

Juin 2003

Actualité

Négociations Suisse – UE

Le Conseil des Ministres des finances de l'UE a adopté la Directive sur la fiscalité des revenus d'épargne. Le texte se trouve à: <http://register.consilium.eu.int/pdf/fr/03/st07/st07242fr03.pdf>

Le Département fédéral des finances met à disposition des informations approfondies sur l'accord, la terminologie utilisée ainsi qu'une table synoptique des modalités d'imposition des investissements: www.dff.admin.ch/f/dok/medien/medienmitteilungen/2003/06/zbvertr.ag.htm.

Les négociations sur les dossiers Schengen / Dublin et lutte contre la fraude n'ont pas encore abouti. L'accord au sujet de fiscalité de l'épargne ne sera guère signé avant la conclusion des négociations dans ces deux autres domaines.

Informations: maurer@foreignbanks.ch

Basel II

Le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire vient de publier un nouveau document pour consultation: (www.bis.org/bcbs/cp3ov.pdf). Il y propose de nouvelles modifications quant aux risques de crédit et aux exigences d'information. Les commentaires des banques étrangères ont été inclus dans la prise de position rédigée par l'Association suisse des banquiers.

Informations: maurer@foreignbanks.ch

Le Comptroller of the Currency des USA a confirmé que son pays n'était pas intéressé à ce que toutes les banques mettent en œuvre les recommandations émises par le Comité de Bâle.

Trust

Une délégation des banques suisses qui a été reçue par le Chef du Département fédéral de justice et de police a insisté sur l'importance pour la Suisse de ratifier la Convention de la Haie sur les Trusts et lui a demandé d'accélérer celle-ci.

Informations: maurer@foreignbanks.ch.

Anti-Money Laundering: Levelling the playing field

A l'occasion du Séminaire de la Presse de l'Association suisse des banquiers le rapport mandaté par la fondation «SFS Stiftung Finanzplatz Schweiz» a été publié. La brochure est un résumé du rapport final qui compare les législations anti-blanchiment en vigueur aux USA, au Royaume-Uni, au Singapour et en Suisse. Elle est disponible auprès de info@foreignbanks.ch (jusqu'à épuisement du stock). Le rapport complet qui a été présenté au mois de janvier dans le cadre d'un séminaire sera publié par un éditeur anglais.

Nouvelles Législations – Suisse

Loi sur la protection des données – révision

Le Conseil fédéral a publié le Message et un Projet de révision de la Loi sur la protection des données. Il paraît que très peu d'adaptations proposées par les banques n'aient été retenues.

Message: www.admin.ch/ch/f/ff/2003/1915.pdf
Projet: www.admin.ch/ch/f/ff/2003/1967.pdf.

«Règles de comportement sur le marché»

La Commission fédérale des banques espère publier une Circulaire sur les règles de comportement sur le marché avant la fin de l'année. La Circulaire soulève

des questions procédurales et régulatrices telles que le négoce d'Insider et la manipulation des cours. Les règles sont en relation avec les directives d'attribution pour les marchés d'émission et la révision de la norme Insider du Droit pénal, qui est en préparation auprès d'un groupe d'experts.

Informations: maurer@foreignbanks.ch

Protection des déposants

Le Parlement est en train de discuter si la Convention relative à la protection des déposants de l'Association suisse des banquiers doit être déclarée obligatoire. Le limite supérieure passerait de CHF 1 à 4 mia dont la moitié devrait être assurée par les liquidi-

tés tenues par les banques suisses. Le Message et le Projet de Loi se trouvent à

Message: www.admin.ch/ch/f/ff/2002/7476.pdf
Projet: www.admin.ch/ch/f/ff/2002/7535.pdf

Nouvelles Législations – International

Service transfrontaliers avec l'Allemagne

La définition de la prestation de services transfrontaliers reste en suspens et ne sera guère conclue rapidement. Il ne peut être exclu qu'une solution transitoire sera adoptée en attendant l'adoption d'une base légale définitive. La définition et l'interprétation du terme «prestation passive de services» est un point crucial. Les partis sont d'accord que ceux-ci ne nécessitent pas d'autorisation explicite, mais plusieurs détails attendent encore une définition.

Informations: maurer@foreignbanks.ch

Sarbanes-Oxley Act

La Loi Sarbanes-Oxley étend les devoirs de publicité imposés aux entreprises et renforce le cadre régulateur et superviseur. Elle concerne les entreprises cotées à des bourses américaines, leurs filiales et – selon l'idée du législateur – les auditeurs. Les auditeurs suisses sont ainsi directement concernés par cette Loi.

Informations: www.treuhand-kammer.ch \ News \ Sarbanes-Oxley Act; www.pcaobus.org; le texte original: <http://news.findlaw.com/hdocs/docs/gwbush/sarbanesoxley072302.pdf>.

Interna

ASSEMBLEE GENERALE

Les présentations tenues lors de l'Assemblée générale du 27 juin 2003 à Genève et mises à disposition par les orateurs seront accessibles sur le site Internet de l'ABES dès lundi, 30 juin 2003: www.foreignbanks.ch.

AGENDA

1^{er} juillet: Strategic positioning, Zurich;

28 août: CEO Lunch, Zurich;

4 septembre: CEO Lunch, Genève;

10 septembre: CEO Lunch, Lugano;

11 septembre: Interne Kontrolle – Implikationen der Richtlinie der Schweiz. Bankiervereinigung, Zurich;

16 septembre: Contrôle Interne – Implications de la Directive, Genève.

25 juin 2004: 32^e Assemblée générale, Lugano.

MEMBRES

DEMANDES D'AFFILIATION: Banca Aletti & C. (Suisse) SA – Isbank GmbH, Succursale de Zurich – Sydbank (Suisse) SA

DIVERS: Sanpaolo Bank (Suisse) SA a fermé ses bureaux de Genève et transféré son siège principal à Lugano.

Informations de dernière minute

Le «Zentrum für Europäische Wirtschaftsforschung» a publié son rapport «Towards a Single European Market in Asset Management»: www.zew.de/en (en anglais seulement).

L'association bancaire du Liechtenstein a publié une documentation «Finanzplatz Liechtenstein»: www.bankenverband.li (en all. et en angl.)

La Commission fédérale des banques a publié le «Rapport sur les sanctions». Ses propos devraient être reprises par la nouvelle «Surveillance fédérale des marchés financiers - SFMF»: www.ebk.admin.ch/f/aktuell/index.htm \ 2 mai 2003 \ «Rapport de la CFB sur les sanctions»

La Banque nationale suisse vient de publier l'édition 2002 de son recueil statistique «Les banques suisses»: www.snb.ch/f/publikationen/publi.html?file=banken/text_bank.html

Economiesuisse vient de publier son Rapport annuel 2003: www.economiesuisse.ch/f \ Publications \ Rapport annuel

La Commission UE publie son rapport résumant les priorités 2003-2006 pour la création d'un marché commun: http://europa.eu.int/eur-lex/fr/com/cnc/2003/com2003_0238fr01.pdf

La Fédération bancaire européenne présente son rapport au sujet d'un marché bancaire européen intégré: www.fbe.be/docs_financial.html \ Eurozone's Financial Market Integration – FBE Letter May 2003 (en anglais seulement)

Le texte de la constitution européenne est disponible à http://european-convention.eu.int/docs/Treaty/cv00797-re01_fr03.pdf

La Newsletter paraît tous les deux mois et tous les trois mois en été et en hiver. Elle est envoyée aux membres par courriel ou par fax et peut être consultée sur le site <http://www.foreignbanks.ch>.

Contact: Secrétaire général: Dr. Martin Maurer – adjoint: Raoul Wuergler – administration: Daniela Hess-Mühlbauer

Association des banques étrangères en Suisse – Löwenstrasse 51 – 8023 Zürich – T: +41 (0)1 224 40 70 – F: +41 (0)1 221 00 29 – info@foreignbanks.ch