

Urs Emch / Hugo Renz / Franz Bosch

Das Schweizerische Bankgeschäft

Das praktische Lehrbuch
und Nachschlagewerk

4. Auflage
neu überarbeitet und erweitert

Im Anhang

Gesetze und Verordnungen
Sorgfaltspflichtvereinbarung
Stichwortverzeichnis



Inhaltsverzeichnis

A. Übersicht über das Schweizerische Bankwesen

1.	<i>Der Begriff der Bank</i>	21
1.1	Der allgemeine Begriff der Bank	21
1.2	Der Begriff der Bank nach dem Bankengesetz.	22
1.3	Die geschützte Bezeichnung «Bank» oder «Bankier».	26
2.	<i>Die Entstehung der Banken.</i>	26
2.1	Im Altertum	26
2.2	Im Mittelalter und in der Renaissance.	27
2.3	Entwicklung in der Schweiz.	29
3.	<i>Die Gliederung des Bankwesens in der Schweiz.</i>	30
3.1	Umfang und Bedeutung der Banken.	30
3.2	Gliederung nach staatlicher und privater Trägerschaft	31
3.3	Gliederung nach wirtschaftlichen Gesichtspunkten.	32
3.4	Gliederung nach rechtlichen Gesichtspunkten.	33
4.	<i>Die Kantonalbanken.</i>	34
5.	<i>Die Grossbanken.</i>	36
6.	<i>Die Regionalbanken und Sparkassen.</i>	38
7.	<i>Die Darlehenskassen und Raiffeisenbanken.</i>	40
8.	<i>Die übrigen Banken.</i>	42
8.1	Schweizerisch beherrschte Banken.	42
8.1.1	Handelsbanken.	42
8.1.2	Auf Börsen-, Effekten- und Vermögensverwaltungsgeschäfte spezialisierte Institute.	42
8.1.3	Institute für Kleinkredite, Abzahlungsgeschäfte und Konsumfinanzierung.	43
8.1.4	Andere Banken.	43
8.2	Ausländisch beherrschte Banken.	43
9.	<i>Die Privatbankiers.</i>	45
10.	<i>Die Finanzgesellschaften.</i>	47

11.	<i>Die Bankenkonzentration</i>	49
11.1	Bankenkonzentration nach Bilanzsummen	49
11.2	Bankenkonzentration nach Niederlassungen	51
11.3	Neueste Entwicklungen	52
12.	<i>Die Bankenverbände</i>	53
12.1	Gesamtschweizerische Verbände	53
12.2	Regionale und lokale Verbände	54
12.3	Die Schweizerische Bankiervereinigung	54
12.4	Die Gemeinschaftswerke der Banken	58
13.	<i>Die Schweizerische Nationalbank (SNB)</i>	60
13.1	Entstehung und Organisation der Nationalbank	60
13.2	Aufgaben und Funktionen der Nationalbank	62

B. Das Bankgeschäft und seine Regelung

14.	<i>Wesen und Funktion des Bankgeschäfts</i>	65
14.1	Die Zins- und Gewinnmarge	65
14.2	Die Bank als Kreditvermittlerin	66
14.3	Die Dienstleistungsgeschäfte	68
14.4	Die Eigengeschäfte	69
15.	<i>Rechtliche Regelungen im schweizerischen Bankwesen</i>	70
15.1	Das Bundesgesetz über die Banken und Sparkassen	70
15.2	Der Einfluss des Europarechts auf das Bankwesen in der Schweiz	74
15.3	Die Rechtsgrundlagen der Bankgeschäfte	76
15.3.1	Die Regeln des Privatrechts	76
15.3.2	Die Usanzen oder Geschäftsgebräuche	77
15.3.3	Die «Allgemeinen Geschäftsbedingungen» und die Formualrverträge	78
16.	<i>Die Sorgfaltspflicht des Bankiers</i>	80
16.1	Die Gewährleistung einer einwandfreien Geschäftsführung	80
16.2	Die zivilrechtliche Sorgfaltspflicht	83
16.3	Die Sorgfaltspflichtvereinbarung (VSB)	85
16.4	Die Strafbestimmungen betreffend die Geldwäscherei	87

C. Das Bankkonto

17.	<i>Funktion und Ausgestaltung des Bankkontos</i>	89
17.1	Begriff und Funktion des Kontos*	89

17.2	Die Gemeinschaftskonti	91
17.3	Das Nummernkonto.	92
18.	<i>Die Eröffnung eines Bankkontos.</i>	94
18.1	Voraussetzungen und Vorbereitungen.	94
18.2	Die eigentliche Kontoeröffnung	96
18.3	Die ergänzenden Vereinbarungen und Erklärungen.	98
19.	<i>Die Bankvollmacht.</i>	100
19.1	Allgemeines.	100
19.2	Die Errichtung der Bankvollmacht	101
19.3	Der Umfang der Bankvollmacht	104
19.3.1	Einzel- oder Kollektivvollmacht	104
19.3.2	Spezial- oder Generalvollmacht	104
19.4	Die Dauer der Vollmacht.	106
19.4.1	Allgemeines.	106
19.4.2	Die Vollmacht «über den Tod hinaus» und «auf den Tod».	107

D. Bankgeheimnis und Rechtshilfe

20.	<i>Das Bankgeheimnis.</i>	111
20.1	Die gesetzlichen Grundlagen.	111
20.2	Der Umfang des Bankgeheimnisses.	112
20.3	Die Rechtsfolgen bei Verletzungen des Bankgeheimnisses	114
20.3.1	Privatrechtliche Folgen.	114
20.3.2	Strafrechtliche Folgen.	115
20.4	Die Grenzen des Bankgeheimnisses - der Bankier als Zeuge.	116
21.	<i>Die Rechtshilfe.</i>	118
21.1	Der Grundsatz und die interkantonale Rechtshilfe.	118
21.2	Die internationale Rechtshilfe.	119
21.2.1	Im Allgemeinen.	119
21.2.2	Die internationale Rechtshilfe nach dem Rechtshilfegesetz.	120
21.2.3	Die Rechtshilfe zwischen den USA und der Schweiz.	123

E. Organisation und Rechnungswesen der Bank

22.	<i>Die Organisation der Bank.</i>	127
22.1	Die äussere Organisation oder die Rechtsform der Bank.	127
22.2	Die innere Organisation.	127

22.3	Die Organisationsstruktur als Erfolgsfaktor.132
22.4	Die Betriebsorganisation133
22.4.1	Die Aufbauorganisation134
22.4.2	Die Ablauforganisation136
22.5	Telekommunikations- und Informatiksysteme (Telematik).136
23.	<i>Das Rechnungswesen der Bank</i>138
24.	<i>Die Bankbilanz</i>141
24.1	Allgemeines141
24.2	Die Gliederung der Bilanz144
24.3	Jahresbilanz und Zwischenbilanzen147
24.4	Die konsolidierte Bilanz von Bankkonzernen148
24.5	Die Publikation der Bilanzen149
24.6	Die Aussagekraft der Bilanzen150
25.	<i>Die Ausserbilanzgeschäfte (Off-Balance-Sheet-Exposures) im Rahmen der Bilanz- und Risikopolitik</i>153
25.1	Bedeutung153
25.2	Bankengesetzliche Aspekte155
25.3	Konsequenzen für die Risikopolitik der Bank157
26.	<i>Die Eigenmittel (Eigenkapital) der Bank</i>158
26.1	Definition der Eigenmittel158
26.2	Bedeutung der Eigenmittel161
26.3	Das Grundkapital162
26.4	Die Reserven164
26.4.1	Die offenen Reserven164
26.4.2	Die stillen Reserven165
26.4.2.1	Bildung stiller Reserven166
26.4.2.2	Auflösung stiller Reserven167
26.4.2.3	Stille Reserven / Rückstellungen168
26.5	Die nachrangigen Schulden und Obligationenanleihen169
27.	<i>Das Deckungsverhältnis</i>170
27.1	Der Grundsatz170
27.2	Die Berechnung der Eigenmittelanforderungen171
27.3	Die Berechnung der notwendigen Eigenmittel aufgrund von konsolidierten Bilanzen174
28.	<i>Die Liquidität</i>176
28.1	Allgemeines176
28.2	Die goldene Bankregel und andere Liquiditäts-Dispositionsregeln177

28.3	Die Entwicklung der Liquiditätsvorschriften im Rahmen des Bankengesetzes.	179
28.4	Die Revision der Liquiditätsvorschriften 1987.	180
28.5	Kassenliquidität und Gesamliquidität	182
29.	<i>Die Wertschriftenanlagen und dauernden Beteiligungen.</i>	185
29.1	Zweck und Bedeutung der Wertschriftenanlagen.	185
29.2	Dauernde Beteiligungen	187
29.3	Die Bilanzierung der Wertschriften und dauernden Beteiligungen	187

F. Die Fremdgelder

30.	<i>Die Kreditoren (Publikumsgelder) auf Sicht und auf Zeit</i>	191
30.1	Kreditoren auf Sicht	191
30.2	Kreditoren auf Zeit/Festgelder.	192
31.	<i>Die Bankenkreditoren auf Sicht und auf Zeit</i>	193
31.1	Bankenkreditoren auf Sicht	193
31.2	Call-Geld und Overnight Money.	194
31.3	Bankenkreditoren auf Zeit/Termingelder.	195
31.4	Der Diskontkredit der Schweizerischen Nationalbank	195
31.5	Der Lombardkredit der Schweizerischen Nationalbank	196
32.	<i>Das Sparkassengeschäft.</i>	198
32.1	Begriff und Umfang des Sparkassengeschäfts.	198
32.2	Sparheft, Depositenheft, Einlageheft, Anlageheft bzw. -konto	200
32.3	Das «Sparheft».	201
32.4	Die Amortisation und Entkräftung der Hefte.	203
32.5	Das Konkursprivileg und das kantonale Pfandrecht	204
32.6	Die Konvention XVIII der Schweizerischen Bankiervereinigung	206
33.	<i>Die Ausgabe von Obligationen.</i>	208
33.1	Die Anleiheobligationen	208
33.2	Die Wandelanleihen	211
33.3	Die Optionsanleihen	212
33.4	Die Kassenobligationen.	214
34.	<i>Die Pfandbriefgelder.</i>	217
34.1	Die beiden Pfandbriefzentralen.	217
34.2	Der Pfandbrief, die Pfandbriefausgabe und die Gewährung von Pfandbriefdarlehen.	219

G. Der Kredit, seine Formen und seine Arten

35.	<i>Der Bankkredit im Allgemeinen.</i>	223
35.1	Zum Begriff.	223
35.2	Die volkswirtschaftliche Bedeutung des Bankkredites.	224
35.3	Die Kreditgewährung.	225
35.4	Der Kreditvertrag.	227
35.5	Die Kreditlimite und die Marge.	229
35.6	Konsortialkredit und Unterbeteiligung.	230
35.7	Die Vorschriften der Risikoverteilung.	231
35.8	Bankengesetzliche Einschränkungen des Auslandkredites und Berücksichtigung der Länderrisiken.	233
35.9	Die Kreditüberwachung.	234
36.	<i>Die Formen des Bankkredites.</i>	235
36.1	Übersicht.	235
36.2	Der Diskontkredit.	236
36.2.1	Das Diskontgeschäft im Allgemeinen.	236
36.2.2	Zum Begriff des Diskontkredites.	236
36.2.3	Die diskontierbaren Wechsel.	237
36.2.4	Die Technik des Diskontgeschäftes.	238
36.2.5	Das Wechselportefeuille.	240
36.2.6	Die Forfaitierung.	241
36.3	Die Wechselpension.	242
36.4	Der Kontokorrentkredit.	244
36.5	Das Darlehen oder der feste Vorschuss (Festkredit).	246
36.6	Der Akzeptkredit.	247
36.7	Der Rembourskredit.	249
36.8	Der Kautionskredit.	251
36.8.1	Die Bankbürgschaft.	251
36.8.2	Die Garantie.	252
36.8.3	Anwendungsmöglichkeiten für Kautionskredite.	253
37.	<i>Die Arten des Bankkredites.</i>	255
37.1	Geldkredit und Verpflichtungskredit.	255
37.2	Nicht revolvingender und revolvingender Kredit.	256
37.3	Gedeckter und ungedeckter Kredit.	257
37.4	Realkredit und Personalkredit.	259
37.5	Privatkredit (im weiteren Sinn) und öffentlich-rechtlicher Kredit.	260
37.6	Privatkredit (im engeren Sinn) und kommerzieller Kredit.	261
37.7	Produktiver und konsumtiver Kredit.	262

37.8	Betriebskredit und Anlagekredit	263
37.9	Inlandskredit und Auslandskredit	265
38.	<i>Die Exportfinanzierung.</i>	267
38.1	Allgemeines zur Exportfinanzierung	267
38.2	Die kurzfristige Exportfinanzierung	267
38.3	Die mittel- bis langfristige Exportfinanzierung	269
38.4	Die Exportrisikogarantie des Bundes.	271
38.5	Die Bankgarantie im Exportgeschäft	273
39.	<i>Der Kleinkredit.</i>	274
39.1	Der Konsumkredit	274
39.2	Zum Begriff des Kleinkredites.	276
39.3	Bedeutung, Problematik und gesetzliche Regelung des Kleinkredites	277

H. Die Sicherung des Kredites

40.	<i>Die Verpfändung von Wertpapieren.</i>	281
40.1	Allgemeines.	281
40.2	Der «gute Glaube».	283
40.3	Der Umfang der Verpfändung.	284
40.4	Der Umfang der gesicherten Forderungen.	286
40.5	Krediteindeckungspflicht und Nachdeckungspflicht.	287
40.6	Das freihändige Verwertungsrecht	287
40.7	Die als Pfand geeigneten Wertpapiere.	289
40.8	Die Verpfändung von Grundpfandtiteln	291
40.9	Die Verpfändung von Sparheften und Anlagefonds-Anteilscheinen	292
40.10	Das Weiterverpfändungsrecht	292
41.	<i>Die Warenverpfändung.</i>	293
41.1	Allgemeines.	293
41.2	Die Warenwertpapiere.	294
41.3	Die Einlagerung auf den Namen der Bank.	295
41.4	Die Übertragung des Raumgewahrsams.	295
41.5	Der Pflichtlagerkredit	297
42.	<i>Die Verpfändung von Forderungen.</i>	298
43.	<i>Die Verpfändung von Lebensversicherungsansprüchen.</i>	300
44.	<i>Die Verpfändung von Grundstücken.</i>	303
44.1	Allgemeines.	303

44.2	Grundpfandverschreibung, Schuldbrief und Gült	304
44.2.1	Die Grundpfandverschreibung	304
44.2.2	Der Schuldbrief	305
44.3	Maximalhypothek und Kapitalhypothek	306
44.4	Das Gesamtpfand.	307
44.5	Das Zugehörpfandrecht	307
44.6	Das Nachrückungsrecht	308
45.	<i>Die Fahrnisverschreibung.</i>	309
45.1	Allgemeines.	309
45.2	Die Viehverschreibung	310
45.3	Die Schiffsverschreibung (Schiffshypothek).	311
45.4	Die Luftfahrzeugverschreibung (Luftfahrzeughypothek).	312
46.	<i>Die Sicherungszession und die Sicherungsübereignung.</i>	314
46.1	Allgemeines.	314
46.2	Die Globalzession.	317
46.3	Der Unternehmerkredit.	320
47.	<i>Die Abtretung eines Eigentumsvorbehaltes.</i>	321
48.	<i>Bürgschaft und Garantie.</i>	323
48.1	Abgrenzungen	323
48.2	Die gesetzliche Regelung der Bürgschaft	324
48.3	Die Bürgschaftskassen und die Bürgschaftsgenossenschaften.	328
48.4	Die Garantie.	329
49.	<i>Der Blankokredit.</i>	331
49.1	Begriff des Blankokredites.	331
49.2	Voraussetzungen des Blankokredites.	332
49.2.1	Die negativen Hypotheken-, Pfand- und Zessionsklauseln.	333
49.2.2	Die Ausschliesslichkeitsklausel	333
49.2.3	Die Nachgangserklärung und der Rangrücktritt	334
49.3	Informationsquellen der Bank.	334
49.4	Die Prüfung der Geschäftsbücher.	335
49.5	Die Bemessung der Kredithöhe.	337
49.6	Die Bereitstellung von Wagniskapital.	338
49.7	Bankengesetzliche Vorschriften.	338

I. Hypothekengeschäft und Baukredit

50.	<i>Das Hypothekengeschäft</i>	341
50.1	Begriff und Bedeutung des Hypothekengeschäftes.	341
50.2	Der langfristige Charakter der Hypothekengeschäfte.	343
50.3	Der Hypothekarzinzsatz.	344
50.4	Die Bewertung der Liegenschaften.	345
50.5	Die Unterscheidung in I. und II. Hypothek.	347
50.6	Die Belehnung von Baurechten und Stockwerkeigentum.	348
50.7	Die Hypothekentilgung.	349
51.	<i>Der Baukredit</i>	350
51.1	Allgemeines.	350
51.2	Voraussetzungen und Höhe des Baukredites.	350
51.3	Die Überwachung des Baukredites.	352

K. Devisen-, Edelmetall- und Geldmarkt

52.	<i>Das Devisengeschäft</i>	353
52.1	Allgemeines.	353
52.2	Devisenmarkt und Devisenkurse.	355
52.3	Die Technik des Devisenhandels.	358
52.4	Das Kassa- und das Termingeschäft.	359
52.5	Devisenoptionen und -futures.	361
52.6	Das Swapgeschäft.	364
52.7	Der Handel mit Banknoten.	366
53.	<i>Die Geldmarktgeschäfte</i>	369
53.1	Allgemeines.	369
53.2	Die Geldmarkt-Buchforderungen und Geldmarktpapiere.	370
53.3	Die Geldmarktanlagefonds.	372
53.4	Die Treuhandfestgelder.	373
54.	<i>Der Handel mit Gold und andern Edelmetallen</i>	375
54.1	Die wirtschaftliche Bedeutung.	375
54.2	Die Handelsplätze für Gold.	378
54.3	Technische Aspekte des Goldhandels.	380
54.3.1	Barren, Münzen und Medaillen.	381
54.3.1.1	Numismatische und halbnumismatische Münzen.	382
54.3.1.2	Kurante Münzen.	382
54.3.1.3	Bullion Coins.	383

54.3.1.4	Medaillen	383
54.3.2	Physischer und nichtphysischer Handel	383
54.3.3	Kassageschäft und Termingeschäft	385
54.3.4	Die Goldoptionen	387

L. Emissionsgeschäft und Wertschriftenhandel

55.	<i>Das Emissionsgeschäft</i>	389
55.1	Allgemeines	389
55.2	Festübernahme und Plazierung auf Kommissionsbasis	391
55.3	Barzeichnung und Konversionszeichnung	393
55.4	Die Emissionssyndikate	394
55.5	Die ständigen Emissionssyndikate	395
55.6	Unterbeteiligte und Untervermittler	397
55.7	Der Übernehmervertrag	398
55.8	Die Mitwirkung der Bank bei Kapitalerhöhungen	400
55.9	Der Emissionsprospekt	402
55.10	Die Zeichnung	404
55.11	Die Zuteilung	404
55.12	Die Liberierung	405
55.13	Die Emissionskontrolle	406
55.14	Die Beteiligung der Schweizer Banken an Anleihen ausländischer .. Schuldner	407
55.14.1	Die öffentlichen Anleihen ausländischer Schuldner in Schweizer ... Franken	407
55.14.2	Die mittelfristigen Schuldverschreibungen ausländischer Schuldner . (Notes)	408
55.14.3	Die Euro-Emissionen	409
55.15	Primärmarkt und Sekundärmarkt	410
56.	<i>Das Börsengeschäft</i>	411
56.1	Begriffsbestimmungen	411
56.2	Funktion und Bedeutung der Effektenbörsen	413
56.3	Die Börsenindices	415
56.4	Börse und Spekulation	417
56.5	Insider-Geschäfte	420
56.6	Der Schweizerische Übernahmekodex	422
56.7	Die Effektenbörsen in der Schweiz, ihre Bedeutung und ihre Ent- .. wicklung	424

57.	<i>Die Regelung des Handels an den Präsenzbörsen (in der Schweiz)</i>	428
57.1	Die zum Börsenhandel zugelassenen Effekten	428
57.2	Der ausserbörsliche und nebenbörsliche Handel	432
57.3	Zum System der Börse «à la crie».	434
57.4	Die Rechtsbeziehungen zwischen Bank und Börsenkunde	437
57.5	Der Börsenkurs.	440
57.6	Die Einzelheiten des Börsenauftrages.	441
57.7	Kassa- und Termingeschäfte.	443
57.8	Das Report- und Deportgeschäft	445
57.9	Der Handel mit Bezugsrechten.	446
57.10	Das Effektenclearing.	447
57.11	Die «gute Lieferung».	447
57.12	Die Arbitrage.	448

M. Optionen und Futures

58.	<i>Optionen</i>	451
58.1	Allgemeines.	451
58.2	Grundbegriffe im Optionenhandel	453
58.3	Die Grundstrategien bei Aktienoptionen.	455
58.4	Andere Optionsstrategien.	459
58.5	SOFFEX-Optionen.	459
59.	<i>Financial Futures</i>	461
59.1	Allgemeines.	461
59.2	Zweck und Arten von Futures-Kontrakten.	462
59.3	Grundbegriffe am Beispiel des SMI-Future.	464
59.4	Grundstrategien.	466

N. Die Anlagefonds

60.	<i>Entstehung und Regelung der Anlagefonds</i>	469
60.1	Die Entwicklung der Anlagefonds.	469
60.2	Fondsvermögen und Anteilscheine.	470
60.3	Die Fondsleitung.	472
60.4	Die Depotbank	472
60.5	Der Schutz der Anleger.	473
60.6	Die ausländischen Anlagefonds.	473

61.	<i>Entwicklungstendenzen im Anlagefondssektor.</i>	475
61.1	Die sogenannten Inhouse Fonds der Banken / bankinterne Sonder- vermögen	475
61.2	Neue Formen von Anlagefonds.	476
61.3	Die Revision des Anlagefondsgesetzes.	477

O. Vermögensverwaltung und Anlageberatung

62.	<i>Definition und Bedeutung der Geschäftssparte Anlageberatung/ Vermögensverwaltung (Asset- resp. Portfolio-Management).</i>	479
62.1	Die Entwicklung des Aufgabenbereichs und der Tätigkeit der Bank	479
62.2	Rechtsgrundlagen	484
62.3	Haftung und Risiken für die Bank	485
63.	<i>Voraussetzungen der ordnungsgemässen Abwicklung bei der Vermögensverwaltung und Anlageberatung.</i>	490
63.1	Formelle und weisungstechnische Voraussetzungen einer ordnungs- gemässen Abwicklung.	490
63.2	Anlageziele und Risikobereitschaft des Kunden als Basis für Anlegerprofil und Anlagestrategie.	493
64.	<i>Informations- und Entscheidungsprozess beim Portfolio Management</i>	496
64.1	Anlagepolitik und anlagepolitische/-strategische Entscheidungs- findung	496
64.2	Analysetechniken / Portfoliotheorien.	500
64.3	Investment Research.	505
65.	<i>Asset Allocation und Portfolio Management.</i>	507
65.1	Asset Allocation (Vermögensallokation).	507
65.2	Asset- und Portfolio-Management.	511
65.2.1	Techniken	511
65.2.2	Risikosteuerung und -Optimierung als Portfolio Management- Methode.	516
65.2.3	Performance / Leistungsmessung	519
65.3	Die Organisation des Geschäftsbereichs Vermögensverwaltung	521
65.3.1	Organisationsstrukturen	521
65.3.2	Externe Vermögensverwalter.	523
66.	<i>Internes Kohrollsystem (IKS) im Geschäftsbereich Vermögensver- waltung.</i>	524

P. Depot und Schrankfach

67.	<i>Das Depotgeschäft</i>	529
67.1	Allgemeines.	529
67.2	Verschlossene und offene Depots.	531
67.3	Hinterlegungsort, Sammelverwahrung und Drittverwahrung.	531
67.4	Die rechtliche Ausgestaltung des Depotvertrags.	534
67.5	Besondere Formen des Depots.	537
67.5.1	Gesamthand- und Gemeinschaftsdepot.	537
67.5.2	Das Nummerndepot.	538
67.5.3	Das Vermögensverwaltungsdepot.	539
67.5.4	Depots von Pensionskassen.	539
67.6	Die Vermittlung von Eintrittskarten und das Depotstimmrecht	541
68.	<i>Das Schrankfach- oder Safegeschäft</i>	543

Q. Zahlungsverkehr und Akkreditivgeschäft

69.	<i>Der Zahlungsverkehr im allgemeinen</i>	547
69.1	Zum Begriff.	547
69.2	Besonderheiten des Zahlungsverkehrs in der Schweiz.	548
69.3	Die Bedeutung des Zahlungsverkehrs für die Banken.	548
70.	<i>Die Girosysteme ISICI SWIFT</i>	549
70.1	Die Nationalbank.	549
70.2	Der Postzahlungsverkehr.	550
70.3	Das Bankenclearing (BC).	551
70.4	Das On-line-Clearingsystem SIC.	552
70.5	Der internationale Zahlungsverkehr / SWIFT.	555
71.	<i>Moderne Bankdienstleistungen</i>	556
71.1	Bargeldlose Lohn- und Gehaltszahlungen (BLG).	557
71.2	Der Datenträgeraustausch (DTA).	557
71.3	Das Lastschriftverfahren (LSV).	558
71.4	Der Bankkontoauszug auf Datenträger (BKD).	559
71.5	Electronic Banking / Telebanking	559
72.	<i>Der Check</i>	560
72.1	Allgemeines.	560
72.2	Einheitscheck / eurocheque / ec-Karte.	562
72.3	Die ec-Karte als Garantiekarte zum eurocheque.	564

72.4	Die ec-Karte als Bargeldbezugskarte / Bancomat	565
72.5	Die ec-Karte als Zahlungskarte.	566
72.6	Eurocard	567
72.7	Der Reisecheck / Swiss Bankers Travellers Cheque (SBTC).	567
73.	<i>Das Akkreditivgeschäft.</i>	568
73.1	Allgemeines.	568
73.2	Das Dokumentar-Akkreditiv.	570
73.2.1	Die Akkreditivformen.	570
73.2.2	Die Akkreditivarten.	571
73.2.3	Die Akkreditivbenützung.	573
73.3	Das Dokumentar-Inkasso.	574
73.4	Die Bankgarantie.	575

R. Risiken, Überwachung und Kontrolle des Bankgeschäfts

74.	<i>Risiken im Bankgeschäft.</i>	577
74.1	Allgemeines.	577
74.2	Risikomanagement (Risk Management).	581
74.3	Die Risikominderung aus der Sicht des Gesetzgebers und der Aufsichtsbehörde.	583
75.	<i>Überwachung im Bankbereich.</i>	588
75.1	Das Überwachungssystem.	588
75.2	Interne Kontrolle / Internes Kontrollsystem im Bankbetrieb.	594
75.2.1	Allgemeines.	594
75.2.2	Aufgabe und Verantwortung.	595
75.2.3	Massgebende Faktoren für die Ausgestaltung der Internen Kontrolle	596
75.3	Revision / Prüfung des Bankgeschäfts.	596
75.3.1	Die Revisionsorgane.	596
75.3.2	Interne Revision (Inspektorat).	599
75.3.3	Externe Revision (bankengesetzliche Revision).	602
75.4	Die Aufsichtsbehörden.	607
75.4.1	Die Eidgenössische Bankenkommision (EBK).	607
75.4.2	Börsenaufsicht	612

Gesetzestexte

Bundesverfassung der schweizerischen Eidgenossenschaft	615
Bundesgesetz über die Banken und Sparkassen	617
Verordnung über die Banken und Sparkassen (Bankenverordnung).	643
Verordnung über die ausländischen Banken in der Schweiz	692
Verordnung über den Unterlegungssatz für die Kassenliquidität bei Banken ..	697
Vollziehungsverordnung zum Bundesgesetz über Banken und Sparkassen ..	698
Verordnung betreffend das Nachlassverfahren von Banken und Sparkassen .	701
Bundesgesetz über das Münzwesen.	717
Münzverordnung.	720
Bundsratsbeschluss über die Festsetzung der Goldparität des Frankens	724
Bundsratsbeschluss über die Ausserkurssetzung der Silbermünzen	725
Nationalbankgesetz	726
Bundesgesetz über die Anlagefonds.	753
Verordnung über die Anlagefonds.	773
Verordnung über die ausländischen Anlagefonds.	801
Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken.	809
Stichwortverzeichnis	825