



2 Höhere Fachschule Bank
Erste Diplomfeier

2 Bericht aus der Kommission
Arbeitgeberverband der Banken

3 Abgeltungssteuer
Modell für die Zukunft

4 Das Interview
Patrick Odier, Präsident der SBVg

3/4/5 Pinboard
Aktuelle Themen im Überblick

7 Einlegerschutz
Wem dient die Überversicherung?

8 Stempelsteuer
Bremsen für die Schweizer Wirtschaft

Editorial

Mesdames, Messieurs, chers collègues,

J'ai eu d'innombrables contacts avec beaucoup d'entre vous ces derniers mois. J'ai constaté à plusieurs reprises que vous n'étiez pas tous au fait de toutes les activités de l'Association suisse des banquiers et surtout, que vous ne saviez pas toujours pourquoi celle-ci agissait d'une certaine façon et pas d'une autre. Cela est regrettable, car dans la période actuelle, riche en défis, la cohésion revêt une importance cruciale. La cohésion requiert néanmoins un bon niveau d'information, commun à tous. C'est pourquoi je souhaite encore renforcer la communication avec vous. Le présent bulletin d'information, qui existe depuis plusieurs années déjà, constitue un excellent support pour vous informer de divers thèmes et activités. Outre notre site Internet accessible à tous, il existe depuis plus d'un an des informations additionnelles sur notre Portail, sous la rubrique «Media Corner», que nous avons enrichie ces dernières semaines. Vous y trouverez, outre les principales interviews, des exposés de représentants de l'ASB. Nous y publierons également des prises de position sur des thèmes importants. Je vous invite par conséquent à consulter régulièrement notre site ainsi que le «Media Corner». Vous n'en serez que mieux informés.



Patrick Odier, Président

Erste Diplomfeier Höhere Fachschule Bank und Finanz

Erstmals konnten am 30. Oktober 2009 in feierlichem Rahmen 356 erfolgreiche Absolventinnen und Absolventen der Höheren Fachschule Bank und Finanz (HFBF) das in der Schweizer Bildungslandschaft einzigartige Diplom zum / zur «dipl. Bankwirtschafter/-in HF» entgegennehmen und damit ihre intensive, berufsbegleitende 3-jährige Ausbildung abschliessen.

Mit dem kompetenz- und handlungsorientierten sowie einem Blended Learning Ansatz hat die Bankbranche erfolgreich einen innovativen und zukunftsweisenden Weg in der höheren Berufsbildung beschritten.

Die Diplomierung wurde mit über 500 geladenen Gästen – mit Absolventinnen und Absolventen, Dozierenden und Fachleuten, die am Aufbau der HFBF mitgewirkt haben – im Kursaal in Bern gefeiert. Damit die Diplomierten auch nach Abschluss ihres Studiums mit ihrer Schule und ihren Kommilitonen in Kontakt bleiben können, wurde während der Feier ein Alumninetzwerk gegründet. Von den ursprünglich 436 Studierenden, welche die HFBF im September 2006 begonnen hatten, erreichten im Herbst 2009 nach Absolvierung zahlreicher Lernleistungen und der Verfassung einer Diplomarbeit 356 Studierende (rund 80%) die für einen erfolgreichen Abschluss notwendigen Lernleistungspunkte.

Für die besten Abschlüsse ausgezeichnet wurden:

1. **Bianca Heinrichsberger**, Zürcher Kantonalbank
2. **Patrick Brändle**, St. Galler Kantonalbank
3. **Patrick Rast**, Aargauer Kantonalbank



Die SBVg gratuliert allen Diplomierten herzlich zu ihrer Leistung und wünscht ihnen für die berufliche und private Zukunft alles Gute und viel Erfolg.

marie-theres.lorenzoni@sba.ch

Bericht aus den Kommissionen

Die Kommission für Personalfragen wird per Ende 2009 aufgelöst. Die Bearbeitung der Personal- und Arbeitgeberfragen wird im neu gegründeten Arbeitgeberverband der Banken in der Schweiz zusammengefasst.

Die bankenrelevanten Personal- und Arbeitgeberfragen wurden in der Vergangenheit durch verschiedene Organisationen dezentral behandelt. Die Kommission für Personalfragen der SBVg verfolgte personalpolitische und sozialversicherungstechnische Themen. Zu ihren Aufgaben gehörte auch die Einflussnahme auf Entwicklungen im Human Resources Management und die Lancierung, Durchführung und Begleitung von gesamtschweizerischen HR-Projekten.

Die Aufgaben im Bereich der Sozialpartnerschaft wie namentlich das Verhandeln der Vereinbarung über die Anstellungsbedingungen der Bankangestellten (VAB) wurden hingegen durch die Arbeitgeberorganisation der Banken in der Schweiz (AGO) wahrgenommen. Die AGO basierte auf einer losen Organisation von regionalen Bankenverbänden und wurde seit 1918 ideell, finanziell und organisatorisch hauptsächlich durch den Verband Zürcherischer Kreditinstitute (VZK) getragen.

In den vergangenen Jahren wurden angesichts der stark gestiegenen Herausforderungen im regulatorischen Bereich die Grenzen dieser losen und dezentralen Organisation deutlich. Zudem ist die Vertretung der Arbeitgeberanliegen durch die Platzverbände nur bedingt repräsentativ. Deshalb hat der Verwaltungsrat der SBVg im März 2009 beschlossen, die Behandlung der Personal- und Arbeitgeberfragen einem eigens dafür gegründeten Verband zu übertragen, dem Arbeitgeberverband der Banken in der Schweiz (AGV Banken). Dieser neue Verband übernimmt per 1.1.2010 sowohl die Aufgaben der Kommission für Personalfragen als auch die Aktivitäten der AGO. Mit der Gründung des AGV Banken werden klare Verbandsstrukturen geschaffen und die Bedeutung der Arbeitgeber-Anliegen unterstrichen. Josef Meier, Credit Suisse, ist Präsident, und Balz Stückelberger wird ab 1.1.2010 Geschäftsführer des AGV Banken.

www.agv-banken.ch

Conventions de double imposition récemment signées par la Suisse

Le 13 mars 2009, la Suisse a indiqué qu'elle retirait sa réserve à l'article 26 du Modèle de convention de l'OCDE, portant sur l'échange de renseignements. Depuis, la Suisse a signé des conventions reprenant ce standard avec l'Autriche, le Danemark, les Etats-Unis, la Finlande, la France, la Grande-Bretagne, les Iles Féroé, le Luxembourg, le Mexique, la Norvège et le Qatar. La convention avec l'Espagne est également considérée comme signée, car elle contient une clause de la nation la plus favorisée en la matière.

Comme la Suisse compte 12 conventions signées reprenant le standard en question, elle figure depuis le 25 septembre 2009 sur la liste blanche de l'OCDE.

Le Conseil fédéral prépare des messages portant sur chacune des conventions signées à l'intention du Parlement, compétent pour approuver de tels accords. Etant donné que l'on a affaire à un changement important dans les engagements internationaux de la Suisse, il est probable que ces nouveaux accords seront soumis au référendum facultatif.

Ce n'est qu'à l'issue du processus de ratification que l'entrée en vigueur peut avoir lieu. Il n'est pas possible de donner une date précise ou unique d'entrée en vigueur, car les délais d'approbation de chacun des pays concernés varient et chaque convention peut prévoir des dispositions particulières sur cette question.

Enfin, la Suisse a achevé des négociations et paraphé des conventions reprenant le standard de l'OCDE avec d'autres pays et il est notamment prévu de signer prochainement des accords avec le Japon, les Pays-Bas et la Pologne.

jean.brunisholz@sba.ch

Rubik – withholding tax

The Swiss Bankers Association has designed a model to raise tax revenues for its neighbouring states while further protecting the privacy of clients of Swiss banks. The proposed model would offer the interested states the possibility of a withholding tax system which would generate tax revenues while respecting the privacy of bank clients.

The model primarily proposes empowering banks and other Swiss paying agents to levy a withholding tax on all earnings generated by wealth. The catchment area of such a system would be wider than the EU's Taxation of Savings Directive, since in addition to levying a withholding tax on interest income the paying agent would also levy a retention tax on dividends and income from collective investments. The agent could also levy a tax on capital gains if the client's home country also has a capital gains tax. Furthermore, the model would apply not only to private individuals but also to legal entities.

Under the proposed system, the agent would forward the amount due to the Swiss Federal Tax Administration (SFTA) but without revealing the client's identity. The SFTA in turn would forward the amount to the tax authorities of the country where the client is resident for tax purposes, just as is currently the case under the agreement with the EU on the taxation of savings income. The new tax would be of a final nature in legal terms; in other words, it would constitute a definitive tax assessment. After the agent in Switzerland has deducted the tax, the bank client would – from the perspective of his home tax authorities – automatically have fulfilled his tax obligations with regard to this income. The SBA believes this model would represent an efficient alternative to a system of automatic information exchange, although the client could authorise an information exchange if he or she desires.

james.nason@sba.ch

Pinboard

Première in Japan

Im Rahmen einer Wirtschaftsmission von BR Leuthard reiste Anfang Oktober erstmals eine Delegation der SBVG zu Lobbying-Gesprächen nach Tokio. Während zwei Tagen fanden Gespräche mit hohen und höchsten Vertretern des japanischen Finanzplatzes statt. Unter anderem standen Besuche bei der Börse, der Regulierungsbehörde «Financial Services Agency», dem Finanzministerium sowie bei Schweizer Banken auf dem Programm. Dabei ging es darum, erste Kontakte zu knüpfen, die Positionen Japans und der Schweiz zu internationalen finanzpolitischen Fragen zu diskutieren und mögliche Kooperationen zu prüfen. VR-Präsident Patrick Odier und CEO Urs Roth beteiligten sich an verschiedenen Panel-Diskussionen eines von der Schweizer Botschaft organisierten Symposiums, das die Beziehungen der beiden Länder breit behandelte. Für die Schweizer Vertreter ging es vor allem um internationale Regulierungstendenzen nach der Krise und die wirtschaftlichen Verbindungen der beiden Länder.

jean-marc.felix@sba.ch

«Mieux comprendre la place financière»

La première semaine d'étude «Commerce et bourse» de la fondation «La science appelle les jeunes», qui s'est tenue du 21 au 26 septembre 2009, était placée sous cette devise. Jusqu'à présent, cette fondation était surtout engagée dans les domaines des sciences naturelles et de la technique. Lors de la première semaine d'étude axée sur l'économie, des jeunes âgés de 16 à 21 ans, très motivés, ont non seulement eu un aperçu du monde de la finance mais ont également appris, au moyen d'un petit projet de recherche, à traiter une problématique scientifique et à rédiger un rapport scientifique. Outre l'ASB, UBS Investment Bank, Swissquote, Six Swiss Exchange, «Finanz und Wirtschaft» ainsi que l'Université de Zurich ont œuvré pour la promotion de la relève. Sur les 31 jeunes de toute la Suisse ayant participé à cette semaine d'étude, l'ASB a offert la possibilité à deux d'entre eux de jeter un œil derrière les coulisses du monde de la finance pendant cinq jours. Camill Droll, d'Olten, titulaire d'une maturité gymnasiale, s'est penché pendant une semaine sur les questions

du blanchiment d'argent et de la Convention relative à l'obligation de diligence des banques et a présenté le résultat de son travail sur une affiche intitulée «Le blanchiment d'argent aujourd'hui». Alexander Neff, lycéen de Winterthur, a pour sa part étudié l'évolution démographique de 2010 à 2020 et ses conséquences pour la formation de la relève au sein des banques. A l'issue de la semaine d'étude, les affiches réalisées ont été présentées au public. Le rapport final, les affiches et les photos de la présentation finale sont disponibles sur Internet, à l'adresse www.sjf.ch.

tanja.rokitzky@sba.ch

Interview



«Nachhaltige Verankerung des Schutzes der Privatsphäre»

Patrick Odier, Präsident der Schweizerischen Bankiervereinigung (SBVg), Senior Partner Lombard Odier Darier Hentsch & Cie, Genf

Herr Odier, Sie sind seit drei Monaten Präsident der SBVg. Wie haben Sie diese Zeit erlebt?

Spannend, intensiv und bereichernd. Ich habe viele neue Begegnungen gehabt und festgestellt, dass der Schweizer Finanzplatz sehr heterogen ist. Auch habe ich gesehen, dass in der Bankiervereinigung sehr kompetent und engagiert gearbeitet wird.

Dann ist also alles gut, und es muss sich nichts verändern?

In Bezug auf die Professionalität und das Engagement muss sicher nichts geändert werden. In der Vergangenheit konnten sich strukturbedingt diese Eigenschaften – vor allem unter dem Zeitdruck der aktuellen Krise – vielleicht nicht immer optimal entfalten. Es ist daher auch eine meiner dringlichsten Projekte, die Abläufe innerhalb der Bankiervereinigung und ihrer Gremien zu optimieren.

Wo sehen Sie denn den grössten Handlungsbedarf?

Ich schaue vor allem die Entscheidungs- und teilweise die Umsetzungsphase an. Recherche und Analyse sind sehr gut und professionell.

Wo wollen Sie denn ansetzen?

Die Dringlichkeit der anstehenden Geschäfte muss das Mass der Dinge sein. Wir müssen wichtige Entscheide schneller treffen und uns vor allem auf strategische Fragen konzentrieren. Die ausgezeichneten Fähigkeiten des SBVg Teams und der uns zur Verfügung stehenden Spezialisten müssen effizienter genutzt werden. Und schliesslich müssen wir den Mut haben, zweitrangige Traktanden zu vertagen.

Was ist Ihre grundsätzliche Strategie für die Zukunft der SBVg?

Erstens gilt es, das Vertrauen in den Finanzsektor wieder herzustellen, vor allem in der Schweiz, aber natürlich versuchen wir auch, unsere Position im internationalen Rahmen auszubauen. Die nachhaltige Verankerung des Schutzes der Privatsphäre – also die Privacy – ist ein wesentlicher Bestandteil davon. Zweitens müssen die Rahmenbedingungen in der Schweiz weiter verbessert werden. Wir müssen in der Lage sein, Anlagefonds oder strukturierte Produkte so effizient zu handhaben, wie unsere europäischen Nachbarstaaten. Davon hängt der Erhalt von vielen Arbeitsplätzen ab.

Drittens müssen wir die Zusammenarbeit innerhalb der Banken und mit den Behörden und Politikern verbessern. Wir sollten wieder mehr miteinander und weniger übereinander reden. Und viertens schliesslich gilt, es die Vorurteile gegen Schweizer Bankenvertreter im Ausland abzubauen und den Marktzutritt zu den wichtigen ausländischen Märkten zu verbessern.

Wie genau wollen Sie diesen Marktzutritt verbessern?

Einerseits muss dem Ausland klar gemacht werden, dass es mit der Übernahme von OECD 26 absolut keine Be-

→

Pinboard Fortsetzung

Keine Kreditklemme

Im Rahmen eines «Round Table» mit dem Titel «Kredite in der Klemme? – Ein partnerschaftlicher Dialog zwischen Finanz- und Werkplatz» wurde im Juni 2009 von der SBVg eine verstärkte Zusammenarbeit zwischen den Banken und der Industrie initiiert. Ziel dieses Anlasses waren die Förderung des gegenseitigen Verständnisses, die Darlegung der Bedürfnisse und die Intensivierung eines konstruktiven und lösungsorientierten Dialogs zwischen Kreditnehmern und Kreditgebern. Diese Zusammenarbeit hat sich in den letzten Monaten konkretisiert. Im Zentrum standen erstens die vertiefte Analyse des Zustands der Kreditmärkte und zweitens die Beurteilung und Prüfung verschiedener Alternativen zur Aufrechterhaltung einer funktionierenden Kreditversorgung im Falle eines so genannten «Worst Case Szenario». Allerdings besteht Konsens, dass zur Zeit in der Schweiz weder von einer Kreditklemme noch von einem Marktversagen gesprochen werden kann.
claudia.strub@sba.ch / markus.staub@sba.ch

New Brochure: «Secure e-Banking»

In the last issue of insight (1/09) we announced that the Swiss Bankers Association (SBA) was going to publish an information brochure on the subject of «Secure e-Banking». The brochure was indeed published at the time of Swiss Bankers Day. It covers areas such as dangers and threats on the Internet, how to protect your e-banking, the dangers connected with third-party internet sites, how to protect your sensitive data and general precautions clients can take to safeguard the security of their e-banking. The SBA designed this brochure with the express intention of making e-banking clients aware of the security dangers lurking on the Internet and to tell them what measures they can take to protect themselves against some of the threats currently doing the rounds. The brochure can be ordered in German, French, Italian and English on the SBA website under www.swissbanking.org/shop or downloaded as a pdf from the «Information for bank clients» facility on www.swissbanking.org/home/dossier-bankkunden.htm. We intend to update the brochure regularly.
alexandra.arni@sba.ch

Stabilité du système

Dans une nouvelle prise de position d'octobre 2009, notre Association a analysé diverses propositions visant à renforcer la réglementation des banques et à améliorer la stabilité du système. Ce document est disponible en quatre langues (f, d, i, e) sur notre site Internet, à l'adresse www.swissbanking.org («Crise financière et stabilité du système – Faits, positions et arguments en 12 thèses»). L'axe directeur en est que la stabilité du système constitue certes un motif de réglementation légitime, mais qu'elle ne doit pas être utilisée de manière illimitée pour justifier des durcissements non coordonnés liés à diverses exigences réglementaires. Nous plaçons en faveur d'une perspective globale, qui tient compte des corrélations entre les divers instruments de réglementation et des effets cumulés. A cet égard, il ne faut pas perdre de vue les répercussions éventuelles des durcissements réglementaires (par ex. fonds propres, liquidités) sur le financement du crédit.
markus.staub@sba.ch

rechtingung mehr gibt, Finanzdienstleistungen aus der Schweiz zu diskriminieren. Andererseits ist die Abgeltungssteuer ein Angebot ans interessierte Ausland (vgl. Seite 3). Als Gegenleistung dafür müssen gleiche Voraussetzungen (level playing field) für alle gelten. Schweizer Kundenberater sollten sich wieder frei im benachbarten Ausland bewegen dürfen.

Welches sind die grössten Herausforderungen für den Finanzplatz Schweiz?

In erster Linie gehört sicher die Verankerung der Abgeltungssteuer dazu. Weiter muss der Kunde respektive die Kundin wieder im Zentrum unserer Aktivitäten stehen und nicht der eigene Profit. Auch was Regulierungsfragen betrifft, gilt es wachsam zu bleiben. Es besteht die grosse Gefahr der Überregulierung. Verstehen Sie mich recht, sinnvollen Regulierungen verschliessen wir uns nicht. Aber die Schweiz muss aufpassen, dass sie sich damit keine Konkurrenz Nachteile einhandelt.

Apropos Regulierung. Was halten Sie von Lohnobergrenzen?

Nichts. Es ist sicher richtig, dass die Frage der Höhe und der Ausgestaltung von Entlohnungssystemen auch im gesellschaftlichen Kontext angeschaut wird. Aber nicht der Stammtisch oder politische Parteien dürfen die Löhne festlegen oder gar begrenzen, sondern die Aktionäre resp. deren gewählte Vertreter, also der Verwaltungsrat. Alles andere widerspricht diametral unserer erfolgreichen liberalen Wirtschaftsordnung.

Wie können die Systemrisiken in der Schweiz verkleinert werden?

Die Zentralbanken können sich international auf angemessene aufsichtsrechtliche Kennzahlen im Bereich des

Eigenkapitals, des Liquiditätsmanagement sowie der Zahlungsfähigkeit einigen. Die Aufsichtsbehörden sollen dann ihre Zusammenarbeit in Krisenzeiten vertiefen. Die Banken sind bereit, in Zusammenarbeit mit den Behörden, ein Risikomanagement zu definieren, das einen Sicherheitspuffer ex ante garantiert. Und falls sich das Risiko als zu gross erweist, muss man die weiteren gemeinsamen Schritte vordefinieren, um der Krise Herr zu werden.

Wäre es nicht einfacher, die Banken zu verkleinern?

Diese Diskussion destabilisiert den Finanzplatz. Die Politik hat nicht in die Geschäftsstrategie von Unternehmen einzugreifen. Das ist Sache der Kapitalgeber. Im Übrigen haben grosse Banken über alles gesehen der Schweiz viel mehr geholfen als geschadet. Es ist für einen Wirtschaftsstandort wie die Schweiz enorm wichtig, im Finanzbereich Leader in punkto Image, Know-how oder Platzierungskraft zu haben.

Mit welchen Eigenschaften wollen Sie die grossen Herausforderungen meistern?

Ich denke, ich bin ein guter Zuhörer und Teamplayer, der analytisch vorgeht und sich nicht vor Entscheidungen und deren Umsetzung scheut.

Es wurde teilweise hinterfragt, dass Sie - anders als Pierre Mirabaud - weiter Senior Partner bei Ihrer Bank bleiben werden. Unterschätzen Sie den Zeitaufwand nicht?

Ich bleibe Senior Partner auch aus einem Verantwortlichkeitsgefühl heraus, da ich die Firma zusammen mit meinen Partnern erfolgreich der nächsten Generation übergeben möchte. Ich habe mir das gut überlegt, und ich denke, ich kann beide Funktionen optimal ausüben. Meines Erachtens kann es sogar befruchtend sein, wenn der Präsident der Bankiervereinigung gleichzeitig auch noch stark im operativen Geschäft einer Bank aktiv ist. Und umgekehrt kann ich die Interessen der Kunden in unsere strategischen Überlegungen für die Zukunft des Finanzplatzes einbringen. Im Übrigen kann ich in beiden Organisationen auf sehr gute Leute zählen, die mich unterstützen.

Vergütungssysteme

Die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA) sieht ein neues Rundschreiben zum Themenkomplex «Vergütungssysteme» vor. In der Stellungnahme vom August 2009 hat die SBVG die angestrebte Verbesserung der Struktur von Salär- und Vergütungssystemen im Grundsatz unterstützt, jedoch darauf hingewiesen, dass der Entwurf in Breite und Tiefe zu weit geht. Insbesondere ist zu berücksichtigen, dass die Vergütungspolitik ein wichtiges Führungsinstrument von Verwaltungsrat und Geschäftsleitung darstellt. Zusätzlich besteht ein zentrales Anliegen darin, Wettbewerbsnachteile für schweizerische Institute im internationalen Vergleich zu verhindern. Vor diesem Hintergrund kommt der Beobachtung internationaler Entwicklungen sowie von Regelungen auf ausländischen Finanzplätzen hohe Bedeutung zu. Als allgemeine Richtung hat die SBVG empfohlen, den Anwendungsbereich des neuen Rundschreibens im Sinne einer weiter gehenden Differenzierung und Flexibilisierung einzuschränken. Mitte November hat die FINMA die definitive Fassung des Rundschreibens veröffentlicht, die Anfang 2010 in Kraft tritt. Wichtige Kritikpunkte der SBVG sind dabei berücksichtigt worden.
markus.staub@sba.ch

Islande – Banques en liquidation

Suite à l'effondrement des trois grandes banques islandaises (Glitnir, Kaupthing, Landsbanki) – qui constituaient 85 % du système bancaire intérieur –, une législation d'urgence a été votée par le Parlement en octobre 2008. Sur la base de cette législation, l'Autorité de surveillance financière a pris le contrôle des trois banques islandaises. Chacune des trois banques a été divisée en deux entités distinctes:

- des banques dites nouvelles («new banks») ont été créées pour satisfaire aux besoins opérationnels du marché intérieur, afin que l'économie continue à fonctionner;
- des banques dites anciennes («old banks») conservent les actifs et surtout les engagements des banques à l'étranger qui n'ont pas été transférés aux nouvelles banques; elles traitent des prétentions de déposants et autres créanciers étrangers.

Les administrations de faillite des trois banques ont fixé les échéances suivantes pour déclarer les créances:

- Landsbanki: 30 octobre 2009
- Glitnir Bank: 26 novembre 2009
- Kaupthing Bank: 30 décembre 2009

Ces échéances revêtent un caractère définitif, c'est-à-dire qu'aucune créance déclarée plus tard ne sera en principe admise.

Notre Association, qui suit l'évolution de ce dossier dans le cadre de sa Commission pour la protection des intérêts financiers suisses à l'étranger, a adressé quatre circulaires aux banques sur ce sujet. La dernière d'entre elles (n° 7629, du 29 octobre 2009) traite de la marche à suivre pour déclarer les créances dans les procédures de faillite en cours.
mireille.tissot@sba.ch

Erlebnisbericht: Swiss Banking – on Air an der Handelsschule Surselva

Mit dem Ziel Jugendliche für Finanzplatzthemen zu sensibilisieren, hat die SBVg im Jahre 2003 das Label «Swiss Banking on Air» ins Leben gerufen. Die interaktiven Veranstaltungen geben Schülerinnen und Schülern von Mittelschulen die Möglichkeit, offene Fragen, eigene Positionen oder Anregungen direkt und auf informelle Weise mit Bankern zu diskutieren. Inhaltlich decken die Events drei Themenblöcke ab: Bedeutung des Finanzplatzes für die Schweiz, wichtige Finanzplatzthemen und aktuelle Ereignisse (z.B. Bankkündengeheimnis, Finanzmarktkrise, Geldwäscherei, On- und Offshore Banking oder Masterplan Finanzplatz Schweiz) und Einstiegsmöglichkeiten ins Banking. Letzteres wird meist von einem/einer «HR-Verantwortlichen Nachwuchs» einer ortsansässigen Bank präsentiert. Pro Jahr führt die SBVg, unter anderem in Zusammenarbeit mit Jugend und Wirtschaft, rund 15 Veranstaltungen in der ganzen Schweiz mit durchschnittlich 75 Teilnehmern durch.



Am 3. November fand an der Handelsschule Surselva ein solcher Anlass statt. Die Organisation und Gestaltung des Nachmittages übernahmen die 22 SchülerInnen der Handelsmittelschulklasse H2. Am SwissBanking Day nahmen sechs weitere Klassen der verschiedensten Ausbildungslehrgänge (Handelsmittelschule, Kaufmännische Berufsschule und Detailhandelsausbildung) teil. Der folgende Erlebnisbericht und die Fotografien stammen von Teilnehmern.

tanja.rokitzky@sba.ch



«Die Klasse H2 setzte sich zum Ziel, den Nachmittag nicht nur abwechslungsreich, sondern auch lehrreich zu gestalten. Zu den Themen der Referenten wurden Wettbewerbsfragen erarbeitet, die im Klassenverband gelöst werden mussten, um an der Preisverleihung am Ende der Veranstaltung teilnehmen zu können. Zwischen den Referaten wurden zur Auflockerung zwei Sketches zum Thema Bankkündengeheimnis und Geldwäscherei vorbereitet. Nach gut zwei Stunden konnten die SchülerInnen für den Schlusspurt beim, von SwissBanking gesponserten, Apéro, Energie auftanken. Eine Gruppe von SchülerInnen bot selbstgemachte Sandwiches und Getränke an. Eine weitere Gruppe gestaltete ausserhalb der Aula eine Ausstellung zum Thema Geld und zur Bankenlandschaft des Kantons Graubündens, die während des Apéros von den SchülerInnen besucht werden konnte. Um den Bankenalltag ein wenig an der Schule spürbar zu machen, tauschten die SchülerInnen der Klasse H2 ihre Alltagskleider mit der typischen Berufskleidung von Bankangestellten ein. Für den reibungslosen und angenehmen Ablauf des Nachmittages sorgten weitere SchülerInnen, die für die Moderation, die Technik und für die Musikeinlagen zuständig waren. Im Rahmen des Projekt- und Wirtschaftsunterrichtes erarbeitete die Klasse H2 gemeinsam mit den Referenten der SNB, SwissBanking und GKB ein Konzept für einen gelungenen Nachmittag.»

Klasse H2, Handelsschule Surselva, Ilanz, www.hs-surselva.ch

Vernehmlassungen (Detaillierte Liste im e-Paper unter www.sbv.ch)

- | | | |
|---|---|---|
| BJ Teilrevision des Schuldbetreibungs- und Konkursgesetzes (Sanierungsverfahren). Eingereicht am 7. 5. 2009. | EFV Verordnung zum Geltungsbereich von Artikel 2 Absatz 3 des Geldwäschereigesetzes. Eingereicht am 24. 7. 2009. | EFD Anhörung zur Verordnung zum neuen Mehrwertsteuergesetz. Eingereicht am 9. 10. 2009. |
| EFD Anhörung zur Änderung der Verrechnungssteuerverordnung bezüglich der Freigrenze für Zinsen von Kundenguthaben. Eingereicht am 15. 5. 2009. | BJ Bundesgesetz über die Unternehmensjuristinnen und -juristen. Eingereicht am 30. 7. 2009. | SIX Anhörung Änderung Richtlinie Rechnungslegung. Eingereicht am 15. 10. 2009. |
| UeK-RS Nr.1 Freistellung von Aktienrückkaufprogrammen. Eingereicht am 5. 6. 2009. | EFD Revision des Versicherungsvertragsgesetzes. Eingereicht am 30. 7. 2009. | ESTV Stellungnahmen zu den Protokollen zur Änderung der Doppelbesteuerungsabkommen der Schweiz mit Dänemark, Luxemburg, Grossbritannien, Norwegen, Frankreich, Mexiko, Österreich, USA, Finnland, Katar, Singapur, Spanien und den Niederlanden (in chronologischer Reihenfolge). Eingereicht vom 9. 7. bis 5. 11. 2009. |
| CFA Institute Comments on Exposure Draft GIPS 2010. Eingereicht am 9. 6. 2009. | FINMA FINMA-Rundschreiben Vergütungssysteme. Eingereicht am 13. 8. 2009. | ESTV Verordnung über den Vollzug der Amtshilfe nach Doppelbesteuerungsabkommen; erste Diskussion. Eingereicht am 6. 11. 2009. |
| BJ Genehmigung und Umsetzung des Übereinkommens des Europarates über die Cyberkriminalität. Eingereicht am 29. 6. 2009. | EJPD Umsetzung der Schengener Weiterentwicklung im Bereich des Datenschutzes. Eingereicht am 14. 8. 2009. | |
| | FINMA Anhörung zur Teilrevision der Eigenmittelverordnung. Eingereicht am 17. 8. 2009. | |

Einlegerschutz: Wem dient die Überversicherung?

Der Entwurf zu einem Bundesgesetz über die Sicherung der Bankeinlagen (BesG) ist zurzeit im Vernehmlassungsverfahren. Demgemäss sollen die gesicherten Einlagen durch einen staatlichen Fonds (Zielhöhe 3%) abgesichert werden.

Die Einlagen sind im Konkurs bis zur Obergrenze von CHF 100 000 Einlagen privilegiert, sie werden aus der Konkursmasse in der 2. Klasse vor allen anderen Gläubigern – mit Ausnahme der Lohnforderungen – bedient. Da die Banken 125% der privilegierten Einlagen durch gedeckte, inländische Aktiven unterlegen müssen und 50% ihrer jeweiligen Beitragspflicht zur ex post Finanzierung (Systemobergrenze CHF 6 Mrd.) in Form einer Sonderliquidität in den Büchern halten müssen, ist praktisch gewährleistet, dass die gesicherten Einlagen einer Schweizer Bank im Konkursfall vollumfänglich aus der Konkursmasse bezahlt werden können. Das Schweizer Modell ist eine Liquiditätsbevorschussung und keine Schadensversicherung. Die EU-Kommission stellt mit Bedauern fest, dass das Schweizer Modell in der EU nicht umgesetzt werden kann, da eine Vereinheitlichung des Insolvenzrechtes innerhalb der EU zur Zeit kein Thema ist. Warum also will das EFD mit einem teuren Einlagensicherungsfonds, welcher sehr hoch alimentiert werden muss (vergleichbare Fonds in anderen Staaten kennen Zielgrenzen von 1% – 1,5% der gesicherten Einlagen) die bewährte Selbstregulierung der Banken zugunsten eines amtlich administrierten Staatsfonds ersetzen? In den Erläuterungen zum Gesetzesentwurf ist die Systemsicherung das zentrale Thema. Mit der Einlagensicherung aber kann das Banksystem nicht gerettet werden. Dazu würden andere Mittel, wie zum Beispiel die Verschärfung der Eigenmittelanforderungen oder die Einführung einer Leverage Ratio, dienen. Auch gilt es die Erkenntnisse der Expertenkommission «too big to fail» abzuwarten.

Wenn neben dem Konkursprivileg und der 125% Deckung noch ein staatlicher Fonds mit CHF 10 Mrd. gefordert wird, stellt sich die Frage, wem eine solche Lösung – die zwischen CHF 600 – 800 Mio. pro Jahr kostet – dient. Dass der Fonds, gemäss Gesetzesvorlage zur Weiterführung von Bankdienstleistungen verwendet werden kann, mag sinnvoll sein; hierfür braucht es jedoch keine CHF 10 Mrd.; Nur eine sehr kleine Zahl der Banken in der Schweiz verwaltet mehr als CHF 1 Mrd. privilegierter Einlagen. Eine vernünftige Finanzmarktaufsicht, zusammen mit dem bewährten System der Einlagensicherung, genügt für den Schutz der Einleger. Die Mehraufwände für die vorgeschlagene Lösung werden von den Kleinsparern (reduzierte Verzinsung der Einlagen) resp. dem Gewerbe (Verteuerung der Kredite) und damit von den Kantonen (Verringerung des Steuersubstrates) bezahlt. Der vorliegende Entwurf propagiert folglich eine Überversicherung. Wie bei anderen überversicherten Situationen dient dies nicht dem Versicherten – der überhöhte Prämien zu gewärtigen hat – sondern dem Versicherer. In diesem Fall werden die Kleinsparer finanziell überbelastet. Der eigentliche Zweck einer Einlagensicherung – der Schutz der Kleinsparer

patrick.loeb@sba.ch

SwissBanking | Future

Dachkommunikation Grundbildung Bank

Aufgrund der Notwendigkeit nach einheitlichen Informationsmaterialien zur Grundbildung Bank, hat die Geschäftsstelle zusammen mit einer Arbeitsgruppe Anfang 2009 die Arbeiten für das Projekt «Dachkommunikation Grundbildung Bank» aufgenommen. Unter der neu geschaffenen Marke SwissBanking | Future wird die SBVG ihren Mitgliedsinstituten ab Frühjahr 2010 mit einheitlichen Informationsmaterialien Unterstützung bieten, um als Gesamtbranche die Bildungsangebote vorerst auf Grundbildungsstufe mit einer zielgruppengerechten Ansprache bekannt zu machen. Derzeit sind eine Webseite (www.swissbanking-future.ch), eine Broschüre und ein Flyer sowie Materialien für Informationsveranstaltungen und Berufsmessen vorgesehen. Ziel ist es, potenzielle Lernende, Mittelschulabsolventen, Eltern sowie Berufsberater anzusprechen und über die Vorzüge einer Grundbildung in der Bankbranche zu informieren. Sämtliche Kommunikationsmittel werden in Deutsch, Französisch und Italienisch erhältlich sein. Die Dachkommunikation versteht sich als Ergänzung zu den Kommunikationsanstrengungen der einzelnen Institute sowie regionalen Ausbildungskommissionen, und will die bestehende Lücke im Bereich der allgemeinen Brancheninformation schliessen.

tanja.rokitzky@sba.ch



«Wir wollen die Abgeltungssteuer als Ersatz zum automatischen Informationsaustausch der EU etablieren.»

Patrick Odier, *NZZ a. Sonntag* 14. 11. 09

«Die Bankiervereinigung lehnt den Systemwechsel ab. Wer es sich leisten kann, wird Hypotheken amortisieren – womit sich das gesamte Risiko-profil verschlechtert: Die guten Risiken werden abgebaut, die schlechten bleiben bestehen.»

Thomas Sutter, zum Thema Eigenmietwert, *Finanz und Wirtschaft*, 8. 11. 2009

«C'est inacceptable. La Suisse est sortie de la liste grise de l'OCDE. Mais l'Italie, qui est pourtant membre de l'OCDE, continue de gérer sa propre liste noire.»

Thomas Sutter, *24 heures*, 28. 10. 2009

«Der automatische Informationsaustausch ist untauglich, wenn es darum geht, Steuereinnahmen zu generieren. Eine Abgeltungssteuer wäre viel effizienter.»

Urs Ph. Roth, *Handelsblatt, Finanzzeitung*, Düsseldorf, 18. 9. 2009

«Die Banken befürworteten einen starken und glaubwürdigen Einlegerschutz. Die Vorschläge des Bundesrats gehen aber zu weit. Die Vorfinanzierung eines Fonds in der Höhe von zehn Milliarden Franken wirkt eher wie ein Antikonjunkturprogramm. Die Bankiervereinigung will an der jetzigen Obergrenze festhalten.»

Thomas Sutter, *Die Südostschweiz*, 15. 9. 2009

«Swiss law and even the OECD's Model Tax Convention do not permit fishing expeditions, that is, the indiscriminate trawling through bank accounts in the hope of finding something interesting. This means India cannot simply throw its telephone book at Switzerland and ask if any of these people have a bank account here.»

James Nason, *Times of India*, 25. 8. 2009

Aktuelle Interviews und Stellungnahmen im Media Corner (www.sbv.ch).

- 16. Juni 2009
Dialog Finanz- und Werkplatz zur
Kreditsituation, Luzern
- 1. – 3. Juli 2009
OECD Pilot Group, Paris
- 20. August 2009
Swiss Bankers' Club Start Raid Suisse – Paris,
Messe Basel
- 24. August 2009
Gipfeltreffen Chefredaktoren, Zürich
- 24. August 2009
US staffers, Zürich
- 2. September 2009
Spitzengespräch mit bauenschweiz, Zürich
- 4. – 8. September 2009
OECD / CIV Meeting, Toronto
- 17. September 2009
Medienkonferenz, Zürich
- 17 septembre 2009
Journée des banquiers, Espace Hippomène,
Genève
- 17. September 2009
Informationstagung für Berufsberater:
Bankeinstieg für Mittelschulabsolventen, Bern
- 21. – 25. September 2009
Studienwoche Schweizer Jugend forscht
«Handel & Börse», Basel
- 23. September 2009
MidiMeeting mit dem Schweizerischen Verband
für Strukturierte Produkte (SVSP), Bern
- 24. September 2009
Swiss Bankers' Club Abendanlass, Münster Basel

- 1. – 8. Oktober 2009
Lobbyingreise nach Tokio und Singapur
- 9. Oktober 2009
IOSCO conference Basel
- 13. Oktober 2009
Grundlagen-Seminar GIPS, Zürich
- 15. Oktober 2009
BAK Herbstprognose-Tagung: Finanzplatz
Schweiz – Quo Vadis? Basel
- 27. – 30. Oktober 2009
Lobbyingreise nach Washington und New York
- 28. Oktober 2009
Swiss Bankers' Club mit Klaus J. Stöhlker,
Zürich
- 3. November 2009
Swiss Banking – on Air Kantonsschule Sargans
und Handelsmittelschule Surselva, Ilanz
- 6. November 2009
Seminar Mehrwertsteuer:
Neue Branchenbroschüre 2009, Zürich
- 9 novembre 2009
Point de presse avec des journalistes romands,
Genève
- 10 novembre 2009
Swiss Bankers' Club avec Pascal Gentinetta,
Genève
- 11. November 2009
Spitzengespräch mit dem Schweizerischen
Gewerbeverband, Bern
- 13. November 2009
Swiss Bankers' Club mit Urs Ph. Roth, Zürich
- 16 novembre 2009
3rd Symposium of International Tax Law,
Neuchâtel

- 17. November 2009
IFA: Informationsaustausch nach dem
OECD-Musterabkommen zur Vermeidung der
Doppelbesteuerung, Zürich
- 18. + 23. November 2009
Swiss Banking – on Air, Basel
- 20. November 2009
Besuch von Prof. K. C. Chan, Secretary for
Financial Services & the Treasury, Hongkong,
Zürich
- 24. – 25. November
Lobbyingreise nach Berlin
- 27 novembre 2009
Séminaire Taxe sur la valeur ajoutée:
Nouvelle brochure 2009, Genève
- 1. Dezember 2009
Swiss Bankers' Club mit Urs Ph. Roth, Basel
- 2. Dezember 2009
Seminar Steuern und Wertschriften 2009, Zürich
- 3. Dezember 2009
Swiss Finance Forum for Standards and
Operations – Aktuelle Entwicklungen
von Standards und Solutions im Fondsgeschäft,
Zürich
- 3 décembre 2009
Petit-déjeuner avec les représentants des
médias suisses, Bruxelles
- 4 décembre 2009
Séminaire Impôts et titres 2009, Genève
- 8. Dezember 2009
wpa-Kaminfeuertag mit Patrick Odier, Bern
- 9 décembre 2009
Swiss Bankers' Club avec Claude-Alain
Margelisch, Genève

Le droit de timbre bride l'économie suisse

Selon une étude récente de BAKBASEL, la suppression du droit de timbre renforcerait l'attrait de la place financière suisse. Aucune des principales places financières concurrentes de la Suisse ne connaît de taxe comparable. Une suppression des droits de timbre s'accompagnerait d'une baisse des charges financières et d'une incitation à investir pour les entreprises. Une hausse des investissements et ses répercussions positives sur la croissance favoriseraient également une augmentation des revenus des ménages et de leurs dépenses de consommation. La suppression des droits de timbre permettrait une hausse du produit intérieur brut suisse, corrigée de l'influence des prix et dans une situation d'équilibre à long terme, équivalant à 1,2%. Il en résulterait également une hausse de l'emploi de 0,5%, ce qui représente 22 700 emplois. Même si des pertes fiscales pénalisaient les finances publiques à court terme, l'endettement public, qui se serait accru dans les premiers temps du fait des pertes fiscales, serait à nouveau comblé au cours de la neuvième année suivant la suppression du droit de timbre. L'étude montre que le droit de timbre pèse non seulement sur la place financière suisse mais avant tout sur l'ensemble de l'économie suisse. jean.brunisholz@sba.ch

Répercussions économiques d'une suppression des droits de timbre

Ecart par rapport au scénario de base¹ 10 ans après la suppression des droits de timbre

Paramètres économiques

Produit intérieur brut, réel

Ecart absolu par rapport au scénario de base en millions de CHF	6 747
Modification en % du scénario de base	1,2

Revenu disponible des ménages, réel

Ecart absolu par rapport au scénario de base en millions de CHF	3 468
Modification en % du scénario de base	1,0

Personnes exerçant une activité lucrative

Ecart absolu en nombre de personnes par rapport au scénario de base	22 660
Modification en % du scénario de base	0,5

Importants paramètres du budget public

Total des recettes fiscales

Ecart absolu par rapport au scénario de base en millions de CHF	273
Modification en % du scénario de base	0,2

Dettes de la Confédération, des communes et des assurances sociales

Ecart absolu par rapport au scénario de base en millions de CHF	-2112
Modification en % du scénario de base	-4,0

Nous avons avisé divers membres des Chambres fédérales de cette étude et entreprendrons d'autres démarches en faveur de la suppression des droits de timbre.

¹ Source: BAKBASEL: Prévisions à long terme actuelles de BAKBASEL jusqu'en 2020

Neumitglieder

Zwischen April und Oktober 2009 wurden folgende Institute aufgenommen:

- Centrum Bank (Schweiz) AG
- Mazars Coresa SA
- Royal Bank of Scotland plc., Edinburgh, Zurich Branch
- VZ Depotbank AG

Neue Mitarbeitende in der Geschäftsstelle

- **Stephan Zähringer**, Mitarbeiter Datenbanken, Controlling & Logistik, seit April 2009
- **Jean Brunisholz**, Steuern, Finanzmarkt International, seit Juni 2009
- **Kristina Gasser**, Office- & Eventmanager, Kommunikation, seit Juni 2009
- **Patrick Loeb**, Einlagensicherung, Controlling & Logistik, seit Juli 2009
- **Cathy J'espère**, Traductrice-Assistante, Finanzmarkt International, seit Juli 2009
- **Michael Waldburger**, Wissenschaftlicher Mitarbeiter, Kommunikation, seit September 2009
- **Claudia Farnik**, Assistentin, Finanzmarkt Schweiz, seit November 2009
- **Karin Bollmann**, Sachbearbeiterin Datenbanken, Controlling & Logistik, seit November 2009

Vernehmlassungen

- BJ Teilrevision des Schuldbetreibungs- und Konkursgesetzes (Sanierungsverfahren).
Eingereicht am 7. 5. 2009.
- EFD Anhörung zur Änderung der Verrechnungssteuerverordnung bezüglich der Freigrenze für Zinsen von Kundenguthaben. *Eingereicht am 15.5.2009.*
- UeK-RS Nr.1 Freistellung von Aktienrückkaufsprogrammen. *Eingereicht am 5. 6. 2009.*
- CFA Institute Comments on Exposure Draft GIPS 2010. *Eingereicht am 9. 6. 2009.*
- BJ Genehmigung und Umsetzung des Übereinkommens des Europarates über die Cyberkriminalität.
Eingereicht am 29. 6. 2009.
- ESTV Protokoll zur Änderung des Doppelbesteuerungsabkommens (DBA) auf dem Gebiet der Einkommens- und Vermögenssteuern zwischen der Schweiz und Dänemark.
Eingereicht am 9. 7. 2009.
- ESTV Protokoll zur Änderung des DBA auf dem Gebiet der Einkommens- und Vermögenssteuern zwischen der Schweiz und Luxemburg. *Eingereicht am 9. 7. 2009.*
- EFV Verordnung zum Geltungsbereich von Artikel 2 Absatz 3 des Geldwäschereigesetzes.
Eingereicht am 24. 7. 2009.
- ESTV Protokoll zur Änderung des DBA auf dem Gebiet der Einkommenssteuern zwischen der Schweiz und Grossbritannien. *Eingereicht am 28. 7. 2009.*
- ESTV Protokoll zur Änderung des DBA auf dem Gebiet der Einkommens- und Vermögenssteuern zwischen der Schweiz und Norwegen. *Eingereicht am 28. 7. 2009.*
- BJ Bundesgesetz über die Unternehmensjuristinnen und -juristen. *Eingereicht am 30. 7. 2009.*
- EFD Revision des Versicherungsvertragsgesetzes. *Eingereicht am 30. 7. 2009.*
- ESTV Protokoll zur Änderung des DBA auf dem Gebiet der Einkommens- und Vermögenssteuern zwischen der Schweiz und Frankreich. *Eingereicht am 3. 8. 2009.*
- ESTV Protokoll zur Änderung des DBA auf dem Gebiet der Einkommenssteuer zwischen der Schweiz und Mexiko. *Eingereicht am 3. 8. 2009.*
- ESTV Protokoll zur Änderung des DBA auf dem Gebiet der Einkommens- und Vermögenssteuern zwischen der Schweiz und Österreich. *Eingereicht am 10. 8. 2009.*
- FINMA FINMA-Rundschreiben Vergütungssysteme. *Eingereicht am 13. 8. 2009.*
- EJPD Umsetzung der Schengener Weiterentwicklung im Bereich des Datenschutzes. *Eingereicht am 14. 8. 2009.*
- FINMA Anhörung zur Teilrevision der Eigenmittelverordnung. *Eingereicht am 17. 8. 2009.*
- ESTV Protokoll zur Änderung des DBA auf dem Gebiet der Einkommenssteuern zwischen der Schweiz und den Vereinigten Staaten von Amerika. *Eingereicht am 31. 8. 2009.*
- ESTV Protokoll zur Änderung des DBA auf dem Gebiet der Einkommens- und Vermögenssteuern zwischen der Schweiz und Finnland. *Eingereicht am 2. 9. 2009.*
- ESTV Protokoll zur Änderung des DBA auf dem Gebiet der Einkommenssteuern zwischen der Schweiz und Katar. *Eingereicht am 7. 9. 2009.*
- ESTV Protokoll zur Änderung des DBA auf dem Gebiet der Einkommens- und Vermögenssteuern zwischen der Schweiz und Singapur. *Eingereicht am 7. 9. 2009.*
- ESTV Protokoll zur Änderung des DBA zwischen der Schweiz und Spanien. *Eingereicht am 15. 9. 2009.*
- EFD Anhörung zur Verordnung zum neuen Mehrwertsteuergesetz. *Eingereicht am 9. 10. 2009.*
- SIX Anhörung Änderung Richtlinie Rechnungslegung. *Eingereicht am 15. 10. 2009.*
- ESTV Protokoll zur Änderung des DBA auf dem Gebiet der Einkommenssteuern zwischen der Schweiz und den Niederlanden. *Eingereicht am 5. 11. 2009.*
- ESTV Verordnung über den Vollzug der Amtshilfe nach Doppelbesteuerungsabkommen; erste Diskussion. *Eingereicht am 6. 11. 2009.*
- ESTV Protokoll zur Änderung des DBA auf dem Gebiet der Einkommens- und Vermögenssteuer zwischen der Schweiz und Polen. *Eingereicht am 23. 11. 2009.*
- BJ Nachrichtenlose Vermögenswerte: Teilrevision von OR, ZGB und ZPO. *Eingereicht am 30. 11. 2009.*
- FINMA Anhörung zu Pensions- und Darlehensgeschäften mit Wertschriften. *Eingereicht am 1. 12. 2009.*