

# 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: 18. Dezember 2008  
 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 | DUFJ | 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. 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 Bundesgesetzes vom 8. November 1934 über die Banken und Sparkassen.

<sup>2</sup> Im Sinne von Art. 2 Bst. d des Bundesgesetzes vom 24. März 1995 über die Börsen und den Effektenhandel.

<sup>3</sup> Im Sinne von Art. 28 des Bundesgesetzes über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006.

<sup>4</sup> Im Sinne von Art. 36 des Bundesgesetzes über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006.

<sup>5</sup> Im Sinne von Art. 98 des Bundesgesetzes über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006.

<sup>6</sup> Im Sinne von Art. 110 des Bundesgesetzes über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006.

<sup>7</sup> Im Sinne von Art. 19 des Bundesgesetzes über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006.

<sup>8</sup> Im Sinne von Art. 18 und Art. 13 Abs. 4 des Bundesgesetzes über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006.

<sup>9</sup> Im Sinne von Art. 123–124 des Bundesgesetzes über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006.

## Von der FINMA anerkannte Selbstregulierung

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

|                                                                                                                                                                                                                  |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <u>Empfehlungen</u> betreffend Treuhandgeschäfte vom 22. Juni 1993                                                                                                                                               | 1  |
| <u>Richtlinien</u> für das Management des Länderrisikos vom 28. November 1997                                                                                                                                    | 2  |
| <u>Richtlinien</u> über die Behandlung nachrichtenloser Konten, Depots und Schrankfächer bei Schweizer Banken vom 3. Februar 2000                                                                                | 3  |
| <u>Richtlinie</u> zu Notes ausländischer Schuldner vom 16. Juli 2001                                                                                                                                             | 4  |
| <u>Richtlinien</u> für die Prüfung, Bewertung und Abwicklung grundpfandgesicherter Kredite vom 16. Dezember 2003                                                                                                 | 5  |
| <u>Zuteilungsrichtlinien</u> für den Emissionsmarkt vom 2. Juni 2004                                                                                                                                             | 6  |
| <u>Vereinbarung</u> der Schweizer Banken und Effektenhändler über die Einlagensicherung vom 5. September 2005                                                                                                    | 7  |
| <u>Richtlinien</u> für Vermögensverwaltungsaufträge vom 21. Dezember 2005                                                                                                                                        | 8  |
| <u>Richtlinien</u> betreffend die Behandlung von Falschgeld und falschen Edelmetall-Münzen und -Barren vom 13. März 2007                                                                                         | 9  |
| <u>Richtlinien</u> über die Information der Anlegerinnen und Anleger zu strukturierten Produkten vom Juli 2007                                                                                                   | 10 |
| <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                     | 11 |
| <u>Richtlinien</u> zur Sicherstellung der Unabhängigkeit der Finanzanalyse vom 22. Januar 2008                                                                                                                   | 12 |
| <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 | 13 |
| <u>Verhaltensregeln</u> für Effektenhändler bei der Durchführung des Effektenhandelsgeschäftes vom 22. Oktober 2008                                                                                              | 14 |

### II. Selbstregulierung des Schweizerischen Anlagefondsverbandes<sup>11</sup>

|                                                                                                                                                          |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <u>Verhaltensregeln</u> für die schweizerische Fondswirtschaft vom 30. August 2000                                                                       | 15 |
| <u>Richtlinie</u> für Transparenz bei Verwaltungskommissionen vom 7. Juni 2005: ausgenommen Ziff. II.A.2 Offenlegung im Reglement und Prospekt des Fonds | 16 |
| <u>Richtlinien</u> für die Immobilienfonds vom 2. April 2008                                                                                             | 17 |

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

<sup>11</sup> Abrufbar unter <http://www.sfa.ch/>

## Von der FINMA anerkannte Selbstregulierung

|                                                                                                                                                                                     |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <u>Richtlinien</u> zur Berechnung und Publikation der Performance von kollektiven Kapitalanlagen vom 16. Mai 2008                                                                   | 18 |
| <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           | 19 |
| <u>Richtlinien</u> für den Vertrieb kollektiver Kapitalanlagen vom 29. Mai 2008                                                                                                     | 20 |
| <u>Richtlinien</u> für die Bewertung des Vermögens von kollektiven Kapitalanlagen und die Behandlung von Bewertungsfehlern bei offenen kollektiven Kapitalanlagen vom 20. Juni 2008 | 21 |