Rechtsquellen Vorbereitungsmassnahmen

Vorbereitungsmassnahmen	angemessene Infrastruktur	standardisierte Prozesse
BankG Art. 37h	[3] Die Selbstregulierung wird genehmigt, wenn sie: d. jede Bank dazu verpflichtet, dass sie **im Rahmen ihrer ordentlichen Geschäftstätigkeit** die notwendigen Vorbereitungen trifft, die dem Untersuchungs- oder Sanierungsbeauftragten oder **Konkursliquidator** die **Erstellung eines Auszahlungsplans**, die **Kontaktierung der Einleger** sowie die **Auszahlung** gemäss Artikel 37j erlauben. [4] Zu den Vorbereitungen nach Absatz 3 Buchstabe d gehört insbesondere die Bereitstellung: a. einer angemessenen Infrastruktur; b. standardisierter Prozesse; c. einer Einlegerliste mit den gemäss Absatz 1 gesicherten Einlagen; d. einer summarischen Aufstellung mit den übrigen gemäss Artikel 37a Absatz 1 privilegierten Einlagen.	
Botschaft BankG zu Art. 37h	Die Banken müssen über eine den Anforderungen angemessene Infrastruktur und standardisierte Prozesse verfügen. Es muss möglich sein, dass die Zahlungsinstruktionen der Einlegerinnen und Einleger innert sehr kurzer Zeit möglichst **automatisiert verarbeitet und abgewickelt** werden können, weshalb angemessene und verhältnismässige Vorbereitungshandlungen durch die Banken umgesetzt werden müssen.	
BankV Art. 42g	Sie stellen sicher, dass ein der Anzahl der Einlegerinnen und Einleger angemessenes **Informatik-System** und das nötige **Personal** zur Verfügung stehen. Es muss gewährleistet sein, dass allfällige **Dienstleistungsverträge** in diesem Rahmen aufrechterhalten bleiben.	Sie legen **standardisierte Abläufe** fest, die insbesondere gewährleisten, dass innerhalb der gesetzlichen Fristen die Einlegerinnen und **Einleger kontaktiert**, deren **Zahlungsinstruktionen eingeholt** und diese **verarbeitet** werden können.
Erläuternder Bericht BankV	Buchstaben a und b sollen dabei sicherstellen, dass die notwendige Infrastruktur und die entsprechenden **Kommunikationskanäle** vorhanden und auch nach der Konkurseröffnung für die Zwecke der Einlagensicherung **funktionsfähig** sind. Die Banken können sich dabei auf den mit den Kundinnen und Kunden **vereinbarten Kommunikationskanal** stützen. Der **Prozess** und die **Vorbereitungshandlungen** sind in geeigneter Form zu **dokumentieren**.	
Anhang 1 Selbstregulierung	**https://www.esisuisse.ch/selbstregulierung**	

Loi applicable mesures préparatoires

Mesures préparatoires	infrastructure adéquate	processus standardisés
LB Art. 37h	[3] Le système d'autorégulation est approuvé: d. s'il exige de chaque banque qu'elle effectue, **dans le cadre de son activité ordinaire** les préparatifs nécessaires pour permettre au chargé d'enquête, au **délégué à l'assainissement ou au liquidateur de la faillite d'établir un plan de remboursement**, **de prendre contact avec les déposants** et de procéder au **remboursement** conformément à l'art. 37j. [4] Les préparatifs visés à l'al. 3, let. d, comprennent notamment la mise en place: a. d'une infrastructure adéquate; b. de processus standardisés; c. d'une liste des déposants dont les dépôts sont garantis selon l'al. 1 et des dépôts concernés; d. d'un aperçu sommaire des autres dépôts privilégiés au sens de l'art. 37a, al. 1.	
Message LB concernant l'Art. 37h	Les banques seront tenues de mettre en place une infrastructure conforme aux exigences et des processus standardisés. En outre, elles devront être en mesure de traiter et d'exécuter les instructions de paiement des déposants en très peu de temps et **de manière aussi automatisée que possible**. C'est pourquoi il est indispensable que les banques accomplissent des préparatifs appropriés et proportionnés.	
OB Art. 42g	Elles veillent à ce que soient disponibles un **système informatique** adapté au nombre de déposants et le personnel nécessaire; elles s'assurent que les éventuels **contrats de prestations** de service sont conservés dans ce cadre.	Elles définissent des **processus standardisés** garantissant notamment qu'il est possible dans les délais légaux de prendre **contact avec les déposants** ainsi que **d'obtenir et de traiter leurs instructions de paiement.**
Rapport explicatif OB	Buchstaben a und b sollen dabei sicherstellen, dass die notwendige Infrastruktur und die entsprechenden **Kommunikationskanäle** vorhanden und auch nach der Konkurseröffnung für die Zwecke der Einlagensicherung **funktionsfähig** sind. Die Banken können sich dabei auf den mit den Kundinnen und Kunden **vereinbarten Kommunikationskanal** stützen. Der **Prozess** und die **Vorbereitungshandlungen** sind in geeigneter Form zu **dokumentieren**.	
Annexe 1 autorégulation	**https://www.esisuisse.ch/autoregulation**	