

Banking Regulations Management · November 2024

Liechtenstein und die VP Bank



Inhalt

Liechtenstein

- Ein kurzer Überblick
- Volkswirtschaft
- Finanzplatz
- Finanzaufsichtsrechtlicher Rahmen

VP Bank Gruppe

- Zahlen und Daten
- Aktionäre
- Organisation
- Kerntätigkeiten und -kompetenzen
- AML/CFT-Programm
- Banking Relations Management

Liechtenstein

The image features a light blue background. In the bottom-left corner, there is a darker blue triangle that points upwards and to the right. The word "Liechtenstein" is centered in the upper half of the image in a bold, dark blue font.

Liechtenstein – ein kurzer Überblick

- Hauptstadt: Vaduz
- Konstitutionelle Erbmonarchie auf parlamentarischer und demokratischer Grundlage
- 2019: 300 Jahre Liechtenstein
- Rund 39'700 Einwohner
- Ca. 42'500 Arbeitsplätze, Pendleranteil von 57%
- 160 km² Gesamtfläche
- Grenzt an die Schweiz und Österreich
- Schweizer Franken als offizielle Währung
- Die Schweizer Nationalbank fungiert als Nationalbank für Liechtenstein
- Unternehmen sind an der SIX Swiss Exchange notiert
- Ca. 45 Doppelbesteuerungs-/Steuerinformationsaustauschabkommen (DBA/TIEA)
- Starke internationale Ausrichtung
- Mitglied des Europäischen Wirtschaftsraumes (EWR)
- Mitglied der Vereinten Nationen (UN)
- Teil der Welthandelsorganisation (WTO)
- Mitglied des Europarates
- Teil der Organisation für Sicherheit und Zusammenarbeit in Europa (OSZE)
- Stabiles Sozial-, Wirtschafts-, Rechts- und politisches System

Liechtenstein – Volkswirtschaft (1/2)



- Starke Diversifizierung mit über 5'200 Unternehmen
- In den Europäischen Binnenmarkt eingegliedert (freier Waren-, Kapital- sowie Dienstleistungsverkehr und Freizügigkeit der Arbeitnehmer)
- Primär exportorientiert: Ein Grossteil des BIP's stammt aus der Ausfuhr von Waren nach Frankreich, USA, China, Schweiz, Deutschland und Österreich
- «AAA»-Länderrating von Moody's und S&P (bestätigt 2023)
- Moneyval Assessment 2022 mit sehr gutem Resultat abgeschlossen
- Starker Industrie- und Finanzdienstleistungssektor

Liechtenstein – Volkswirtschaft (2/2)

- **Daten zur Industrie:**

34% der Arbeitsplätze, 642 Unternehmen
Wichtigste Branchen: Maschinenbau, Gerätebau, Nahrungsmittel, Fahrzeugbau, Elektrotechnik, Zahntechnik

- **Daten zu allgemeinen Dienstleistungen:**

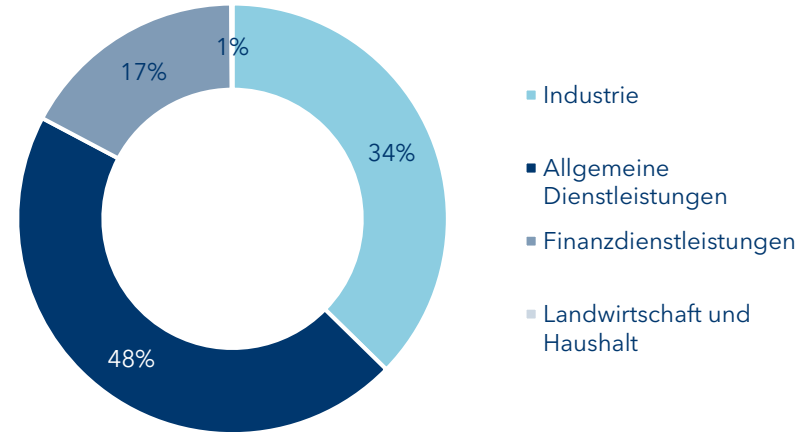
Rund 48% der Arbeitsplätze
Wichtigste Branchen: Öffentlicher Dienst, Handel, Sozialdienstleistungen, Bildung

- **Daten zu Finanzdienstleistungen:**

17% der Arbeitsplätze
Wichtigste Branchen: Banken, Versicherungen, Fonds, Treuhänder, Rechtsdienstleistungen und Revisionsgesellschaften

- **Daten zu Landwirtschaft und Haushalt:**

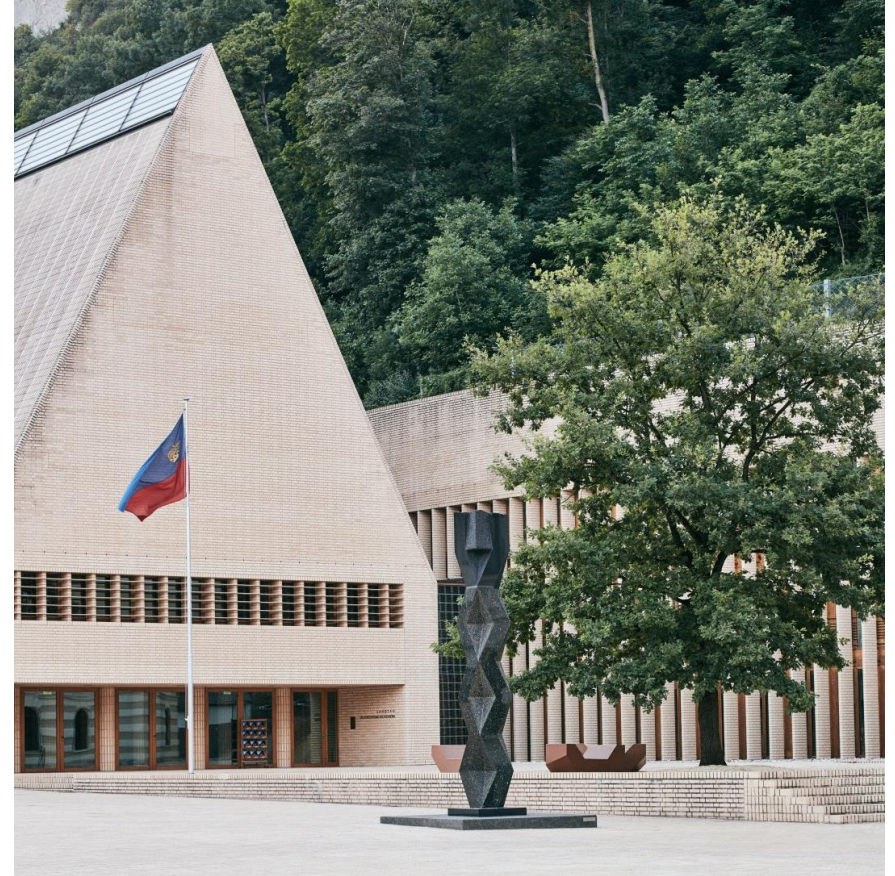
1% der Arbeitsplätze



Finanzplatz Liechtenstein (1/2)

Finanzdienstleistungen sind der zweitwichtigste Wirtschaftssektor in Liechtenstein - über 7'700 Erwerbstätige:

- EWR-Mitgliedschaft → volle Dienstleistungsfreiheit im Europäischen Binnenmarkt (Passporting, Geldwäscherei- und Terrorismusbekämpfungsbestimmungen (AML/CTF), Überwachung durch die EU)
- Wichtigste Finanzdienstleistungen: Bankwesen, Vermögensverwaltung, Versicherungen, Pensionspläne, Pensionsfonds
- Der Liechtensteinische Bankenverband ist seit April 2017 Mitglied des internationalen Netzwerks «Financial Centers for Sustainability» (FC4S)



Quelle: Liechtenstein in Zahlen 2024, Amt für Statistik und Liechtensteinischer Bankenverband 2022

Finanzplatz Liechtenstein (2/2)

Starker Bankensektor mit über 2'925 Erwerbstätigen (2022):

11 zugelassene Banken (FMA Liste 07.03.2023)

Traditioneller Schwerpunkt auf Private Banking und Vermögensverwaltung

CHF 439 Milliarden betreutes Vermögen, davon CHF 191.1 Milliarden in Liechtenstein betreutes Vermögen (2023)

Durchschnittlich 21.8% Tier 1 Capital Ratio starke Kapitalisierung

Umfassendes Einlagensicherungssystem für Kundeneinlagen

Bankenplatz mit niedrigem Länderrisiko gemäss Banking Industry Country Risk Assessment (BICRA) von S&P - Risikogruppe 2

Blockchain und Co.: 28 Unternehmen für 63 Dienstleistungen registriert nach dem Token- und VT-Dienstleistungsgesetz (TVTg)

Finanzaufsichtsrechtlicher Rahmen (1/2)

Internationales Recht

- Aktives Mitglied von MONEYVAL: Bewertungen 2002, 2007, 2013/14, 2022 bezüglich der 40+9 Empfehlungen der Financial Action Task Force (FATF) → hohe Standards bei der Bekämpfung von Geldwäsche/ Terrorismusfinanzierung (ML/FT) vom IWF/MONEYVAL attestiert (gemeinsame Bewertungen)
- Basler Ausschuss für Bankenaufsicht
- Wolfsberg-Prinzipien
- Mitglied der IOSCO (Internationale Organisation der Wertpapieraufsichtsbehörden)

EU-Recht

- Mitglied des Europäischen Wirtschaftsraumes (EWR): Alle EU-Richtlinien und -Verordnungen müssen in nationales Recht umgesetzt werden
- Grundlage der Finanzdienstleistungsregulierung in Liechtenstein
- Liechtensteinische Kredit- und Finanzinstitute müssen dieselben gesetzlichen Anforderungen und Standards erfüllen wie jedes andere in einem Mitgliedstaat der EU ansässige Kredit- oder Finanzinstitut (z.B. Basel IV, MAD/MAR, Datenschutzgrundverordnung, MiFID II/MiFIR, Geldwäschereiverordnung)

Finanzaufsichtsrechtlicher Rahmen (2/2)

Inländisches Recht und Aufsicht

Geldwäscherei-/Terrorismusfinanzierungsrecht

- Hauptsächlich durch das Gesetz und die Verordnung über berufliche Sorgfaltspflichten zur Bekämpfung von Geldwäscherei, organisierter Kriminalität und Terrorismusfinanzierung geregelt
- 4. EU-Geldwäschereirichtlinie 2017 vollständig umgesetzt, 5. EU-Geldwäschereirichtlinie per 1.1.2021 geplant

Inländische Aufsichtsbehörde: Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA)

- Integrierender Bestandteil des Europäischen Systems der Finanzaufsicht (z.B. ESA, ESRB und EZB)
- Verantwortlich für die Aufsicht und Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung bei Teilnehmern am liechtensteinischen Finanzmarkt

Automatischer Informationsaustausch (AIA) und FATCA

Eindeutige Strategie der Einhaltung der Steuervorschriften

- Entscheidung zur Einhaltung des OECD-Standards zur internationalen Zusammenarbeit in Steuerangelegenheiten (2009)
- AIA Early Adopter (CRS 1/2016 in nationales Recht umgesetzt) mit 111 Staaten per 01. Januar 2020 umgesetzt
- FATCA Model 1 IGA mit den USA* (erster Informationsaustausch gemäss FATCA 9/2015)



VP Bank Gruppe

VP Bank Gruppe - Zahlen und Daten

- Gegründet 1956
- Betreute Kundenvermögen:
CHF 50.4 Milliarden
- Kundenvermögen gesamt:
CHF 54.7 Milliarden
- Tier 1 Ratio: 26.1%
- Personalbestand: 1000 (Gruppe)
- «A-»-Rating von Standard & Poor's
(A-/Negative/A-2)
- «Risk Indicator 1»-Auszeichnung von Bisnode
D&B Schweiz AG
- ESG-Rating «AA» von MSC erhalten



Standorte und Märkte der VP Bank

Zielmärkte

Liechtenstein

Schweiz

Deutschland

Luxemburg

Dänemark

Schweden

Norwegen

Zielmärkte in Asien

Singapur

Indonesien

Malaysia

Thailand



- Vermögensverwaltungsgesellschaften und Repräsentanzen
- Standorte mit Banklizenz

VP Bank Gruppe - Aktien und Hauptaktionäre

Namenaktien A

Die Namenaktien A der VP Bank sind an der SIX Swiss Exchange notiert und frei handelbar.

Namenaktien B

Die Namenaktien B sind nicht notiert, sondern werden als Streubesitz von Liechtensteinern gehalten.

Ankeraktionäre*	Stimmenanteil	Kapitalanteil
Stiftung Fürstl. Kommerzienrat Guido Feger, Vaduz	46.6 %	23.0 %
U.M.M. Hilti-Stiftung, Schaan	10.3 %	9.7 %
Marxer Stiftung für Bank- und Unternehmenswerte, Vaduz	6.3 %	11.4 %

VP Bank Verwaltungsrat



Lic. iur. Ursula Lang
Vizepräsidentin des
Verwaltungsrates

Philipp Elkuch
Verwaltungsratsmitglied

Dr. Mauro Pedrazzini
Vizepräsident des
Verwaltungsrates

Stefan Amstad
Verwaltungsratsmitglied

Dr. iur. Beat Graf
Verwaltungsratsmitglied

Stephan Zimmermann
Verwaltungsratspräsident

Katja Rosenplänter-Marxer
Verwaltungsratsmitglied

VP Bank Group Executive Management (GEM)



Adrian Schneider 1985
Head Region Liechtenstein & BVI

Dr. Mara Harvey 1971
Chief Executive Officer VP Bank (Schweiz) AG
und Head Region Europa

Patrick Bont 1975
Chief Risk Officer

Dr. Rolf Steiner 1968
Head Group Products & Solutions

Dr. Urs Monstein 1962
Chief Executive Officer a.i.
und Chief Operating Officer

Roger Barmettler 1972
Chief Financial Officer

Unsere Stärken

Erstklassige Lösungen

- Unabhängige Beratung
- Bestnoten für die Qualität unserer Beratung und Dienstleistungen

Profes- sioneller Service

- Erfahrener, persönlicher Ansprechpartner, der auf ausgewählte Spezialisten zurückgreifen kann
- Erstklassiges e-banking und e-banking mobile

Hohe Sicherheit

- Hervorragende Finanzstärke
- Langfristig orientierte Ankeraktionäre

Unsere Kernkompetenzen

Vermögens- verwaltung

- Strategiefonds
- Fondsmandat
- Klassisches Mandat
- Spezialmandat
- Portfolio-Management-Enhanced-Mandat

Anlage- beratung

- Marktinformationen und makroökonomische Analysen
- Produktselektion und Anlageempfehlungen
- Auswahl von Drittfonds (Best-Manager-Ansatz)
- Aktive Betreuung von handelsorientierten Kunden

Vermögens- planung

- Detaillierte Analyse der Gesamtvermögenssituation
- Massgeschneiderte Anlage-lösungen und Finanzierungen
- Exklusive Dienstleistungen für Family Offices, Unternehmer u. vermögende Privatpersonen
- Professionelle Beratung bei Fonds-gründungen mit VP Fund Solutions
- Zugang zu Spezialisten

VP Bank – Kundensegmente und -Struktur

Privat- kunden

Wir bieten vermögenden Personen und Familien personalisierte Dienstleistungen, die alle Aspekte der Finanzberatung und Vermögensverwaltung abdecken.

Kommer- zielle Kunden

Dieses Segment umfasst vor allem in Liechtenstein und in der Ostschweiz ansässige Unternehmenskunden, die sich mit ihren üblichen Bankproblemen an uns wenden.

Inter- mediäre

Die VP Bank ist von Anfang an ein bevorzugter Partner von externen Vermögensverwaltern, Treuhändern und Rechtsanwälten. Wir bieten ihnen alle traditionellen Bankdienstleistungen sowie die schnelle und fehlerfreie Bearbeitung von Transaktionen und darüber hinaus Beratung im Bereich Vermögensstrukturierung.

Retail und Affluent Clients

Wir bieten diesen Kunden mit Sitz in Liechtenstein und Umgebung die ganze Palette traditioneller Bankdienstleistungen an. Darüber hinaus bieten wir umfassende Beratung zu Themen von finanzieller Sicherheit bis zu Anlagestrategien.

AML/CFT-Programm

Die VP Bank hat sich zur Einhaltung der **höchsten Standards bei der Bekämpfung von Geldwäscherei und Finanzstraftaten** einschliesslich Bestechung und Korruption, Terrorismusfinanzierung, Steuervergehen, Betrug und anderer Straftaten verpflichtet und **befolgt alle einschlägigen Gesetze und Verordnungen in allen Ländern, in denen sie tätig ist.**

AML/CFT-Programm der VP Bank Gruppe

- Laufende Risikoanalyse unter Berücksichtigung der Kunden, Produkte und Dienstleistungen der Bank
- Modell mit 3 Verteidigungslinien und (laufender) interner Revision
- Jährliche externe Revision (PWC)

Banking Relations Management (1/2)

- Wir sind für die Entwicklung und Pflege der Beziehungen zu Gegenparteien mit Beteiligung der Facheinheiten für operationelle Angelegenheiten verantwortlich.
- Wir kümmern uns als zentrale Ansprechpersonen um die Kommunikation mit Gegenparteien.
- Wir überwachen operationelle Probleme und Konflikte und melden sie im Rahmen des Eskalationsprozesses an die zuständige Ebene innerhalb der VP Bank Gruppe weiter.



Jürg Mühlethaler
Head of Group Operations

Banking Relations Management (2/2)



Christian Beck

Head of Banking Relations

fbr@vpbank.com

T +423 235 67 51



Isabelle Maguire

Banking Relations Consultant

fbr@vpbank.com

T +423 235 64 11



Michael Wüst

Banking Relations Consultant

fbr@vpbank.com

T +423 235 73 03

The background is a light blue color with several abstract geometric shapes. There are four light blue shapes: a triangle in the top-left, a circle in the top-right, a square in the bottom-left, and a large irregular polygon in the bottom-right. A dark blue line forms a triangle in the top-right, and another dark blue line forms a triangle in the bottom-left. The text "Vielen Dank!" is centered in a dark blue font.

Vielen Dank!

Disclaimer

Obwohl bei der Ausarbeitung dieser Dokumentation grösstmögliche Sorgfalt angewandt wurde, können wir keine Gewähr für die Vollständigkeit, Aktualität oder Richtigkeit der darin enthaltenen Informationen übernehmen. Die Angaben in dieser Dokumentation dienen lediglich Informationszwecken und sind weder als Angebot, Aufforderung zur Offertstellung noch als öffentliche Werbung aufzufassen, welche zu Transaktionen mit bestimmten Finanzinstrumenten oder zur Inanspruchnahme von Dienstleistungen auffordern.

Diese Dokumentation stellt insbesondere keine Anlageberatung dar und trägt spezifischen oder zukünftigen Anlagezielen, finanziellen oder steuerlichen Umständen oder sonstigen besonderen Bedürfnissen eines Anlegers keine Rechnung. Ebenso können je nach Staatsangehörigkeit oder Wohnsitz eines Anlegers gesetzliche Beschränkungen hinsichtlich Transaktionen mit Finanzinstrumenten oder der Inanspruchnahme von Dienstleistungen bestehen. Bevor ein Anleger einen Anlageentscheid fällt bzw. Dienstleistungen in Anspruch nimmt, sollte er sich daher durch seinen Kundenbetreuer beraten lassen.

Der Wert sowie die Erträge von Finanzinstrumenten können sowohl steigen als auch sinken. Es ist möglich, dass ein Anleger den ursprünglich investierten Betrag nicht mehr zurückerhält. Die bisherige Performance ist kein verlässlicher Indikator für zukünftige Resultate. Jedes Finanzinstrument kann mit den nachfolgenden, nicht abschliessend aufgezählten Risiken behaftet sein: Emittenten- (Bonitätsrisiko), Markt-, Kredit-, Liquiditätsrisiko, Zins- und Währungsrisiko sowie wirtschaftliches und politisches Risiko. Näheres zu diesen Risiken kann der Broschüre „Risiken im Effektenhandel“ des Liechtensteinischen Bankenverbandes, welche unter www.bankenverband.li verfügbar ist, entnommen werden.

Die Haftung für sämtliche Schäden respektive Verluste, welche auf der Grundlage der in dieser Dokumentation enthaltenen Informationen geltend gemacht werden, ist ausgeschlossen. Diese Dokumentation ist urheberrechtlich geschützt und ihre Verwendung ausser zum privaten Gebrauch bedarf unserer vorgängigen Zustimmung.

© VP Bank AG

Aeulestrasse 6 · 9490 Vaduz · Liechtenstein · T +423 235 66 55

info@vpbank.com · www.vpbank.com · MwSt.-Nr. 51.263 · Reg.-Nr. FL-0001.007.080-0