

## Ablauf Belastung von Beiträgen an esisuisse aus Sicht Bank

### A. Vorbereitung

- Bank hat Erklärung «Anschluss an die Selbstregulierung zur Einlagensicherung» unterzeichnet
- Bank hat esisuisse Belastungsermächtigung per BDD/LSV auf ein Referenzkonto erteilt (entspricht nicht dem «Sicherungskonto SNB»)
- Bank hat esisuisse Kontakt angegeben (E-Mail und Post)
- Bank hat Sicherstellung für esisuisse geleistet (Darlehen, Wertschriften (TCM), Sicherungskonto SNB)

### B. Ablauf Informationen und Inkasso ordentlicher Mitgliederbeitrag

<b>Dezember</b>	Vorstand von esisuisse legt für das kommende Jahr fest: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Höhe aller ordentlichen Mitgliederbeiträge aufgrund Mittelbedarf</li> <li>• Beitragssatz pro Mitglied</li> </ul>
<b>Mai</b>	Akonto-Einzug ordentlicher Mitgliederbeitrag für das laufende Jahr: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Voravisierung per E-Mail</li> <li>2. Bank stellt sicher, dass genügend Mittel auf dem Referenzkonto liegen</li> <li>3. BDD/LSV-Belastung: ordentlicher Mitgliederbeitrag (Akonto, ca. 50%)</li> <li>4. Versand Akonto-Rechnung per Post</li> </ol>
<b>Juni</b>	Information für das Reporting: <ul style="list-style-type: none"> <li>• esisuisse informiert die Bank in der Regel im Juni über die maximale Beitragsverpflichtung ab 1. Juli des laufenden Jahres</li> </ul>
<b>Oktober</b>	Schlussrechnung ordentlicher Mitgliederbeitrag für das laufende Jahr: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Voravisierung per E-Mail</li> <li>2. Bank stellt sicher, dass genügend Mittel auf dem Referenzkonto liegen</li> <li>3. BDD/LSV-Belastung: Schlussrechnung ordentlicher Mitgliederbeitrag und esisuisse-Gebühren für Sicherstellung</li> <li>4. Versand Schlussrechnung per Post</li> </ol>

#### Zur Information:

Mit der halbjährlichen BDD/LSV-Belastung des Mitgliederbeitrags über das Referenzkonto testet esisuisse die Funktionalität im Anwendungsfall (Konkurs einer anderen Bank).

### C. Ablauf Inkasso Beitrag im Anwendungsfall (Konkurs einer anderen Bank) an esisuisse

<b>Tag 0</b>	Voravisierung per E-Mail, Versand Rechnung per Post
<b>Tag 1</b>	Rechnung trifft per Post bei Bank ein
<b>Tag 2/3</b>	Bank stellt sicher, dass genügend Mittel auf dem Referenzkonto liegen
<b>Tag 4</b>	BDD/LSV-Belastung: Beitrag im Anwendungsfall
<b>Tag 5-7</b>	<i>Nur falls BDD/LSV-Belastung nicht funktioniert:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Verwertung Sicherstellung (Darlehen, Wertschriften (TCM), Sicherungskonto SNB)</i></li> </ul>
<b>Tag 7</b>	esisuisse muss Beiträge aller Banken an Konkursliquidator überweisen
<b>nach Tag 7</b>	esisuisse gibt nicht mehr erforderliche Sicherstellung (50% des Beitrags im Anwendungsfall) frei: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Modell Darlehen: Rückzahlung Darlehen auf Referenzkonto</li> <li>• Modell Wertschriften (TCM): Reduktion Exposure</li> <li>• Modell Sicherungskonto SNB: Überweisung vom Sicherungskonto auf Hauptkonto der Bank bei SNB</li> </ul>

## Procédure de débit de contributions à esisuisse de vue de la banque

### A. Préparation

- banque a signé la déclaration «Adhésion à l'autorégulation en matière de garantie des dépôts»
- banque a donné à esisuisse une autorisation de débit par BDD/LSV sur un compte de référence (ne correspond pas au «compte de garantie BNS»)
- banque a indiqué le contact à esisuisse (e-mail et courrier)
- banque a fourni des sûretés pour esisuisse (prêt, titres (TCM), compte de garantie BNS)

### B. Procédure d'information et d'encaissement de la contribution ordinaire de membre

<b>Décembre</b>	Le comité directeur d'esisuisse fixe pour l'année à venir: <ul style="list-style-type: none"> <li>• montant de toutes les contributions ordinaires des membres sur la base des besoins financiers</li> <li>• taux de contribution par membre</li> </ul>
<b>Mai</b>	Prélèvement par acompte de la contribution ordinaire de membre pour l'année en cours: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. préavis par e-mail</li> <li>2. banque vérifie qu'il y a suffisamment de fonds sur le compte de référence</li> <li>3. débit BDD/LSV: contribution ordinaire de membre (acompte, env. 50%)</li> <li>4. envoi de la facture d'acompte par la poste</li> </ol>
<b>Juin</b>	Information pour le reporting: <ul style="list-style-type: none"> <li>• esisuisse informe la banque, en général en juin, de l'obligation de contribution maximale à partir du 1<sup>er</sup> juillet pour l'année en cours</li> </ul>
<b>Octobre</b>	Facture finale de la contribution ordinaire de membre pour l'année en cours: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. préavis par e-mail</li> <li>2. banque vérifie qu'il y a suffisamment de fonds sur le compte de référence</li> <li>3. débit BDD/LSV: facture final contribution ordinaire de membre et taxes esisuisse pour sûreté</li> <li>4. envoi de la facture finale par la poste</li> </ol>

Pour information:

Avec le débit semestriel de la contribution des membres via le compte de référence, esisuisse teste la fonctionnalité dans le cas d'application (faillite d'une autre banque).

### C. Procédure de l'encaissement de la contribution dans le cas d'application (faillite d'une autre banque) à esisuisse

<b>Jour 0</b>	Préavis par e-mail, envoi de la facture par la poste
<b>Jour 1</b>	Facture parvient à la banque par la poste
<b>Jour 2/3</b>	Banque vérifie qu'il y a suffisamment de fonds sur le compte de référence
<b>Jour 4</b>	Débit BDD/LSV: contribution dans le cas d'application
<b>Jour 5-7</b>	<i>Uniquement si le recouvrement BDD/LSV ne fonctionne pas:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• réalisation de la sûreté (prêt, titres (TCM), compte de garantie BNS)</li> </ul>
<b>Jour 7</b>	esisuisse doit verser les contributions de toutes les banques au liquidateur de la faillite
<b>Après jour 7</b>	esisuisse libère les sûretés qui ne sont plus nécessaires (50% de la contribution dans le cas d'application): <ul style="list-style-type: none"> <li>• modèle prêt: remboursement du prêt sur le compte de référence</li> <li>• modèle titres (TCM): réduction de l'exposure</li> <li>• modèle compte de garantie BNS: virement du compte de garantie sur le compte principal de la banque auprès de la BNS</li> </ul>