

Erhöhte Sorgfaltspflichten für Banken bei Kunden aus dem Blockchain-Umfeld

Die Kunden aus dem Blockchain-Umfeld können für Banken erhebliche Risiken, namentlich etwa im Bereich illegaler Finanzintermediation, Geldwäscherei oder Anlagebetrug mit sich bringen. Aus diesem Grund hat die Schweizerische Bankiervereinigung (SBVg) im September 2018 einen Leitfaden zur Eröffnung von Firmenkonti für Blockchain-Unternehmen (nachfolgend SBVg-Leitfaden) veröffentlicht.

Der SBVg-Leitfaden konkretisiert die Sorgfaltspflichten gemäss GwG, GwV-FINMA und VSB je nach Erscheinungsform der Kunden aus dem Blockchain-Umfeld für die Banken. Dies betrifft insbesondere umfangreichere Anforderungen an die Dokumentationspflichten bei der Aufnahme und Überwachung von Geschäftsbeziehungen zu Blockchain-Unternehmen. Unabhängig davon, ob die Banken solche Blockchain-Unternehmen als Kunden aufnehmen oder nicht, müssen sie diese zumindest als solche erkennen können, um ihre Sorgfaltspflichten einzuhalten. Dementsprechend sind die Banken gefordert, ihr Know-how im Bereich der Blockchain-Unternehmen und der erhöhten Sorgfaltspflichten aufzubauen.

Unser Angebot, Ihre Entlastung

Gerne unterstützen wir Sie bei der Einhaltung der erhöhten Sorgfaltspflichten gemäss dem SBVg-Leitfaden.

Unsere Leistungen im Überblick

- Individuelle Checkliste für die Einhaltung der erhöhten Sorgfaltspflichten gemäss dem SBVg-Leitfaden
- Individuelle Überarbeitung Ihrer internen Weisungen und Hilfsmittel in Bezug auf die Aufnahme und Überwachung von Geschäftsbeziehungen zu Kunden aus dem Blockchain-Umfeld
- Prüfung der Unterlagen und Dokumentation Ihrer Kunden aus dem Blockchain-Umfeld
- Bereinigung Ihrer bestehenden Geschäftsbeziehungen zu Kunden aus dem Blockchain-Umfeld
- Rechtliche Einschätzung Ihrer Risiken mit Kunden aus dem Blockchain-Umfeld
- Abklärung der Transaktionen mit erhöhten Risiken (TmeR) bei Kunden aus dem Blockchain-Umfeld
- Beantwortung Ihrer fachlichen und rechtlichen Fragen (1st und 2nd Level)
- Fachkurs zu Sorgfaltspflichten bei Kunden aus dem Blockchain-Umfeld (siehe [Weiterbildungsangebot](#))

Preis und Kontakt

Haben wir Ihr Interesse geweckt oder besteht für Sie anderweitiger Unterstützungsbedarf im Hinblick auf die erhöhten Sorgfaltspflichten bei Kunden aus dem Blockchain-Umfeld? Gerne lassen wir Ihnen eine unverbindliche Offerte zukommen. Wenden Sie sich an: legalcompliance@equilas.ch oder direkt an:

Simon Prüter

M A Business and Law
Senior Legal & Compliance Officer
Telefon 058 748 44 25
simon.prueter@equilas.ch

Heidi Gysi

Dr. iur
Senior Legal & Compliance Officer
Telefon 058 748 44 23
heidi.gysi@equilas.ch