

Subject: Information VBM / MP

Date: Friday, 19 December 2025 at 13:51:51 Central European Standard Time

From: Info | esisuisse

To: Info | esisuisse

Version en langue française ci-dessous

Sehr geehrte Damen und Herren

Im Juni 2025 haben wir Sie zuletzt über den Stand der Vorbereitungsmassnahmen (VBM) informiert. Gerne informieren wir Sie mit diesem E-Mail über den aktuellen Stand:

1. Prüfwesen

Zum Prüfwesen der Vorbereitungsmassnahmen hat uns die FINMA inzwischen das Folgende mitgeteilt: Die FINMA wird keine Prüfpunkte vorgeben und dies den Prüfgesellschaften überlassen. Die FINMA verweist die Banken und ihre Dienstleister auf eine Beratung durch die Prüfgesellschaften. Die FINMA geht davon aus, dass sich dann im Laufe der Zeit ein gewisser Standard herausbilden wird.

2. Revision Bankenverordnung und Spezifikation Einlegerliste

Am 29.09.2025 ist die Vernehmlassung zur Änderung der Bankenverordnung (BankV) abgelaufen. In der Vernehmlassung wurde eine Änderung von Art. 42b BankV vorgeschlagen, welche den Banken die Umsetzung der Einlegerliste erleichtern soll. Die Erleichterung sieht vor, dass die Banken zur Ermittlung der Saldi für die Einlegerliste an die übliche Kontoabschlusslogik anknüpfen können (z. B. Zinsen und Gebühren wie üblich verrechnen). Die vorgeschlagene Änderung wurde in den am 17.10.2025 publizierten [Stellungnahmen](#) begrüsst. Die geänderte Bankenverordnung sollte gemäss unseren Informationen im zweiten Quartal 2026 vom Bundesrat wie vorgeschlagen verabschiedet werden. Art. 42b BankV hat keinen Einfluss auf die Struktur der Einlegerliste, sondern nur auf die Ermittlung der Saldi, welche auf die Einlegerliste zu übertragen sind. Wir haben die Spezifikation der Einlegerliste deshalb finalisiert. Im Vergleich zur Entwurfsversion haben wir in Ziff. 5.3. folgenden Hinweis ergänzt: «Sollte mehr als eine Adresse hinterlegt sein, ist eine eigene zweckmässige Lösung zu finden (...) um den Einleger rasch kontaktieren zu können.». In der französischsprachigen Version haben wir noch Übersetzungsfehler korrigiert.

3. Infrastruktur und Prozesse

Wir hatten in den letzten Wochen und Monaten zahlreiche Gespräche mit Banken und IT-Dienstleistern zur Einlegerliste und zu Infrastruktur und Prozesse geführt. Inzwischen ist uns mit der aity AG ein Dienstleister bekannt, welcher am Entwickeln einer standardisierten Branchenlösung ist. Diese Lösung würde grosse Teile im Bereich Infrastruktur und Prozesse abdecken (Einleger kontaktieren, Rückmeldung verarbeiten, Auszahlung vorbereiten). Sollten uns noch weitere Dienstleister bekannt werden, werden wir Sie gerne informieren.

4. Vorlage Kundensreiben und Antwortformular

Gemäss Ziff. 7 Anhang 1 der Vereinbarung [Selbstregulierung](#) gibt esisuisse den Textinhalt des Kundenschreibens vor, mit welchem der Konkursliquidator die Einleger umgehend nach der Konkurseröffnung kontaktiert und von ihnen die Auszahlungsinstruktion einholt. Wir haben mit der FINMA den Inhalt abgestimmt. Unter folgendem Link finden Sie Vorlage für das Kundensreiben und das Antwortformular. Zweckmässige Gestaltungen und Anpassungen sind zulässig: <https://www.esisuisse.ch/kundenschreiben>

5. Dokumente

Folgend nochmals die Links zu unseren wichtigen Dokumenten:

- Generelle Informationen zu den Vorbereitungsmassnahmen:
<https://www.esisuisse.ch/info-webinar>
- Generelle Informationen zur Einlagensicherung (Regulatorisches, Definitionen, Reporting,

Verbuchung, ...): <https://www.esisuisse.ch/regulierung>

- Spezifikation der Einlegerliste:
 - de: <https://www.esisuisse.ch/einlegerliste>
 - fr: <https://www.esisuisse.ch/liste-des-deposants>
 - en: <https://www.esisuisse.ch/list-of-depositors>

Freundliche Grüsse
esisuisse

Verteilerliste:

- Mitglieder esisuisse, FINMA, SIF, SNB, Avaloq, Finnova, Finstar, aity

Mesdames, Messieurs

En juin 2025, nous vous avons informé pour la dernière fois de l'état d'avancement des mesures préparatoires (MP). Nous avons le plaisir de vous informer par le présent e-mail de l'état actuel des choses:

1. Audit

En ce qui concerne l'audit des mesures préparatoires, la FINMA nous a entre-temps communiqué ce qui suit: La FINMA ne prescrira aucun point de contrôle et laissera cette tâche aux sociétés d'audit. La FINMA renvoie les banques et leurs prestataires de services aux conseils des sociétés d'audit. La FINMA part du principe qu'une certaine norme se dégagera au fil du temps.

2. Révision de l'ordonnance sur les banques et spécification liste des déposants

La consultation relative à la modification de l'ordonnance sur les banques (OB) a pris fin le 29.09.2025. Elle proposait une modification de l'art. 42b OB visant à faciliter la mise en œuvre de la liste des déposants par les banques. Cette simplification prévoit que les banques puissent se baser sur la logique habituelle de clôture des comptes pour déterminer les soldes destinés à la liste des déposants (p. ex. facturer les intérêts et les frais comme d'habitude). La modification proposée a été saluée dans [les prises de position](#) publiées le 17.10.2025. Selon nos informations, l'ordonnance sur les banques modifiée devrait être adoptée par le Conseil fédéral au deuxième trimestre 2026, comme proposé. L'art. 42b OB n'a aucune incidence sur la structure de la liste des déposants, mais uniquement sur le calcul des soldes à reporter sur cette liste. Nous avons donc finalisé la spécification de la liste des déposants. Par rapport à la version préliminaire, nous avons ajouté la remarque suivante au chiffre 5.3.: «Si plusieurs adresses sont enregistrées, il convient de trouver une solution appropriée (...) afin de pouvoir contacter rapidement le déposant.». Nous avons également corrigé des erreurs de traduction dans la version en langue française.

3. Infrastructure et processus

Au cours des dernières semaines et des derniers mois, nous avons mené de nombreuses discussions avec des banques et des prestataires informatiques au sujet de la liste des déposants, de l'infrastructure et des processus. Nous sommes informés d'un prestataire, aity AG, qui développe une solution standardisée pour le secteur. Cette solution couvrirait une grande partie des aspects liés à l'infrastructure et aux processus (contacter les déposants, traiter les réponses, préparer les remboursements). Si nous venons à connaître d'autres prestataires, nous vous en informerons volontiers.

4. Modèle courrier destiné à la clientèle et formulaire de réponse

Selon le chiffre 7 de l'annexe 1 de la convention d'[autorégulation](#), esisuisse prescrit le contenu du courrier destiné à la clientèle par lequel le liquidateur de faillite contacte les déposants immédiatement après l'ouverture de la procédure de faillite et les invite à lui communiquer

l'instruction de remboursement. Nous avons coordonné le contenu avec la FINMA. Vous trouverez sous le lien suivant le modèle du courrier destiné à la clientèle et du formulaire de réponse. Des aménagements et des adaptations appropriés sont autorisés:

<https://www.esisuisse.ch/courrier-destine>

5. Documents

Voici à nouveau les liens vers nos documents importants:

- Informations générales sur les mesures préparatoires: <https://www.esisuisse.ch/info-webinaire>
- Informations générales sur la garantie des dépôts (réglementation, définitions, reporting, comptabilisation, etc.): <https://www.esisuisse.ch/regulation>
- Spécification liste des déposants:
 - de: <https://www.esisuisse.ch/einlegerliste>
 - fr: <https://www.esisuisse.ch/liste-des-deposants>
 - en: <https://www.esisuisse.ch/list-of-depositors>

Meilleures salutations
esisuisse

Liste de distribution:

- Membres esisuisse, FINMA, SIF, SNB, Avaloq, Finnova, Finstar, aity

esisuisse

Centralbahnplatz 12
4051 Basel
Tel. +41 61 206 92 92
info@esisuisse.ch
www.esisuisse.ch