

Inhaltsverzeichnis

Einstieg	4
1 Was tut eine Bank?	6
1.1 Volkswirtschaftliche Aufgaben einer Bank	6
1.2 Die Bank als Unternehmung	12
Aufgaben	16
2 Bankengruppen und Verbände	20
2.1 Bankengruppen	20
2.2 Institute mit besonderem Geschäftskreis	26
2.3 Die Schweizerische Bankiervereinigung (SBVg)	28
2.4 Weitere Verbände	30
2.5 Die SIX Group AG	30
Aufgaben	32
3 Finanzplatz Schweiz	34
3.1 Finanzplatz	34
3.2 Bankkundengeheimnis	35
3.3 Internationale Organisationen	39
Aufgaben	42
Lösungen zu den Aufgaben	44
Stichwortverzeichnis	48

Inhaltsverzeichnis

Einstieg	4
1 Bankenregulierung und Compliance	6
1.1 Welche Regelwerke beeinflussen die Tätigkeit einer Bank?	6
1.2 Die Aufsichtsbehörden	15
1.3 Compliance	17
1.4 Der Schweizerische Bankenombudsman	17
Aufgaben	19
2 Das Bankengesetz (BankG)	22
2.1 Worum es geht	22
2.2 Bewilligung zum Geschäftsbetrieb	25
2.3 Bankkundengeheimnis	25
2.4 Vorschriften des Bankengesetzes zur Liquidität	25
2.5 Eigenmittelvorschriften	26
2.6 Nachrichtenlose Vermögenswerte	29
2.7 Bankenkonkurs	30
Aufgaben	35
3 Der Geschäftsbericht einer Bank	38
3.1 Jahresrechnung der Bank	38
3.2 Exkurs – Wichtige Kennzahlen zur Analyse einer Bankbilanz	49
Aufgaben	51
4 Risk Management	55
4.1 Risiko und Risk Management	55
4.2 Risk Management als Prozess	56
Aufgabe	62
Lösungen zu den Aufgaben	64
Stichwortverzeichnis	71

Inhaltsverzeichnis

Einstieg	4
1 Was ist Geldwäscherei?	6
1.1 Wie wird man zum Geldwäscher?	6
1.2 Wie wird Geld gewaschen?	8
Aufgaben	10
2 Wie bekämpft die Schweiz Geldwäscherei?	12
2.1 Geldwäschereibekämpfung – ein Netzwerk von Regeln	12
2.2 Die aufsichtsrechtliche Seite der Geldwäschereibestimmungen	13
2.3 Die strafrechtliche Seite – Strafgesetzbuch (StGB)	18
2.4 Geldwäscherei und Bankkundengeheimnis	20
Aufgaben	21
3 Aufnahme von Kundenbeziehungen	24
3.1 Identifikation des Kunden und Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten (Know your Customer)	25
3.2 Besondere Abklärungspflichten (Know your Client's Transactions)	35
3.3 Die eigenen Prozesse kennen (Know your Processes)	38
Aufgaben	40
4 Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung	42
4.1 Wie funktioniert die Terrorismusfinanzierung?	42
4.2 Wie wird Terrorismusfinanzierung bekämpft?	42
Aufgaben	44
Lösungen zu den Aufgaben	45
Stichwortverzeichnis	48

Inhaltsverzeichnis

Einstieg	4
1 Das Passivgeschäft und seine Bedeutung	6
1.1 Die Bank als Drehscheibe zwischen Geldgebenden und Geldsuchenden	6
1.2 Zins und Zinsmarge	7
1.3 Wie Passivgelder in der Bankbilanz erfasst werden	12
1.4 Bodensatztheorie	15
Aufgaben	17
2 Bedürfnisse der Kundenschaft	20
2.1 Die Kundensegmente einer Bank	20
2.2 Konti für Privatpersonen	22
2.3 Konti für Unternehmungen	25
2.4 Wie findet die Kundenberaterin das für den Kunden beste Konto?	27
Aufgaben	29
3 Formalitäten rund ums Konto	31
3.1 Das Konto im Allgemeinen	31
3.2 Die Kontoeröffnung bei natürlichen Personen	36
3.3 Kontoeröffnung bei juristischen Personen und Personengesellschaften	42
3.4 Die Kontosalidierung	45
Aufgaben	47
4 Kontoauszug und Verrechnungssteuer	49
4.1 Die verschiedenen Anzeigen und Auszüge rund um das Konto	49
4.2 Die Verrechnungssteuer	52
Aufgaben	55
Lösungen zu den Aufgaben	57
Stichwortverzeichnis	61

Inhaltsverzeichnis

	Einstieg	4
1	Die Zahlungsmittel	6
1.1	Dienstleistungen für den Bargeldbezug und den Bargeldersatz	6
1.2	Zahlungsverkehr	16
1.3	Checks	21
	Aufgaben	24
2	Die Zahlungssysteme	26
2.1	Zahlungsabwicklung in der Schweiz	27
2.2	Zahlungsabwicklung in Europa	33
2.3	Zahlungsabwicklung weltweit	35
	Aufgaben	39
3	Multichannel-Angebot/E-Banking	41
3.1	Automaten	41
3.2	E-Banking	43
	Aufgaben	46
	Lösungen zu den Aufgaben	48
	Stichwortverzeichnis	50

Inhaltsverzeichnis

Einstieg	4
1 Die Schweizerische Nationalbank (SNB)	6
1.1 Wer ist die SNB?	6
1.2 Welche Aufgaben hat die SNB?	12
Aufgaben	14
2 Die Geldpolitik der SNB	17
2.1 Was ist Geldpolitik?	17
2.2 Die aktuelle Geldpolitik der SNB	21
2.3 Geldpolitische Instrumente	22
2.4 Ausserordentliche Liquiditätshilfe (Lender of Last Resort)	27
Aufgaben	28
3 Wechselkurse und Währungszusammenarbeit	30
3.1 Die Währungssysteme	30
3.2 Internationale Währungscooperation	33
Aufgaben	34
Lösungen zu den Aufgaben	36
Stichwortverzeichnis	39