

A propos du «Rapport FINMA Distribution de produits financiers 2010»

Les propositions de la FINMA invitent à examiner et à préparer les étapes suivantes sur la voie d'un droit des marchés financiers plus global, avec pour maîtres-mots soin et perspicacité.

Avec son rapport «Distribution de produits financiers 2010», la FINMA a ouvert, en octobre dernier, une discussion sur les futures règles de distribution des produits financiers au point de vente. Une telle réglementation pourrait par exemple consister en des obligations de documentation et d'information alignées sur les normes européennes. Ces obligations devraient cependant ne plus s'appliquer uniquement aux banques, négociants en valeurs mobilières et promoteurs de fonds, mais également aux gérants de fortune indépendants, qui ne sont actuellement soumis à aucune autorité de surveillance des marchés financiers. Leur seul enregistrement, tel que proposé par la FINMA, ne permet pas d'atteindre les objectifs fixés, notamment celui de l'accès aux marchés au-delà des frontières nationales. Si elle

soutient l'approche de la FINMA, l'ASB souhaite cependant mettre en garde contre toute forme d'unilatéralisme et d'exagération – par exemple en ce qui concerne le prétendu «déficit d'information» des banques à l'égard de leur clientèle. Rien ne justifie que l'on craigne de laisser passer un moment décisif ou que l'on cède à un empressement servile ou encore à des réactions législatives excessives. Il convient au contraire de préparer les prochaines étapes avec soin et perspicacité. Et une surveillance des gérants de fortune tenant suffisamment compte des particularités de cette branche s'inscrit en tout état de cause dans cet esprit (cf. notre prise de position: http://www.swissbanking.org/20110427-3200-VER-Stellungnahme_FINMA_Vertriebsbericht_V4_def_elektronisch-CWI.pdf).
christoph.winzeler@sba.ch

Konsumkredite im politischen Rampenlicht

Die Zentralstelle für Kreditinformation (ZEK) hat kürzlich die Zahlen per 31.12.2010 zum Konsumkreditgeschäft veröffentlicht. Daraus geht hervor, dass letztes Jahr deutlich weniger Kredite (-8.1 Prozent) vergeben wurden. Der Verband Schweizerischer Kreditbanken und Finanzierungsinstitute (VSKF) wertet dies als Zeichen des verantwortungsvollen Umgangs der Konsumenten mit ihren finanziellen Verpflichtungen in einem wirtschaftlich schwierigen Jahr.

Vergleicht man den Anteil der Konsumkredite gemessen am Bruttoinlandsprodukt, stellt man fest, dass die Quote in der Schweiz niedrig ist: Schweiz 1,5 Prozent, Deutschland 7,4 Prozent, Grossbritannien 16,3 Prozent.

Gemäss Erhebungen bei den Mitgliedern des VSKF ist die Zahlungsmoral der Kreditnehmer seit Jahren konstant gut. 2010 mussten 0,21 Prozent der pro Monat im Jahresmittel fälligen Raten auf dem Betreibungsweg eingefordert werden.

Die Grundlage für die Gewährung eines Kredites bildet die durch das Konsumkreditgesetz (KKG) vorgeschriebene Kreditfähigkeitsprüfung. Das Gesetz sieht auch bei Verstössen rigorose Sanktionen für die Kreditgeber vor. Insgesamt ist das Schweizer Konsumkreditgesetz viel strenger als die im letzten Sommer umgesetzte EU-Verbraucherkreditrichtlinie.



Gastbeitrag
von Heinz Hofer, Präsident
des Verbands Schweizerischer
Kreditbanken und Finanzierungs-
institute (VSKF)

Trotzdem sind in jüngster Zeit mehrere politische Vorstösse zur Beschränkung des Konsumkreditgeschäftes eingereicht worden. Unter anderem werden Forderungen nach einem Werbeverbot für Konsumkredite und der Finanzierung von nationalen Präventionsprogrammen für junge Erwachsene durch Kreditinstitute laut.

Allerdings sind nach Aussagen der Schuldensanierer Jugendliche nicht mehr verschuldet als Erwachsene zwischen 35 und 55 Jahren. Eine vom Bundesamt für Justiz in Auftrag gegebene, repräsentative Studie (FHNW, Elisa Streuli 2007) hat gezeigt, dass sich nur vier Prozent der befragten Jugendlichen, die finanzielle Verpflichtungen haben, bei Kreditinstituten Geld leihen.

Eine weitergehende Regulierung dieses funktionierenden Marktes ist aus Sicht des VSKF verfehlt und unnötig.