



## Vernehmlassung zur Änderung der Bankenverordnung (FinTech-Bewilligung)

<i>Absender</i>	Swiss Finance + Technology Association
<i>E-Mail</i>	john.hucker@swissfinte.ch; luca.bianchi@swissfinte.ch
<i>Datum der Stellungnahme</i>	03.09.2018

	Unterstützung	mit Vorbehalt	Ablehnung	Bemerkungen	Vorschläge
<b>Bankenverordnung (BankV)</b>					
<b>Allgemeines</b>					
<b>Wie beurteilen Sie die Vorlage als Ganzes?</b>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Wir erachten die Vorlage als Ganzes als gelungen, sehen jedoch den unten dargelegten Änderungsbedarf.	...
<b>Weitere Bemerkungen</b>				...	...
<b>Zu den einzelne Bestimmungen</b>					
<b>1. Kapitel: Allgemeine Bestimmungen</b>					
<b>Art. 1 (Gegenstand)</b>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Nach Möglichkeit <i>explizite Nennung</i> der sinngemäss anwendbaren Artikel der Verordnung (z.B. Artikel 1, 4, 5, 6, 7, 7a, 8, 8a, 14a-14g, 17a, 24a), wobei die Konsistenz mit dem BankG (und insbesondere dem neuen Art. 1b BankG) sicherzustellen ist. Zudem nach Möglichkeit <i>explizite Nennung</i> der nicht anwendbaren Artikel der Verordnung.	
<b>Art. 2 (Banken)</b>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>Art. 3 (Nichtbanken)</b>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...

	Unterstützung	mit Vorbehalt	Ablehnung	Bemerkungen	Vorschläge
<b>Art. 6 (Gewerbsmässigkeit)</b>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>Art. 7a (Informationspflicht der Personen nach Art. 1b BankG)</b>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Mobile Applikationen werden nicht erfasst und sollten berücksichtigt werden. Ferner ist die Vorgabe des dauerhaften Datenträgers in Abs. 4 kaum zweckmässig, da die Speicherung i.d.R. auf Datenträgern in der Sphäre des Kunden erfolgt. Wir schlagen deshalb eine Lösung vor, bei welcher die Person auf ihren elektronischen Kanälen, mit denen sie Kunden bewirbt und den Geschäftsvertrag anbahnt ("onboarding"), in leicht verständlicher Sprache über die Risiken (gemäss Abs. 3 vorstehend) informiert. Dem Kunden muss es dabei offenstehen, den Risikohinweis und die anwendbaren Vertragsbestimmungen in einem gängigen Format herunterzuladen und auf einem von ihm kontrollierten Speichermedium abzulegen oder auszudrucken.	...
<b>2. Kapitel: Bewilligungen 1. Abschnitt</b>					
<b>Art. 8 (Angaben zu Personen und Beteiligten)</b>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>Art. 8a (Änderung von Tatsachen)</b>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>2a. Abschnitt</b>					
<b>Art. 14a (Rechtsform, Sitz und Kerntätigkeit)</b>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Stiftung als wählbare Rechtsform <i>hinzufügen</i> .	Art. 14a Abs. 1 lit. d E-BankV: „Stiftungen.“
<b>Art. 14b (Geschäftskreis)</b>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>Art. 14c (Geschäftsführung)</b>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>Art. 14d (Organe)</b>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Passus bzgl. Anforderung, dass ein Drittel der Personen in der Oberleitung unabhängig sein muss, <i>streichen</i> .	Art. 14d Abs. 2 E-BankV: <del>„Mindestens ein Drittel der Mitglieder des für die Oberleitung, Aufsicht und Kontrolle verantwortlichen Organs muss von der Geschäftsführung unabhängig sein.“</del>

	Unterstützung	mit Vorbehalt	Ablehnung	Bemerkungen	Vorschläge
Art. 14e (Compliance und Risikomanagement)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Art. 14f (Verwahrung von Publikumseinlagen)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Art. 14g (Interessenkonflikte)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Art. 16 (nur Sachüberschrift)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
Art. 17a (Mindestkapital von Personen nach Art. 1b BankG)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<p>Reduktion der unteren Schwelle des Mindestkapitals auf CHF 100'000.-</p> <p>Reduktion der prozentualen Schwelle des Mindestkapitals von 5% auf 1%.</p> <p>Der Absatz 2 ist vollständig zu streichen.</p>	Art. 17a Abs. 1 E-BankV: „Das Mindestkapital von Personen nach Artikel 1b BankG beträgt 5-1 Prozent der entgegengenommenen Publikumseinlagen gemäss Artikel 5, jedoch mindestens 3-100 000 Franken. Es muss voll einbezahlt sein und ist dauernd zu halten. Es darf nicht den qualifiziert Beteiligten oder diesen nahestehenden natürlichen oder juristischen Personen ausgeliehen oder in Beteiligungen investiert werden, die von diesen beherrscht werden.“
Art. 24a (Personen nach Art. 1b BankG)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>Revisionsaufsichtsverordnung (RAV)</b>					
<b>Zu den einzelne Bestimmungen</b>					
Ingress	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>1. Abschnitt</b>					
Art. 11a (Zulassung zur Prüfung nach den Finanzmarktgesetzen)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<p>Der Passus bzgl. Anforderung an leitende Prüferinnen und leitende Prüfer ist zu <i>streichen</i>.</p> <p>Zudem ist Art. 11 d<sup>bis</sup> komplett zu streichen. Die Erteilung der Zulassung an ein staatlich beaufsichtigtes Revisionsunternehmen reicht aus. Zusätzliche Anforderungen an den beaufsichtigten Prüfer sind zu kompliziert und würden in der Praxis zu unnötigem Aufwand sowie Kosten für alle Beteiligten führen.</p>	Art. 11a Abs. 1 lit. a <sup>bis</sup> E-RAV: „Die Aufsichtsbehörde erteilt Zulassungen an staatlich beaufsichtigte Revisionsunternehmen <del>sowie an leitende Prüferinnen und leitende Prüfer</del> für die Prüfung nach den Finanzmarktgesetzen für Personen nach Artikel 1b des Bankengesetzes (BankG).“

	Unterstützung	mit Vorbehalt	Ablehnung	Bemerkungen	Vorschläge
<b>Art. 11c (Unvereinbarkeit)</b>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>Art. 11d<sup>bis</sup> (Fachwissen und Praxiserfahrung für die Prüfung von Personen nach Art. 1b BankG)</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Diese Bestimmung vollständig <i>streichen</i> (siehe dazu Art. 11a oben).	...
<b>5. Abschnitt</b>					
<b>Art. 38 (Zulassung)</b>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Reduktion auf CHF 500.-	Art. 38. Abs. 8 E-RAV: „Prüft ein staatlich beaufsichtigtes Revisionsunternehmen nur Personen nach Artikel 1b BankG (Art. 11a Abs. 1 lit. a <sup>bis</sup> ), so beträgt die Gebühr 4500 Franken.“
<b>Art. 42 (Aufsichtsabgabe)</b>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Reduktion auf CHF 500.-	Art. 42 Abs. 2 <sup>ter</sup> E-RAV: „Die Aufsichtsabgabe für staatlich beaufsichtigte Revisionsunternehmen, die nur Personen nach Artikel 1b BankG prüfen (Art. 11a Abs. 1 lit. a <sup>bis</sup> ), beträgt mindestens 4500 Franken.“
<b>7. Abschnitt</b>					
<b>Art. 51c (Übergangsbestimmung)</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Diese Bestimmung ist entsprechend unseren Bemerkungen zu Art. 11a sowie Art. 11 d <sup>bis</sup> vollständig zu streichen.	...
<b>Verordnung zum Konsumkreditgesetz (VKKG)</b>					
<b>Zu den einzelne Bestimmungen</b>					
<b>2. Abschnitt</b>					
<b>Art. 3 (Informationssystem über Konsumkredite)</b>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>3. Abschnitt</b>					
<b>Art. 7a (Umfang der Sicherheit)</b>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>4. Abschnitt</b>					
<b>Art. 9b (Übergangsbestimmung)</b>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...
<b>Anhang</b>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	...	...