

• **SwissBanking**

Nach der Krise – Aktualitäten aus der Schweiz

Christoph Winzeler

Schweizerische Bankiervereinigung, Basel
Universität Freiburg (Schweiz)

Deutsch-Schweizerische Juristenvereinigung
Zürich, 29. Oktober 2010

Übersicht (1)

Nach der Krise – Finanzmarktrechtliche Aktualitäten aus der Schweiz (1)

- Wirtschaftskrise als Lernprozess – einleitende Bemerkungen
- Umgang mit systemrelevanten Instituten
- Risiken im grenzüberschreitenden Geschäft

Übersicht (2)

Nach der Krise – Finanzmarktrechtliche Aktualitäten aus der Schweiz (2)

- Kompromittierung des Rechtsstaats
- Konsequenzen für das Bankkunden-geheimnis

Systemrelevante Institute (1)

Umgang mit systemrelevanten Instituten (1)

- Ausgangslage – die implizite Staatsgarantie
- Rückblick auf die Jahre 2008 bis 2010
 - Eigenmittelregulierung
 - Liquiditätsvorschriften
 - Vergütungssysteme

Systemrelevante Institute (2)

Umgang mit systemrelevanten Instituten (2)

- Blick in die Zukunft
 - Schlussbericht der Expertengruppe „Too big to fail“ (TBTF)
 - Begriff der systemrelevanten Bank
 - Verfassung – Gesetz – Freiheit

Crossborder-Geschäft (1)

Risiken des grenzüberschreitenden Geschäfts (1)

- Schweizer Tradition und ausländische Interessen
 - Offshore-Geschäft mit ausländischen Privatkunden
 - Gesetzliches, strafbewehrtes Bankkundengeheimnis
 - Verpönte Steuerhinterziehung

Crossborder-Geschäft (2)

Risiken des grenzüberschreitenden Geschäfts (2)

- Deutschland: aufsichtsrechtlicher Approach
- Strengere Aufsicht und Einschränkung als im Binnenmarkt
 - Einschränkung der aktiven Dienstleistungsfreiheit
 - Freiheit der passiven Dienstleistung
 - Begrenzte Rechtssicherheit

Crossborder-Geschäft (3)

Risiken des grenzüberschreitenden Geschäfts (3)

- USA: steuerrechtlicher Approach
 - Klageandrohung gegen die UBS
 - als Auslöser, wenn auch nicht alleinige Begründung

Kompromittierung des Rechtsstaats

Informationsbeschaffung durch den Fiskus

- Rechtmässigkeit der Beweiserhebung
- Gestohlene oder veruntreute Bankkundendaten
- Mitwirkung der Steuerbehörde an rechtswidrigen Geschäften?
- Whistleblowing und finanzielle Anreize

Bankkundengeheimnis (1)

Rückblick auf die Jahre 2009 und 2010 (1)

- FINMA-Verfügung vom 18. Februar 2009 über die UBS
- Übernahme des OECD-Standards durch den Bundesrat am 13. März 2009
- Abkommen mit den USA vom 19. August 2009 (Amtshilfe im Fall UBS)

Bankkundengeheimnis (2)

Rückblick auf die Jahre 2009 und 2010 (2)

- Urteil des Bundesverwaltungsgerichts vom 21. Januar 2010 (A-7789/2009)
- Kritik am Urteil
- Parlament als „letzte Instanz“

Zukunft (1)

Neue Finanzmarktpolitik der Schweiz (1)

- Erklärung des Bundesrates vom 16. Dezember 2009
- Finanzplatzstrategie 2015 der Schweizerischen Bankiervereinigung
- Bestand des Bankkundengeheimnisses

Neue Finanzmarktpolitik der Schweiz (2)

- Amtshilfe auch bei einfacher Steuerhinterziehung (OECD-Standard)
- Voraussetzung des begründeten Gesuchs (keine automatische oder spontane Amtshilfe, keine „Fishing Expeditions“)
- Subsidiarität der Amtshilfe als Idealvorstellung

• **SwissBanking**