

# Rundschreiben 2008/10

## Selbstregulierung als Mindeststandard

### Von der Eidg. Finanzmarktaufsicht als Mindeststandard anerkannte Selbstregulierung

Referenz: FINMA-RS 08/10 „Selbstregulierung als Mindeststandard“  
 Erlass: 20. November 2008  
 Inkraftsetzung: 1. Januar 2009  
 Letzte Änderung: 10. Mai 2010  
 Konkordanz: vormals EBK-RS 04/2 „Selbstregulierung als Mindeststandard“ vom 21. April 2004  
 Rechtliche Grundlagen: FINMAG Art. 7 Abs. 1 Bst. a und Abs. 3  
 Anhang: Von der FINMA anerkannte Selbstregulierung

| Adressaten |                           |                     |             |                           |            |                       |                 |                |       |            |       |             |                        |                 |                     |                     |     |     |                   |                        |                 |  |
|------------|---------------------------|---------------------|-------------|---------------------------|------------|-----------------------|-----------------|----------------|-------|------------|-------|-------------|------------------------|-----------------|---------------------|---------------------|-----|-----|-------------------|------------------------|-----------------|--|
| BankG      |                           |                     | VAG         |                           |            | BEHG                  |                 | KAG            |       |            |       |             |                        | GwG             |                     | Andere              |     |     |                   |                        |                 |  |
| Banken     | Finanzgruppen und -kongl. | Andere Intermediäre | Versicherer | Vers.-Gruppen und -Kongl. | Vermittler | Börsen und Teilnehmer | Effektenhändler | Fondsleitungen | SICAV | KG für KKA | SICAF | Depotbanken | Vermögensverwalter KKA | Vertriebsträger | Vertreter ausl. KKA | Andere Intermediäre | SRO | DUF | SRO-Beaufichtigte | Prüfungsgesellschaften | Ratingagenturen |  |
| X          |                           |                     |             |                           |            |                       | X               | X              | X     | X          | X     |             | X                      | X               | X                   |                     |     |     |                   |                        |                 |  |

|   |    |   |
|---|----|---|
| <b>I. Anerkennung von Selbstregulierung</b> | Rz | 1 |
| <b>II. Adressaten des Rundschreibens</b>    | Rz | 2 |
| <b>III. Prüfung</b>                         | Rz | 3 |

## I. Anerkennung von Selbstregulierung

Die FINMA anerkennt die im Anhang zu diesem Rundschreiben aufgeführte Selbstregulierung als Mindeststandard für die nachstehend genannten Adressaten. 1

## II. Adressaten des Rundschreibens

Adressaten dieses Rundschreibens sind je nach ihrer Geschäftstätigkeit: Banken<sup>1</sup>, Effektenhändler<sup>2</sup> sowie Fondsleitungen<sup>3</sup>, Investmentgesellschaften mit variablem Kapital<sup>4</sup>, Kommanditgesellschaften für kollektive Kapitalanlagen<sup>5</sup>, Investmentgesellschaften mit festem Kapital<sup>6</sup>, Vertriebssträger<sup>7</sup>, Vermögensverwalter kollektiver Kapitalanlagen<sup>8</sup> und Vertreter ausländischer kollektiver Kapitalanlagen<sup>9</sup> im Sinne des Kollektivanlagengesetzes (KAG; SR 951.31). 2

## III. Prüfung

Die Prüfgesellschaften prüfen die Einhaltung der als Mindeststandard anerkannten Selbstregulierung nach Massgabe des FINMA-RS 08/41 „Prüfwesen“ und halten das Ergebnis allfälliger Prüfungshandlungen im Prüfbericht fest. 3

---

<sup>1</sup> Im Sinne von Art. 1 und 2 des Bankengesetzes (BankG; SR 952.0).

<sup>2</sup> Im Sinne von Art. 2 Bst. d des Börsengesetzes (BEHG; SR 954.1).

<sup>3</sup> Im Sinne von Art. 28 des Kollektivanlagengesetzes (KAG; SR 951.31).

<sup>4</sup> Im Sinne von Art. 36 KAG.

<sup>5</sup> Im Sinne von Art. 98 KAG.

<sup>6</sup> Im Sinne von Art. 110 KAG.

<sup>7</sup> Im Sinne von Art. 19 KAG.

<sup>8</sup> Im Sinne von Art. 18 und Art. 13 Abs. 4 KAG.

<sup>9</sup> Im Sinne von Art. 123–124 KAG.

## Von der FINMA anerkannte Selbstregulierung

### I. Selbstregulierung der Schweizerischen Bankiervereinigung<sup>10</sup>

|  |    |
|--|----|
| <u>Richtlinien</u> für das Management des Länderrisikos vom 28. November 1997  | 1  |
| <u>Richtlinien</u> über die Behandlung nachrichtenloser Konten, Depots und Schrankfächer bei Schweizer Banken vom 3. Februar 2000  | 2  |
| <u>Richtlinie</u> zu Notes ausländischer Schuldner vom 16. Juli 2001   | 3  |
| <u>Richtlinien</u> für die Prüfung, Bewertung und Abwicklung grundpfandgesicherter Kredite vom 16. Dezember 2003   | 4  |
| <u>Zuteilungsrichtlinien</u> für den Emissionsmarkt vom 2. Juni 2004   | 5  |
| <u>Vereinbarung</u> der Schweizer Banken und Effektenhändler über die Einlagensicherung vom 5. September 2005  | 6  |
| <u>Richtlinien</u> betreffend die Behandlung von Falschgeld und falschen Edelmetall-Münzen und -Barren vom 13. März 2007   | 7  |
| <u>Richtlinien</u> über die Information der Anlegerinnen und Anleger zu strukturierten Produkten vom Juli 2007   | 8  |
| <u>Empfehlungen</u> für das Business Continuity Management (BCM) vom 14. November 2007: beschränkt auf die Ziff. 5.4.1 Business Impact Analyse und Ziff. 5.4.2 Business Continuity Strategie                     | 9  |
| <u>Richtlinien</u> zur Sicherstellung der Unabhängigkeit der Finanzanalyse vom 22. Januar 2008   | 10 |
| <u>Vereinbarung</u> über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken 2008 (VSB 08) vom 10. April 2008 und <u>Sonderregelung</u> für Identifizierung von Kunden im Kreditkartengeschäft vom 10. August 2004 | 11 |
| <u>Verhaltensregeln</u> für Effektenhändler bei der Durchführung des Effektenhandelsgeschäftes vom 22. Oktober 2008  | 12 |
| <u>Richtlinien</u> betreffend Treuhandanlagen vom 22. Juni 2009  | 13 |
| <u>Richtlinien</u> für Vermögensverwaltungsaufträge vom 16. April 2010 <sup>11</sup>   | 14 |

<sup>10</sup> Abrufbar unter <http://www.swissbanking.org/>

<sup>11</sup> Im Bereich der individuellen Vermögensverwaltung tätige Beaufschlagte können alternativ auch eine der folgenden Selbstregulierungen wählen, die sie einhalten:

- „Code de déontologie relatif à l'exercice de la profession de gérant de fortune indépendant“ der Association Romande des Intermédiaires Financiers (ARIF);
- „Norme di comportamento nell'ambito della gestione patrimoniale (NCGP)“ des Organismo di Autodisciplina dei Fiduciari del Cantone Ticino (OAD FCT);
- „Règlement relatif aux règles-cadres pour la gestion de fortune“ des OAR-G Organisme d'autorégulation fondé par le GSCGI et GPCGFG;
- „Règles d'Ethique Professionnelle“ der Schweizerischen Vereinigung Unabhängiger Finanzberater (SVUF);

## Von der FINMA anerkannte Selbstregulierung

### II. Selbstregulierung des Schweizerischen Anlagefondsverbandes<sup>12</sup>

|   |    |
|---|----|
| <u>Richtlinie</u> für Transparenz bei Verwaltungskommissionen vom 7. Juni 2005: ausgenommen Ziff. II.A.2 Offenlegung im Reglement und Prospekt des Fonds                            | 15 |
| <u>Richtlinien</u> für die Immobilienfonds vom 2. April 2008  | 16 |
| <u>Richtlinien</u> zur Berechnung und Publikation der Performance von kollektiven Kapitalanlagen vom 16. Mai 2008   | 17 |
| <u>Richtlinien</u> zur Berechnung und Offenlegung der „Total Expense Ratio“ (TER) und der „Portfolio Turnover Rate“ von kollektiven Kapitalanlagen (PTR) vom 16. Mai 2008           | 18 |
| <u>Richtlinien</u> für den Vertrieb kollektiver Kapitalanlagen vom 29. Mai 2008   | 19 |
| <u>Richtlinien</u> für die Bewertung des Vermögens von kollektiven Kapitalanlagen und die Behandlung von Bewertungsfehlern bei offenen kollektiven Kapitalanlagen vom 20. Juni 2008 | 20 |
| <u>Verhaltensregeln</u> für die schweizerische Fondswirtschaft vom 30. März 2009  | 21 |
| <u>Verhaltensregeln</u> für Vermögensverwalter von kollektiven Kapitalanlagen vom 31. März 2009   | 22 |

- 
- „Schweizerische Standesregeln für die Ausübung der unabhängigen Vermögensverwaltung“ des Verbands Schweizerischer Vermögensverwalter (VSV);
  - „Standesregeln“ des PolyReg Allg. Selbstregulierungs-Verein;
  - „Verhaltensregeln in Sachen Ausübung der Vermögensverwaltung“ des VQF Verein zur Qualitätssicherung von Finanzdienstleistungen.

<sup>12</sup> Abrufbar unter <http://www.sfa.ch/>