

octobre 2002

## Actualité

### Loi sur le crédit à la consommation

La nouvelle réglementation relative au crédit à la consommation entrera en vigueur le 1<sup>er</sup> janvier 2003. La loi s'applique à des transactions telles que les crédits non-garantis, ceux dépassant CHF 80,000, le leasing, les découverts sur certains comptes. Elle introduit aussi des exigences minima sur la forme et le contenu des contrats et confère la compétence au Conseil fédéral de déterminer le taux d'intérêt maximum. Le texte se trouve à [www.ofj.admin.ch/f/index.html](http://www.ofj.admin.ch/f/index.html) \ Crédit à la consommation.

### Convention de diligence (CDB 2003)

Un groupe de travail a été chargé avec la mise à jour de la CDB dont la publication est attendue pour la fin de l'année. Les banques étrangères seront informées sur les modifications au moyen d'une «Network Info» une fois que le groupe aura terminé le travail préliminaire.

### Audit QI

La Commission fiscale de l'Association suisse des banquiers recommande aux établissements dont les positions sujettes au QIA sont faibles d'évaluer l'application des clauses de minimis. Les exigences nécessaires pour éviter un audit QI ont été définies par le IRS. Un résumé des «Final External Audit Guidelines» est disponible auprès de [wuergler@foreignbanks.ch](mailto:wuergler@foreignbanks.ch).

Certains réviseurs ont publié un synopsis des exigences de l'audit QI; voir par ex. [www.kpmg.ch](http://www.kpmg.ch) \ Services \ Tax \ Financial Services.

### Outsourcing

La Commission fédérale des banques (CFB) vient de publier la Circulaire révisée au sujet de l'Outsourcing.

La Communication CFB n° 23 résume les modifications: [www.ebk.admin.ch/f/publik/mitteil/index.htm](http://www.ebk.admin.ch/f/publik/mitteil/index.htm).

### Renseignements à donner aux héritiers

L'Association suisse des banquiers vient de publier la Circulaire 7195 «Renseignements donnés par les banques en matière successorale». Informations: [alexandra.salib@sba.ch](mailto:alexandra.salib@sba.ch).

### Forum de discussion Blanchiment d'argent

Des banques étrangères zurichoises ont proposé de former un groupe pour discuter les expériences et les problèmes rencontrés lors de la mise en œuvre de l'ordonnance en matière de blanchiment d'argent et – ensuite – de la Convention de diligence révisée. Le groupe se réunira à des intervalles réguliers; une invitation sera envoyée fin octobre. Il est prévu de créer un groupe similaire à Genève. Les personnes intéressées sont priées de contacter [wuergler@foreignbanks.ch](mailto:wuergler@foreignbanks.ch).

### Directives pour l'analyse financière

L'Association suisse des banquiers publiera prochainement les Directives pour l'analyse financière. Elles serviront de code de conduite aux analystes financiers et contribueront à maintenir leur indépendance. Informations: [maurer@foreignbanks.ch](mailto:maurer@foreignbanks.ch).

### Emissions sur les marchés primaires

Un groupe de travail de l'Association suisse des banquiers étudiera la nécessité et, le cas échéant, le contenu d'un code de conduite régissant l'allocation de titres émis sur les marchés primaires. Un autre groupe, chargé avec la rédaction du spécimen d'une «Content Letter», a momentanément suspendu son travail. Informations: [maurer@foreignbanks.ch](mailto:maurer@foreignbanks.ch).

## Fonds étrangers

### Groupe ABES "Foreign Funds"

Le Groupe "Foreign Funds" a discuté la révision de la Loi sur les fonds de placement, prioritaire pour la SFA. Il a aussi souligné l'importance d'améliorer la

sauvegarde des intérêts des représentants de fonds. Les personnes intéressées à être informées régulièrement sur les activités du groupe ou d'y participer activement sont priées de contacter [wuergler@foreignbanks.ch](mailto:wuergler@foreignbanks.ch).

## Transparence dans le marché des Fonds

Le projet TIF de SWX Swiss Exchange suit son cap et permettra de préparer les données statistiques que

les fonds sont censés remettre à la Banque nationale suisse. Il est prévu que ces prestations entrent en service avant la fin de l'année. Informations: [lars.habermann@swx.com](mailto:lars.habermann@swx.com).

## Ressources humaines

### Groupe "Ressources Humaines" à Genève

Des banques étrangères sises à Genève ont participé dans la constitution d'un groupe "Directeurs Ressources Humaines" accessible à tous les établissements affiliés à notre association. Il se réunira à des intervalles réguliers pour suivre des conférences données par de personnalités externes et pour discuter des questions d'actualité. Une première séance aura lieu le 30 octobre 2002. Le calendrier 2003 et toute autre information sont disponibles auprès de: [wuergler@foreignbanks.ch](mailto:wuergler@foreignbanks.ch).

### Formation bancaire – avec les banques régionales

Les membres de l'Association des banques étrangères pourront bientôt profiter de conditions spéciales pour suivre les cours et séminaires offerts par la RBA (association des banques régionales). Le programme contient un grand nombre de cours en allemand tant sur des questions générales que sur des domaines plus spécifiques tels que le négoce, back-office, travail de secrétariat etc. Il peut être consulté sur [www.rba.ch](http://www.rba.ch). L'extension de l'offre à la Suisse romande est actuellement en cours d'évaluation. Informations: [maurer@foreignbanks.ch](mailto:maurer@foreignbanks.ch)

## Interne

### AGENDA

29 octobre: Kommunikationskrise: Vorbereitung auf das Unvorhergesehene, S. Korfmann-Bodenmann, KCCC, Zurich;

6 novembre: Crisis Communication: Expect the Unexpected, S. Korfmann-Bodenmann, KCCC, Genève;

6 novembre: Richtlinien für den Fondsvertrieb: Aussprache, M. Baumann, SFA und T. Huber, PricewaterhouseCoopers, Zurich;

7 novembre: Umsetzung der Geldwäschereiverordnung, M. Genoni, Banque Sal. Oppenheim jr. & Cie (Suisse) SA, Zurich;

19 novembre: Implémentation de la nouvelle ordonnance sur le blanchiment d'argent, D. de Montmolin, Secretan Troyanov, Genève;

21 novembre: Que nous réserve l'année 2003?, D. Nilles, Institut Créa, Genève;

27 novembre: Pläne, Projekte, Visionen – die SIS SegalInterSettle orientiert, R. Rickenbacher, Zurich (à confirmer);

novembre: previsioni economiche per l'anno 2003 – quale aspettativa per la piazza luganese, Lugano (détails vont suivre);

novembre / décembre: Plans, Projects, Visions – SIS SegalInterSettle informs, Genève (détails vont suivre).

### MEMBRES

NOUVELLES AFFILIATIONS: Anglo Irish Bank (Suisse) SA, Genève – Banco Mercantil (Suisse) SA, Zurich – Banque Degroof (Suisse) SA, Genève – Banque Thaler SA, Genève – INVESCO Asset Management (Suisse) SA, Zurich – Merrill Lynch Investment Managers Limited (London), Succursale Zurich, Zurich – State Street Bank Europe Limited, London, Succursale de Zurich, Zurich.

CESSATION D'AFFILIATION: Créafin, Zurich – Discount Bank and Trust Company, Genève – Handelsfinanz-CCF Bank, Genève – Rabo Robeco Bank (Suisse) SA, Zurich

CHANGEMENT DE RAISON SOCIALE: Banca Commerciale Italiana (Suisse) en IntesaBci Bank (Suisse) – Skandifinanz AG en Skandifinanz Bank AG – SP Private Banking SA en Sanpaolo Bank (Suisse) SA.

## Informations de dernière minute

La "Journée de droit bancaire et financier" aura lieu le 30 octobre 2002 à Genève. Elle traitera de la surveillance des intermédiaires financiers (Daniel Zuberbühler) et des questions de la créativité comptable: [www.unige.ch/formcont/AAqualifiant/droit\\_banclin\\_a\\_0210.html](http://www.unige.ch/formcont/AAqualifiant/droit_banclin_a_0210.html).

Un "Symposium on Privacy and Security" aura lieu au Kongresshaus Zurich les 30 et 31 octobre 2002. La protection de la sphère privée et le traitement sécurisé des données seront les thèmes abordés lors de la conférence: [www.privacy-security.ch](http://www.privacy-security.ch).

L'usine à penser CEPS vient de publier un communiqué de presse au sujet de son étude "The Prospects for Offshore Financial Centres in Europe": [www.ceps.be](http://www.ceps.be).

La Newsletter paraît cinq fois par an. Elle est envoyée aux membres par courriel ou par fax et peut être consultée sur le site [www.foreignbanks.ch](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