



Datum 19.11.2007  
Zuständig Daniel Roth  
Abteilung Rechtsdienst  
Telefon direkt +41 31 323 07 91  
E-Mail direkt [daniel.roth@ebk.admin.ch](mailto:daniel.roth@ebk.admin.ch)  
Referenz 2007-11-06/155

## An die Adressaten gemäss separater Liste

### Anhörung zur Änderung von Art. 3a Bankenverordnung (Devisenhändler)

Sehr geehrte Damen und Herren

Mit dem Devisenhandel (Forex-Geschäft) hat sich dank den technischen Entwicklungen der letzten Jahre für eine bestimmte Händlergruppe ein eigenständiges Geschäftsfeld eröffnet.

Mit der raschen Zunahme der Anzahl Anbieter hat sich in letzter Zeit aber auch die Häufigkeit der vor allem bei der Eidgenössischen Bankenkommission (EBK) sowie der Kontrollstelle für Geldwäscherei eingehenden Beschwerden von Anlegern bezüglich dem Geschäftsgebahren von Devisenhändlern massiv erhöht. Meist sind es Kleinanleger, die sich über hohe Verluste, die Verweigerung von Gewinnauszahlungen, die fehlende Transparenz oder die mangelnde Risikoaufklärung beschweren. Die prudentielle Aufsicht über das Devisenkassageschäft ist daher aus Gründen des Anlegerschutzes angezeigt.

Die heute fehlende Unterstellungspflicht der Devisenhändler ist zudem nicht vereinbar mit dem bestehenden System der prudentiellen Aufsicht für die in ähnlichen Bereichen tätigen Finanzintermediäre.

In Absprache mit dem Eidgenössischen Finanzdepartement laden wir Sie ein, zu der in diesem Zusammenhang vorgeschlagenen Änderung der Bankenverordnung sowie dem Erläuterungsbericht Stellung zu nehmen. Wir bitten Sie, uns Ihre Stellungnahme bis zum **20. Dezember 2007** in elektronischer Form per Email ([daniel.roth@ebk.admin.ch](mailto:daniel.roth@ebk.admin.ch)) oder in Papierform auf dem Postweg zukommen zu lassen.

Falls nicht ausdrücklich Vertraulichkeit gewünscht wird, gehen wir davon aus, dass Sie mit einer Publikation Ihrer Stellungnahme auf der Website der EBK einverstanden sind.



Eidgenössische Bankenkommission  
Commission fédérale des banques  
Commissione federale delle banche  
Swiss Federal Banking Commission

Für Rückfragen steht Ihnen Herr Daniel Roth (031 323 07 91) gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Sekretariat der  
**EIDG. BANKENKOMMISSION**

Dr. Urs Zulauf  
Vizedirektor

Daniel Roth  
Leiter Unterstellungsfragen

Beilagen:

- Änderung der Bankenverordnung (deutsche und französische Fassung)
- Erläuterungsbericht (deutsche und französische Fassung)
- Adressatenliste



## **Liste der Adressaten**

### **Bundesstellen:**

Bundeskanzlei

- Sektion Bundesratsgeschäfte
- Sektion Recht
- Zentrale Sprachdienste
- Verwaltunginterne Redaktionskommission

EDA

- Generalsekretariat
- Integrationsbüro EDA/EVD
- Politische Abteilung V / Wirtschaft und Finanzfragen

EDI

- Generalsekretariat

EJPD

- Generalsekretariat
- Bundesamt für Justiz

VBS

- Generalsekretariat

EFD

- Generalsekretariat
- Bundesamt für Privatversicherungen
- Kontrollstelle für Geldwäscherei

EVD

- Generalsekretariat
- Staatssekretariat für Wirtschaft
- Wettbewerbskommission

UVEK

- Generalsekretariat

Schweizerische Nationalbank

### **Verbände:**

Schweizerische Bankiervereinigung

Treuhand-Kammer

Schweizer Verband unabhängiger Effekthändler