**Anhörung der FINMA zur Umsetzung der finalen Basel III Standards**

**Audition de la FINMA sur la mise en œuvre des normes finales de Bâle III**

**Indagine conoscitiva della FINMA sulla implementazione degli standard di Basilea III**

|  |  |
| --- | --- |
| Name / Firma / Organisation  Nom / société / organisation  Nome / società / organizzazione |  |
| Adresse / E-Mail  Indirizzo / E-Mail |  |
| Datum / Date / Data |  |

Bitte senden Sie Ihre Stellungnahme bis am 25. Oktober 2022 elektronisch an [ba.basel3@finma.ch](mailto:ba.basel3@finma.ch). **Sie erleichtern uns die Auswertung, wenn Sie uns Ihre Stellungnahme elektronisch als Word-Dokument (eventuell aufgeteilt auf mehrere Word-Dokumente) zur Verfügung stellen. Vielen Dank.**

Merci d’envoyer votre prise de position jusqu'au 25 octobre 2022 par courrier électronique à [ba.basel3@finma.ch](mailto:ba.basel3@finma.ch). **Un envoi** **en format Word (éventuellement divisé en plusieurs documents Word) par courrier électronique facilitera grandement notre travail. Merci d’avance.**

Vi invitiamo a inoltrare i Vostri pareri entro il 25 ottobre 2022 all'indirizzo di posta elettronica [ba.basel3@finma.ch](mailto:ba.basel3@finma.ch). **Per agevolare la valutazione delle prese di posizione, Vi invitiamo a trasmetterci i Vostri commenti in via elettronica sotto forma di un documento Word (eventualmente è possibile inviare più documenti Word). Vi ringraziamo per la collaborazione**.

Inhalt / Contenu / Indice

[Allgemeine Bemerkungen / Remarques générales / Osservazioni generali 3](#_Toc107386194)

[Verordnung der FINMA über das Handels- und Bankenbuch und die anrechenbaren Eigenmittel (HBEV-FINMA) / Ordonnance de la FINMA sur le portefeuille de négociation et le portefeuille de la banque ainsi que les fonds propres pris en compte (OPFP-FINMA) 4](#_Toc107386195)

[Verordnung der FINMA über die Kreditrisiken (KreV-FINMA) / Ordonnance de la FINMA sur les risques de crédit (OCre-FINMA) 5](#_Toc107386196)

[Verordnung der FINMA über die Marktrisiken (MarV-FINMA) / Ordonnance de la FINMA sur les risques de marché (OMar-FINMA) 7](#_Toc107386197)

[Verordnung der FINMA über die Höchstverschuldungsquote und die operationellen Risiken (LROV-FINMA) / Ordonnance de la FINMA sur le ratio d’endettement maximal et les risques opérationnels (OLRO-FINMA) 9](#_Toc107386198)

[Verordnung der FINMA über die Offenlegung von Risiken und Eigenmitteln und der Grundsätze der Corporate Governance (OffV-FINMA) / Ordonnance de la FINMA sur la publication des risques et des fonds propres ainsi que sur les principes de la gouvernance d'entreprise (OPub-FINMA) 10](#_Toc107386199)

[Fazit (bitte nur eine Antwort ankreuzen) / conclusion (cochez svp. une seule case) / conclusione (p.f. selezionare una sola casella) 11](#_Toc107386200)

# Allgemeine Bemerkungen / Remarques générales / Osservazioni generali

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

# Verordnung der FINMA über das Handels- und Bankenbuch und die anrechenbaren Eigenmittel (HBEV-FINMA) / Ordonnance de la FINMA sur le portefeuille de négociation et le portefeuille de la banque ainsi que les fonds propres pris en compte (OPFP-FINMA)

| Allgemeine Bemerkungen / Remarques générales / Osservazioni generali: |  |
| --- | --- |
|  |  |

**Muster**

| **Artikel  Article Articolo** | **Absatz**  **Alinéa**  **Capoverso** | **Buchstabe**  **Lettre**  **Lettera** | **Änderungsvorschlag (Textvorschlag) Modifications proposées (texte proposé) Proposta di modifica (testo proposto)** | **Begründung / Bemerkung Justification / Remarques Motivazione / Osservazioni** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2 | 1 |  | Formulierung ändern: „…“ | Diese Anpassung rechtfertigt sich, weil… |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

# Verordnung der FINMA über die Kreditrisiken (KreV-FINMA) / Ordonnance de la FINMA sur les risques de crédit (OCre-FINMA)

| Allgemeine Bemerkungen / Remarques générales / Osservazioni generali: |  |
| --- | --- |
|  |  |

**Muster**

| **Artikel  Article Articolo** | **Absatz**  **Alinéa**  **Capoverso** | **Buchstabe**  **Lettre**  **Lettera** | **Änderungsvorschlag (Textvorschlag) Modifications proposées (texte proposé) Proposta di modifica (testo proposto)** | **Begründung / Bemerkung Justification / Remarques Motivazione / Osservazioni** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2 | 1 |  | Formulierung ändern: „…“ | Diese Anpassung rechtfertigt sich, weil… |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

# Verordnung der FINMA über die Marktrisiken (MarV-FINMA) / Ordonnance de la FINMA sur les risques de marché (OMar-FINMA)

| Allgemeine Bemerkungen / Remarques générales / Osservazioni generali: |  |
| --- | --- |
|  |  |

**Muster**

| **Artikel  Article Articolo** | **Absatz**  **Alinéa**  **Capoverso** | **Buchstabe**  **Lettre**  **Lettera** | **Änderungsvorschlag (Textvorschlag) Modifications proposées (texte proposé) Proposta di modifica (testo proposto)** | **Begründung / Bemerkung Justification / Remarques Motivazione / Osservazioni** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2 | 1 |  | Formulierung ändern: „…“ | Diese Anpassung rechtfertigt sich, weil… |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

# Verordnung der FINMA über die Höchstverschuldungsquote und die operationellen Risiken (LROV-FINMA) / Ordonnance de la FINMA sur le ratio d’endettement maximal et les risques opérationnels (OLRO-FINMA)

| Allgemeine Bemerkungen / Remarques générales / Osservazioni generali: |  |
| --- | --- |
|  |  |

**Muster**

| **Artikel  Article Articolo** | **Absatz**  **Alinéa**  **Capoverso** | **Buchstabe**  **Lettre**  **Lettera** | **Änderungsvorschlag (Textvorschlag) Modifications proposées (texte proposé) Proposta di modifica (testo proposto)** | **Begründung / Bemerkung Justification / Remarques Motivazione / Osservazioni** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2 | 1 |  | Formulierung ändern: „…“ | Diese Anpassung rechtfertigt sich, weil… |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

# Verordnung der FINMA über die Offenlegung von Risiken und Eigenmitteln und der Grundsätze der Corporate Governance (OffV-FINMA) / Ordonnance de la FINMA sur la publication des risques et des fonds propres ainsi que sur les principes de la gouvernance d'entreprise (OPub-FINMA)

| Allgemeine Bemerkungen / Remarques générales / Osservazioni generali: |  |
| --- | --- |
|  |  |

**Muster**

| **Artikel  Article Articolo** | **Absatz**  **Alinéa**  **Capoverso** | **Buchstabe**  **Lettre**  **Lettera** | **Änderungsvorschlag (Textvorschlag) Modifications proposées (texte proposé) Proposta di modifica (testo proposto)** | **Begründung / Bemerkung Justification / Remarques Motivazione / Osservazioni** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2 | 1 |  | Formulierung ändern: „…“ | Diese Anpassung rechtfertigt sich, weil… |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Fazit (bitte nur eine Antwort ankreuzen) / conclusion (cochez svp. une seule case) / conclusione (p.f. selezionare una sola casella) | |
|  | Zustimmung  Acceptation  Approvazione |
|  | Zustimmung mit Vorbehalten / Änderungswünschen  Acceptation avec réserves / propositions de modifications  Approvazione con riserve / proposte di modifica |
|  | Grundsätzliche Überarbeitung  Remaniement en profondeur  Rielaborazione sostanziale |
|  | Ablehnung  Refus  Rifiuto |