

An die Mitglieder von esisuisse /
Aux membres d'esisuisse
(per E-Mail und per A-Post)

Version française en pages 3 et 4

Basel, 09.12.2024

125%-Regel und Aufsichtsreporting AU208

Sehr geehrte Damen und Herren

Per 1. Januar 2023 wurden das Bankengesetz sowie die dazugehörige Bankenverordnung revidiert. Die Änderung des Begriffs der privilegierten Einlage und des privilegierten Einlegers führt dazu, dass sich die Basis für die Berechnung der Ansprüche der Einleger geändert hat (Tabelle siehe <https://www.esisuisse.ch/definition>). Die aggregierten Daten sind Grundlage zur Überprüfung der Einhaltung der 125%-Regel (Art. 37a Abs. 6 BankG) und deren Reporting an die SNB in der Erhebung AUR_UES mit dem Formular AU208.

Die Berechnung und das entsprechende Reporting dieser Daten wird in der Regel automatisiert aus dem Kernbankensystem gezogen. Diese neuen Zuordnungsregeln müssen entsprechend im Kernbankensystem nachgeführt werden. Gemäss Übergangsbestimmungen müssen diese Arbeiten spätestens im Rahmen der Vorbereitungsmaßnahmen für die Einlegerliste gemacht werden, für welche eine gesetzliche Umsetzungsfrist bis am 31.12.2027 besteht (Art. 37h Abs. 3 lit. d und Abs. 4 BankG i.V.m. Übergangsbestimmung zur Änderung vom 17. Dezember 2021 BankG).

In unserem ersten Webinar am 13./14.06.2022 haben wir informiert, dass nach Ansicht von esisuisse bis am 31.12.2027 entsprechend noch mit den bisherigen Zuordnungsregeln gerechnet werden kann. Gleichzeitig haben wir aber darauf hingewiesen, dass die Bestätigung der FINMA noch ausstehend ist.

Die FINMA kam zum Schluss, dass die geänderte Definition von privilegierter Einlage und privilegiertem Einleger, und damit auch das Reporting und die Deckung nach der 125%-Regel, von den Übergangsbestimmungen nicht erfasst ist.

In den letzten Monaten gab es einen intensiven Austausch zwischen den Banken, der FINMA, der Schweizerischen Bankiervereinigung (SBVg) und esisuisse über die unterschiedliche rechtliche Interpretation der Übergangsbestimmung und der Konsequenzen.

Im Dialog zwischen den Parteien konnten sich Banken, FINMA, SBVg und esisuisse gemeinsam auf eine pragmatische und gesetzeskonforme Lösung zur 125%-Regel (gestützt auf Art. 37a Abs. 6 Satz 2 BankG) und deren Reporting einigen:

Die FINMA erklärt sich damit einverstanden, dass bis zum Ende der Übergangsfrist Ende 2027 Institute, welche ihre Kernbankensysteme noch nicht angepasst haben, in Bezug auf die Rapportierung (und damit auch auf die Deckung) der privilegierten Einlagen statt einer 125% Deckung nach alter Berechnung, eine um 5 Prozentpunkte höhere Deckung vorhalten sollen. Die Gesamtdeckungsquote (Total anrechenbare Deckungswerte in % der privilegierten Einlagen) muss in diesem Fall also mindestens 130% betragen. Die Institute haben der FINMA mitzuteilen, ob sie entsprechend der alten oder neuen Berechnungsgrundlage rapportieren. Hierzu wird die FINMA spätestens bis Januar 2025 eine Erhebung auf ihrer Erhebungsplattform publizieren. Kann ein Institut bereits vor Ablauf der Umsetzungsfrist eine Rapportierung nach neuen Regeln erstellen, entfällt der Zuschlag.

Allfällige Fragen zur Aufsichtspraxis bitten wir Sie mit der FINMA zu klären.

Freundliche Grüsse
esisuisse

Kopie an: FINMA, SBVg, BDO AG, Deloitte AG, Ernst & Young AG, FORVIS MAZARS SA, Grant Thornton AG, KPMG AG, PricewaterhouseCoopers AG, SWA Swiss Auditors AG, EXPERTsuisse (jeweils A-Post)

Bâle, 09.12.2024

Règle 125% et reporting prudentiel AU208

Mesdames, messieurs

Au 1^{er} janvier 2023, la loi sur les banques ainsi que l'ordonnance sur les banques qui s'y rapporte ont été révisées. La modification de la notion de dépôt privilégié et de déposant privilégié a entraîné un changement de la base de calcul des droits des déposants (voir tableau sur <https://www.esisuisse.ch/definition>). Les données agrégées servent de base au contrôle du respect de la règle des 125% (art. 37a al. 6 LB) et à son reporting à la BNS dans l'enquête AUR_UES au moyen du formulaire AU208.

Le calcul et le reporting correspondant de ces données sont généralement automatisés à partir du système bancaire central. Ces nouvelles règles d'attribution doivent être mises à jour en conséquence dans le système bancaire central. Conformément aux dispositions transitoires, ces travaux doivent être effectués au plus tard dans le cadre des mesures préparatoires pour la liste des déposants, pour laquelle il existe un délai légal de mise en œuvre jusqu'au 31.12.2027 (art. 37h al. 3 let. d et al. 4 LB en relation avec la disposition transitoire de la modification du 17 décembre 2021 LB).

Lors de notre premier webinar des 13/14 juin 2022, nous avons informé que, selon esisuisse, on pouvait encore compter sur les règles d'attribution actuelles jusqu'au 31.12.2027. Parallèlement, nous avons toutefois indiqué que la confirmation de la FINMA était encore attendue.

La FINMA est arrivée à la conclusion que la définition modifiée du dépôt privilégié et du déposant privilégié, et donc le reporting et la couverture selon la règle des 125%, n'étaient pas couverts par les dispositions transitoires.

Ces derniers mois, des échanges intenses ont eu lieu entre les banques, la FINMA, l'Association suisse des banquiers (ASB) et esisuisse au sujet des différentes interprétations juridiques de la disposition transitoire et de ses conséquences.

Le dialogue entre les parties a permis aux banques, FINMA, ASB et esisuisse de s'entendre ensemble sur une solution pragmatique et conforme à la loi concernant la règle des 125% (basée sur l'art. 37a al. 6 phrase 2 LB) et son reporting:

La FINMA accepte que, jusqu'à la fin de la période transitoire fin 2027, les instituts qui n'ont pas encore adapté leurs systèmes bancaires centraux doivent, en ce qui concerne le reporting (et donc aussi la couverture) des dépôts privilégiés, disposer d'une couverture supérieure de 5 points de pourcentage au lieu de 125% selon l'ancien calcul. Dans ce cas, le taux de couverture global (total des valeurs de couverture prises en compte en % des dépôts privilégiés) doit donc être d'au moins 130%. Les instituts doivent indiquer à la FINMA s'ils établissent leurs rapports conformément à l'ancienne ou à la nouvelle base de calcul. A cet effet, la FINMA publiera une enquête sur sa plateforme de saisie des données au plus tard d'ici janvier 2025. Si un institut peut déjà établir un rapport selon les nouvelles règles avant l'expiration du délai de mise en œuvre, le supplément ne s'applique pas.

Nous vous prions de bien vouloir clarifier avec la FINMA les éventuelles questions relatives à la pratique de la surveillance.

Meilleures salutations
esisuisse

Copie à: FINMA, SBVg, BDO AG, Deloitte AG, Ernst & Young AG, FORVIS MAZARS SA, Grant Thornton AG, KPMG AG, PricewaterhouseCoopers AG, SWA Swiss Auditors AG, EXPERTsuisse (chacun en courrier A)

«Traduction d'esisuisse à titre informatif»