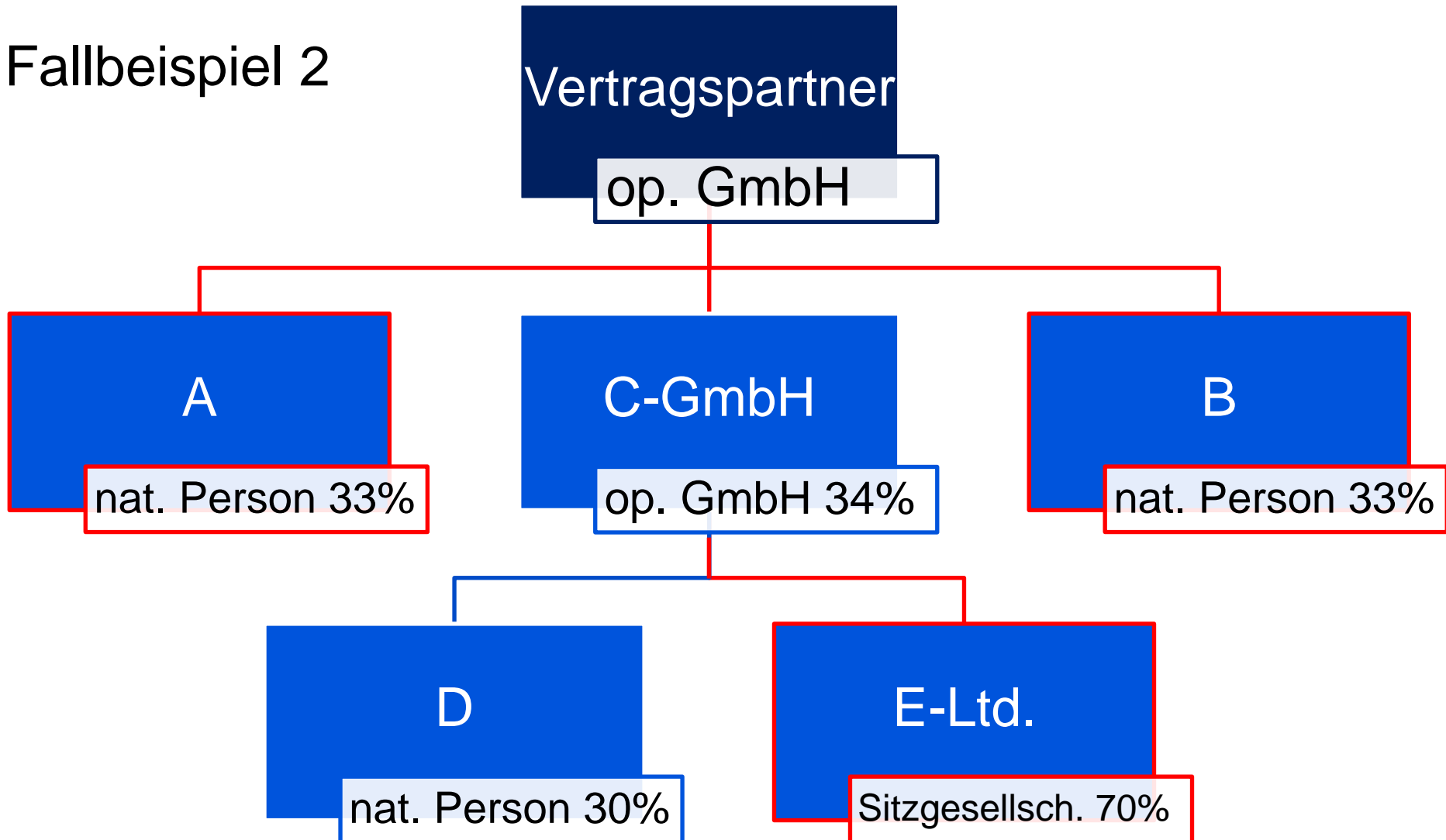
4. Feststellung Kontrollinhaber (5/6)

Fallbeispiel 2



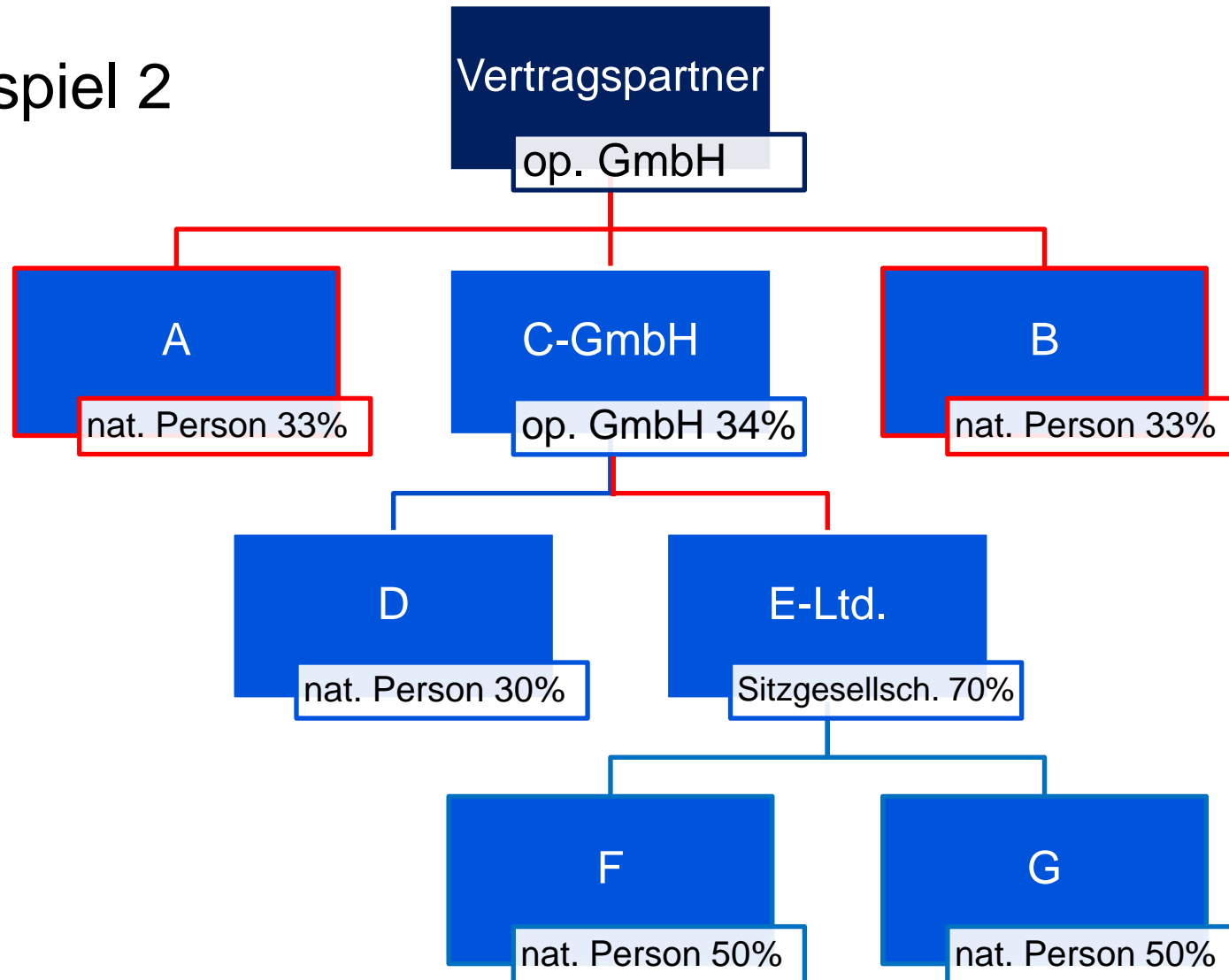
4. Feststellung Kontrollinhaber (5/6)

Fallbeispiel 2



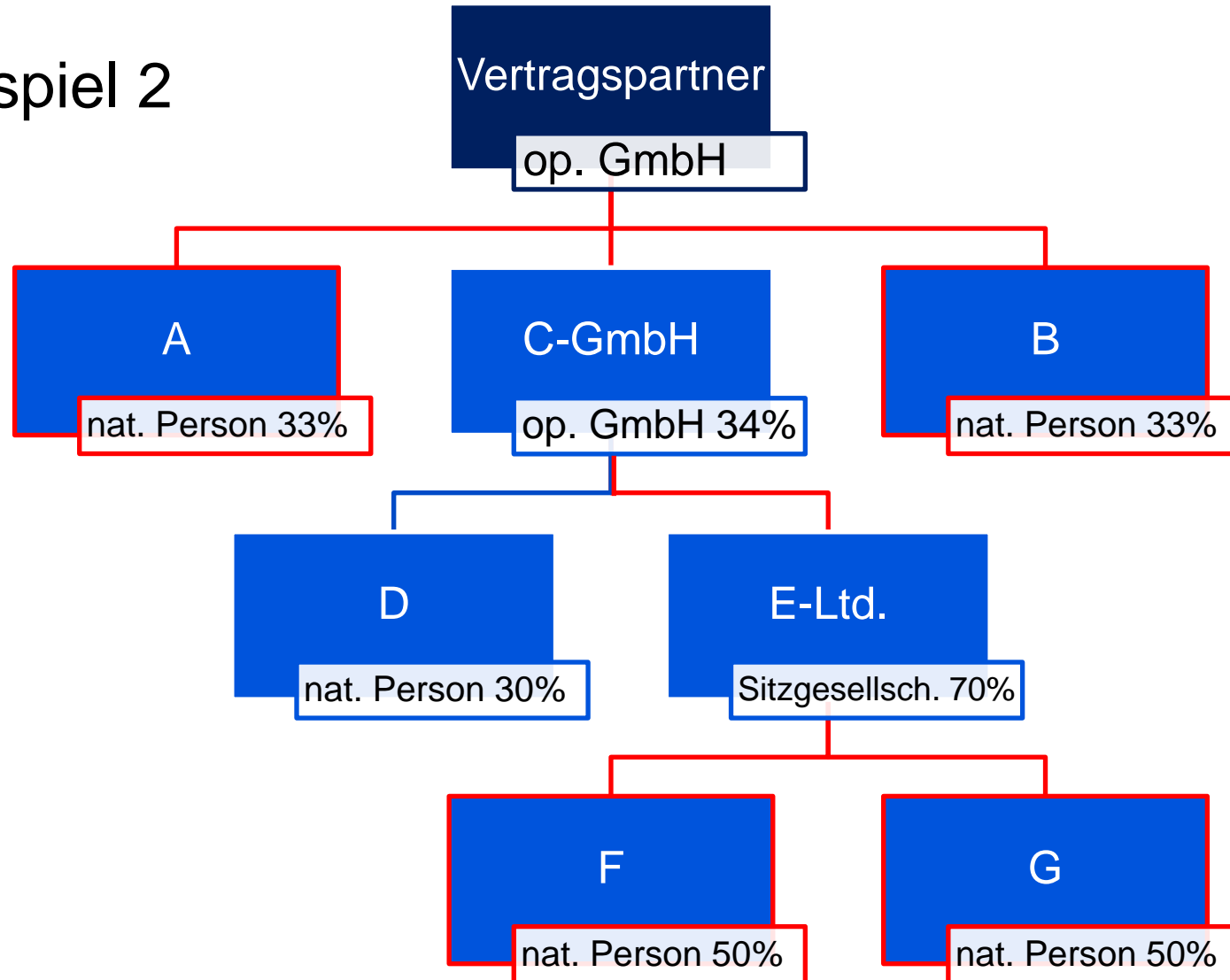
4. Feststellung Kontrollinhaber (6/6)

Fallbeispiel 2



4. Feststellung Kontrollinhaber (6/6)

Fallbeispiel 2



4. Steuerthemen

Generelle Frage

- Aufnahme von Steuerthemen in die VSB?

Bestimmungen zu Steuerhinterziehung und Kapitalflucht

- Ursprüngliche Art. 7 und 8 VSB werden in der revidierten VSB belassen
- Zukünftiger Anpassungsbedarf?

4. Weitere aktuelle Themen

Online-Identifikation

- Qualifikation Online-Identifikationen als persönliche Vorsprache («Modell BaFIN»)?
- Erleichterungen/Alternativen bei Korrespondenzeröffnungen?
- Gespräche zwischen Banken und FINMA laufen

5. Fragen / Kontakt



Fiona Hawkins

lic.iur., Rechtsanwältin, LL.M.
Mitglied der Direktion

Schweizerische Bankiervereinigung (SBVg)

Aeschenplatz 7, Postfach, CH-4002 Basel

Tel. + 41 61 295 93 93

Fax + 41 61 272 53 82

E-Mail: fiona.hawkins@sba.ch

<http://www.swissbanking.org>

• **SwissBanking**