

Jahresbericht 2009

Rapport annuel 2009

Inhalt

Table des matières

Die Bedeutung der Vermögensverwaltung für die ganze Schweiz	3
Portrait	6
VHV in Zahlen	7
Mitglieder	8
Vorstand	9
Vorstand: Aus Tätigkeit und Positionierung	10
Vertretungen	12
Jahresrechnung 2009	16

L'importance de la gestion de fortune pour l'ensemble de la Suisse	3
Portrait	6
L'Association BCG en chiffres	7
Membres	8
Comité	9
Comité : Activité et prises de position	10
Représentations	12
Comptes annuels 2009	16

Die Bedeutung der Vermögensverwaltung für die ganze Schweiz

Eine Vorschau

Die Schweiz hat dem Druck aus dem Ausland zur Amtshilfe im Besteuerungsverfahren gemäss dem allgemein bekannt gewordenen Art. 26 des Standards der OECD nachgeben müssen. Dies sowie das US-amerikanische Verfahren gegen die grösste Schweizer Bank und die Diskussionen um unanständig hohe Bezüge von Managern haben im Inland darüber hinaus zu einer Auseinandersetzung um das Bankkündengeheimnis geführt, welche weit über das hinausgeht, was vom Ausland als Entgegenkommen erwartet wurde. Zu kurz kamen bis jetzt aber Abklärungen über die Auswirkungen einer möglichen Benachteiligung des Vermögensverwaltungsgeschäfts der Banken auf die übrige Wirtschaft.

Die VHV hat deshalb das Institut für Banking & Finance der Zürcher Hochschule für Angewandte Wissenschaften (ZHAW) beauftragt, eine Studie zur gesamtwirtschaftlichen Bedeutung des schweizerischen Vermögensverwaltungsgeschäfts zu erstellen. Diese Studie untersucht auch die Sekundäreffekte, d.h. die Impulse auf ausgewählte Branchen der Schweizer Volkswirtschaft, z.B. den Immobilienbereich, der Kunst- und Kulturbereich, die Spitzenmedizin, die Privatschulen, die Luxusgüterindustrie sowie der Tourismus (inkl. Gastronomie).

Die Studie wird für den Sommer 2010 erwartet. Erste Ergebnisse können bereits jetzt vorweg umschrieben werden. Bemerkenswert sind dabei die – teilweise unterschiedlichen – Beobachtungen aus der Bankbranche und aus den übrigen Bereichen.

Zum Zusammenhang des Vermögensverwaltungsgeschäfts mit andern Teilmärkten zeichnen sich u.a. folgende Aussagen ab.

Die Mehrheit der Kunden aus dem Ausland verweilen offensichtlich bei einem Bankbesuch deutlich länger als einen Tag in der Schweiz. Demzufolge fallen Nachfrageeffekte für andere Branchen an. Ausgeprägt trifft dies primär beim Tourismus sowie sekundär bei der Luxusgüterindustrie zu.

Ein Zusammenhang besteht mit dem Immobilienbereich, wo Bankdienstleistungen unter anderem bei der Finanzierung häufig beansprucht werden.

Ebenfalls ein Zusammenhang ist im Kulturbereich feststellbar, der von den Banken durch Sponsoring und Kundenvermittlung alimentiert wird. Oftmals werden kulturelle Anlässe zur Festigung von Kundenbeziehungen oder als Türöffner für neue Beziehungen genutzt.

In den Bereichen Tourismus (inkl. Gastronomie), Privatschulen, Spitzenmedizin sowie in der Luxusgüterindustrie ist davon auszugehen, dass die ausländischen Kunden beim Besuch in der Schweiz oftmals auch solche Leistungen beziehen. Dies geschieht aber eher auf informeller Ebene und basiert

L'importance de la gestion de fortune pour l'ensemble de la Suisse

Un aperçu

La Suisse a dû céder à la pression de l'étranger en matière d'assistance juridique fiscale, sur la base de l'article 26 du modèle de convention de l'OCDE, désormais bien connu. Ceci, ajouté à la procédure américaine engagée à l'encontre de la plus grande banque suisse et au débat suscité par la rémunération démesurée accordée aux dirigeants de grandes entreprises, a provoqué en Suisse une polémique au sujet du secret bancaire, qui est allée bien au-delà de ce que l'étranger attendait comme concessions. En revanche, peu de cas a été fait jusqu'ici des conséquences d'une atteinte possible aux activités de gestion de fortune des banques sur le reste de l'économie.

C'est pourquoi la BCG a chargé l'"Institut für Banking & Finance" de la Haute école zurichoise de sciences appliquées (ZHAW) de procéder à une étude de l'importance de la gestion de fortune pour l'ensemble de l'économie suisse. Cette étude porte également sur les effets secondaires, soit les impulsions données à divers secteurs de l'économie du pays, tels l'immobilier, l'art et la culture, la médecine de pointe, les écoles privées, l'industrie des biens de luxe et le tourisme (y compris l'hôtellerie/ restauration).

L'étude devrait être disponible dès l'été 2010. Nous pouvons cependant d'ores et déjà esquisser quelques premiers résultats. Il convient de relever les appréciations – parfois différentes – faites tant par le secteur bancaire que par les autres branches économiques.

En ce qui concerne les rapports entre la gestion de fortune et d'autres marchés spécifiques, nous pouvons tirer les conclusions qui suivent.

La plupart des clients étrangers semblent passer nettement plus qu'un jour en Suisse lors d'une visite à leur banque, d'où des retombées intéressantes pour d'autres secteurs. Si le tourisme profite avant tout de cet état de fait, l'industrie des biens de luxe est également concernée.

Un lien direct apparaît avec l'immobilier, souvent générateur d'une demande de services en matière de financement.

Une autre retombée concerne les activités culturelles, que les banques soutiennent en tant que sponsors ou pourvoyeuses de clients. Souvent, des événements culturels permettent de consolider les relations avec des clients ou d'établir de nouveaux contacts.

En matière de tourisme (y compris l'hôtellerie/restauration), d'écoles privées, de médecine de pointe et de produits de luxe, nous pouvons affirmer que les visiteurs étrangers profitent largement de l'offre qui leur est proposée en Suisse. Il s'agit là plutôt de démarches informelles, souvent orientées par les conseillers à la clientèle.

in der Regel auf den Beziehungen des jeweiligen Kundenberaters. Ein loses durch persönliche Beziehungen geprägtes Netzwerk definiert die Verbindung zwischen Banken und den übrigen, untersuchten Branchen.

Ob Kunden in erster Linie wegen der Bankbeziehung in die Schweiz kommen und danach von weiteren Angeboten profitieren oder umgekehrt, ist nicht abschliessend beurteilbar. Fest steht hingegen, dass sowohl der Bankenplatz Schweiz als auch die übrigen Branchen gegenseitig voneinander profitieren. Insbesondere besteht ein eigenständiges, äusserst diskretes Vermittlungsangebot für sehr vermögende ausländische Kunden. Es hat sich gezeigt, dass Diskretion und Verschwiegenheit wichtige Elemente des Gesamtpakets sind. Diese Attribute betreffen alle untersuchten Branchen und sind nicht auf das Bankgeschäft und das Bankkundenheimnis beschränkt.

Bei den Banken scheint eine Mehrheit damit zu rechnen, dass ausländische Kunden als Folge der Bankkundengeheimnisdiskussion Vermögen abziehen werden. Die Quantifizierung ist uneinheitlich. Westeuropäische Kunden dürften tendenziell eher Vermögen abziehen.

Viele ausländische Kunden sind aufgrund der mit der Schweiz verbundenen Attribute – Diskretion und Verschwiegenheit – heute oft bereit, für eine mit dem Ausland vergleichbare Leistung und/oder Qualität einen höheren Preis zu bezahlen als in einem ausländischen Konkurrenzmarkt. Es ist absehbar, dass die in der Schweiz geführte Diskussion um eine Lockerung des Bankkundengeheimnisses und allfällige neue Auflagen an die Banken – so die Pflicht zur Überprüfung der Versteuerung - diesen Ruf betreffend Diskretion und Verschwiegenheit relativieren. Dies wird negative Folgen für die gesamte schweizerische Volkswirtschaft haben.

Un réseau ouvert, basé sur des relations personnelles, caractérise le lien qui existe entre les banques et les autres branches passées en revue.

Il est difficile de déterminer précisément si les clients viennent en Suisse d'abord pour des raisons bancaires et accessoirement pour profiter d'autres services, ou si c'est l'inverse. Une chose est par contre certaine: la place bancaire suisse et les autres secteurs de l'économie profitent largement les uns des autres. En particulier, les clients étrangers très fortunés peuvent compter sur un traitement personnalisé et hautement confidentiel de leurs affaires. L'expérience a montré que la discrétion et la confidentialité sont des éléments essentiels de l'offre globale. Ces attributs ne se limitent pas au seul domaine bancaire et au secret professionnel du banquier, mais concernent en fait tous les secteurs examinés.

Parmi les banques, une majorité semble s'attendre à ce que des clients étrangers retirent une partie de leurs avoirs suite à la polémique liée au secret bancaire. S'il est difficile de chiffrer un tel phénomène, nous pouvons toutefois imaginer que les retraits seront plus prononcés parmi la clientèle d'Europe occidentale.

Bien des clients étrangers sont cependant aujourd'hui prêts, en raison même des valeurs associées à la Suisse – discrétion et confidentialité –, à payer plus cher chez nous une prestation et/ou une qualité comparable(s) qu'ils pourraient trouver à l'étranger. Sans doute, la discussion engagée en Suisse au sujet d'un assouplissement du secret bancaire et d'éventuelles nouvelles contraintes imposées aux banques – notamment le devoir de contrôler que les fonds recueillis ont bien été imposés dans leur pays d'origine – entamera-t-elle notre réputation en la matière. L'ensemble de l'économie suisse en fera immanquablement les frais.

Portrait

Die Vereinigung Schweizerischer Handels- und Verwaltungsbanken wurde am 30. Januar 1981 gegründet. Ihr Zweck besteht vor allem darin,

- als Gesprächspartner in der Bankenpolitik aufzutreten,
- die gemeinsamen Interessen der Mitglieder in den Führungsgremien und Kommissionen der Schweizerischen Bankiervereinigung zu vertreten,
- sich an der politischen Meinungsbildung zu beteiligen.

Die Vereinigung funktioniert als Interessenvertreterin. Sie umfasst 26 Banken. Diese beschäftigen über 10'000 Arbeitnehmer (einen Zehntel aller Bankangestellten in der Schweiz) und erzielen einen Cash-flow von 2 Mia. Franken. Sie verwalteten Vermögen von rund 600 Mia. Franken.

Der Vereinigung können sich schweizerisch beherrschte und nach schweizerischem Recht bestehende Handelsbanken und auf Effektengeschäfte und Vermögensverwaltung spezialisierte Banken anschliessen. Voraussetzung ist die Mitgliedschaft in der Schweizerischen Bankiervereinigung.

Die Vereinigung ist im Verwaltungsrat der Schweizerischen Bankiervereinigung und in dessen Ausschuss sowie in 70 weiteren Gremien der Bankbranche vertreten.

Die Vertreter der Vereinigung streben Regulierungen an, die mit den Bedürfnissen kleinerer und mittlerer Banken kompatibel sind. Sie setzen sich für Rahmenbedingungen ein, welche dazu beitragen, dass Handels- und Verwaltungsbanken in der Schweiz erfolgreich tätig sein können.

Portrait

L'Association de Banques Suisses Commerciales et de Gestion a été fondée le 30 janvier 1981. Elle a pour but principalement:

- d'agir comme interlocuteur en matière de politique bancaire,
- de défendre les intérêts communs de ses membres au sein des organes dirigeants et des commissions de l'Association suisse des banquiers,
- de participer au débat politique.

L'Association sauvegarde les intérêts de ses 26 banques membres qui emploient 10'000 collaborateurs (un dixième de tous les employés de banque en Suisse) et qui réalisent un cash-flow de 2 milliards de francs. Leur activité de gestion de fortune porte sur 600 milliards de francs.

Peuvent adhérer à l'Association les banques commerciales et les banques spécialisées dans les opérations sur titres et la gestion de fortune, à majorité suisse et constituées selon le droit suisse. Elles doivent être membres de l'Association suisse des banquiers.

L'Association est représentée au sein du Conseil d'administration de l'Association suisse des banquiers, ainsi que de son Comité, de même que dans 70 autres organismes du secteur bancaire.

Les représentants de l'Association œuvrent en faveur d'un environnement réglementaire compatible avec les besoins des banques de petite et moyenne taille. Ils s'emploient à créer des conditions cadre qui permettent aux banques commerciales et de gestion de travailler avec succès.

Die Vereinigung in Zahlen am 31. Dezember 2009

L'Association en chiffres au 31 décembre 2009

Zusammenfassende Angaben über die Mitgliedsbanken
Données chiffrées sur les banques membres

(mio. CHF)

	2009	2008
Bilanzsumme Total du Bilan	113'285	107'765
Eigene Mittel Fonds propres	12'160	13'963
Erfolg Zinsgeschäft Résultat des opérations d'intérêts	981	1'119
Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	3'084	3'827
Erfolg aus dem Handelsgeschäft Résultat des opérations de négoce	1'042	787
Geschäftsaufwand Charges d'exploitation	3'623	3'718
Bruttogewinn Bénéfice brut	1'668	2'137
Cash-flow	2'132	1'859
Steuern Impôts	210	331
Personalbestand 31.12. Nombre d'employés au 31.12.	10'174	10'180
Anzahl Mitgliedsbanken Nombre de banques membres	26	

Verwaltete Vermögen

Avoirs gérées

Die Mitglieder der Vereinigung verwalteten im Jahr 2009 Vermögen von 580 Milliarden Franken.

En 2009, les membres de l'Association ont géré 580 milliards de francs.

Mitglieder

Membres

ARVEST Privatbank AG	Churerstrasse 82	8808 Pfäffikon	www.arvest.ch
Banca Arner S.A.	Piazza Manzoni 8	6901 Lugano	www.arnerbank.ch
Banca Commerciale Lugano	Viale Cattano 9	6901 Lugano	www.bcl.ch
Banca del Ceresio	Via Pretorio 13	6900 Lugano	www.ceresiobank.com
Banca Privata Edmond de Rothschild Lugano S.A.	Via Genevra 2	6900 Lugano	www.privata.ch
Bank Julius Bär & Co. AG	Postfach	8010 Zürich	www.juliusbaer.com
Bank Vontobel AG	Postfach	8022 Zürich	www.vontobel.com
Banque Bénédic Hentsch & Cie SA	Case postale 5110	1211 Genève	www.bb360.com
Banque Bonhôte & Cie SA	Rue du Bassin 16	2001 Neuchâtel	www.bonhote.ch
Banque Cramer & Cie SA, Genève *	Case postale 5239	1211 Genève	www.banquecramer.ch
Banque Morval	Case postale 339	1211 Genève	www.morval.ch
Banque Privée Edmond de Rothschild S.A.	Case postale	1211 Genève	www.lcf-rothschild.ch
Banque Syz & Co. S.A.	Case postale 5015	1211 Genève	www.syzbank.ch
CBH Compagnie Bancaire Helvétique	Case postale 64	1211 Genève	www.cbhbank.com
Cornèr Banca S.A.	Via Canova 16	6901 Lugano	www.cornerbanca.com
Dreyfus Söhne & Cie AG, Banquiers	Aeschenvorstadt 14	4002 Basel	www.dreyfusbank.ch
EFG Bank European Financial Group	Quai du Seujet 24	1211 Genève	www.efgbank.com
InCore Bank AG	Postfach	8022 Zürich	www.incorebank.ch
Maerki Baumann & Co. AG	Postfach	8022 Zürich	www.mbczh.ch
MediBank	Bahnhofstrasse 8/10	6301 Zug	www.medibank.ch
Privatbank IHAG Zürich AG	Postfach	8022 Zürich	www.pbihag.ch
Scobag Privatbank AG	Postfach	4010 Basel	www.scobag.ch
Società Bancaria Ticinese	Piazza Collegiata 3	6501 Bellinzona	www.bancaria.ch
Trafina Privatbank AG	Rennweg 50	4020 Basel	www.trafina.ch
Union Bancaire Privée, UBP SA	Case postale 1320	1211 Genève	www.ubp.ch
Valartis Bank **	Sihlstrasse 24	8021 Zürich	www.valartis.ch

* Fusioniert mit Banque de Patrimoines Privés

** Ab GV 2010

* Fusionnée avec Banque de Patrimoines Privés

** Depuis l'AG 2010

Vorstand

Raymond J. Bär, Präsident
Präsident des Verwaltungsrates
Julius Bär Gruppe AG, Zürich

Guy de Picciotto, Vizepräsident
Präsident des Exekutivkomitees
Union Bancaire Privée, UBP SA, Genf

Dr. Rolf W. Aeberli **
CEO
Maerki Baumann & Co. AG, Zürich

Jean Berthoud
Präsident des Verwaltungsrates
Bank Bonhôte & Cie SA, Neuenburg

Arthur Bolliger *
Mitglied des Verwaltungsrates
Maerki Baumann Holding AG, Zürich

G. Andreas Guth
Präsident des Verwaltungsrates
Dreyfus Söhne & Cie AG, Banquiers, Basel

Marco Netzer
Präsident des Verwaltungsrates
Banque Cramer & Cie SA, Lugano

Claude Messulam
Generaldirektor
Banque Privée Edmond de Rothschild SA, Genf

Herbert J. Scheidt
CEO
Vontobel Holding AG, Zürich

* Bis GV 2010
** Ab GV 2010

Comité

Raymond J. Bär, Président
Président du conseil d'administration
Julius Baer Holding SA, Zurich

Guy de Picciotto, Vice-président
Président du Comité Exécutif
Union Bancaire Privée, UBP SA, Genève

Rolf W. Aeberli **
CEO
Maerki Baumann & Co. AG, Zurich

Jean Berthoud
Président du conseil d'administration
Banque Bonhôte & Cie SA, Neuchâtel

Arthur Bolliger *
Membre du conseil d'Administration
Maerki Baumann Holding AG, Zurich

G. Andreas Guth
Président du conseil d'administration
Les Fils Dreyfus & Cie SA, Banquiers, Bâle

Marco Netzer
Président du Conseil d'administration
Banque Cramer & Cie SA, Lugano

Claude Messulam
Président du Comité de direction
Banque Privée Edmond de Rothschild SA, Genève

Herbert J. Scheidt
CEO
Vontobel Holding SA, Zurich

* jusqu'à l'AG 2010
** à partir de l'AG 2010

Kontrollstelle

Maerki Baumann & Co. AG, Zürich
Privatbank IHAG Zürich AG

Organe de contrôle

Maerki Baumann & Co. AG, Zurich
Privatbank IHAG Zürich AG

Sekretariat

Dr. Dieter Sigrist, Sekretär
Dr. Benno Degrandi, Sekretär
Selnaustrasse 30, Postfach, 8021 Zürich
Tel. 058 854 28 01, Fax 058 854 28 33
E-mail: office@vhv-bcg.ch
www.vhv-bcg.ch

Secrétariat

Dieter Sigrist, secrétaire
Benno Degrandi, secrétaire
Selnaustrasse 30, Case postale, 8021 Zurich
Tél. 058 854 28 01, Fax 058 854 28 33
e-mail: office@vhv-bcg.ch
www.vhv-bcg.ch

2009 fusionierten zwei Mitgliedbanken. An der Generalversammlung 2010 trat die Valartis Bank der Vereinigung bei.

En 2009, deux banques membres ont fusionné.. Lors de l'Assemblée générale 2010, la Valartis Bank est devenue membre de l'Association.

Der Vorstand dankt der grossen Zahl Bankenvertretern, welche für die Vereinigung in Kommissionen und Arbeitsgruppen tätig waren und sind, den Organen der Schweizerischen Bankiervereinigung und den befreundeten Verbänden sowie den Mitgliedsinstituten für das Vertrauen und den im Interesse der Vereinigung erbrachten Arbeitsaufwand.

Le Comité remercie les nombreux représentants de banques qui œuvrent pour l'Association au sein des commissions et groupes de travail, ainsi que les organes de l'Association suisse des banquiers, les associations amies et les établissements membres de la confiance qu'ils lui ont témoignée et du précieux travail qu'ils ont fourni dans l'intérêt de l'Association.

Vorstand – Aus Tätigkeit und Positionierung**QI**

2009 blieb ungewiss, ob die USA auf die angekündigte Revision verzichten würde, um 2010 eine Erweiterung vorzunehmen. Die Idee eines europäischen QI-Forums wird unterstützt. Vorläufig werden von den Bankengruppen keine eigenen Positionen gegenüber dem IRS erarbeitet.

Einführung einer Whistleblower-Bestimmung im OR

Die vom EJPD vorgeschlagene Einführung einer Schutzbestimmung für Whistleblower im OR (Arbeitsvertrag) wird abgelehnt.

Einlagensicherung

Die echten Risiken befinden sich bei jenen (8) Banken, deren privilegierte Einlagen die Obergrenze des Fonds von 6 Mia. überschreiten. Der ohne Kontakt zur Branche erarbeitete Gesetzesentwurf des EFD wird zurückgewiesen.

FINMA-Gebühr auf Effektenumsatz

Falls gemäss Vorstoss der SIX die FINMA ihre am Effektenumsatz bemessene Gebühr nicht mehr zentral über die SIX, sondern direkt bei den Banken einzieht, muss die Aufteilung innerhalb des Finanzplatzes neu diskutiert werden.

EU und Zinsbesteuerung

Im Rahmen von Gegenforderungen ist zu überlegen, ob allenfalls das Substrat zu verbreitern wäre, dies dann aber mit tieferem Abgeltungsprozentsatz.

Abendveranstaltungen mit Bundesparlamentariern

VHV-Vertreter wirken regelmässig an den von der VSP organisierten Anlässen mit.

Projekt „Einfache Steuern“ der FDP

Das Projekt ist grundsätzlich sympathisch, aber die politische Situation wird als zu komplex betrachtet, um Erfolgchancen zu haben.

Vergütungssysteme

Der Entwurf für eine Revision der Entschädigungsregulierung befriedigt nicht und muss überarbeitet werden.

Steuerliches Bankgeheimnis

Wenn die Schweiz Amtshilfe nach Art. 26 des OECD-Musterabkommens leistet, stehen Rechtssicherheit, Verfahren, Vermeidung retroaktiver Wirkung, Wettbewerbsfähigkeit, gleiche tatsächliche Umsetzung auf den Konkurrenzplätzen und Geringfügigkeitsschwellen im Vordergrund. Der Bundesrat soll unterstützt werden. Amtshilfe muss auf Anfragen im Einzelfall mit einem Anfangsverdacht begrenzt bleiben.

Comité – Activité et prises de position**QI**

En 2009, il n'était pas certain que l'IRS américain renonce aux audits prévus, quitte à renforcer ses exigences en 2010. Le projet de forum QI européen mérite d'être soutenu. Pour le moment, les groupes de banques renoncent à saisir directement l'IRS.

Introduction dans le CO d'une mesure destinée à protéger le « whistleblower »

L'introduction dans le CO (contrat de travail) d'une disposition destinée à protéger le « whistleblower », proposée par le DFJP, est rejetée.

Garantie des dépôts

Les véritables risques concernent les (8) banques dont les dépôts privilégiés dépassent le plafond du fonds fixé à 6 milliards de francs. Le projet de loi préparé par le DFF, sans consultation des milieux concernés, est rejeté.

Taxe perçue par la FINMA sur le chiffre d'affaires couvrant les valeurs mobilières

Si la FINMA devait suivre la proposition de SIX, à savoir d'encaisser la taxe sur le chiffre d'affaires couvrant les valeurs mobilières non plus de manière centralisée au travers de SIX mais directement auprès des banques, il faudrait revoir la clé de répartition au sein de la place financière.

UE et fiscalité de l'épargne

Au titre de contrepartie, nous pourrions au besoin envisager une extension du champ d'application de la loi, assortie toutefois d'un impôt libérateur à taux réduit.

Soirées avec des parlementaires fédéraux

Des représentants de la BCG participent régulièrement aux rencontres organisées par l'ABPS.

Projet du PLR pour une simplification de la fiscalité

Le projet est certes intéressant, mais la situation politique paraît trop complexe pour qu'il puisse aboutir.

Systèmes de rémunération

Le projet de révision du règlement concernant la rémunération n'est pas satisfaisant et demande à être retravaillé.

Secret bancaire opposable aux autorités fiscales

Si la Suisse prête l'assistance administrative prévue par l'art. 26 du modèle de convention de l'OCDE, il faut que soient assurés la sécurité juridique, les procédures, l'absence d'effet rétroactif, le maintien de la capacité concurrentielle, l'égalité de mise en œuvre réelle sur les places concurrentes, ainsi que des seuils minimum. Il convient de soutenir le Conseil fédéral. L'assistance administrative doit rester limitée aux cas de présence d'un soupçon initial.

Doppelbesteuerungsabkommen

Es wird darauf verzichtet, auch intern eine allfällige „bottom line“ zu definieren, welche aus Sicht der Banken nicht überschritten werden darf.

Strategie zum grenzüberschreitenden Geschäft

Die Schweiz muss sich darauf einrichten, dass nach den USA andere Länder inkl. EU ähnliche Forderungen stellen werden. Eine einheitliche Strategie aller Beteiligten erscheint allerdings als schwierig.

An den Bundesrat werden Forderungen für zukünftige Verhandlungsgegenstände mit der EU gerichtet. Diese werden jedoch nicht publiziert, um ihm das Vorgehen zu erleichtern.

Auslandreisen

Angesichts der Vorschriften gewisser (europäischer) Länder für Bankdienstleistungen aus Drittstaaten ist es angezeigt, bei Auslandsreisen sicher zu stellen, dass legitime Gründe bestehen und die Vorschriften eingehalten werden.

Bankgeheimnis – Kundensegmentierung als neue Lösung

Es wird eine Arbeitsgruppe zur Abklärung des Handlungsbedarfs bezüglich neuer Dienstleistungsmodelle eingesetzt. (Abklärungen haben inzwischen ergeben, dass diesbezüglich kein Markt besteht.)

Kommunikation USA

Gemeinsam mit der VSP wird eine eigene Agentur beauftragt, die Entwicklung der Lage in den USA für die Banken in der Schweiz zu verfolgen.

Unternehmensjuristengesetz

Ein Bundesgesetz, das den Unternehmensjuristen ein Zeugnisverweigerungsrecht wie den Anwälten verschafft, wird begrüsst. Die Anforderungen an die Unternehmensjuristen dürfen aber nicht zu tief angesetzt werden.

SIX Group

Der Aktienübertragung bei Veränderung der Beherrschung von SIX-Aktionären wird besondere Aufmerksamkeit geschenkt.

Die VHV-Banken sind besonders interessiert, wie die SIX das Spannungsfeld zwischen der Erbringung eines Nutzens für den Finanzplatz Schweiz und der Notwendigkeit der Erreichung der kritischen Grösse in bestimmten Segmenten bewältigt. Eine definitive Richtung ist noch nicht festgelegt.

Country Manuals

Die SBVg verhandelt mit der CS über die Übernahme der von dieser in einem aufwändigen Verfahren erstellten sog. Country manuals für den grenzüberschreitenden Verkehr mit 75 Ländern. Gegebenenfalls würde die VHV selber einen Teil für die Mitglieder erwerben.

Conventions de double imposition

L'idée de fixer, sur le plan interne, les limites à ne pas dépasser dans l'optique des banques est abandonnée.

Stratégie en matière de prestations transfrontalières

La Suisse doit s'attendre à ce que d'autres pays, y compris ceux de l'UE, emboîtent le pas aux Etats-Unis pour formuler des exigences à leur tour. Il semble toutefois difficile de rallier toutes les parties concernées en Suisse à une stratégie commune.

Le Conseil fédéral est saisi de diverses demandes de mesures compensatoires vis-à-vis de l'UE ; celles-ci ne sont pas rendues publiques pour ne pas restreindre sa liberté d'action.

Voyages à l'étranger

Compte tenu des prescriptions en vigueur dans certains pays (européens) en matière de prestations de services par des banques de pays tiers, il est recommandé de s'assurer de la validité des motifs du voyage et du respect des dites prescriptions.

Secret bancaire : la segmentation de la clientèle comme nouvelle solution

Un groupe de travail ad hoc a été chargé d'étudier l'opportunité de concevoir de nouveaux modèles de prestations de services (entre-temps des clarifications ont permis de conclure que le sujet devait être abandonné, faute de marché).

Communication USA

Conjointement avec l'ABPS, une agence spécialisée a été mandatée pour observer l'évolution de la situation aux Etats-Unis par rapport aux banques en Suisse.

Loi sur les juristes d'entreprises

Une loi fédérale permettant aux juristes d'entreprises de refuser de témoigner, au même titre que les avocats, est souhaitable. Les conditions auxquelles ils auraient à répondre devront cependant être suffisamment contraignantes.

SIX Group

Une attention particulière est prêtée à la cession d'actions lors d'un changement de contrôle parmi les actionnaires de SIX.

Les banques membres de la BCG s'intéressent plus particulièrement à la manière dont SIX entend concilier l'obtention d'un avantage pour la place financière suisse avec la nécessité d'atteindre une taille critique dans certains segments. La solution définitive reste à trouver.

Country manuals

L'ASB est en train de négocier avec la CS la mise à disposition des autres banques des « Country manuals » élaborés à grands frais par ce dernier et concernant les services transfrontaliers avec 75 pays. Le cas échéant, la BCG pourrait en acquérir elle-même une partie à l'intention de ses membres.

Bankgeheimnis in Bundesverfassung

Die Initiativen zu diesem Thema werden nicht unterstützt. Sie würden u.a. zur Kündigung der neuen DBA oder zur Aufnahme der Steuerhinterziehung ins Strafrecht führen.

Bundesgesetz über die Amtshilfe gemäss DBA

Die Vorbereitungen zum Verfassen eines eigenen Gesetzentwurfes werden aktiv unterstützt. Der Entwurf wird direkt im Parlament eingebracht.

Plan „B“ für den Finanzplatz Schweiz?

Wiederholt wird über einen Verzicht auf bisherige Positionen bei der Amtshilfe zugunsten des Marktzuganges diskutiert. Es ging um die Abwägung des Risikos einer "Marginalisierung" des Bankenplatzes gegen das Risiko der regulatorischen "Satellisierung".

Zukunftsstrategie des Bankensektors

Es wurden dazu vier Prinzipien definiert:

- Respekt der Privatsphäre (financial privacy)
- Beachtung der Steuerpflichten (tax compliance)
- Regelung der Vergangenheit (legacy)
- Marktzutritt (market access)

Eine Kundenerklärung über die Steuerehrlichkeit wird abgelehnt. Hingegen muss zielbewusst die Schaffung einer Abgeltungssteuer zur Regelung der fiskalischen Auseinandersetzung verfolgt werden.

Bundesgesetz über nachrichtenlose Vermögen

Der auf dem Konzept der – privatrechtlichen - Verschollenerklärung beruhende Gesetzesentwurf wird zugunsten einer öffentlichrechtlichen Lösung abgelehnt.

Inscription du secret bancaire dans la Constitution fédérale

Les initiatives lancées à ce sujet ne doivent pas être soutenues. Elles risqueraient, en effet, d'entraîner la dénonciation des nouvelles CDI et la soumission de la soustraction fiscale au code pénal.

Loi fédérale sur l'entraide administrative pour les CDI

Les travaux préparatoires liés à la rédaction d'un propre projet de loi d'application des CDI doivent être soutenus activement. Le texte sera soumis directement au parlement.

Plan « B » pour la place financière suisse ?

L'abandon des positions défendues jusqu'ici en matière d'entraide administrative, en faveur de l'accès au marché, a fait à plusieurs reprises l'objet de discussions. Il s'agissait de faire une pesée d'intérêts entre le risque d'une « marginalisation » de la place bancaire et celui d'une « satellisation » en matière de régulation.

Quelle stratégie pour le secteur bancaire ?

Quatre grands principes ont été définis :

- le respect de la sphère privée ("financial privacy")
- le respect des obligations fiscales ("tax compliance")
- la gestion du passé ("legacy")
- l'accès au marché ("market access").

Nous rejetons toute déclaration de "probité fiscale" des clients. Tous les efforts doivent au contraire être concentrés sur l'introduction d'une taxe libératoire, afin de mettre fin au débat fiscal international.

Loi fédérale relative aux fonds en déshérence

Le projet de loi basé sur la déclaration d'absence – en droit privé – est rejeté, en faveur d'une solution de droit public.

Vertretungen in Gremien der Schweizerischen Bankiervereinigung und weiteren Institutionen

Représentants dans les organes de l'Association suisse des banquiers ainsi que dans d'autres institutions

Verwaltungsrat und VR-Ausschuss der SBVg / Conseil d'Administration et Comité Exécutif de l'ASB

Raymond J. Bär, Julius Bär Gruppe AG (Ausschuss/Comité)
 Arthur Bolliger, Maerki Baumann Holding AG (Ausschuss/Comité)
 Jean Berthoud, Banque Bonhôte & Cie SA

LAIF (Leitender Ausschuss Internationales Finanzzentrum Schweiz)

Eric Syz, Banque Syz & Co SA

SIX Group Verwaltungsrat / Conseil d'administration

Herbert J. Scheidt, Vontobel Holding AG

SIX Regulatory Board

Raymond J. Bär, Julius Bär Gruppe AG

SIX Sanktionskommission / Commission des sanctions

Jean Berthoud, Banque Bonhôte & Cie SA

Swiss Finance Institute (Stiftungsrat / Conseil de fondation)

Raymond J. Bär, Julius Bär Gruppe AG
 Antonio Foglia, Banca del Ceresio

Swiss Funds Association Vorstand / Comité

Christoph Ledergerber, Bank Vontobel AG

AGV Banken Vorstand / Comité

Andreas Zingg, Bank Julius Bär & Co. AG

Verein Einlagensicherung der schweizerischen Banken und Effektenhändler

Alessandro Seralvo, Cornèr Banca SA

Familienausgleichskasse Banken

Arthur Bolliger, Maerki Baumann Holding AG
 Andreas Zingg, Bank Julius Bär & Co. AG
 Kurt Gutknecht, Bank Vontobel AG
 Peter Ramseier, Dreyfus Söhne & Cie AG

Schweiz. Verband interne Revision - ERFA Gruppe Banken /Association Suisse d'Audit interne (ASAI) - Groupe ERFA Banques

Daniel Dal Santo, Vontobel Holding AG

Juristische Kommission / Commission juridique

Benno Degrandi, Sekretär VHV
 Carlo Rusca, Cornèr Banca S.A.

Arbeitsgruppen / Groupes de travail

Amts- und Rechtshilfe / Entraide administrative et judiciaire

*Benno Degrandi, Sekretär VHV
 Jürg Künzli, Bank Vontobel AG*

Anlagefondsgesetzgebung

(Philippe Keller, Swiss & Global Asset Management AG)

Börsendelikte

*Benno Degrandi, Sekretär VHV
 Urs Imholz, InCore Bank AG*

Meldepflicht im Börsenrecht

Patrick Roos, Bank Julius Bär & Co. AG

Custody

Rudolf Reinhard Müller, Bank Vontobel AG
 Michael Gerny, Bank Julius Bär & Co. AG
 Ruth Salzgeber Setz, Bank Julius Bär & Co, AG
 Monika Vicandi, Union Bancaire Privée, UBP SA

Datenschutz

Nicolas von May, Banque Bonhôte & Cie SA

Richtlinien zur Vermögensverwaltung

Alessandro Bizzozero, Union Bancaire Privé
 Patrick Mouttet, Banque Bénédic Hentsch & Cie SA
 Patrik Roos, Bank Julius Bär & Co. AG

Legal Framework for E-Commerce

Patricia Pavone, Union Bancaire Privée, UBP SA

Kundeninformation Zahlungsverkehr

Petra Baer, Bank Julius Bär & Co. AG

MiFID

Benno Degrandi, Sekretär VHV

Mutual Recognition

(Elmar Zumbühl, GAM Holding AG)

Retrozessionen / Rétrocessions

Alexander Grob, Bank Julius Bär & Co. AG

Risikoinformation

Serdar Aktasli, Bank Vontobel AG

Schengen

Benno Degrandi, Sekretär VHV

Strukturierte Produkte und AFG

Patrik Roos, Bank Julius Bär & Co. AG

Treuhandanlagen

Jean-François Alarie, Bank Julius Bär & co. AG

Verhaltensregeln Effekthändler

Rudolf Reinhard Müller, Bank Vontobel AG

Sorgfaltspflichtvereinbarung VSB / Convention de diligence CDB

Alessandro Bizzozero, Union Bancaire Privée, UBP SA

Sounding Board Marktaufsicht

Alessandro Bizzozero, Union Bancaire Privée, UBP SA
 Rudolf Reinhard Müller, Bank Vontobel AG

Securities Lending and Borrowing (SLB)

Monika Fülcher, Bank Julius Bär & Co. AG
 Frédéric Helbling, Union Bancaire Privée, UBP SA

Rahmenvertrag (SLB)

Monika Fülcher / Silke Nock, Bank Julius Bär & Co. AG

Cross-Border Bank Resolution

Raphael von Reding, Bank Julius Bär & Co. AG

Bildungskommission / Commission de formation

Lukas Stucky, Bank Julius Bär & Co. AG

Kommission für Finanzmarktregulierung und Rechnungslegung / Commission de régulation des marchés financiers et des prescriptions comptables

Stephan Eugster, Bank Vontobel AG

Arbeitsgruppen / Groupes de travail

Netting

Silke Nock, Bank Julius Bär & Co. AG

Nationalen Arbeitsgruppe Anpassung Risikoverteilungsvorschriften

Susanne Brandenberger, Bank Vontobel AG

Kommission für Kommunikation und Public Affairs / Commission d'information et des affaires publiques (KOPA)

Jan Bielinski, Julius Bär Gruppe AG

Arbeitsgruppen / Groupes de travail

Publikationen / Publications

Martin Somogyi, Bank Julius Bär & Co. AG

Public Affairs

Dieter Sigrist, Sekretär VHV

Kommission für Kundengeschäft Schweiz / Commission du retail banking Suisse

Alessandro Seralvo, Cornèr Banca SA

Kommission für Steuern und Finanzfragen / Commission fiscale

Martin Leuthold, Banque Privée Edmond de Rothschild SA

Fabio Oetterli, Bank Julius Bär & Co. AG

Arbeitsgruppen / Groupes de travail

Doppelbesteuerungsabkommen / Conventions de double imposition

Fabio Oetterli, Bank Julius Bär & Co. AG

Arbeitsgruppe Rubik

Fabio Oetterli, Bank Julius Bär & Co. AG

Yves Cogne, Banque Privée Edmond de Rothschild SA

MWSt / TVA

Martin Leuthold, Banque Privée Ed de Rothschild SA

Fabio Oetterli, Bank Julius Bär & Co. AG

Nutzungsberechtigung Verrechnungssteuer

Fabio Oetterli, Bank Julius Bär & Co. AG

Abschaffung Stempelsteuer / Suppression du droit de timbre

Jürg Fritschi, Bank Vontobel AG

Qualifikationsgremium EU-Zinsbesteuerung / Instance de qualification fiscalité de l'épargne UE

Fabio Oetterli, Bank Julius Bär & Co. AG

Qualified Intermediary

Yves Cogne, Banque Privée Edmond de Rothschild SA

Obama Tax

Fabio Oetterli, Bank Julius Bär & Co. AG

Martin Leuthold, Banque Privée Edmond de Rothschild SA

Kommission zum Schutze der schweizerischen Vermögenswerte / Commission de protection des intérêts financiers suisses

Peter Buser, Maerki Baumann & Co. AG

Kommission für institutionelle Vermögensverwaltung / Commission de gestion institutionnelle

Olivier Dumuid, Union Bancaire Privée, UBP SA

Hansjörg Herzog, Bank Vontobel AG

Arbeitsgruppen / Groupes de Travail

Expertengruppe GIPS / Groupe d'experts GIPS

(Martin Kaindl, Bank Julius Bär & Co. AG)

Richtlinien zur Vermögensverwaltung

Alessandro Bizzozero, Union Bancaire Privé

Patrick Mouttet, Banque Bénédicte Hentsch & Cie SA

Patrik Roos, Bank Julius Bär & Co. AG

Retrozessionen / Rétrocessions

Alexander Grob, Bank Julius Bär & Co. AG

Kommission für Wirtschaftspolitik / Commission de politique économique

Jean-Claude Manghardt, Union Bancaire Privée, UBP SA

Arbeitsgruppen / Groupes de Travail

Vergütungssysteme

Alessandro Bizzozero, Union Bancaire Privée, UBP SA

Benjamin Hauenstein, Bank Julius Bär & Co. AG

Forschung & Entwicklung-Statistik

Markus Pfister, Bank Vontobel AG

Ökonomie Masterplan

Jürg Fritschi, Bank Vontobel AG

Kommission für Sicherheit / Commission de sécurité

Roland P. Graser, Bank Julius Bär & Co. AG

Arbeitsgruppen / Groupes de travail

Business Continuity Management

Roland P. Graser, Bank Julius Bär & Co. AG

Physische Sicherheit

Roland P. Graser, Bank Julius Bär & Co. AG

Information Security

René Fehr, Bank Julius Bär & Co AG

Gemischte Kommission für Banksicherheit

Roland P. Graser, Bank Julius Bär & Co. AG

VHV-Juristengruppe / Groupe de juristes BCG

Alain Heck, Banque Privée Edmond de Rothschild SA

Christoph Hiestand, Bank Julius Bär & Co. AG

Jürg Künzli, Bank Vontobel AG

Patrick Mouttet, Banque Bénédict Hentsch

Georges Pittet, Union Bancaire Privée, UBP SA

Lukas Risi, Maerki Baumann & Co. AG

Carlo Rusca, Cornèr Banca SA

Johannes Stolba, Arvest Privatbank AG

Benno Degrandi, Sekretär VHV

Dieter Sigrüst, Sekretär VHV

VHV-Arbeitsgruppe "Dienstleistungsmodelle"

Rudolf Reinhard Müller, Bank Vontobel AG

André Bitzi, Incore Bank AG

Nic Dreckmann, Bank Julius Bär & Co. AG

Michael Gerny, Bank Julius Bär & Co. AG

Lukas Risi, Maerki Baumann & Co AG

Heide Suderow, Bank Vontobel AG

Monika Vicandi, Union Bancaire Privée, UBP SA

Benno Degrandi, Sekretär VHV

Jahresrechnung 2009

Comptes annuels 2009

Bilanz am 31. Dezember 2009 / Bilan au 31 décembre 2009

Aktiven/Actifs			Passiven/Passifs		
	2009	2008		2009	2008
Bank / Banque	211'012	217'693	Kreditoren / Créanciers		21'916
Debitoren / Débiteurs		63	Kapital / Capital 1.01	195'840	
			Gewinn / Bénéfice	15'172	
			Kapital / Capital 31.12.	211'012	195'840
Total	211'012	217'756	Total	211'012	217'756

Erfolgsrechnung 2009 / Compte de résultats 2009

Aufwand/Dépenses			Ertrag/Recettes		
	2009	2008		2009	2008
Sekretariat / Secrétariat	157'193	126'402	Mitgliederbeiträge / Contributions des membres	294'029	219'613
Verbandsbeiträge / Contributions	2'600	0			
Veranstaltungen / Assemblées	7'471	5'891	Zinserträge / Intérêts	0	179
Drucksachen / Imprimés	8'811	5'168			
Projekte	101'425	34'488			
Sonstige Aufwen- dungen / Divers		964			
Steuern / Impôts	1'357	-22			
Gewinn / Bénéfice	15'172	46'901			
Total	294'029	219'792	Total	294'029	219'792

(CHF)

Bericht der Kontrollstelle

Herr Präsident
Sehr geehrte Damen und Herren

Als Kontrollstelle unserer Vereinigung haben wir die auf den 31. Dezember 2009 abgeschlossene Jahresrechnung im Sinne der statutarischen Vorschriften geprüft.

Wir stellen fest, dass die Bilanz und die Erfolgsrechnung mit der Buchhaltung übereinstimmen und dass diese ordnungsgemäss geführt ist.

Aufgrund des Ergebnisses unserer Prüfung beantragen wir, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen und dem Vorstand Entlastung zu erteilen.

Zürich, 16. März 2010

Die Kontrollstelle

Maerki Baumann & Co. AG
Privatbank IHAG Zürich AG

Rapport de l'Organe de Contrôle

Monsieur le Président,
Madame, Monsieur,

En qualité d'organe de contrôle de notre Association, nous avons vérifié, conformément aux dispositions statutaires, les comptes annuels arrêtés au 31 décembre 2009.

Nous avons constaté que le bilan et le compte de résultats concordent avec la comptabilité et que celle-ci est tenue avec exactitude.

Sur la base de notre examen, nous proposons d'approuver les comptes qui vous sont soumis et de donner décharge au Comité de sa gestion.

Zurich, le 16 mars 2010

L'Organe de contrôle

Maerki Baumann & Co. AG
Privatbank IHAG Zürich AG