



**2 Einlegerschutz**

Sofortmassnahmen im Überblick

**3 Private Equity und Hedge Fonds**

Attraktive Rahmenbedingungen als Basis

**4 Das Interview**

Pierre G. Mirabaud, Präsident der SBVg

**6 Gastbeitrag**

Urs. P. Gauch, Präsident der Einlagensicherung der Schweizer Banken und Effekthändler

**6 Bildungssystem Bank**

Ergänzende Weiterbildungsangebote Bank und Finanz

## Editorial

«Au mois de septembre, lors de la dernière Journée des Banquiers, j'ai qualifié l'année 2008 d'«annus horribilis». En fait, il s'avère que c'est pire que cela ...

Dans la foulée de la faillite de Lehmann Brothers et des interventions étatiques décidées en Europe et aux Etats Unis, certains acteurs de la place financière suisse ont été fortement mis sous pression. Les conséquences sont connues. La Confédération et la Banque nationale suisse ont montré en octobre, à travers un paquet de mesures très bien ficelé en faveur de l'UBS, leur volonté de préserver les intérêts de la place financière. Au mois de novembre, la protection des déposants a été consolidée et la confiance dans le système financier, ce faisant, renforcée. L'Etat a ainsi parfaitement rempli et assumé sa tâche de garant de la stabilité du système en cas de crise. Il appartient désormais aux banquiers de tout mettre en oeuvre pour juguler la crise financière. Comme premier élément positif, il y a lieu de mentionner le dégel sur le marché interbancaire en Suisse, rendu possible par une décision concertée des banques début novembre. D'autres mesures doivent suivre. Je pense en particulier à l'introduction d'un système de bonus et de rémunération moderne. Nous devons tout mettre en oeuvre pour que notre système économique et financier globalisé, libéralisé, et en définitive performant, ne subisse pas le préjudice d'une mainmise trop importante de l'Etat, qui ne trouverait son origine que dans les opérations irréfléchies et irresponsables d'une poignée de participants au marché.»

•Schweizerische Bankiervereinigung

Aeschenplatz 7  
Postfach 4182  
CH-4002 Basel  
T +41 61 295 93 93  
F +41 61 272 53 82  
office@sba.ch  
www.swissbanking.org

## Einlegerschutz – Sofortmassnahmen des Gesetzgebers

Die Entwicklung der Finanzwelt macht es nötig, dass auch der schweizerische Gesetzgeber «Sofortmassnahmen» ergreift. Am 5. November 2008 hat der Bundesrat dem Parlament einen dringlichen Bundesbeschluss unterbreitet. Er kommt in der Wintersession 2008 zur Behandlung und sieht folgende Neuerungen vor:

- *Erhöhung des gesicherten Konkursprivilegs von CHF 30 000 auf CHF 100 000 pro Einleger.* Das verdient Zustimmung als vertrauensbildende Massnahme und Angleichung an künftige Standards der EU.
- *Unterlegung der gesicherten Einlagen zu 125% mit Aktiven der Bank.* Die 125% Aktiven sind nicht liquide zu halten und stehen deshalb auch nicht für die rasche Auszahlung vor der Einlagensicherung zur Verfügung. Die Auszahlung aus der Liquidität hat nichts mit der 125% Regel zu tun, dafür sind die Mindestanforderungen an die Liquidität zuständig. Die 125% Regel hat zum Zweck, dass die Vorschüsse der Einlagensicherung nach erfolgter Liquidation gedeckt sind, d.h. sie verhindert, dass die Einlagensicherung und somit die gesunden Banken einen Verlust erleiden. Das schont nicht

zuletzt die Solidarität der übrigen Banken und stärkt die Stabilität des Systems durch Verhinderung von Kettenreaktionen.

- *Erhöhung der Systemobergrenze von CHF 4 Mrd. auf 6 Mrd.,* wovon die Hälfte von den Banken als gesetzliche Zusatzliquidität gehalten werden muss. Dies erhöht zwar die Kosten der Solidarität, wird jedoch als Commitment der Finanzmarktteilnehmer vom Bundesrat als nötig erachtet.
- *Bekennnis des Bundes, in Ernstfällen das für den Systemschutz Nötige vorzukehren.* Die Bereitschaft von Bundesrat, Bankenkommission und Nationalbank, nötigenfalls mit besonderen Massnahmen die Stabilität des Bankensystems zu gewährleisten, ist zwar nicht im Gesetzestext, jedoch in den Materialien dazu festgehalten.

Damit ist das für den Augenblick Nötige vorgekehrt. Anschliessend ist vorgesehen, das Recht der Einlagensicherung umfassend zu überprüfen. Verbesserungsvorschläge sollen im Frühling 2009 vorliegen. Die SBVG wird sich – zusammen mit der Einlagensicherung der Schweizer Banken und Effektenhändler – über die kommenden Monate eingehend damit beschäftigen.

christoph.winzeler@sba.ch

### Issue Monitoring

#### Crise financière: le régime du marché libéral sur la sellette

En Suisse comme dans le monde entier, la crise financière a suscité des polémiques qui pourraient bien influencer le cours de l'économie à moyen voire à long terme. Primo, la perte de confiance dans le système économique libéral a incité le public à s'interroger à nouveau sérieusement sur le modèle social le plus pertinent. Les interventions directes de l'Etat lui semblent justes et nécessaires. Secundo, la pérennité du système est remise en cause, ce qui s'exprime en Suisse par la tension croissante entre place financière et place industrielle. Il

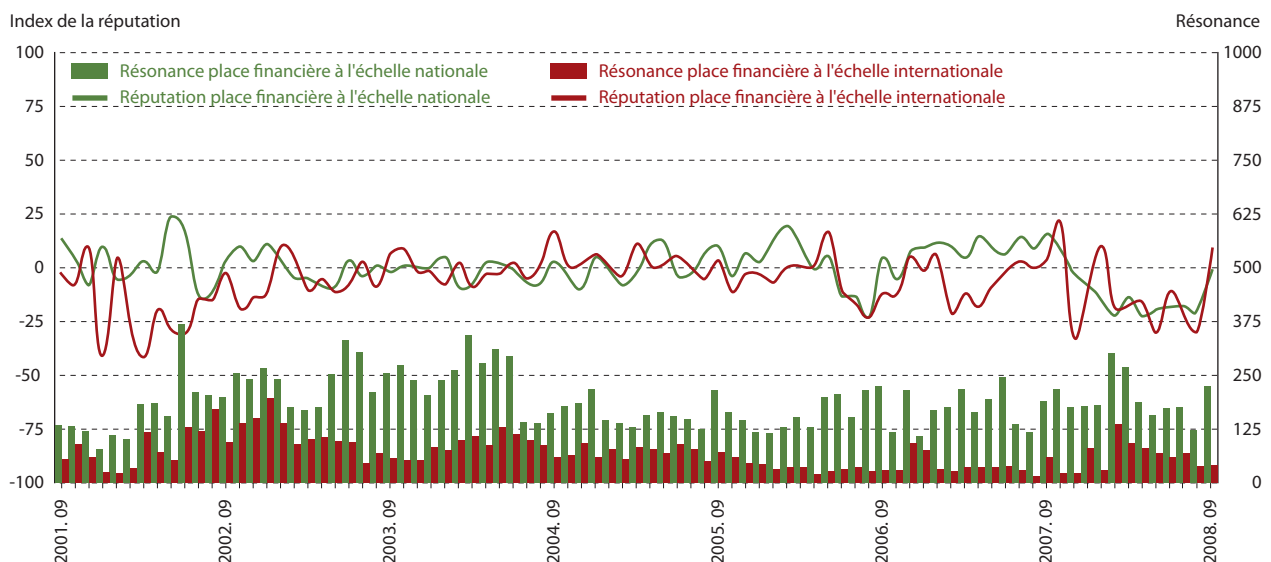
s'agit par exemple de savoir qui est responsable du ralentissement économique mondial. Les systèmes d'indemnisation des banques sont aussi vivement discutés. Tertio, enfin, il y a le discours de la régulation. Très débattu dans les milieux politiques, il reflète l'éternel tir à la corde entre régulation étatique et autorégulation du privé. A l'heure actuelle, c'est incontestablement l'Etat qui remporte les suffrages du public. Si hier une place financière peu régulée était plus attrayante, aujourd'hui on pourrait presque dire qu'une régulation est d'autant

plus valorisante pour l'image que son maillage est serré. En Suisse, il l'est. Pour preuve le plus haut niveau de fonds propres, la meilleure protection des déposants, ainsi que la volonté du politique de définir le cadre des systèmes de rémunération des banques. Pour l'ASB, il importe toutefois que les législateurs suisses ne fassent pas cavalier seul dans leur intention de légiférer, car ils risquent ainsi de mettre en place des règles susceptibles de nuire à l'avenir à notre position concurrentielle.

thomas.sutter@sba.ch

#### Evolution de la réputation médiatique de la place financière suisse

(Septembre 01 – Septembre 08 / CH, D, GB, USA)



## Private equity and hedge funds

**With the new legislation governing collective investment schemes, in force since 1 January 2007, Switzerland has put in place an attractive framework for private equity, hedge funds and other alternative investments.**

The Federal Council, the Parliament and our Association see in this an opportunity for our financial centre to position itself at the forefront for investments of this type. Nevertheless, uncertainties related to certain tax matters meant that the project could well have remained without success. A key factor in the success of the project was whether the issue of taxation of fund managers, more specifically in connection with carried interest and performance fees, could be resolved.

This spring the Federal Department of Finance and the four stakeholders in the Swiss Financial Centre Master Plan tasked a mixed working group with clarifying these tax issues. The working group operated under the joint leadership of the Federal Tax Administration and the SBA. Up to the end of July, it examined private equity and hedge fund business in Switzerland and abroad, taking a close look at structures, business models and tax treatment.

The working group recommends as a solution for fund managers tax planning measures within the framework of existing tax legislation. Attractive tax levels compared to other countries can be achieved through the appropriate structuring of private equity or hedge funds of the companies linked to the funds and their supporting institutions. A circular from the tax authorities should clarify the position here, defining the tax framework involved and providing legal certainty in respect of planning options in the current tax law. In addition, and as a means of promoting the production of Swiss funds in general, the working group recommends that the ordinance on withholding tax be amended, in order to allow for funds that ultimately carry the charge in the foreign/foreign segment. Since some problematic issues in relation to withholding tax and stamp duty for funds outside the private equity and hedge funds area continue to exist, and since these issues will have to be resolved in a short space of time, the working group also recommends that a specially tailored, dedicated working group, to be headed up by the Federal Tax Administration, be tasked with looking at this particular issue. Further, the working group's report sets out a detailed proposal for an extension of voluntary supervision to Swiss asset managers who manage foreign collective capital investments. This will have the specific effect of enhancing the appeal of Switzerland as a financial centre in this business.

All the proposals from the working group were accepted in a joint meeting of the government and stakeholders on 2 September 2008 and will now be formally implemented.

urs.kapalle@sba.ch

### 3 Fragen

**an Fritz Stahel, Credit Suisse, Präsident der Kommission für Wirtschaftspolitik (KOWIPO) von SwissBanking**

**Das Themenspektrum der KOWIPO ist sehr breit: Wie lässt sich die Spannweite am besten veranschaulichen?**

Die Kommission befasst sich mit der nationalen Wirtschaftspolitik wie auch mit internationalen Fragen (EU, OECD, WTO/GATS, IWF, Weltbank). Sie analysiert speziell jene Aspekte, die direkt mit dem Finanzplatz zusammenhängen und ergänzt damit bewusst die Arbeiten von Economiesuisse und Arbeitgeberverband. Nebst der Behandlung laufender Geschäfte (z.B. Input des Bankensektors für behördliche Wirtschaftsmissionen im Ausland) und aktueller Vernehmlassungen (z.B. Postorganisationsgesetz und PostFinance) werden für Vertiefungen bewusst auch Schwerpunkte gebildet. Dazu gehören beispielsweise Themen wie effiziente Regulierung oder ökonomische Aspekte des Masterplans.

**Welche Rolle spielt die Kommission im Rahmen des Masterplans Finanzplatz Schweiz?**

Unser Auftrag ist es, die Quantifizierungen rund um den Masterplan zu überprüfen bzw. zu vertiefen. Eine spezielle Arbeitsgruppe hat für die Grössen Wertschöpfung, Beschäftigung und Steuerleistungen die Ausgangslage 2006 analysiert und Hochrechnungen für 2015 gemacht. Nach Schätzungen für den Masterplan insgesamt geht es nun primär um die ökonomischen Auswirkungen einzelner Massnahmen (pakete). Zum Teil haben wir bewusst Neuland betreten – etwa bei den Berechnungen der verschiedenen Geschäftsfelder oder bei der detaillierten Schätzung der Steuerleistungen. Interessant sind Gedankenaustausch und Abstimmung mit einer entsprechenden Arbeitsgruppe in der Bundesverwaltung. Gemeinsam wird bis zur vollständigen Umsetzung des Masterplans ein Monitoring sichergestellt.

**Sie blicken auf eine langjährige Tätigkeit als Präsident der Kommission zurück: Welches waren die Highlights?**

Diese Frage ist gar nicht so einfach zu beantworten. Die Arbeit der Kommission stellt weitgehend ein Spiegelbild der markanten Entwicklungen im Finanzsektor und seines Umfelds dar. Am intensivsten und vielfältigsten war sicher die permanente Auseinandersetzung mit dem Thema «Europa». So war zunächst wichtig, die Bedeutung des neu geschaffenen, gemeinsamen Finanzraums der EU für die Schweiz richtig zu erfassen. Dann lag bereits die komplexe EWR-Frage auf dem Tisch. Über die Konsequenzen der Einführung des Euro ging es alsbald mit den Bilateralen I und II weiter. Vor allem die Zinsbesteuerung sorgt dafür, dass es auch künftig spannend bleiben wird. Mein Rücktritt per Ende 2008 fällt zudem mit einer intensiven Regulierungsdiskussion zusammen, in welcher die EU eine wichtige Rolle spielen wird.

## Interview



**Pierre G. Mirabaud,**  
Président de  
l'Association suisse  
des banquiers

## «La Suisse a arrêté des mesures concrètes, et surtout applicables immédiatement»

**Evasion fiscale au Liechtenstein, attaques de Peer Steinbrück contre le secret bancaire suisse, crise financière et redoublement des attaques allemandes contre la Suisse: rarement l'Association suisse des banquiers et son Président, Pierre G. Mirabaud, n'ont autant été sous les feux de la rampe.**

**Pierre Mirabaud, votre allocution du 18 septembre 2008, qui coïncidait avec la Journée des banquiers, a une fois encore été abondamment commentée dans les médias. En évoquant la situation du secteur bancaire, vous aviez lancé: «la place financière est saine». Etes-vous toujours de cet avis?**

A plusieurs reprises, les médias m'ont reproché un excès d'optimisme. Je préfère parler d'attitude réaliste. Aujourd'hui encore, je demeure persuadé que la place financière suisse n'est pas mal lotie globalement. Elle recense 332 établissements. Parmi ceux-ci, une seule banque a été sérieusement affectée par la crise financière et une deuxième semble s'en être tirée avec quelques égratignures. Les 330 établissements restants demeurent rentables et ne sont nullement happés par la crise. Toutefois, dans la mesure où la crise financière semble se propager à l'économie réelle, on ne peut exclure, du fait de la récession prévisible et de l'effondrement des marchés boursiers, des incidences sur leurs comptes de résultat. Mais dans l'ensemble, la place bancaire suisse est en bonne santé.

**Les Etats-Unis, la Russie et l'Espagne ont été durement secourus. Mais vous persistez à affirmer que la Suisse ne connaîtra pas le même sort. Pourquoi?**

A titre comparatif, la situation de départ de notre pays est bien meilleure, de sorte qu'il n'a pas à affronter une crise immobilière endogène. Mais comme je l'ai spécifié plus haut, la crise financière ayant une incidence sur l'économie réelle, les banques ne pourront y échapper totalement. Elles ont cependant largement les moyens d'y faire face.



## Pinboard

### **EBK-Bericht «Vertriebsvergütungen»**

Die Eidgenössische Bankenkommision (EBK) hat eine Anhörung zu den Anreizsystemen und Interessenkonflikten beim Vertrieb von Finanzprodukten durchgeführt. Sie schlägt eine stärkere Transparenz über Vertriebsvergütungen gegenüber den Endkunden vor. In ihrer Stellungnahme vom 7. November 2008 begrüsst die SBVg den EBK-Bericht «Vertriebsvergütungen», der auf der Grundlage einer fundierten Sachverhaltsanalyse beruht. In diesem Sinne trägt er zur Versachlichung der öffentlichen Diskussion bei. Es ist u.E. richtig, dass der Fokus dabei auf den Entschädigungssystemen und der aufsichtsrechtlichen Durchsetzung von mehr Transparenz am Point of Sale liegt. Einzelnen Banken haben schon heute weitreichende Massnahmen ergriffen, die den Umgang mit Interessenkonflikten bei der Vermögensverwaltung regeln. Diese Massnahmen sind jeweils auf die betroffene Bank zuzuschneiden; allgemeine Organisationsvorgaben wären schwierig zu formulieren. Auch MiFID sieht keine bestimmten organisatorischen Massnahmen vor. Regulatorischer Handlungsbedarf besteht deshalb unseren Erachtens nicht.  
christoph.winzeler@sba.ch

### **Masterplan pour la place financière suisse – Premiers résultats**

Dans le cadre d'une stratégie de croissance et de diversification, et d'autant plus en période de conjoncture économique incertaine, le Masterplan est un facteur élémentaire de renforcement et de pérennité de la place financière suisse. Le premier train de mesures annoncé en septembre 2008 par le Comité de pilotage Dialogue place financière (CODIFI) ou Steuerungs-ausschuss Dialog Finanzplatz (STAFI) est des plus réjouissants à ce titre. Celui-ci intègre pour l'essentiel les caractéristiques suivantes: solution fiscale compétitive pour hedge funds et private equity, suppression du «Swiss Finish» pour les fonds de placement, amélioration du suivi des évolutions mondiales, via notamment la création d'un réseau d'information électronique fermé entre autorités et associations ainsi que l'établissement d'un organe consacré à l'analyse de la situation et l'introduction de mesures adéquates. Par ailleurs, les gestionnaires de fortune suisses gérant des fonds offshore devront pouvoir se placer volontairement plus facilement sous la surveillance de la Commission fédérale des banques, et un groupe de travail technique s'occupera de l'harmonisation à l'international de la lutte contre la criminalité financière. Le deuxième programme de mesures

comporte pour le secteur bancaire les priorités suivantes: SEC Mutual Recognition, vérification du bien-fondé des nouvelles mesures. L'Association suisse des banquiers œuvre en outre à l'abolition définitive des droits de timbre.

thomas.sutter@sba.ch

### **Bald neuer SLB-Rahmenvertrag für Schweizer Banken**

Im Auftrag der Juristischen Kommission bereitet eine Arbeitsgruppe zusammen mit Rechtsanwalt Urs Pulver, Niederer Kraft & Frey AG, Zürich, einen Rahmenvertrag für Securities Lending and Borrowing vor (SLB, Wertschriftenleihe). Der Vertrag wird auf das SLB unter Schweizer Banken und Effektenhändlern zugeschnitten sein, ist also nicht für das Kundengeschäft gedacht. Sobald der neue Vertrag zur Verfügung steht, wird die SBVg die Banken mit einem Zirkular darüber informieren. Übersetzungen auf Englisch und Französisch sind geplant. Die Benützung dieses Vertrags für andere Gegenparteien, z.B. Fondsleitungen oder Versicherungen, wird einen individuell zu gestaltenden Anhang voraussetzen. Zur Diskussion steht noch, ob nächstes Jahr zusätzlich ein Borgervertrag für institutionelle Kunden auf gedeckter Basis in Arbeit genommen wird.  
christoph.winzeler@sba.ch

Quelques jours avant l'intervention de la Confédération et de la Banque nationale, vous aviez affirmé dans une interview que les banques suisses se débrouilleraient sans l'aide du contribuable. Peu après, on annonçait le train de mesures en faveur de l'UBS.

Mes propos au moment de l'interview étaient parfaitement appropriés. Toutefois, la situation de certains établissements sur le marché interbancaire s'est subitement dégradée, au point de rendre nécessaire l'intervention de la Confédération. Le gouvernement suisse est notamment intervenu pour restaurer le plus rapidement possible leur crédibilité et la confiance entamée à l'égard de certains acteurs du marché. Je l'admets volontiers: l'engagement respectif de la Banque nationale suisse (BNS) et de la Confédération n'est pas totalement dépourvu de risques. Mais ils sont compensés par des paiements d'intérêts annuels, conformes au marché, avoisinant les 2 milliards de CHF. Il est dès lors bien possible que le contribuable soit gagnant au bout du compte. Par ailleurs, la Suisse a arrêté des mesures concrètes, et surtout applicables immédiatement. Elle a ainsi pris position sur la crise tout en agissant avec un maximum de réflexion et de cohérence. Cela n'a pas été le cas, loin s'en faut, d'autres pays où les bonnes paroles n'ont pas été suivies immédiatement d'actes.

**Mais vous avez toujours affirmé que les établissements financiers concernés disposaient d'une assise financière solide et de fonds propres suffisants. Vous vous êtes donc trompé sur ce point?**

La Suisse se trouvait dans une situation absurde. Bien que la capitalisation des banques soit bonne, il devenait de plus en plus difficile de s'approvisionner en liquidités sur

un marché interbancaire amorphe. Ainsi, certains établissements n'ayant pas bénéficié de l'aide de l'Etat se sont vu refuser des crédits. En d'autres termes, il n'importait plus pour une banque d'avoir une solide base de capital, supérieure à la moyenne, mais uniquement de bénéficier d'une garantie de l'Etat.

**Pour finir, n'êtes-vous pas las des médias?**

Non, pas du tout. Les médias sont essentiels pour tous les secteurs de l'économie et donc également pour notre branche. C'est précisément dans une période difficile qu'il est capital de communiquer et d'aller vers le public. Car comment regagner la confiance si ce n'est en communiquant? Mais si l'on est en droit d'espérer que les acteurs économiques jouent la carte absolue de la transparence, les médias ne devraient pas, pour leur part, s'acharner sur certains d'entre eux.

#### L'avis de Pierre G. Mirabaud sur quelques mots-clés:

**Mission médiatique de l'ASB** ... consiste surtout actuellement à insuffler et à restaurer la confiance.

**Protection des déposants** ... mesures subsidiaires instaurant la confiance. Mais notre souci principal doit consister à éviter les faillites.

**Attaques en provenance d'Allemagne** ... Dénuées de tout fondement! Loin d'être un paradis fiscal, la Suisse est, par ailleurs, un membre actif de l'OCDE.

#### Lobbying trip to Poland

A delegation from the SBA headed by Pierre Mirabaud visited Warsaw 7–8 October for a two-day lobbying trip. The programme included one-to-one meetings with senior figures from the Polish government and administration; a session with representatives of Swiss banks active in Poland; a seminar entitled «The Swiss-Polish Financial Dialogue»; contacts with the Polish media and a dinner hosted by the Swiss ambassador, Bénédicte de Cerjat, at his residence.

This first lobbying trip to Poland signifies a consistent expansion of the SBA's lobbying activities within the EU to include the new member states. The SBA delegation was able to portray Switzerland's role in Europe and also to describe the features and advantages of Switzerland as an international financial centre. The most important characteristics of the Swiss financial centre were described in discussions which were marked by the high-level of their content. The Swiss delegation came away with the impression that its visit had been highly appreciated by the Polish side. Switzerland and its banks enjoy a very good image in Poland.

jean-marc.felix@sba.ch

## Vor neuen Herausforderungen: Der LAIF

Der Leitende Ausschuss Internationales Finanzzentrum Schweiz (LAIF), der sich aus hochrangigen Vertretern und Fachspezialisten der verschiedenen Bankengruppen in der Schweiz zusammensetzt, hat die Aufgabe, die Attraktivität des Finanzplatzes Schweiz im In- und Ausland zu fördern und die dafür notwendige Strategie festzulegen sowie umzusetzen. Der Ausschuss beurteilt die Lage im In- und Ausland, trifft Entscheide auf operativer Stufe und leitet daraus die notwendigen Schritte ab. Der LAIF hat dieses Jahr bereits dreimal getagt, nachdem sich der Verwaltungsrat letztes Jahr angesichts der internationalen Situation für eine Wiedereinsetzung des Ausschusses ausgesprochen hat. Ein wesentlicher Schwerpunkt seiner Tätigkeiten bildet das Lobbying im In- und Ausland. Zu diesem Zweck wurde im laufenden Geschäftsjahr u.a. ein Kontaktmanagement mit Schweizer Parlamentariern installiert. Erste Erfahrungen sind sehr positiv und verweisen auf ein grosses Orientierungsinteresse seitens der Parlamentarier. Im Rahmen dieses Lobbyings wird auch das Projekt «Apero auf der Bank» entwickelt. Es bietet die Möglichkeit, lokale Politiker auf die lokale Bank einzuladen und sich in ungezwungener Atmosphäre über die aktuellen Herausforderungen für den Finanzplatz Schweiz zu unterhalten.

stefan.tobler@sba.ch



Urs. P. Gauch, Präsident der Einlagensicherung der Schweizer Banken und Effektenhändler

**An ihrer Mitgliederversammlung vom 4. November 2008 hat die Einlagensicherung der Schweizer Banken und Effektenhändler die nötigen Mittel bereit gestellt, um den Ausbau des Einlegerschutzes, wie er nun vom Gesetzgeber an die Hand genommen wird, aktiv und konstruktiv zu begleiten. Ein guter Einlegerschutz, der auch dem Stabilitätsanfordernis Rechnung trägt, liegt im Interesse eines leistungsfähigen und vertrauenswürdigen Finanzplatzes.**

Als indirekte Folge der weltweiten «Finanzmarktkrise» erhielt die Einlagensicherung einen konkreten Anwendungsfall: die Genfer Zweigniederlassung der Kaupthing Bank Luxembourg SA. Aufmerksamkeit erwarb diese schon im Sommer 2008, als sie aggressiv mit unüblich hohen Zinsen warb und es nicht unterliess, auf die Sicherheit der Einlagen durch die Einlagensicherung hinzuweisen. Im Zug der Krise wurde das isländische Mutterhaus der Bank am 9. Oktober 2008 verstaatlicht. Die Eidgenössische Bankenkommision (EBK) sah sich gezwungen, gleichentags über die erst im Juni 2008 bewilligte Genfer Zweigniederlassung einen Fälligkeitsschub anzuordnen und zwei Untersuchungsbeauftragte einzusetzen. Damals hatten rund 1500 Kundinnen und Kunden Einlagen von ca. CHF 35 Mio., wovon CHF 29 Mio. privilegiert. Die Untersuchungsbeauftragten stellten fest, dass die Genfer Zweigniederlassung jedoch nur über werthaltige Aktiven von CHF 14 Mio. verfügte. Die übrigen Aktiven bestanden aus kaum durchsetzbaren Forderungen gegen Gruppengesellschaften. Damit waren nicht einmal die privilegierten Einlagen gedeckt. Trotzdem konnten Mitte Oktober 2008 bereits 326 Kunden mit Guthaben bis zu CHF 5 000 ausbezahlt werden; bis Ende Oktober wurden weitere 822 Kunden mit privilegierten Einlagen bis CHF 30 000 entschädigt.

Der Fall Kaupthing zeigt, dass die Zusammenarbeit zwischen EBK, Untersuchungsbeauftragten und Einlagensicherung gut funktioniert und die Auszahlung zeitgerecht erfolgte.

[urs.p.gauch@credit-suisse.com](mailto:urs.p.gauch@credit-suisse.com)

**Einlagensicherung**  
der Schweizer Banken und Effektenhändler

## Ergänzende Weiterbildungsangebote Bank und Finanz

Für die Absolventen einer kaufmännischen Grundbildung Bank und die Absolventen von BankEinstiegsprogrammen hat der Verwaltungsrat unserer Vereinigung zwei Hauptpfade für eine erste Bankweiterbildung nach abgeschlossener Bankgrundbildung definiert. Zum einen die Höhere Fachschule Bank & Finanz (HFBF) mit dem Bildungsgang dipl. Bankwirtschafter/in HF und zum andern den Bachelor of Science in Betriebsökonomie mit Vertiefung Banking + Finance an einer Fachhochschule.

Neben diesen beiden Hauptzielgruppen gibt es weitere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Finanzsektor, für welche die beiden Hauptpfade auf der ersten Weiterbildungsstufe nicht primär in Frage kommen, nämlich

- Frontmitarbeitende, welche die Eintrittsvoraussetzungen für die HFBF erfüllen, diese aber trotzdem nicht machen wollen oder können,
- Frontmitarbeitende, welche die formalen Kriterien für eine Aufnahme in die HFBF nicht erfüllen,
- Mitarbeitende aus Shared Service Umfeldern, welche die HFBF nicht benötigen und
- Personen mit BVF-Modulabschlüssen ohne eidg. Fachausweis.

Das Bildungssystem Bank wird deshalb durch zusätzliche Weiterbildungsangebote für diese Zielgruppen ergänzt. AKAD Banking + Finance beabsichtigt, unter dem Patronat der SBVg an allen Standorten der HFBF in der Deutschschweiz (erstmalig ab März 2009) zwei themenspezifische Grundlagenzertifikate (Kreditgeschäfte, Anlagegeschäfte) sowie eine Passerelle (erstmalig ab 2010) anzubieten, die den Zugang zur HFBF in das zweite Studienjahr ermöglicht. Für die Romandie und das Tessin ist ein entsprechendes Angebot zur Zeit in Prüfung. Die Passerelle ist für Absolventen der Grundlagenzertifikate, für potenzielle Absolventen des neuen eidgenössischen Fachausweises Finanzplaner/in (Trägerschaft IAF) sowie gegebenenfalls auch für erfolgreiche Absolventen von BVF-Modulen (ohne eidg. Fachausweis) konzipiert.

Unter [www.swissbanking.org](http://www.swissbanking.org) finden Sie weitere Informationen zu den ergänzenden Weiterbildungsangeboten Bank und Finanz.

[marie-theres.lorenzoni@sba.ch](mailto:marie-theres.lorenzoni@sba.ch)

La Coupole

## The financial crisis: the view from Berne

Members of the Swiss parliament reacted to the unfolding of global and, not least, national events in a variety of ways, ranging from head-shaking to disappointment and anger. Although the image of an entire sector has been affected, the SBA's has not. The credibility gap for the financial sector's wish-list has widened further, and the SBA, with the expertise so appreciated by politicians and its firmly established reputation for objectivity, can continue to score points here.

As a valued partner in Berne, we will become even more active in providing specialist information in response to the demand from members of parliament in the wake of the crisis.

One prompt response to the financial crisis came in the shape of an information event on its causes and consequences, held during the autumn session. The substantial level of interest in this event on the part of parliamentarians from every political faction, combined with the common goal of ensuring the continued success of the Swiss economy in the future, strengthens our conviction that, together, we can come through this crisis. The SBA's many years of committed service in Berne and the mutual basis of trust this has established will help us continue to provide the best possible support for parliament, even in turbulent times.

kuno.haemisegger@sba.ch

### Vernehmlassungen

- |   |  |
|---|--|
| <p><b>EVD</b> Änderung des Bundesgesetzes gegen den unlauteren Wettbewerb (UWG). Eingereicht am 26. 9. 2008.</p> <p><b>EBK</b> Revision von Art. 3a Abs. 4 Bst. d der Bankenverordnung. Eingereicht am 15. 9. 2008.</p> <p><b>EJPD</b> Stellungnahme zum revidierten Lugano-Übereinkommen. Eingereicht am 10. 9. 2008.</p> <p><b>EJPD</b> Bundesgesetz über den Informationsaustausch zwischen den Strafverfolgungsbehörden des Bundes und denjenigen der anderen Schengen-Staaten. Eingereicht am 18. 8. 2008.</p> <p><b>SWX</b> Richtlinie betreffend elektronischer Melde- und Veröffentlichungsplattformen. Eingereicht am 4. 8. 2008.</p> <p><b>EBK</b> FINMA-Börsenverordnung (BEHV-FINMA) und Übernahmeverordnung (UEV). Eingereicht am 4. 8. 2008.</p> <p><b>EVD</b> Totalrevision der Verordnung über die eidgenössische Berufsmaturität (Berufsmaturitätsverordnung, BMV). Eingereicht am 1. 7. 2008.</p> | <p><b>UVEK</b> Totalrevision der Postgesetzgebung (Postgesetz und Postorganisationsgesetz). Eingereicht am 13. 6. 2008.</p> <p><b>SWX</b> Revision des Kotierungsreglements. Eingereicht am 5. 6. 2008.</p> <p><b>EVD</b> Änderung des Obligationenrechts (Miete). Eingereicht am 15. 5. 2008.</p> <p><b>EBK</b> Umsetzungserlasse FINMAG: Finanzmarkprüfverordnung (FINMA-PV) und Verordnung über die Erhebung von Gebühren und Abgaben durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA-GebV). Eingereicht am 5. 5. 2008.</p> <p><b>Staatspolitische Kommission</b> Ständerat Parlamentarische Initiative Steuerliche Abzugsfähigkeit von Zuwendungen an politische Parteien. Eingereicht am 16. 4. 2008.</p> <p><b>IGE Swissness:</b> Bundesgesetz über den Schutz von Marken und Herkunftsangaben, Bundesgesetz zum Schutz des Schweizerwappens und anderer öffentlicher Zeichen. Eingereicht am 17. 4. 2008.</p> |
|---|--|



«Gerade die Schweizer Banken hätten sich von einem erfolgreichen Abschluss der so genannten Doha-Runde einen verbesserten Marktzugang in wachstumsträchtige Schwellenländer wie Indien, China, Russland und Brasilien versprochen.»

Jean-Marc Felix, **Tages Anzeiger**, 31. Juli 08

«Eine eigene Lehre für Bankkaufleute kommt für uns nicht in Frage. Die Bankiervereinigung legt aber Wert auf mehr Flexibilität in der Ausbildung.»

Matthias Wirth, **Cash Daily**, 26. Sept. 08

«Compliance costs for banks worldwide have rocketed in recent years as attempts have been made to turn them into unpaid tax collectors, policemen and spies for the state.»

James Nason, **Swissinfo**, 4. Okt. 08

«Die Lösung muss tragfähig und glaubwürdig sein. Es macht keinen Sinn, einen Schutz zu versprechen, den man gar nicht einhalten kann.»

Thomas Sutter, **Basler Zeitung**, 17. Okt. 08  
über die Höhe des Einlegerschutzes

«La Suisse se trouvait dans une situation absurde. Elle était le seul pays à ne pas bénéficier de garanties. Nos banques sont les mieux capitalisées du monde, mais plus personne ne leur faisait confiance, car elles n'avaient pas de parapluie étatique.»

Pierre G. Mirabaud, **Le Matin** du 17. oct. 08

«Das ist völlig haltlos. Die Schweiz ist erstens keine Steueroase und zweitens haben wir sämtliche Empfehlungen der OECD immer eingehalten. Die Schweiz wird nicht auf eine schwarze Liste kommen, weil die Vorwürfe haltlos sind.»

Urs Ph. Roth, **Tagesschau**, 21. Okt. 08,  
18.30 Uhr zu den Angriffen von Peer Steinbrück, Finanzminister Deutschland

«Der Masterplan ist heute wichtiger denn je, da wir für die gesamte Finanzdienstleistungsbranche eine Wachstumsstrategie benötigen, ohne die eine Entwicklung des Finanzplatzes nicht möglich ist.»

Thomas Sutter, **Handelszeitung**, 22. Okt. 08

- 30. Juni – 1. Juli 2008  
Journalistenseminar, Bern
- 18. August 2008  
Gipfeltreffen Chefredaktoren, Zürich
- 20. August 2008  
Swiss Bankers' Club Abendanlass Zoo Zürich
- 20. August 2008  
Seminar Steuern und Wertschriften, Zürich
- 21. August 2008  
Swiss Bankers' Club Start RAID Suisse, Basel
- 21. August 2008  
Seco-WTO Rückblick Handelspolitik, Bern
- 26. August 2008  
Botschafterfrühstück, Bern
- 3. September 2008  
Swiss Bankers' Club mit Divisionär André Blattmann, Zürich
- 3. September 2008  
Spitzengespräch mit bauenschiweiz, Zürich
- 9. September 2008  
GIPS-Grundlagen Seminar, Zürich
- 11. September 2008  
Swiss Bankers' Club mit Urs von Däniken, Bern
- 11. September 2008  
Roadshow an der Kantonsschule Romanshorn
- 18. September 2008  
Medienkonferenz, Zürich
- 18. September 2008  
Schweizerischer Bankiertag, Stade de Suisse, Bern Wankdorf
- 23. September 2008  
Forum SRO-GwG, Zürich
- 25. September 2008  
Seminar Bucheffektengesetz, Zürich
- 3. Oktober 2008  
Liechtenstein Dialog 2008, Vaduz

- 7. – 8. Oktober 2008  
Lobbyingreise Warschau, Polen
- 14. Oktober 2008  
Swiss Bankers' Club mit Prof. Dr. Gabrielle Kaufmann-Kohler, Genf
- 16. Oktober 2008  
Seminar Steuern und Wertschriften, Genf
- 17. Oktober 2008  
Swiss Bankers' Club mit Botschafter Alexis Lautenberg, Lugano
- 22. Oktober 2008  
Forum de discussion «Les 4 vents», Fribourg
- 22. Oktober 2008  
Roadshows an Kantonsschulen, Chur und Schiers
- 23. Oktober 2008  
Parteispitzentreffen FDP, Zürich
- 25. Oktober 2008  
Fachtagung Private Banking Bank CIC Schweiz AG, Luzern
- 27. Oktober 2008  
Roadshow am Wirtschaftsgymnasium Basel
- 29. – 31. Oktober 2008  
OECD Collective Investment Vehicles Conference, Paris
- 30. Oktober 2008  
Comité romand economiesuisse, Lausanne
- 3. November 2008  
Swiss Bankers' Club mit Botschafter Jacques de Watteville, Genf
- 5. November 2008  
Journée 2008 de droit bancaire et financier, Genf
- 5. November 2008  
Roadshow an der Handelsmittelschule Basel
- 9. November 2008  
Swiss Bankers' Club Abendanlass AVO Session, Basel

- 12. November 2008  
Tagung Swiss Compliance Officers, Zürich
- 11. – 14. November 2008  
Lobbyingreise Peking, China
- 17. – 19. November 2008  
Lobbyingreise, Singapur und Hongkong
- 25. November 2008  
Hintergrundgespräch mit Westschweizer-Journalisten, Genf
- 26. November 2008  
Swiss Finance Forum for Standards and Operations «Wertschriften – Clearing und Settlement im Umbruch», Zürich
- 26. – 27. November 2008  
Lobbyingreise Berlin
- 26. November 2008  
Spitzengespräch mit Schweizerischem Gewerbeverband SGV, Bern
- 26. November 2008  
Forum Finanzplatz Schweiz, Winterthur
- 1. Dezember 2008  
Swiss Securities Post-Trading Council, Zürich
- 3. Dezember 2008  
Table-ronde Banque Cantonale Vaudoise, Lausanne
- 4. Dezember 2008  
Petit déjeuner / déjeuner médias, Brüssel
- 4. Dezember 2008  
Roadshow am Kollegium Spiritus Sanctus, Brig
- 8. – 12. Dezember 2008  
Lobbyingreise IOSCO und USA, Washington
- 9. Dezember 2008  
Swiss Bankers' Club mit Urs Ph. Roth, Zürich
- 9. Dezember 2008  
Lobbyingreise Paris

La rubrique «Portrait» traite de nouveaux projets intéressants en faveur desquels l'ASB s'engage. Projet Proofit: la plate-forme d'information sur les PME soucieuses de développement durable ouvre le bal.

## Portrait



«Le développement durable: un investissement rentable». Tel est le message que la plate-forme Internet Proofit souhaite adresser, via des informations et outils pratiques, aux PME en Suisse, en allemand à partir de janvier 2009, puis en français mi-2009. L'Association suisse des banquiers soutient ce projet.

Bien souvent, les petites et moyennes entreprises (PME) ne disposent ni des connaissances nécessaires en matière de développement durable, ni des réponses adaptées à cette problématique en termes de gestion d'entreprise. Internet propose un foisonnement d'informations, de guides pratiques et d'outils les plus divers. Mais comment trouver et s'y retrouver? La plate-forme d'information Proofit répond à ce besoin.

### Profit conseille également le secteur bancaire

Application développée par Öbu, le réseau pour une économie durable, en collaboration avec les offices fédéraux de l'Energie (OFEN), de l'Environnement (OFEV) et le Secrétariat d'Etat à l'Economie (Seco), Proofit sera lancé début 2009 d'abord en allemand, puis mi-2009 en français.

Un Conseil composé essentiellement de représentants d'associations économiques doit garantir l'importance du projet pour la pratique et soutenir un marketing ciblé. L'Association suisse des banquiers souhaite contribuer au succès de Proofit. Simon Furter, chef de secteur spécialisé «Mandat de prestations» de la ZKB, est membre de ce Conseil.

### Intéressant à double titre pour les banques

Pour les banques, Proofit présente un double intérêt: la plate-forme propose d'une part des astuces et conseils sur mesure dans l'optique d'une optimisation durable de l'entreprise. D'autre part, les banques peuvent communiquer ces informations à leur clientèle de PME à titre de prestation.

### Le contrôle d'efficacité: cœur du dispositif

L'élément central de Proofit est le contrôle d'efficacité, un outil d'auto-évaluation dynamique. Afin de déterminer les besoins du secteur bancaire, Proofit cherche des banques désireuses de le tester. Ainsi, vous pouvez procéder sur place à un état des lieux en matière de développement

durable et soutenir simultanément le processus d'optimisation de l'outil. La charge de travail représente une à deux heures. Contact: Christian Müller, responsable de projet Proofit chez Öbu (mueller@oebu.ch, 044 364 37 38). Informations complémentaires en allemand: [www.oebu.ch/de/artikel.php?id=320](http://www.oebu.ch/de/artikel.php?id=320)

### Neumitglieder

Zwischen Juni und Oktober 2008 wurden folgende Institute aufgenommen:

- AXA Bank Europe, Brüssel, Zweigniederlassung Winterthur
- bank zweiplus ag, Zürich
- Dynagest SA, Genève
- Entris AG, Gümligen
- Valartis Bank AG, Zürich

### Neue Mitarbeitende in der Geschäftsstelle

- **Stefan Tobler** Leiter VR & CEO, per 1. 6. 08
- **Andrea Rugel** PR-Sachbearbeiterin, Kommunikation Schweiz, per 7. 7. 08
- **Ariane Wüthrich** Office- und Eventmanagerin, Kommunikation, per 1. 8. 08
- **Benjamin Eberenz** Praktikant, per 1. 9. 08
- **Raphael Vannoni** wissenschaftlicher Mitarbeiter, Economic Analysis & Studies, per 1. 10. 2008