

# Vorlesung Bankrecht HS 23

Prof. Dr. Christoph B. Bühler, LL.M., Rechtsanwalt (CB)  
Dr. Lukas Fahrländer, Rechtsanwalt (LF)



Universität  
Zürich<sup>UZH</sup>

Erste Doppelstunde vom 21.9.2023 (CB)

---

## Einführung

### Teil 1: Grundlagen und Entwicklung der Finanzmarktregulierung in der Schweiz

1. Historische Entwicklung der Finanzmarktregulierung
2. Funktionen der Finanzmarktregulierung
3. Rechtsstaatliche Rahmenbedingungen der Finanzmarktregulierung
4. Aktuelle Tendenzen der Finanzmarktregulierung

Zweite Doppelstunde vom 28.9.2023 (CB)

---

### Teil 2: Akteure im Bankensektor und Finanzmarktaufsicht

1. Internationale Standard-Setting-Gremien
2. SNB
3. Finanzinstitute und Finanzmarktinfrastrukturen

Dritte Doppelstunde vom 5.10.2023 (LF)

---

4. Bank
  - 4.1 Bankbegriff
  - 4.2 Bankkategorien
  - 4.3 Bewilligungspflicht
  - 4.4 Bewilligungsvoraussetzungen
    - 4.4.1 Organisatorische Voraussetzungen
    - 4.4.2 Finanzielle Voraussetzungen
    - 4.4.3 Personelle Voraussetzungen

Vierte Doppelstunde vom 12.10.2023 (LF)

---

- 4.5 Laufende Pflichten
  - 4.5.1 Eigenmittel
  - 4.5.2 Liquidität
  - 4.5.3 Risikoverteilung

## 4.5.4 Rechnungslegung

### **Fünfte Doppelstunde vom 19.10.2023 (CB)**

---

- 5. FINMA und Finanzmarktaufsicht
  - 5.1 Ziele der Finanzmarktaufsicht
  - 5.2 Organisation
  - 5.3 Aufsichtstätigkeit

### **Sechste Doppelstunde vom 26.10.2023 (CB)**

---

- 5.4 Aufsichtsinstrumente
- 5.5 Rechtsschutz und Verfahren
- 6. Ombudsstelle

### **Siebte Doppelstunde vom 2.11.2023 (CB)**

---

## **Teil 3: Geschäftsbeziehung zwischen Bank und Kunde und Verhaltenspflichten**

- 1. Geschäftsbeziehung zwischen Bank und Kunde
  - 1.1 Geschäftsverbindung zwischen Bank und Kunde
  - 1.2 AGB als Grundlage der Geschäftsverbindung
  - 1.3 Kontobeziehung als Basis der Geschäftsverbindung

### **Achte Doppelstunde vom 9.11.2023 (CB)**

---

- 1.4 Bankkundengeheimnis und internationale Amtshilfe in Steuersachen

### **Neunte Doppelstunde vom 16.11.2023 (LF)**

---

- 2. Aktiv- und Passivgeschäft
  - 2.1 Kreditgeschäft
  - 2.2 Einlagengeschäft
  - 2.3 Einlagensicherung

### **Zehnte Doppelstunde vom 23.11.2023 (LF)**

---

- 3. Indifferente Bankgeschäfte
  - 3.1 Vermögensverwaltung
  - 3.2 Anlageberatung

- 3.3 Execution Only
- 3.4 Übrige indifferente Bankgeschäfte (Überblick)
  - 3.4.1 Depotgeschäft
  - 3.4.2 Schrankfachgeschäft (Banksafe)
  - 3.4.3 Investment Banking
  - 3.4.4 Finanzplanung (Wealth Management)
  - 3.4.5 Zahlungsverkehr

---

**Elfte Doppelstunde vom 30.11.2023 (LF)**

---

- 4. Aufsichts- und zivilrechtliche Verhaltenspflichten der Bank
  - 4.1 Geltungsbereich des FIDLEG
  - 4.2 Rechtsnatur der FIDLEG-Verhaltenspflichten
  - 4.3 Durchsetzung der FIDLEG-Verhaltenspflichten
  - 4.4 Kundensegmentierung
  - 4.5 Einzelne Verhaltenspflichten
    - 4.5.1 Informationspflicht
    - 4.5.2 Sorgfaltspflicht

---

**Zwölfte Doppelstunde vom 7.12.2023 (LF)**

---

- 4.5.3 Pflicht zur Angemessenheits- und Eignungsprüfung
  - 4.5.4 Treuepflicht
  - 4.5.5 Retrozessionen im Besonderen
  - 4.5.6 Dokumentations- und Rechenschaftspflicht
- 4.6 Organisationspflichten

---

**Dreizehnte Doppelstunde vom 14.12.2023 (LF)**

---

- 5. Insolvenzgefahr / Bankensanierung und Liquidation

---

**Vierzehnte Doppelstunde vom 21.12.2023 (LF)**

---

**Teil 4: Geldwäschereibekämpfung**

- 1. Internationale Standards
- 2. Grundtatbestand der Geldwäscherei
- 3. Beaufsichtigung der Finanzintermediäre
- 4. Pflichten der Finanzintermediäre