

WAK S: Erster Schritt für moderne und angemessene Aufsicht über Vermögensverwalter und Trustees

Der Organisme d'Autorégulation des Gérants de Patrimoine (OAR-G) und die Swiss Association of Trust Companies (SATC) begrüßen den Entscheid der WAK S, auf FIDLEG/FINIG einzutreten und die Vorlage nicht zurückzuweisen. Die Kommission hat den Handlungsbedarf offenbsichtlich erkannt und will keine unnötige Zeit im Wettbewerb um die Stärkung des Finanzplatzes Schweiz verlieren.

Die externen Vermögensverwalter und Trustees benötigen zeitnah gesetzliche Grundlagen für die Schaffung moderner, unabhängiger Aufsichtsorganisationen, welche auch im Ausland anerkannt werden. Eine Unterstellung unter die Finma oder die Weiterführung der bisherigen SRO sind keine Optionen. Wir brauchen eine massgeschneiderte Aufsicht „swissmade“, die sowohl für unsere Mitglieder verkraftbar ist als auch die Bedürfnisse der internationalen Kundschaft erfüllt.

OAR-G und SATC wollen

- keine Basel III Lösung und auch keine verkappte EU-Regulierung. Mit einer Regulation wie für Banken würde unsere Branche überfordert.
- eine unabhängige, schweizerische Lösung. Das FINIG ermöglicht eine professionelle Aufsicht für unsere - meist als KMU organisierten – Mitglieder.
- Rechtssicherheit in den Beziehungen mit ausländischen Kunden und damit eine Basis für nachhaltiges Wachstum.
- eine gewisse aufsichtsrechtliche Unabhängigkeit gegenüber den Depotbanken
- Handlungsspielraum für flexible Lösungen bei kleineren Instituten mit geringerem Risikopotenzial.
- endlich eine Aufsicht für Trustees, was den (weltweit zweitwichtigsten)Trust- Standort Schweiz gegenüber der ausländischen Konkurrenz stärkt.

Die Finanzierung der neuen Aufsichtsorganisation kann auf lange Frist durch die Beaufsichtigten selber sichergestellt werden. Der Aufbau erfordert jedoch eine Anschubfinanzierung. Um in dieser ersten Phase die Unabhängigkeit nicht zu gefährden, ist eine Finanzierung durch Darlehen des Bundes die einzige sinnvolle Lösung. Die Grundlagen dazu müssen jedoch gesetzlich erst noch verankert werden. Wir empfehlen Zustimmung zu einem neuen Absatz 5 in Artikel 43f des FINMAG im Anhang zum FINIG.

Der OAR-G ist der führende Verband der Westschweizer Vermögensverwalter. Die SATC vertritt die Schweizer Trustees, welche die Vermögenswerte der Trusts - als Eigentümer zu Gunsten der Begünstigten, auch über den Tod des Gründers hinaus - verwalten. Den zwei Verbänden gehören zusammen mit weiteren, interessierten Akteuren über 1500 Finanzintermediäre an. Die externen Vermögensverwalter betreuen rund über 11% der in der Schweiz verwalteten Vermögen. Die Aktiven unter der Kontrolle von Trustees machen etwa CHF 1500 Mia. aus.