

Definitionen geschützter Einleger und gesicherte/privilegierte Einlage per 1. Januar 2023

	Definition bis 31.12.2022	Definition seit 01.01.2023
Privilegierte und gesicherte Einlagen		
Einleger/Kunde	<p>Art. 25 BIV-FINMA: Alle Kunden, ausser andere Banken und Wertpapierhäuser (weil nicht unter Bilanzposition «Kundeneinlagen» gebucht (im Widerspruch zu Art. 37a Abs. 1 BankG).</p> <p>Stellung Begünstigte oder wirtschaftlich Berechtigte unklar. Ausnahme sind die FZ/3a-Guthaben der Vorsorgenehmer (kein «look through» aufgrund gesetzlicher Fiktion von Art. 37a Abs. 5 BankG).</p>	<p>Art. 42c Abs. 1 BankV: Die aus dem Forderungsverhältnis mit der Bank berechnete Vertragspartei.</p> <p>Begünstigte oder wirtschaftlich Berechtigte nicht geschützt (kein «look through»). Ausnahme sind die FZ/3a-Guthaben der Vorsorgenehmer («look through» aufgrund gesetzlicher Fiktion von Art. 37a Abs. 5 BankG).</p>
Einlage	<p>Art. 25 BIV-FINMA: Was als Kundenforderung aus einer Banktätigkeit in der Bilanzposition «Verpflichtungen aus Kundeneinlagen verbucht».</p> <p>Edelmetallkonten sind nur geschützt, wenn Kunde auch Auszahlung in Geld verlangen kann (keine gesetzliche Grundlage).</p>	<p>Art. 42c BankV: Forderungen gegenüber einer Bank, als Saldo in staatlicher Währung oder Gold, Silber, Platin auf Konten oder Kassenobligationen von Kunden der herausgebenden Bank.</p> <p>Gold, Silber oder Platin-Konten sind nur geschützt, wenn Kunde auch Auszahlung in Geld verlangen kann.</p>
Personenmehrheiten	<p>Art. 24 BIV-FINMA: Unterscheidung zwischen Gesamthandforderung (Absatz 1) ohne Konsolidierung und Solidarforderung (Absatz 2) mit Konsolidierung der Ansprüche der einzelnen Solidargläubiger. Die Solidarforderung wird zu gleichen Teilen auf die einzelnen Solidargläubiger aufgeteilt, der aufgeteilte Betrag mit den Ansprüchen aus einer eigenen, separaten Kundenbeziehung eines Solidargläubigers zusammengezählt und die Sicherung dann auf CHF 100 000 pro Person begrenzt.</p>	<p>Art. 42c Abs. 3 BankV: Steht eine Forderung einer Personenmehrheit zu, so gilt diese als eine eigene, von den einzelnen Personen der Personenmehrheit unabhängige Einlegerin. Die Personenmehrheit kann den Höchstbetrag von CHF 100 000 nur einmal für die gesamte Personenmehrheit geltend machen. Eine Personenmehrheit stellt wie ein eigener Einleger dar, ohne Konsolidierung.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Compte-joint (z.B. Ehegatten) 	Konsolidierung	Keine Konsolidierung, separater Einleger
<ul style="list-style-type: none"> • Kollektiv- oder Kommanditgesellschaft 	Unklar (keine gesetzliche Grundlage, EBK Mitteilung Nr. 47)	Keine Konsolidierung, separater Einleger
<ul style="list-style-type: none"> • Einfache Gesellschaft 	Unklar (keine gesetzliche Grundlage, EBK Mitteilung Nr. 47)	Keine Konsolidierung, separater Einleger
<ul style="list-style-type: none"> • Erbengemeinschaften 	Keine Konsolidierung	Keine Konsolidierung, separater Einleger

	Definition bis 31.12.2022	Definition seit 01.01.2023
<ul style="list-style-type: none"> • Stockwerkeigentümergeinschaften 	Unklar (keine gesetzliche Grundlage, EBK Mitteilung Nr. 47)	Keine Konsolidierung, separater Einleger
<ul style="list-style-type: none"> • Miteigentümergeinschaften 	Unklar (keine gesetzliche Grundlage, EBK Mitteilung Nr. 47)	Keine Konsolidierung, separater Einleger
<ul style="list-style-type: none"> • Trust 	offen	Keine Konsolidierung, separater Einleger Trust ist nicht geschützt, falls Trustee Finanzintermediär [Hinweis: Diese Ansicht ist in rechtlicher Abklärung, Änderungen vorbehalten.]
Gesellschaft in Gründung	Konsolidierung	Keine Konsolidierung, auch wenn nur eine Person Gründer
Einzelunternehmen (keine juristische Person, keine Personenmehrheit)	Konsolidierung	Konsolidierung
Nummernkonto	Konsolidierung mit allfälliger Kundenbeziehung	Konsolidierung mit allfälliger Kundenbeziehung
Finanzintermediäre	Art. 25 BIV-FINMA: Je nach Ort der Verbuchung in der Bilanz der Bank	Art. 42c Abs. 2 BankV: Abschliessender Ausnahmekatalog
<ul style="list-style-type: none"> • Bewilligte nach BankG, FINIG und KAG 	Je nach Ort der Verbuchung in der Bilanz der Bank	Nicht geschützt
<ul style="list-style-type: none"> • Versicherungsunternehmen 	Je nach Ort der Verbuchung in der Bilanz der Bank	Nicht geschützt
<ul style="list-style-type: none"> • Im Ausland Bewilligte oder Versicherungen, die dort prudenziellen Aufsicht unterstehen 	Je nach Ort der Verbuchung in der Bilanz der Bank	Nicht geschützt
<ul style="list-style-type: none"> • Zentralbanken 	Je nach Ort der Verbuchung in der Bilanz der Bank	Nicht geschützt
<ul style="list-style-type: none"> • FZ/3a-Stiftungen (nicht verwechseln mit Schutz durch gesetzliche Fiktion nach Art. 37a Abs. 5 BankG) 	Geschützt (einmal CHF 100 000 für die Stiftung)	Nicht geschützt
<ul style="list-style-type: none"> • Kunden von nicht-kontoführenden Wertpapierhäusern (keine Relevanz für andere Banken) 	Geschützt (keine gesetzliche Ausnahme)	Nicht geschützt
Nachrichtenlose Vermögenswerte	Geschützt (keine gesetzliche Ausnahme)	Art. 42a Abs. 2 lit. e. BankV: Nicht geschützt

	Definition bis 31.12.2022	Definition seit 01.01.2023
Privilegierte, aber nicht gesicherte Einlagen		
Forderungen von FZ/3a-Stiftungen	<p>Geldanlagen von Vorsorgenehmern gelten bis CHF 100 000 als privilegiert («look through» aufgrund gesetzlicher Fiktion von Art. 37a Abs. 5 BankG).</p> <p>Kunde wird über FZ- und 3a-Stiftung konsolidiert (keine gesetzliche Grundlage, EBK Mitteilung Nr. 47).</p>	<p>Geldanlagen von Vorsorgenehmern gelten bis CHF 100 000 als privilegiert («look through» aufgrund gesetzlicher Fiktion von Art. 37a Abs. 5 BankG).</p> <p>Art. 42d Abs. 2 BankV: Vorsorgerechtliche Ansprüche des Vorsorgenehmers gegenüber verschiedenen Säule-3a- und Freizügigkeitsstiftungen, die Einlagen bei der gleichen Bank haben, werden nicht zusammengezählt.</p> <p>Art. 42d Abs. 1 BankV: Banken, die Geldanlagen einer Säule-3a- oder Freizügigkeitsstiftung halten, müssen sich von der Stiftung schriftlich bestätigen lassen, dass diese die Verteilung der privilegierten Einlagen der Vorsorgenehmerinnen und Vorsorgenehmer und der Versicherten dokumentiert, wenn sie Geldanlagen bei mehreren Banken hat.</p>
Kunden von Zweigniederlassungen der Bank im Ausland	Konsolidierung mit allfälliger Kundenbeziehung im Inland (keine gesetzliche Ausnahme).	Art. 42c Abs. 4 BankV: Gilt wie eigener Einleger im Ausland, keine Konsolidierung mit Kundenbeziehung im Inland.
«Inflight Transactions»	Gesichert (keine gesetzliche Ausnahme)	Art. 42a lit. c und d. BankV: Nicht gesichert, aber privilegiert.

Die Informationen sind Ansichten von esisuisse und rechtlich nicht bindend.

Définitions du déposant protégé et du dépôt garanti/privilégié au 1^{er} janvier 2023

	Définition jusqu'au 31.12.2022	Définition à partir du 01.01.2023
Dépôts privilégiés et garantis		
Déposant/client	<p>Art. 25 OIB-FINMA: tous les clients, sauf les autres banques et maisons de titres (car non comptabilisés sous le poste du bilan «dépôts de la clientèle» (en contradiction avec l'art. 37a al. 1 LB).</p> <p>Position bénéficiaire ou ayants droit économique pas claire. Exception: les avoirs LP/3a des preneurs de prévoyance (pas de «look through» en raison de la fiction légale de l'art. 37a al. 5 LB).</p>	<p>Art. 42c al. 1 OB: le cocontractant ayant droit dans la relation de créance avec la banque.</p> <p>Bénéficiaires ou ayants droits économiques non protégés (pas de «look through»). Exception: les avoirs LP/3a des preneurs de prévoyance («look through» en raison de la fiction légale de l'art. 37a al. 5 LB).</p>
Dépôt	<p>Art. 25 OIB-FINMA: ce qui est comptabilisé comme créance client résultant d'une activité bancaire dans la rubrique de bilan «Engagements résultant des dépôts de la clientèle».</p> <p>Les comptes de métaux précieux ne sont protégés que si le client peut également demander le versement en espèces (aucune base légale).</p>	<p>Art. 42c OB: créances sur une banque, en tant que solde en monnaie nationale ou en or, argent, platine sur des comptes ou des obligations de caisse de clients de la banque émettrice.</p> <p>Les comptes d'or, d'argent ou de platine ne sont protégés que si le client peut également demander le versement en espèces.</p>
Plusieurs titulaires	<p>Art. 24 OIB-FINMA: distinction entre la créance commune (al. 1) sans consolidation et la créance solidaire (al. 2) avec consolidation des droits des différents créanciers solidaires. La créance solidaire est répartie à parts égales entre les différents créanciers solidaires, le montant réparti est additionné aux prétentions issues d'une relation client propre et séparée d'un créancier solidaire et la garantie est alors limitée à CHF 100 000 par personne.</p>	<p>Art. 42c al. 3 OB: lorsqu'une créance a plusieurs titulaires, ceux-ci sont considérés comme un déposant propre, indépendant des différents titulaires. Les titulaires ne peuvent faire valoir qu'une seule fois, et pour l'ensemble des titulaires, le montant maximal de CHF 100 000. Plusieurs titulaires représentent comme un déposant propre, aucune consolidation.</p>
• Compte-joint (p. ex. conjoints)	Consolidation	Aucune consolidation, déposant propre
• Société en nom collectif ou en commandite	Pas clair (aucune base légale, Communication CFB n° 47)	Aucune consolidation, déposant propre
• Société simple	Pas clair (aucune base légale, Communication CFB n° 47)	Aucune consolidation, déposant propre
• Communautés d'héritiers	Aucune consolidation	Aucune consolidation, déposant propre
• Communautés de copropriétaires par étage	Pas clair (aucune base légale, Communication CFB n° 47)	Aucune consolidation, déposant propre

	Définition jusqu'au 31.12.2022	Définition à partir du 01.01.2023
<ul style="list-style-type: none"> • Communautés de copropriétaires 	Pas clair (aucune base légale, Communication CFB n° 47)	Aucune consolidation, déposant propre
<ul style="list-style-type: none"> • Trust 	ouvert	Aucune consolidation, déposant propre Le trust n'est pas protégé si le trustee est un intermédiaire financier [Remarque: cette vue est en cours de clarification juridique, sous réserve de modifications]
Société en cours de constitution	Consolidation	Pas de consolidation, même si une seule personne est fondatrice
Entreprise individuelle (pas de personne morale, pas de majorité de personnes)	Consolidation	Consolidation
Compte numérique	Consolidation avec relation client éventuelle	Consolidation avec relation client éventuelle
Intermédiaires financiers	Art. 25 OIB-FINMA: selon le lieu de comptabilisation dans le bilan de la banque	Art. 42c al. 2 OB: liste exhaustive des exceptions
<ul style="list-style-type: none"> • Autorisés selon la LB, la LEFin et la LPCC 	Selon le lieu de comptabilisation dans le bilan de la banque	Non protégé
<ul style="list-style-type: none"> • Entreprises d'assurance 	Selon le lieu de comptabilisation dans le bilan de la banque	Non protégé
<ul style="list-style-type: none"> • autorisés à l'étranger ou des assurances qui y sont soumises à une surveillance prudentielle 	Selon le lieu de comptabilisation dans le bilan de la banque	Non protégé
<ul style="list-style-type: none"> • Banques centrale 	Selon le lieu de comptabilisation dans le bilan de la banque	Non protégé
<ul style="list-style-type: none"> • Fondations LP/3a (ne pas confondre avec la protection par fiction légale selon l'art. 37a, al. 5, LB) 	Protégé (une fois CHF 100 000 pour la fondation)	Non protégé
<ul style="list-style-type: none"> • Clients de maisons de titres qui ne gèrent pas de comptes (pas pertinent pour les autres banques) 	Protégé (aucune exception légale)	Non protégé
Avoirs en déshérence	Protégé (aucune exception légale)	Art. 42a al. 2 let. e. OB: non protégé

	Définition jusqu'au 31.12.2022	Définition à partir du 01.01.2023
Dépôts privilégiés, mais pas garantis		
Créances des fondations LP/3a	<p>Les placements financiers des preneurs de prévoyance sont considérés comme privilégiés jusqu'à CHF 100 000 («look through» en raison de la fiction légale de l'art. 37a al. 5 LB).</p> <p>Le client est consolidé via la fondation LP et 3a (aucune base légale, Communication CFB n° 47).</p>	<p>Les placements financiers des preneurs de prévoyance sont considérés comme privilégiés jusqu'à CHF 100 000 («look through» en raison de la fiction légale de l'art. 37a al. 5 LB).</p> <p>Art. 42d al. 2 OB: les droits de prévoyance du preneur de prévoyance envers plusieurs fondations du pilier 3a ou fondations de libre passage qui possèdent des dépôts auprès de la même banque ne sont pas regroupés.</p> <p>Art. 42d al. 1 OB: les banques qui détiennent des placements d'une fondation du pilier 3a ou d'une fondation de libre passage doivent demander à la fondation de lui confirmer par écrit qu'elle a documenté la répartition des dépôts privilégiés des preneurs de prévoyance et des assurés lorsqu'elle possède des placements auprès de plusieurs banques.</p>
Clients des succursales de la banque à l'étranger	Consolidation avec une relation client éventuelle en Suisse (aucune exception légale).	Art. 42c al. 4 OB: s'applique comme un propre déposant à l'étranger, pas de consolidation avec relation client en Suisse.
«Inflight Transactions»	Garanti (aucune exception légale)	Art. 42a let. c et d. OB: non garanti, mais privilégié.

Les informations reflètent le point de vue d'esisuisse et ne sont pas juridiquement contraignantes.