

Fév/Mar 2005

Législation and Régulation – Suisse

Révision – Loi sur le blanchiment

Le Département fédéral des finances a ouvert la consultation sur l'implémentation suisse de la révision des 40 Recommandations GAFI. Désormais, plusieurs secteurs et activités hors du secteur financier seront sujets à la LBA. Transactions d'insider et manipulation des cours d'action seront redéfinis. Toutefois, le rapport ne spécifie pas suffisamment les implications pour les banques.

<http://www.dff.admin.ch/f/dok/medien/medienmitteilungen/2005/01/gafi.htm>

3^e partie du rapport d'experts FINMAG

Le groupe d'experts a publié la troisième partie de son rapport. Il résume la situation actuelle et soulève la question par rapport à l'extension de la surveillance prudentielle aux négociants en valeurs mobilières, gérants de fortune indépendants et entités similaires.

<http://www.efd.admin.ch/f/dok/medien/medienmitteilungen/2005/02/finma.htm> (rapport en allemand)

CFB – Entraide administrative

Dans l'édition 46 du bulletin la CFB présente des arrêts du Tribunal fédéral en matière d'entraide administrative internationale. Elle permet d'entrevoir la pratique qu'elle pense adopter en la matière.

<http://www.ebk.admin.ch/f/publik/bulletin/pdf/bull46.pdf> (pp. 119, 133).

Frais d'audit

L'enquête de la CFB révèle une légère diminution des dépenses de révision des banques, mais une

augmentation considérable pour les banques étrangères. Les chiffres indiquent aussi des effets structurels de l'audit; la dépense est proportionnellement plus élevée pour les petites banques.

<http://www.ebk.admin.ch/f/aktuell/index.html> (22 février 2005)

Titres intermédiés

Le Département fédéral des finances a publié le rapport et projet de Loi sur la conservation et le transfert de titres intermédiés. Le projet devrait être traité en session parlementaire d'automne 2005. L'harmonisation internationale des transactions en titres est aussi discutée par UNIDROIT et l'UE (groupe Giovannini).

Info: rapport (all) et projet de Loi (français, allemand): <http://www.efd.admin.ch/f/dok/medien/medienmitteilungen/2004/12/bucheffekten.htm>
Unidroit: <http://www.unidroit.org/english/publications/proceedings/2004/contents.pdf> (Study LXXVIII);
Giovannini Group http://europa.eu.int/comm/economy_finance/giovannini/clearing_settlement_en.htm

Autorité de contrôle en blanchiment

L'Autorité a publié un résumé des principes régissant l'application de la Loi sur le blanchiment (LBA). Il contient aussi des arrêts de tribunaux et des décisions d'autorités compétentes: <http://www.gwg.admin.ch/f/publika/ausleg.htm>

Elle a en outre ouvert la consultation sur le projet de révision de l'ordonnance sur son financement: Rapport et projet d'ordonnance: <http://www.gwg.admin.ch/f/aktuell/index.htm> (1^{er} mars 2005).

Législation and Régulation – International

Allemagne – Services transfrontière

Un tribunal administratif allemand met fortement en doute l'applicabilité de l'art 32 par 1 de la «Kreditwesengesetz» sur les intermédiaires financiers actifs en Allemagne et domiciliés à l'étranger. Pour le moment le Merkblatt BaFin n'a pas trouvé d'assise dans

la juridiction des tribunaux administratifs. L'arrêt est disponible: <mailto:maurer@foreignbanks.ch>.

CESR – Mise en œuvre d'UCITS III

Le *Committee of European Securities Regulators* a publié un Q&A sur les questions ouvertes dans le

passage de UCITS I à UCITS III. Il couvre la transition à proprement parler, le prospectus et le passeport UE et contient une attestation modèle sur la gestion des risques du fonds.

Info: <http://www.cesr-eu.org> \ Documents \ 3.2.2005

SICAV et TVA

La Cour de justice des CE a arrêté que les SICAV sont soumis à la TVA et que les services leur étant fournis sont imposables au lieu d'incorporation de ce dernier. La Cour n'a fait aucune mention des FCP.

Arrêt: [http://curia.eu.int/jurisp/cgi-bin/gettext.pl?lang=fr&num=79958978C19030008&doc=T&ouvert=T&seance=ARRET&where=\(\)](http://curia.eu.int/jurisp/cgi-bin/gettext.pl?lang=fr&num=79958978C19030008&doc=T&ouvert=T&seance=ARRET&where=())

EU – Lutte contre le blanchiment

Il faut s'attendre à ce que le Parlement UE allège certaines mesures prévues dans la 3^e Directive UE sur le blanchiment (p.ex. identification de propriétaires

de sociétés, règles sur PEP) afin d'éviter des charges administratives excessives pour les banques.

Info: <http://www.economiesuisse.ch> (allemand)

Libre circulation des personnes

L'UE met à disposition des informations au sujet de la libre circulation des personnes et des services. Plusieurs fact-sheets sont disponibles.

Info: http://europa.eu.int/youreurope/index_en.html

CEBS – Rapportage du ratio de solvabilité

Le *Committee of European Banking Supervisors* donne suite aux propositions d'ECOFIN de préparer la mise en place d'un cadre commun pour le rapportage du ratio de solvabilité. La phase de consultation dure jusqu'en avril. En mars, il prévoit d'ouvrir une consultation sur les standards de rapportage de pertes et profits, bilan et annexes au boucllement. Ceci doit renforcer l'intégration des marchés et réduire la charge de compliance.

Info: <http://www.c-eps.org/press/26012005.htm>

Ressources humaines

European Foundation Certificate in Banking

Les détenteurs d'une maturité ayant passé avec succès la formation bancaire de base ont droit au European Foundation Certificate in Banking. L'Association suisse des banquiers informe sur la marche à suivre.

Info: EBT Network: <http://www.ebtn.com>.

Certificat de salaire

L'Administration fédérale des contributions a publié la version définitive des directives régissant l'utilisation du nouveau certificat de salaire. Il est facultatif en 2005 et obligatoire à partir de 2006.

Info: <http://www.estv.admin.ch> \ Actuel \ 9.3.2005

Interne

MEMBRES

NOUVELLES AFFILIATIONS: Habibsons Bank Limited, London, Zurich Branch

DESAFFILIATION: Bank von Ernst & Cie SA (fusion avec Banque Coutts (Suisse) SA) – CaixaBank Banque Privée (Suisse) SA (reprise par BNP Paribas (Suisse) SA)

CHANGEMENT DE RAISON SOCIALE: ING BHF Bank (Switzerland) Ltd. en BHF-BANK (Switzerland) Ltd.

AGENDA

Federal Law on the Custody and Transfer of Securities held with an Intermediary: M. Hess, Wenger & Vieli: 10 mars, Zurich; L. Thévenoz, Université de Genève: 14 avril, Genève; 22 avril, Lugano;

IFRS – What's New? Is It Worth It?: A. Zanetti, P. Bracher, Deloitte: 7 avril, Zurich; 21 avril, Genève; 12 mai, Lugano;

33^e Assemblée générale ordinaire, 17 juin, Lugano.