
Rundschreiben 2008/1

Bewilligungs- und Meldepflichten Banken

Bewilligungs- und meldepflichtige Tatbestände bei Börsen, Banken, Effekthändlern und Prüfgesellschaften

| | |
|------------------------|---|
| Referenz: | FINMA-RS 08/1 „Bewilligungs- und Meldepflichten Banken“ |
| Erlass: | 20. November 2008 |
| Inkraftsetzung: | 1. Januar 2009 |
| Letzte Änderung: | 1. Januar 2013 [Änderungen sind mit * gekennzeichnet und am Schluss des Dokuments aufgeführt] |
| Konkordanz: | vormals EBK-RS 92/1 „Bewilligungs- und Meldepflichten“ vom 24. September 1992 |
| Rechtliche Grundlagen: | FINMAG Art. 7 Abs. 1 lit. b, 25, 27, 29 FINMA-PV Art. 13 FINMA-GebV Art. 18 BankG Art. 3, 3 ^{bis} , 3 ^{ter} , 37a, 37h BankV Art. 11, 12, 13, 20, 32, 41 ABV-FINMA Art. 2, 6, 8, 11, 15, 16, 17 ERV Art. 7, 9, 10, 11, 12, 14, 15, 16, 42, 50, 56, 88, 90, 91, 96, 100, 101, 102, 112 LiqV Art. 16, 17b, 17c, 17d, 18, 26, 28 BEHG Art. 3, 4, 6, 9, 10, 15, 20, 35, 37 BEHV Art. 8, 12, 14, 17, 20, 25, 27, 28, 29, 39, 43, 45, 46, 48, 50, 51, 52, 53, 56 BEHV-FINMA Art. 6, 26 GwV-FINMA Art. 31 |

| | | |
|---|----|------|
| I. Ziel | Rz | 1–1b |
| II. Börsen: Bewilligungspflichtige Tatbestände | Rz | 2 |
| III. Börsen: Meldepflichtige Tatbestände | Rz | 3 |
| IV. Banken und Effekthändler: Bewilligungspflichtige Tatbestände | Rz | 4 |
| V. Banken und Effekthändler: Meldepflichtige Tatbestände | Rz | 5 |
| VI. Prüfgesellschaften: Bewilligungspflichtige Tatbestände | Rz | 6 |
| VII. Prüfgesellschaften: Meldepflichtige Tatbestände | Rz | 7 |
| VIII. Prüfungs- und Meldepflicht der Prüfgesellschaften | Rz | 8 |
| IX. Abkürzungsverzeichnis | Rz | 9 |

I. Ziel

Dieses Rundschreiben fasst die bewilligungs- und meldepflichtigen Tatbestände bei Börsen, Banken, Effektenhändlern und Prüfgesellschaften in übersichtlicher Form zusammen. Die Pflichten ergeben sich u.a. aus dem FINMAG, der FINMA-PV, dem BankG, der BankV, dem BEHG, der BEHV und der BEHV-FINMA, der ERV sowie der GwV-FINMA und der FINMA-GebV.

1

Sofern nicht ausdrücklich erwähnt, handelt es sich immer um eine Bewilligung der FINMA. Ansonsten wird in Klammern die zuständige Bewilligungsinstanz angegeben.

1a

Das Rundschreiben erhebt keinen Anspruch auf jederzeitige Aktualität und Vollständigkeit. Es ersetzt die entsprechenden Rechtsgrundlagen in Gesetz und Ausführungsverordnungen nicht.

1b

II. Börsen: Bewilligungspflichtige Tatbestände

| | INHALT | GRUNDLAGE | FRIST |
|-------|---|-----------------------------------|--|
| 2.1 | Pflichten für Börsen mit Sitz in der Schweiz | | |
| 2.1.1 | Bewilligung zum Geschäftsbetrieb | | |
| | Aufnahme der Geschäftstätigkeit als Börse | Art. 3 BEHG | Vor Aufnahme der Geschäftstätigkeit |
| | Reglemente | Art. 3 Abs. 2, Art. 4 Abs. 2 BEHG | Vor Aufnahme der Geschäftstätigkeit und vor Änderungen |
| | Weiterführung der Geschäftstätigkeit | Art. 3 Abs. 5 BEHG | Vor Änderungen der Bewilligungsvoraussetzungen |
| | Beschwerdeinstanz: Organisationsstruktur, Verfahrensvorschriften und Ernennung der Mitglieder | Art. 9 BEHG | Vor Erlass, vor Bestellung und vor Änderungen |
| 2.1.2 | Zusätzliche Pflichten im Rahmen der laufenden Geschäftstätigkeit | | |
| | Wahl des Leiters der Überwachungsstelle | Art. 8 Abs. 3 BEHV | Vor Wahl |
| | Zulassung von ausländischen Effektenhändlern als Börsenmitglieder | Art. 12 BEHV | Vor Zulassung |
| | Errichtung einer Tochtergesellschaft, Zweigniederlassung oder Vertretung im Ausland | Art. 12 BEHV | Vor Errichtung |

2

| | | | |
|------------|---|-------------------------------------|---|
| 2.2 | Pflichten für Börsen mit Sitz im Ausland | | |
| | Aufnahme der Geschäftstätigkeit als Börse | Art. 3 Abs. 3 BEHG, Art. 14 BEHV | Vor Aufnahme der Tätigkeit in der Schweiz |

III. Börsen: Meldepflichtige Tatbestände

| | INHALT | GRUNDLAGE | FRIST |
|------------|---|---------------------------|--|
| 3.1 | Überwachung des Handels | | |
| | Laufende Überwachung des Handels | Art. 6 Abs. 2 BEHG | Bei Verdacht auf Gesetzesverletzungen oder sonstige Missstände |
| 3.2 | Offenlegung von Beteiligungen | | |
| | Aktionäre, die der Meldepflicht nicht nachkommen | Art. 20 Abs. 4 BEHG | Wenn Grund zur Annahme besteht, dass der Aktionär seiner Meldepflicht nicht nachgekommen ist |
| | Empfehlungen der Offenlegungsstelle der Börse | Art. 26 Abs. 2 BEHV-FINMA | Nach Erlass |
| 3.3 | Zusatzabgabe | | |
| | Erhebung der Zusatzabgabe nach Effektenumsatz, Meldung des abgabepflichtigen Gesamtumsatzes | Art. 18 FINMA-GebV | Vor und im Verlauf des Abgabjahres |

3

IV. Banken und Effekthändler: Bewilligungspflichtige Tatbestände

| | INHALT | GRUNDLAGE | FRIST |
|----------------|---|-----------|-------|
| 4.1 | Banken und Effekthändler mit Sitz in der Schweiz | | |
| 4.1.1 | Bewilligung zum Geschäftsbetrieb | | |
| 4.1.1.1 | Pflichten für sämtliche Banken und Effekthändler mit Sitz in der Schweiz | | |

4*

| | | | |
|----------------|---|---|--|
| | Aufnahme der Geschäftstätigkeit als Bank bzw. Effektenhändler | Art. 3 BankG Art. 10 BEHG | Vor Aufnahme der Geschäftstätigkeit |
| | Statuten, Gesellschaftsverträge sowie Organisations- und Geschäftsreglemente | Art. 3 Abs. 3 BankG Art. 10 Abs. 2 + 6 BEHG, Art. 17 Abs. 2 und Art. 25 Abs. 1 Bst. a BEHV | Vor Änderungen |
| | Ausnahmen zu den Vorschriften betreffend die Organisation gemäss Art. 11 Abs. 1 und 2 BankV | Art. 11 Abs. 3 BankV | Vor Änderungen |
| | Beendigung der Unterstellung unter das Bankengesetz bzw. Börsengesetz (Institut besteht weiter, jedoch ohne Banken- bzw. Effektenhändlerstatus) | Art. 29 FINMAG | Sobald der diesbezügliche Entscheid institutsintern gefällt ist; auf jeden Fall vor der Generalversammlung |
| | Löschung des Handelsregistereintrages | Art. 29 FINMAG | Nach Abschluss der Liquidation bzw. nach erfolgter Fusion |
| 4.1.1.2 | Zusätzliche Pflichten für Banken und Effektenhändler mit beherrschendem ausländischen Einfluss * | | |
| | Ausländische Beherrschung | Art. 3 ^{bis} Abs. 1, 3 ^{ter} Abs. 1 und 2 BankG Art. 37 BEHG, Art. 56 Abs. 3–4 BEHV | Vor Aufnahme der Tätigkeit bzw. sobald die Änderung der Besitzverhältnisse bekannt wird |
| 4.1.2 | Eigene Mittel | | |
| 4.1.2.0 | Konsolidierung | | |
| | Konsolidierung: abweichende Behandlung (mit Zustimmung der Prüfgesellschaft) | Art. 9 ERV, Art. 29 BEHV | Auf Antrag der Bank |
| | Befreiung von der Erfüllung der Eigenmittelvorschriften auf Stufe Einzelinstitut | Art. 10 Abs. 1 ERV, Art. 29 BEHV | Auf Antrag der Bank |
| | Solokonsolidierung | Art. 10 Abs. 3 ERV, Art. 29 BEHV | Auf Antrag der Bank |
| | Untergeordnete Finanzgruppe: Befreiung von der Konsolidierungspflicht | Art. 11 Abs. 2 ERV, Art. 29 BEHV | Auf Antrag der Bank |

| | | | |
|----------------|---|--|---------------------|
| | Konsolidierung von Captives für operationelle Risiken | Art. 12 ERV, Art. 29 BEHV | Auf Antrag der Bank |
| 4.1.2.1 | Anrechenbare Eigenmittel | | |
| | Bei Anwendung der Marktbewertungsoption (Fair Value Option): Berücksichtigung bestimmter nicht realisierter Gewinn bzw. Verluste im Kernkapital | Art. 15 ERV, FINMA-RS 13/1 Rz 147 und 154, Art. 29 BEHV | Auf Antrag der Bank |
| | Anrechnung der Kapitaleinlage von Privatbankiers im Rahmen der Genehmigung des Gesellschaftsvertrages | Art. 25 Abs. 1 Bst. a ERV | Auf Antrag der Bank |
| | Rückzahlung zusätzlichen Kernkapitals | Art. 27 Abs. 1 Bst. b und c ERV, Art. 29 BEHV | Auf Antrag der Bank |
| | Genehmigung des vertraglich definierten Ereignisses (Trigger) bei Verpflichtungen im zusätzlichen Kernkapital | Art. 27 Abs. 5 Bst. a ERV, Art. 29 BEHV | Auf Antrag der Bank |
| | Genehmigung eines Besserungsanspruches nach Forderungsreduktion eines Kapitalinstrumentes mit bedingtem Forderungsverzicht | Art. 27 Abs. 4 und Abs. 5 Bst. b ERV, Art. 29 BEHV | Auf Antrag der Bank |
| | Antrag auf vorzeitige Rückzahlung von Ergänzungskapital | Art. 30 Abs. 1 Bst. d ERV, Art. 29 BEHV | Auf Antrag der Bank |
| 4.1.2.2 | Erforderliche Eigenmittel für Kreditrisiken | | |
| | Berechnung der erforderlichen Eigenmittel für Kreditrisiken mittels IRB | Art. 50 Abs. 3 ERV, FINMA-RS 08/19 Rz 269, Art. 29 BEHV | Auf Antrag der Bank |
| | Berechnung des Kreditäquivalents für Derivate mittels EPE-Modellmethode | Art. 56 Abs. 2 ERV, Art. 29 BEHV | Auf Antrag der Bank |
| | Verwendung selbst geschätzter Haircuts im umfassenden Ansatz | FINMA-RS 08/19 Rz 151, Art. 29 BEHV | Auf Antrag der Bank |
| | Verwendung von VaR-Modellen zur Bestimmung des Forderungsbetrags nach Kreditrisikominderung | FINMA-RS 08/19 Rz 166–168, Art. 29 BEHV | Auf Antrag der Bank |

| | | | |
|----------------|---|--|--|
| | Verbriefungstransaktionen: In Fällen, in denen die Basler Mindeststandards vorsehen, dass die Aufsichtsbehörde zu konsultieren ist – vgl. [§538, 607, 620] – haben die Banken die Zustimmung der Prüfgesellschaft einzuholen. | FINMA-RS 08/19 Rz 254, Art. 29 BEHV | Nach Vorgabe der Prüfgesellschaft |
| | Verbriefungstransaktionen: Rückfalls-Optionen für die Berechnung von K_{IRB} [§639] | FINMA-RS 08/19 Rz 255, Art. 29 BEHV | Auf Antrag der Bank |
| 4.1.2.3 | Erforderliche Eigenmittel für Marktrisiken | | |
| | Behandlung qualifizierter Beteiligungen an im Finanzbereich tätigen Firmen nach den Handelsbuchvorschriften | FINMA-RS 08/20 Rz 26–28, Art. 29 BEHV | Auf Antrag der Bank |
| | Berechnung der erforderlichen Eigenmittel für Marktrisiken mittels Marktrisikomodellansatz | Art. 88 Abs. 1 ERV, FINMA-RS 08/20 Rz 228, Art. 29 BEHV | Auf Antrag der Bank |
| 4.1.2.4 | Erforderliche Eigenmittel für operationelle Risiken | | |
| | Reduktion des Ertragsindikators GI, z.B. nach Veräusserung eines Geschäftsbereichs | FINMA-RS 08/21 Rz 16, Art. 29 BEHV | Auf Antrag der Bank |
| | Bestimmung der Ertragsindikators GI anhand international anerkannter Rechnungslegungsstandards | Art. 91 Abs. 4 ERV, FINMA-RS 08/21 Rz 17, Art. 29 BEHV | Auf Antrag der Bank |
| | Vollständiger oder partieller Wechsel von einem AMA zum Basisindikator- oder Standardansatz | FINMA-RS 08/21 Rz 48, Art. 29 BEHV | Auf Antrag der Bank oder auf Anordnung der FINMA |
| | Berechnung der erforderlichen Eigenmittel für operationelle Risiken mittels AMA | Art. 90 Abs. 2 ERV, FINMA-RS 08/21 Rz 46, Art. 29 BEHV | Auf Antrag der Bank |
| 4.1.3 | Risikoverteilung | | |
| | Bewilligung für kurzfristige Überschreitungen der Obergrenze | Art. 112 Abs. 2 Bst. c ERV, Art. 29 BEHV | Vor Eingehen der Verpflichtung |

| | | | |
|---------|--|--|-----------------------------------|
| 4.1.3.1 | Zusätzliche Pflichten für Banken und Effekthändler, welche die Vorschriften auf konsolidierter Basis einhalten müssen | | |
| | Bewilligung für kurzfristige Überschreitungen der Obergrenze | Art. 112 Abs. 2 Bst. c ERV, Art. 29 BEHV | Vor Eingehen der Verpflichtung |
| 4.1.4 | Jahresrechnung | | |
| | Fristverlängerungsgesuch für die Veröffentlichung von Jahresrechnung und Zwischenabschluss | Art. 32 Abs. 3 BankV, Art. 29 BEHV | Vor Ablauf der gesetzlichen Frist |
| 4.1.5 | Überwachung und Revision | | |
| | Ausnahmebewilligung von der Beauftragung der gleichen Prüfgesellschaft für Gruppen und Konglomerate | Art. 13 FINMA-PV | Auf Antrag der Bank |
| | Befreiung von der Pflicht zur Errichtung einer internen Revision | Art. 12 Abs. 4 BankV, FINMA-RS 08/24 Rz 55, Art. 20 Abs. 3 BEHV | Ohne Frist |
| | Ausnahmebewilligung für die Übertragung der Aufgaben der Internen Revision an unabhängige Dritte sowie Spezialfälle | FINMA-RS 08/24 Rz 55 und 59 | Vor der Mandaterteilung |
| 4.2 | Banken und Effekthändler mit Sitz im Ausland | | |
| 4.2.1 | Bewilligung zum Geschäftsbetrieb | | |
| | Errichtung einer Zweigniederlassung | Art. 2 Abs. 1 Bst. a ABV-FINMA, Art. 39 Abs. 1 Bst. a Ziff. 1 BEHV | Vor Errichtung |
| | Errichtung einer Vertretung | Art. 2 Abs. 1 Bst. b ABV-FINMA, Art. 39 Abs. 1 Bst. a Ziff. 2 BEHV | Vor Errichtung |
| | Ausländisches Mitglied einer Börse mit Sitz in der Schweiz | Art. 39 Abs. 1 Bst. b und Art. 53 BEHV | Vor Mitgliedschaft |
| | Aufhebung einer Zweigniederlassung | Art. 11 ABV-FINMA, Art. 48 BEHV | Vor der Aufhebung |

| | | | |
|-------|---|---------------------------------------|-----------------------------------|
| 4.2.2 | Geschäftsbericht der ausländischen Banken und Effektenhändler Fristverlängerungsgesuch für die Veröffentlichung | Art. 32 Abs. 3 BankV, Art. 29 BEHV | Vor Ablauf der gesetzlichen Frist |
|-------|---|---------------------------------------|-----------------------------------|

V. Banken und Effektenhändler: Meldepflichtige Tatbestände

| | INHALT | GRUNDLAGE | FRIST |
|---------|--|--|---|
| 5.1 | Banken und Effektenhändler mit Sitz in der Schweiz | | |
| 5.1.1 | Bewilligung zum Geschäftsbetrieb | | |
| | Tatsachen, die auf eine ausländische Beherrschung oder auf einen Wechsel der beherrschenden Personen schliessen lassen; Name(n) der Person(en), welche den ausländischen Einfluss ausübt (ausüben) | Art. 3 ^{ter} Abs. 3 BankG, Art. 56 Abs. 4 BEHV | Sobald die Änderung bekannt ist |
| | Erwerb, Vergrösserung oder Verkleinerung einer qualifizierten bzw. massgebenden Beteiligung | Art. 3 Abs. 2 Bst. c ^{bis} , Art. 3 Abs. 5, Art. 3 Abs. 6 BankG, Art. 28 BEHV | Sobald die Bank bzw. der Effektenhändler davon Kenntnis hat, mindestens einmal jährlich |
| | Aufstellung der an der Bank bzw. dem Effektenhändler qualifiziert bzw. massgebenden Beteiligten | Art. 13 BankV, FINMA-RS 08/14 Rz 12 und 17, Art. 28 Abs. 4–5 BEHV | 60 Tage nach Abschluss des Geschäftsjahres |
| | Errichtung einer Tochtergesellschaft, einer Zweigniederlassung, einer Agentur oder einer Vertretung im Ausland | Art. 3 Abs. 7 BankG, Art. 20 Abs. 1 BankV, Art. 25 Abs. 1 Bst. b BEHV | Vor Errichtung |
| | Angaben zur Änderung oder Aufgabe der Tätigkeit im Ausland sowie Wechsel der Prüfgesellschaft oder Aufsichtsbehörde im Ausland | Art. 20 Abs. 2 BankV, Art. 25 Abs. 1 Bst. c–d BEHV | Vor Änderung |
| 5.1.2 | Eigene Mittel | | |
| 5.1.2.1 | Pflichten für sämtliche Banken und Effektenhändler mit Sitz in der Schweiz | | |

5*

| | | | |
|----------------|--|---|---------------------------------|
| | Unterschreitung der Mindesteigenmittel (Meldung an FINMA und Prüfgesellschaft) | Art. 42 Abs. 3 und 4 ERV, Art. 29 BEHV | Sofort |
| | Einreichen des Eigenmittelnachweises auf Einzelbasis an die SNB | Art. 14 Abs. 1 ERV, Art. 29 BEHV | Vierteljährlich innert 6 Wochen |
| | Pflichten für sämtliche Banken und Effekthändler mit Sitz in der Schweiz, ausgenommen Privatbankiers nach Art. 16 Abs. 1 ERV und ausländisch beherrschte Banken nach FINMA-RS 08/22 Rz 5 | | |
| | Offenlegung ("Säule 3") | Art. 16 ERV, FINMA-RS 08/22, Art. 29 BEHV | Gemäss FINMA-RS 08/22 Rz 53–59 |
| 5.1.2.2 | Zusätzliche Pflichten für Banken und Effekthändler, welche die Vorschriften auf konsolidierter Basis einhalten müssen | | |
| | Einreichen des Eigenmittelnachweises auf konsolidierter Basis an die SNB | Art. 14 Abs. 1 und 2 ERV, Art. 29 BEHV | Halbjährlich innert 6 Wochen |
| 5.1.2.3 | Zusätzliche Pflichten für Banken und Effekthändler, welche für die Bestimmung der erforderlichen Eigenmittel für Kreditrisiken den IRB anwenden | | |
| | Wesentliche Änderungen an Ratingsystemen | FINMA-RS 08/19 Rz 286 | Unverzüglich |
| | Änderung der Risikopraxis | FINMA-RS 08/19 Rz 287 | Unverzüglich |
| 5.1.2.4 | Zusätzliche Pflichten für Banken und Effekthändler, welche für die Bestimmung der erforderlichen Eigenmittel für Marktrisiken den Marktrisiko-Modellansatz verwenden | | |
| | Wesentliche Änderungen am Risikoaggregationsmodell (Meldung an FINMA und Prüfgesellschaft) | FINMA-RS 08/20 Rz 242 und 362, Art. 29 BEHV | Unverzüglich |
| | Änderungen der Risikopolitik (Meldung an FINMA und Prüfgesellschaft) | FINMA-RS 08/20 Rz 243 und 363, Art. 29 BEHV | Unverzüglich |

| | | | |
|----------------|--|---|---|
| | Änderungen der Periode für den Stressbasierten VaR | FINMA-RS 08/20 Rz 363.1, Art. 29 BEHV | Unverzüglich |
| | Backtesting-Ergebnis mit über vier Ausnahmen für den relevanten Beobachtungszeitraum, bevor 250 Beobachtungen vorliegen (Meldung an FINMA und Prüfgesellschaft) | FINMA-RS 08/20 Rz 333 und 364, Art. 29 BEHV | Unverzüglich |
| | Ergebnisse des Backtesting-Verfahrens (Meldung an FINMA und Prüfgesellschaft) | FINMA-RS 08/20 Rz 365, Art. 29 BEHV | Innerhalb von 15 Handelstagen nach Ende jeden Quar- tals |
| 5.1.2.5 | Zusätzliche Pflichten für Banken und Effekthändler, welche die Marktbeurteilungsoption anwenden | | |
| | "Reporting im Rahmen der Anwendung der Marktbeurteilungsoption" an die FINMA (Anhang des FINMA-RS 13/1) | FINMA-RS 13/1 Rz 149, Art. 29 BEHV | Auf Verlangen der FINMA |
| 5.1.2.6 | Zusätzliche Pflichten für Banken und Effekthändler, welche das "look-through treatment" im Standardansatz anwenden (Verbriefungstransaktionen [§573]) | | |
| | Die vorrangigste Forderung der gesamten Transaktion ist ohne externes Rating und erhält das durchschnittliche Risikogewicht aller Forderungen, die sich im zugrunde liegenden Forderungspool befinden. | FINMA-RS 08/19 Rz 261–262, Art. 29 BEHV | Mit Einreichen des Eigenmittelausweises |
| 5.1.2.7 | Zusätzliche Pflichten für Banken und Effekthändler, welche die "Supervisory Formula" anwenden (Verbriefungstransaktionen [§635]) | | |
| | Für Verbriefung von Forderungen ausschliesslich aus dem Retail-Portfolio werden die Parameter h und v gleich Null gesetzt. | FINMA-RS 08/19 Rz 264, Art. 29 BEHV | Mit Einreichen des Eigenmittelausweises |
| 5.1.3 | Liquidität * | | |
| | Meldung der privilegierten und gesicherten Einlagen | Art. 37a und 37h BankG, Art. 18 Abs. 1 LiqV | Im Rahmen des allgemeinen Mel- dewesens |

| | | | |
|----------------|---|--|---|
| | Bewilligung eines internen Modellansatzes für die Berechnung des erhöhten Liquiditätsbedarfs aufgrund von Marktwertveränderungen bei Derivatgeschäften und anderen Finanztransaktionen (nur Banken) | Art. 16 Abs. 9 Bst. b LiqV | Bevor eine Bank ein solches Modell anwenden möchte (Antrag jederzeit möglich) |
| | Meldung einer vorübergehenden Unterschreitung des geforderten Erfüllungsgrades im Falle ausserordentlicher Umstände die zu einer drastischen Liquiditätsverknappung führen (nur Banken) | Art. 17b Abs. 1 und 2 LiqV | Unverzüglich |
| | Untermonatige Meldungen der LCR für Banken, die den geforderten Erfüllungsgrad unterschreiten, mit einer zeitnahen Einreichungsfrist (nur Banken) | Art. 17b Abs. 5 LiqV | Wie von der FINMA vorgegeben |
| | Einreichen des Liquiditätsnachweises an die SNB (nur Banken) | Art. 17c LiqV | Monatlich |
| | Bewilligung eines <i>Look-Through</i> -Ansatz zur Berechnung der gruppeninternen Liquiditätsflüsse (nur Banken) | Art. 17d LiqV i.V.m. Rz 246 FINMA-RS 15/2 | Bevor eine Bank ein solches Modell anwenden möchte (Antrag jederzeit möglich) |
| | Berichterstattung zur Liquiditätssituation gemäss Art. 23–25 LiqV (nur systemrelevante Banken) | Art. 28 LiqV | Monatlich |
| | Meldung einer Unterschreitung der Anforderungen nach Art. 21 LiqV oder eine absehbare Unterschreitung aufgrund ausserordentlicher Liquiditätsabflüsse (nur systemrelevante Banken) | Art. 26 Abs 1 und 2 LiqV | Unverzüglich |
| | Bewilligung eines internen Modellansatzes zur Berechnung des Anteils der operativen Einlagen der Einlagen von Geschäfts- und Grosskunden (nur Banken) | Anhang 2, Position 2.2 LiqV in Verbindung mit Rz 227 RS-FINMA 15/2 | Bevor eine Bank ein solches Modell anwenden möchte (Antrag jederzeit möglich) |
| 5.1.4 | Risikoverteilung und Zinsrisiken | | |
| 5.1.4.1 | Pflichten für sämtliche Banken und Effekthändler mit Sitz in der Schweiz | | |
| | Abgabe des Formulars „Meldung der Klumpenrisiken“ zusammen mit der Übersicht über die gruppeninternen Positionen an die Prüfgesellschaft | Art. 100 Abs. 1 und 102 ERV, Art. 29 BEHV | Vierteljährlich innert Monatsfrist |

| | | | |
|----------------|---|---|--|
| | Meldung an Prüfgesellschaft und FINMA, wenn ein Klumpenrisiko unerlaubterweise die Obergrenze überschreitet | Art. 101 ERV, Art. 29 BEHV | Sofort nach Feststellung |
| | Meldung an die SNB über die Zinsrisiken auf Einzelbasis | Art. 12 BankV, FINMA-RS 08/6 Rz 53 | Vierteljährlich innert 6 Wochen |
| 5.1.4.2 | Zusätzliche Pflichten für Banken und Effekthändler, welche die Vorschriften auf konsolidierter Basis einhalten müssen | | |
| | Abgabe des Formulars „Meldung der Klumpenrisiken“ zusammen mit der Übersicht über die gruppeninternen Positionen an die Prüfgesellschaft | Art. 7 Abs. 1 ERV, Art. 100 Abs. 1 und 2 ERV, Art. 102 ERV, Art. 29 BEHV | Halbjährlich innert 6 Wochen |
| | Meldung an Prüfgesellschaft und FINMA, wenn ein Klumpenrisiko die Obergrenze überschreitet | Art. 7 Abs. 1 und 101 ERV, Art. 29 BEHV | Sofort nach Feststellung |
| | Meldung an die SNB über die Zinsrisiken auf konsolidierter Basis | Art. 12 BankV, FINMA-RS 08/6 Rz 53 | Vierteljährlich innert 6 Wochen |
| 5.1.5 | Jahresrechnungen | | |
| | Einreichen der Geschäftsberichte (2 gedruckte Exemplare und ein elektronisches Exemplar) und Zwischenabschlüsse (ein elektronisches Exemplar) | Art. 32 Abs. 2, Art. 41 BankV, Art. 29 BEHV, Rz 617 und 619 FINMA-RS 15/1 | Jahresrechnung: 4 Monate nach Abschlussstermin Zwischenabschlüsse: 2 Monate nach Abschlussstermin |
| | Aufwertung von Anlagevermögen über den Anschaffungswert hinaus | Rz 257 FINMA-RS 15/1 | Vor Publikation der Jahresrechnung |
| 5.1.6 | Überwachung * | | |
| | Allgemeine Auskunftspflicht gegenüber der FINMA | Art. 29 FINMAG, Art. 35 BEHG | Wird im Einzelfall festgelegt |
| | Aufsichtsreporting | FINMA-RS 08/14 Rz 17 und 19, Art. 29 BEHV | Innert 60 Tagen nach Abschluss des Jahres- bzw. Zwischenabschlusses |

| | | | |
|--------------|--|---|--|
| | Meldungen betreffend Geschäftsbeziehungen mit bedeutenden Vermögenswerten sowie bei Fällen, die Auswirkungen auf den Ruf des Finanzintermediärs oder des Finanzplatzes haben könnten | Art. 31 GwV-FINMA | Sofort |
| | Meldung der 10 grössten Schuldner an die Prüfgesellschaft | Anhang 3 FINMA-RS 08/14 | Gemäss Vereinbarung mit der Prüfgesellschaft |
| | Erstmalige Ernennung bzw. Wechsel der Prüfgesellschaft | Art. 25 Abs. 2 FINMAG | Sofort nach dem Entscheid ¹ |
| 5.2 | Banken und Effekthändler mit Sitz im Ausland | | |
| 5.2.1 | Zweigniederlassungen in der Schweiz | | |
| | Bezeichnung der Zweigniederlassung, die für die Beziehungen zur FINMA verantwortlich ist | Art. 6 Abs. 1 Bst. b ABV-FINMA, Art. 43 Abs. 1 Bst. b BEHV | Ab Errichtung der zweiten Zweigniederlassung |
| | Einreichung der Jahresrechnung und der Zwischenabschlüsse der Zweigniederlassung an die FINMA (3 Exemplare) | Art. 8 Abs. 4 ABV-FINMA und Art. 32 Abs. 2 BankV, Art. 45 Abs. 4 BEHV, Rz 617 und 619 FINMA-RS 15/1 | Jahresrechnung: 4 Monate nach Abschlussstermin Zwischenabschlüsse: 2 Monate nach Abschlussstermin |
| | Einreichung des Geschäftsberichtes der ausländischen Bank bzw. des Effekthändlers an die FINMA (1 Exemplar) | Art. 9 Abs. 1 ABV-FINMA Art. 46 Abs. 1 BEHV | Innert 4 Monaten nach Abschluss des Geschäftsjahres |
| 5.2.2 | Vertretungen in der Schweiz | | |
| | Bezeichnung der Vertretung, die für die Beziehungen zur FINMA verantwortlich ist | Art. 15 Bst. b ABV-FINMA, Art. 50 Bst. b BEHV | Ab Errichtung der zweiten Vertretung |
| | Einreichung des Geschäftsberichtes der ausländischen Bank bzw. des ausländischen Effekthändlers an die FINMA (1 Exemplar) | Art. 16 ABV-FINMA, Art. 51 BEHV | Innert 4 Monaten nach Abschluss |
| | Aufhebung einer Vertretung | Art. 17 ABV-FINMA, Art. 52 BEHV | Ab Aufhebung |

¹ Siehe Standardformular:
<https://www.finma.ch/de/ueberwachung/branchenuebergreifende-themen/pruefwesen/pruefwesen-bei-banken/>

| | | | |
|------------|---|---------------------------------|---|
| 5.3 | Zusätzliche Meldepflichten für Effekthändler | | |
| | Für die Transparenz des Effektenhandels erforderliche Meldungen (an die Börsen) | Art. 15 Abs. 2 BEHG, BEHV-FINMA | Innerhalb der von den Börsenreglementen festgelegten Fristen oder gemäss Umsatz |
| | Meldung der Börse, bei welcher die Meldepflicht erfüllt wird, wenn Effekten an mehreren Börsen zum Handel zugelassen sind | Art. 6 Abs. 2 BEHV-FINMA | Vor Festlegung und vor Änderung |
| | Meldung, bei welcher schweizerischen und ausländischen Börse der Effekthändler Mitglied ist | Art. 27 BEHV | 60 Tage nach Abschluss des Geschäftsjahres |

VI. Prüfgesellschaften: Bewilligungspflichtige Tatbestände

Aufgehoben

6*

VII. Prüfgesellschaften: Meldepflichtige Tatbestände

| | INHALT | GRUNDLAGE | FRIST |
|------------|--|-----------------------|--|
| 7.1 | Prüfgesellschaften und Prüfverfahren * | | |
| | Jährlich einzureichende Informationen | Art. 14 FINMA-PV | Jährlich spätestens bis Ende September |
| | Weitere Informationspflichten : | | Sofort nach Feststellung bzw. jährlich |
| | Strafbare Handlungen; schwere Missstände; Verlust der Hälfte der eigenen Mittel; Gefährdung der Gläubiger; Gläubiger nicht mehr durch die Aktiven gedeckt (Ferner sei daran erinnert, dass die bankengesetzliche Prüfgesellschaft, sofern sie zugleich aktienrechtliche Prüfgesellschaft ist, gemäss Art. 729c OR die Pflicht hat, bei einer Überschuldung der Bank bzw. des Effekthändlers den Richter zu benachrichtigen, wenn der Verwaltungsrat der Bank bzw. des Effekthändlers die Anzeige unterlässt) | Art. 27 Abs. 3 FINMAG | Sofort nach Feststellung |

7*

| | | | |
|-----|---|---|---|
| 7.2 | Alle Auskünfte und Unterlagen, welche die FINMA zur Erfüllung ihrer Aufgabe benötigt | Art. 29 FINMAG | Wird im Einzelfall festgelegt |
| | Prüfberichte * Einsenden der Risikoanalyse, Prüfstrategien und Prüfberichte | Art. 27 Abs. 1 FINMAG, FINMA-RS 13/3 Rz 109 | Jährlich spätestens 4 Monate nach Jahresabschluss |

VIII. Prüfungs- und Meldepflicht der Prüfgesellschaft

Die börsen- und bankengesetzlichen Prüfgesellschaften prüfen die Einhaltung dieser Pflichten durch die Börsen, Banken und Effektenhändler und melden Verstösse der Eidg. Finanzmarktaufsicht, und zwar auch dann, wenn beim Feststellen des Verstosses die Voraussetzungen der Melde- oder Bewilligungspflicht nicht mehr gegeben sind.

8

IX. Abkürzungsverzeichnis

| | | |
|------------|--|---|
| ABV-FINMA | Auslandbankenverordnung-FINMA (SR 952.111) | 9 |
| BankG | Bankengesetz (SR 952.0) | |
| BankV | Bankenverordnung (SR 952.02) | |
| BEHG | Börsengesetz (SR 954.1) | |
| BEHV | Börsenverordnung (SR 954.11) | |
| BEHV-FINMA | Börsenverordnung-FINMA (SR 954.193) | |
| ERV | Eigenmittelverordnung (SR 952.03) | |
| FINMA | Eidg. Finanzmarktaufsicht | |
| FINMA-GebV | FINMA-Gebühren- und Abgabenverordnung (SR 956.122) | |
| FINMA-PV | Finanzmarktprüfverordnung (SR 956.161) | |
| FINMA-RS | Rundschreiben der Eidg. Finanzmarktaufsicht | |
| FINMAG | Finanzmarktaufsichtsgesetz (SR 956.1) | |
| GwV-FINMA | Geldwäschereiverordnung-FINMA (SR 955.033.0) | |
| LiqV | Liquiditätsverordnung (SR 952.06) | |
| OR | Obligationenrecht (SR 220) | |
| Rz | Randziffer | |
| SNB | Schweizerische Nationalbank | |

Verzeichnis der Änderungen



Das Rundschreiben wird wie folgt geändert:

Diese Änderungen treten am 1.1.2009 in Kraft.

Aufgehoben Rz 4: Position 4.1.1.2 (Errichtung einer Zweigniederlassung oder Agentur in der Schweiz)

Diese Änderungen treten am 1.1.2011 in Kraft.

Geändert Rz 5: Position 5.1.6 (Geldwäschereibekämpfung)

Diese Änderungen treten am 1.9.2011 in Kraft.

Geändert Rz 5: Position 5.1.3 (Einlagensicherung)

Diese Änderungen treten am 1.1.2013 in Kraft.

Aufgehoben Rz 5: Position 5.1.7 (Grossbankenaufsicht)

Geändert Rz 6 und 7 (Prüfwesen)

Zudem wurden die Verweise auf die Eigenmittelverordnung (ERV; SR 952.03) an die am 1.1.2013 in Kraft getretene Fassung angepasst.

Weiter wurden die Verweise auf Art. 16 ff. BankV an die am 1.1.2013 in Kraft getretene Liquiditätsverordnung (LiqV; SR 952.06) angepasst.

Die Verweise auf die BankV und FINMA-PV wurden an die am 1.1.2015 in Kraft getretenen revidierten Bestimmungen angepasst.