



Botschaft der Regierung an den Grossen Rat

Heft Nr. 2/2024 – 2025

	Inhalt	Seite
2.	Interkantonale Vereinbarung über die BVG- und Stiftungsaufsicht der Kantone Zürich, Glarus, Schaffhausen, Appenzell Auser rhoden, Appenzell Innerrhoden, St. Gallen, Graubünden, Thurgau und Tessin (IVBSA)	65

Inhaltsverzeichnis

2. Interkantonale Vereinbarung über die BVG- und Stiftungsaufsicht der Kantone Zürich, Glarus, Schaffhausen, Appenzell Ausserrhoden, Appenzell Innerrhoden, St. Gallen, Graubünden, Thurgau und Tessin (IVBSA)	
Das Wichtigste in Kürze	65
Il pli impurtant en furma concisa	67
L'essenziale in breve	68
I. Ausgangslage	70
1. Bisherige Situation der Aufsichtsbehörden	70
2. Bisherige Arbeiten	71
II. Analysen	72
1. Umfeldanalyse	72
2. Interne Analyse	73
3. SWOT-Analyse	74
III. Ziele und Umsetzung	75
1. Auftrag und Form der neuen Aufsichtsbehörde	75
2. Rechtsgrundlagen	75
3. Public Corporate Governance	76
4. Strategische Eckpunkte der neuen Aufsichtsbehörde	76
5. Leistungsmodell der neuen Aufsichtsbehörde	77
6. Finanzierung der neuen Aufsichtsbehörde	78
IV. Ergebnis der Vernehmlassung	79
V. Erläuterungen zu den einzelnen Bestimmungen	80
VI. Auswirkungen	95
1. Allgemein	95
2. Private	95
3. Bezirke und Gemeinden	95
4. Vereinbarungskantone	95
VII. Regulierungsfolgeabschätzung	96

VIII. Besonderheiten aus Sicht des Kantons Graubünden	96
1. Beitritt zur neuen interkantonalen Vereinbarung	96
2. Änderungen des kantonalen Rechts	97
3. Gute Gesetzgebung	98
4. Inkrafttreten	98
IX. Anträge	99
Abkürzungsverzeichnis/Abreviazions / Elenco delle abbreviazioni	100

Botschaft der Regierung an den Grossen Rat

2.

Interkantonale Vereinbarung über die BVG- und Stiftungsaufsicht der Kantone Zürich, Glarus, Schaffhausen, Appenzell Ausserrhoden, Appenzell Innerrhoden, St. Gallen, Graubünden, Thurgau und Tessin (IVBSA)

Chur, den 28. Mai 2024

Das Wichtigste in Kürze

Die beiden Aufsichtsregionen BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS) und Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (OSTA) sollen zu einer neuen, gemeinsamen öffentlich-rechtlichen Anstalt zusammengelegt werden. Rechtsgrundlage bildet eine interkantonale Vereinbarung zwischen den Kantonen Zürich, Glarus, Schaffhausen, Appenzell Ausserrhoden, Appenzell Innerrhoden, St. Gallen, Graubünden, Thurgau und Tessin. Oberstes Organ wird ein Konkordatsrat, der die politische Kontrolle sicherstellt. Der Verwaltungsrat führt die Anstalt in strategischen und finanziellen Belangen. Die Geschäftsleitung stellt die operative Aufsichtstätigkeit sicher. Klare Kompetenzzuweisungen stellen eine zeitgemässe Führung, Steuerung und Kontrolle der Anstalt sicher (Public Corporate Governance).

Mit der Zusammenlegung der beiden Aufsichtsregionen erfolgt eine proaktive Reaktion auf die Entwicklung bei den Einrichtungen der beruflichen Vorsorge. Bereits seit Jahren schliessen sich Arbeitgebende vermehrt Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen an und verzichten auf den Betrieb einer eigenen Pensionskasse. In der Folge nimmt der Bestand an Pensionskassen markant ab. Der Markt konzentriert sich auf relativ wenige, dafür aber sehr grosse und unter Umständen hoch komplexe Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen. Demographische Veränderungen und schwie-

rige Anlagemärkte fordern Vorsorgeeinrichtungen und Aufsichtsbehörden gleichermaßen. Den erhöhten Anforderungen an die Aufsichtsbehörden stehen wegen der abnehmenden Bestände sinkende Gebührenerträge gegenüber. Um den Erwartungen des Gesetzgebers an eine zeitgemässe, risikoorientierte und einheitliche Aufsicht gerecht zu werden, stellt sich die Zusammenlegung der beiden Aufsichtsregionen als ideale Lösung dar. Dadurch wird zugleich die dezentrale, föderale Aufsicht gestärkt.

Die Aufsicht über klassische Stiftungen profitiert ebenfalls von den Strukturen und Kompetenzen einer stark aufgestellten Aufsichtsbehörde. Die neue Anstalt wird im bisherigen Rahmen die Aufsicht über die klassischen Stiftungen der Kantone Zürich, St. Gallen, Thurgau und Tessin wahrnehmen. Eine Übertragung der Aufsicht über die klassischen Stiftungen der anderen Kantone ist nicht vorgesehen, bleibt aber jederzeit möglich. Dieses Modell fördert die Gleichbehandlung der Stiftungen und stärkt das Vertrauen in eine unabhängige, professionelle Aufsicht.

Mit den drei Standorten Zürich, St. Gallen und Locarno wird die Aufsicht auch künftig lokal präsent sein. Gebündelte Kompetenzzentren und eine einheitliche Informatik mit zentralen Diensten am Standort Zürich stärken die fachlichen Fähigkeiten und ermöglichen ein dezentrales Organisationsmodell. Die regionale Verankerung wahrt die Nähe zu den Stiftungen und ermöglicht die Pflege der lokal geprägten Kundenbeziehungen.

Daraus ergeben sich die strategischen Eckpunkte der neuen Anstalt, die auf die Umsetzung einer risikoorientierten Aufsichtspraxis abzielt. Den ersten Grundpfeiler der Strategie bildet die Spezialisierung, womit das nötige Spezial- und Fachwissen sichergestellt wird. Den zweiten Grundpfeiler bildet die professionelle Zusammenarbeit mit den involvierten Akteurinnen und Akteuren der beruflichen Vorsorge und bei den klassischen Stiftungen.

Die Finanzierung der Anstalt wird durch Aufsichtsgebühren sichergestellt. Die erforderlichen Aufsichtsgebühren bemessen sich nach den Bilanzsummen der Beaufsichtigten, wobei unterschiedliche Tarife für Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen, übrige Vorsorgeeinrichtungen und klassische Stiftungen vorgesehen sind. Die entsprechenden Gebührentarife sind durch den Konkordatsrat zu genehmigen.

Die Aufsicht über die Einrichtungen der beruflichen Vorsorge im Kanton Graubünden erfolgt seit 2008 durch die OSTA. In Zukunft soll die neue Anstalt diese Funktion übernehmen. Die klassischen Stiftungen soll der Kanton weiterhin selbst beaufsichtigen. Als Folge der neuen interkantonalen Vereinbarung muss das kantonale Recht leicht angepasst werden. Zudem soll die Gelegenheit genutzt werden, den Rechtsmittelweg bei den klassischen Stiftungen zu vereinfachen.

Il pli impurtant en furma concisa

Las duas regiuns da surveglianza – numnadamain la Surveglianza da la LPP e da las fundaziuns dal chantun Turitg (BVS) e la Surveglianza da la LPP e da las fundaziuns da la Svizra Orientala (OSTA) – duain vegnir fusiunadas ad in nov institut cuminaivel da dretg public. La basa giuridica è ina cunvegna interchantunala tranter ils chantuns Turitg, Glaruna, Schaffusa, Appenzell Dadora, Appenzell Dadens, Son Gagl, Grischun, Turgovia e Tessin. L'organ suprem vegn ad esser in cussegl dal concordat, che procura per la controlla politica. Il cussegl d'administraziun maina l'institut en dumondas strategicas e finanzialas. La direcziun procura per la surveglianza operativa. Cleras attribuziuns da las cumpetenzas garanteschan che l'institut vegnia manà, dirigì e controllà tenor criteris actuals (public corporate governance).

Cun fusiunar las duas regiuns da surveglianza vegni reagì en moda proactiva sin il svilup da las instituziuns dal provediment professiunal. Gia dapi onns s'associeschan adina dapli patrunas e patruns ad instituziuns collectivs e cuminaivlas e desistan da manar in'atgna cassa da pensiun. Per consequenza sa reducescha il dumber da cassas da pensiun marcantamain. Il martgà sa concentrescha sin relativamain paucas instituziuns collectivs e cuminaivlas. Quellas èn percunter fitg grondas e per part fitg complexas. Midadas demograficas e martgads d'investiziun difficils pretendan bler da las instituziuns da provediment sco er da las autoritads da surveglianza. D'ina vart s'augmentan las pretensiuns envers las autoritads da surveglianza, da l'autra vart datti damain retgavs da taxas pervia da la reducziun dal dumber da cassas da pensiun. Per tegnair quint da las aspectativas dal legislatur envers ina surveglianza moderna, unitara ed orientada a las ristgas, è la fusiun da las duas regiuns da surveglianza ina soluziun ideala. Uschia vegn a medem temp rinforzada la surveglianza federalistica decentrala.

La surveglianza da las fundaziuns classicas profitescha medemamain da las structures e da las cumpetenzas d'ina ferma autoritad da surveglianza. Il nov institut vegn a survegliar – en il rom vertent – las fundaziuns classicas dals chantuns Turitg, Son Gagl, Turgovia e Tessin. Ils auters chantuns n'han betg previs da delegar la surveglianza da las fundaziuns classicas. Ina tala opziun resta dentant pussaivla da tut temp. Quest model promova il tractament egual da las fundaziuns e rinforza la confidenza en ina surveglianza professiunala ed independenta.

Cun las trais filialas Turitg, Son Gagl e Locarno vegn la surveglianza ad esser preschenta er en l'avegnir en pliras regiuns. La concentraziun dals centers da cumpetenzas ed ina informatica unitara cun servetschs centrals en la filiala Turitg rinforzan las abilitads professiunalas e pussibileschan in model organisatoric decentral. Grazia a la francaziun regionala èsi pussai-

vel da mantegnair la vischinanza a las fundaziuns e da tgirar las relaziuns da tempra locala cun la clientella.

Uschia resultan ils puncts strategics dal nov institut, che ha la finamira da realisar ina pratica da surveglianza orientada a las ristgas. L'emprima pitga da la strategia è la spezialisaziun, che garantescha la savida speziala e tecnica necessaria. La segunda pitga è la collavuraziun professiunala cun las acturas ed ils acturs involvids dal provediment professiunal e da las fundaziuns classicas.

L'institut vegn finanzià tras taxas da surveglianza. Las taxas da surveglianza necessarias vegnan calculadas sin basa da las summas da bilantscha dals gremis survegliads. Per las instituziuns collectivs e cuminaivlas, per las ulteriuras instituziuns da provediment e per las fundaziuns classicas èn mintgamai previsas differentas tariffas. Las tariffas da taxas correspunden- tas ston vegnir approvadas dal cussegl dal concordat.

Las instituziuns dal provediment professiunal vegnan survegliadas en il chantun Grischun dapi l'onn 2008 tras la OSTA. En l'avegnir duai il nov institut surpigliar questa funcziun. Il chantun duai vinavant survegliar sez las fundaziuns classicas. En consequenza da la nova cunvegna interchan- tunala sto il dretg chantunal vegnir adattà levamain. Plinavant duai vegnir profità da l'ocasiun da simplifitgar la via da meds legals en connex cun las fundaziuns classicas.

L'essenziale in breve

Si intende riunire in un nuovo istituto di diritto pubblico comune le due regioni Autorità di vigilanza LPP e sulle fondazioni del Cantone di Zurigo (BVS) e Vigilanza sulle fondazioni e LPP della Svizzera orientale (OSTA). La base giuridica è costituita da una Convenzione intercantonale tra i Cantoni di Zurigo, Glarona, Sciaffusa, Appenzello Esterno, Appenzello Interno, San Gallo, Grigioni, Turgovia e Ticino. L'organo supremo sarà un Consiglio del concordato, il quale garantisce il controllo politico. Il Consiglio di amministrazione dirige l'istituto in questioni strategiche e finanziarie. La Direzione garantisce l'attività di vigilanza operativa. Chiare attribuzioni di competenze garantiscono una condotta, un comando e un controllo dell'istituto al passo con i tempi (public corporate governance).

Unendo le due regioni di vigilanza si reagisce in modo proattivo agli sviluppi in atto presso gli istituti di previdenza professionale. Già da anni è in atto la tendenza da parte dei datori di lavoro a unirsi sempre più in istituzioni collettive o a scopo comunitario, rinunciando a gestire una cassa pensioni propria. Di conseguenza il numero di casse pensioni diminuisce in modo netto. Il mercato si concentra su un numero relativamente esiguo di istituzioni collettive o a scopo comunitario, le quali però sono molto grandi

e talora altamente complesse. I cambiamenti demografici e un mercato degli investimenti difficile rappresentano in pari misura una sfida sia per gli istituti di previdenza sia per le autorità di vigilanza. Ai requisiti aumentati posti alle autorità di vigilanza si contrappongono proventi dalle tasse in calo per via della diminuzione del numero di casse pensioni. L'unione delle due regioni di vigilanza si presenta quale soluzione ideale per soddisfare le aspettative del legislatore in termini di vigilanza al passo con i tempi, orientata ai rischi e uniforme. In questo modo viene al contempo rafforzata la vigilanza federalistica decentralizzata.

Anche la vigilanza sulle fondazioni classiche beneficia delle strutture e delle competenze di un'autorità di vigilanza solida. Il nuovo istituto si farà carico nella misura attuale della vigilanza sulle fondazioni classiche dei Cantoni di Zurigo, San Gallo, Turgovia e Ticino. Un trasferimento della vigilanza sulle fondazioni classiche da parte degli altri Cantoni non è prevista, ma rimane sempre possibile. Questo modello favorisce il pari trattamento delle fondazioni e rafforza la fiducia in una vigilanza indipendente e professionale.

Grazie alle tre sedi di Zurigo, San Gallo e Locarno, la vigilanza sarà ancorata a livello locale anche in futuro. Centri di competenze congiunti e un sistema informatico unitario con servizi centrali presso la sede di Zurigo rafforzano le capacità professionali e consentono un modello organizzativo decentralizzato. Il radicamento regionale salvaguarda la vicinanza alle fondazioni e permette di curare le relazioni con gli utenti contraddistinte da caratteristiche locali.

Da ciò risultano i punti cardine strategici del nuovo istituto, che mira a una prassi di vigilanza orientata ai rischi. Il primo pilastro fondamentale della strategia è costituito dalla specializzazione, ciò che permette di garantire il necessario sapere specialistico e tecnico. Il secondo pilastro fondamentale è costituito dalla collaborazione professionale con gli attori coinvolti della previdenza professionale e delle fondazioni classiche.

Il finanziamento dell'istituto viene garantito tramite le tasse di vigilanza. I tributi di vigilanza necessari vengono calcolati secondo le somme di bilancio di chi è oggetto di vigilanza. Sono previste tariffe differenti per istituzioni collettive o a scopo comunitario, rimanenti istituti di previdenza e fondazioni classiche. Le corrispondenti tariffe devono essere approvate dal Consiglio del concordato.

Dal 2008 la vigilanza sugli istituti di previdenza professionale nel Cantone dei Grigioni è esercitata dall'OSTA. È previsto che in futuro questa funzione venga assunta dal nuovo istituto. Le fondazioni classiche dovranno continuare a rimanere sotto la diretta vigilanza del Cantone. Quale conseguenza della nuova convenzione intercantonale occorre adeguare leggermente il diritto cantonale. Inoltre si intende cogliere l'occasione per semplificare i rimedi giuridici per le fondazioni classiche.

Sehr geehrter Herr Landespräsident
Sehr geehrte Damen und Herren

Wir unterbreiten Ihnen die Botschaft zur Interkantonalen Vereinbarung über die BVG- und Stiftungsaufsicht der Kantone Zürich, Glarus, Schaffhausen, Appenzell Ausserrhoden, Appenzell Innerrhoden, St. Gallen, Graubünden, Thurgau und Tessin (IVBSA).

I. Ausgangslage

1. Bisherige Situation der Aufsichtsbehörden

Mit der interkantonalen Vereinbarung über die Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht vom 26. September 2005 (sGS 355.01) besteht seit dem 1. Januar 2008 eine selbständige öffentlich-rechtliche Anstalt der Kantone Glarus, Appenzell Ausserrhoden, Appenzell Innerrhoden, St. Gallen, Graubünden und Thurgau. Die Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (OSTA) ist seitdem zuständige Aufsichtsbehörde im Sinne von Art. 61 Abs. 1 des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge vom 25. Juni 1982 (BVG; SR 831.40) für die Einrichtungen der beruflichen Vorsorge in den Vereinbarungskantonen. Sie ist zudem zuständige Aufsichtsbehörde im Sinne von Art. 84 Abs. 1 des Schweizerischen Zivilgesetzbuches vom 10. Dezember 1907 (ZGB; SR 210) für die klassischen Stiftungen nach Art. 80 ff. ZGB der Kantone St. Gallen und Thurgau. Mit dem «Zusammenarbeitsvertrag zwischen dem Kanton Tessin und der Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht betreffend die Aufsicht über die Einrichtungen der beruflichen Vorsorge mit Sitz im Kanton Tessin und der klassischen Stiftungen, welche unter der Aufsicht des Kantons Tessin stehen» übertrug der Kanton Tessin per 1. Januar 2012 seine Zuständigkeiten im Bereich der Aufsicht sowohl über die Einrichtungen der beruflichen Vorsorge als auch über die klassischen Stiftungen an die OSTA.

Gestützt auf das Gesetz über die BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich vom 11. Juli 2011 (BVSG; LS 833.1) besteht seit dem 1. Januar 2012 die BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS) als selbständige öffentlich-rechtliche Anstalt. Die BVS ist zuständige Aufsichtsbehörde für die Einrichtungen der beruflichen Vorsorge und der klassischen Stiftungen des Kantons Zürich mit kommunalem und kantonalem Bestimmungszweck. Sie ist zudem, gestützt auf einen interkantonalen Vertrag, die zuständige Aufsichtsbehörde für die Einrichtungen der beruflichen Vorsorge des Kantons Schaffhausen.

2. Bisherige Arbeiten

Im März 2021 genehmigten der Verwaltungsrat der BVS und die Verwaltungskommission der OSTA einen Projektauftrag mit der Zielsetzung, ein nachhaltiges Zusammenarbeitsmodell zu erarbeiten und Synergien zwischen der BVS und der OSTA zu identifizieren. Gestützt auf die darauffolgenden Analysen erklärten die BVS und die OSTA im November 2021 ihre Absicht, eine gemeinsame Aufsichtsregion für die bisher unter der Aufsicht der BVS und der OSTA stehenden Einrichtungen der beruflichen Vorsorge und der klassischen Stiftungen zu schaffen. Überdies schlossen die BVS und die OSTA im Januar 2022 eine bis Ende 2026 befristete Zusammenarbeitsvereinbarung IT, welche die BVS als IT-Providerin für die OSTA vorsieht.

Am 5. Oktober 2022 erteilte der Regierungsrat des Kantons Zürich der Direktion der Justiz und des Innern (JI) das Verhandlungsmandat hinsichtlich der interkantonalen Vereinbarung (RRB 1338/2022). Die JI lud die Staatskanzlei und die anderen Direktionen des Kantons Zürich am 7. Dezember 2022 zum verwaltungsinternen Mitbericht ein und arbeitete die Rückmeldungen ein. Am 15. Mai 2023 lud die JI die Fachdirektionen und Fachdepartemente der anderen Vereinbarungskantone ebenfalls zum Mitbericht ein und arbeitete deren Rückmeldungen ein. Nach der Bereinigung erklärten sich im Juli 2023 sämtliche Fachdirektionen und Fachdepartemente aller Vereinbarungskantone mit dem Vorentwurf der Vereinbarung einverstanden. Am 30. August 2023 ermächtigte der Regierungsrat des Kantons Zürich die JI, die Vernehmlassung auszulösen (RRB 1014/2023), was am 19. September 2023 geschah. Die Vernehmlassungsfrist endete am 18. Dezember 2023. In der Folge wurden die Stellungnahmen ausgewertet und die Vereinbarung dementsprechend überarbeitet. Der Gesetzgebungsdienst des Kantons Zürich und die Redaktionskommission des Regierungsrates des Kantons Zürich prüften die Vereinbarung aus erlasstechnischer Sicht. Mit Schreiben vom 4. April 2024 bat die JI die Fachdirektionen und -departemente bzw. die Regierungen der übrigen Vereinbarungskantone darum, ihre Zustimmung zum erläuternden Bericht und zum Rechtserlass der Vereinbarung zu erteilen.

Am 22. Mai 2024 hatten sämtliche Fachdirektionen und -departemente bzw. Regierungen der Vereinbarungskantone ihre Zustimmung erteilt, wodurch die Erläuterungen und der Text der Vereinbarung besiegelt waren.

II. Analysen

1. Umfeldanalyse

Bei den Vorsorgeeinrichtungen der zweiten Säule gemäss dem BVG findet seit Jahren ein Konzentrationsprozess statt, der sich auch in den beiden Aufsichtsregionen der BVS und der OSTA klar beobachten lässt. Während viele kleinere Einrichtungen ihre Tätigkeit aufgeben, konzentrieren sich immer mehr Versicherte bei einer vergleichsweise geringen Anzahl von Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen, deren Grösse und Komplexität stetig steigt. Gleichzeitig erhöhen die demographischen Veränderungen (höhere Rentenbestände) und die schwierige Situation an den Anlagemärkten die Anforderungen an die Führung von Vorsorgeeinrichtungen, was auch höhere Anforderungen an die Aufsichtstätigkeit stellt. Das Regulativ für die berufliche Vorsorge ist ständig in Bewegung und zeichnet sich durch eine Vielzahl von Revisionen und Vorlagen aus, welche die Anforderungen an die Aufsichtstätigkeit bei der Umsetzung eines risikoorientierten Aufsichtsansatzes weiter erhöhen.

Die Erwartungen an die Aufsicht über die berufliche Vorsorge wurden in der BVG-Strukturreform¹ formuliert. In der Absicht, die Aufsicht über die berufliche Vorsorge zu stärken, wurde zusätzlich zu den bestehenden Direktaufsichtsbehörden die Oberaufsichtskommission Berufliche Vorsorge (OAK BV) geschaffen. Deren gesetzlicher Auftrag ist die Sicherstellung der einheitlichen Aufsichtstätigkeit der Direktaufichtsbehörden (vgl. Art. 64a Abs. 1 BVG). Die Beaufsichtigung hat mit einem risikoorientierten Ansatz zu erfolgen, der einerseits den Ermessensspielraum der Stiftung wahrt und gleichzeitig Überschreitungen ahndet. Es gilt im Wesentlichen, die finanzielle Stabilität der Vorsorgeeinrichtungen und deren professionelle Führung sicherzustellen. Von hoher Bedeutung ist dabei der Aufbau von Fähigkeiten im Bereich der Finanzanalyse und der Vermögensanlage bei den Aufsichtsbehörden, was kostenintensiv ist. Gleichzeitig sind zeitgemässe Überwachungstools erforderlich, die eine moderne IT-Infrastruktur bedingen – mit entsprechendem Finanzierungsbedarf. Diesem Finanzierungsbedarf stehen sinkende Einnahmen aufgrund der Reduktion der Anzahl Vorsorgeeinrichtungen und der Plafonierung der Gebühren (für grössere Einrichtungen) gegenüber. Angesichts der öffentlichen Debatte rund um die berufliche Vorsorge ist ebenfalls absehbar, dass die Erwartungen der verschiedenen Anspruchsgruppen an die Aufsichtsbehörden noch zunehmen werden. Auch die OAK BV erhöht den Druck, dass alle Direktaufichtsbehörden den Aufsichtsauftrag der Strukturreform umsetzen. Sie hat ihre Anforderungen im Grundlagenpapier

¹ Vgl. Botschaft zur Strukturreform BVG (BBl 2007 5727).

vom 23. November 2020² formuliert, das die Basis für detailliertere Vorgaben an die Direktaufsichtsbehörden bildet. Dabei wird erwartet, dass die Direktaufsichtsbehörden über ausreichend Ressourcen und über eine geeignete Organisation verfügen, um den Herausforderungen der zweiten Säule mit einem vorausschauenden, risikoorientierten Aufsichtsansatz begegnen zu können.

Die gemeinsame Aufsicht über Vorsorgeeinrichtungen und klassische Stiftungen im Rahmen einer gemeinsamen selbständigen öffentlich-rechtlichen Anstalt ist historisch gewachsen. Für die Aufsicht über klassische Stiftungen stehen damit Fähigkeiten im Bereich der Finanzanalyse und der Vermögensanlage zur Verfügung, was in einem getrennten System mangels personeller und finanzieller Möglichkeiten kaum möglich wäre. Die Aufsicht über klassische Stiftungen und Vorsorgeeinrichtungen integral aus einer interkantonal tätigen öffentlich-rechtlichen Anstalt vorzunehmen, fördert die Gleichbehandlung der Stiftungen und stärkt das Vertrauen in eine unabhängige, professionelle Aufsicht. Gleichzeitig wird aufgrund der regionalen Verankerung die Nähe zu den Stiftungen gewahrt und weiterhin eine lokal geprägte Kundenbeziehung gepflegt.

2. Interne Analyse

Grundlage für die gemeinsame Aufsichtsregion ist das gemeinsame Aufsichtsverständnis der BVS und der OSTA, welches sich insbesondere an den Erwartungen der Strukturreform an eine risikobasierte Aufsicht über Vorsorgeeinrichtungen orientiert. Die BVS verfügt über eine ausformulierte Unternehmensstrategie, auf deren Basis der Konkordatsrat der neuen Aufsichtsregion seine Strategie weiterentwickeln kann. Beide Aufsichtsbehörden pflegen eine ausgeprägte Dienstleistungskultur. Dieses Selbstverständnis zeigt sich darin, dass die Beaufsichtigten als Kundinnen und Kunden wahrgenommen werden und ihnen jeweils eine Ansprechperson zugewiesen ist. Diese Ansprechpersonen sind für alle Belange des Beaufsichtigten zuständig.

Bei den Leistungsmodellen der beiden Aufsichtsanstalten bestehen Unterschiede. Die OSTA beaufsichtigt kleinere Einrichtungen bei den klassischen Stiftungen sowie Vorsorgeeinrichtungen und sie ist vom laufenden Strukturwandel bei den Vorsorgeeinrichtungen stärker betroffen. Während die Mitarbeitenden der OSTA teilweise sowohl klassische Stiftungen als auch Vorsorgeeinrichtungen betreuen, hat die BVS die Aufsicht nach Kundensegmenten gegliedert (klassische Stiftungen, Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen sowie übrige Vorsorgeeinrichtungen). Dabei werden die Mit-

² Vgl. Tätigkeitsbericht OAK 2020, S. 13 und 22.

arbeitenden der BVS durch zentralisierte Fachbereiche begleitet, die über Spezialwissen in den Bereichen Versicherungstechnik, Vermögensanlage, Risikomanagement und Informatik verfügen. Für die künftigen Herausforderungen in der Aufsichtstätigkeit und zur Umsetzung der Strukturreform gilt es, sowohl die Segmentierung umzusetzen als auch das Spezialwissen in den erwähnten Fachbereichen zu gewährleisten. Die neue Aufsichtsregion wird mit rund 36 Vollzeitstellen 970 Vorsorgeeinrichtungen mit einer Bilanzsumme von 560 Mrd. Franken und 1880 klassische Stiftungen mit einer Bilanzsumme von ca. 9 Mrd. Franken beaufsichtigen. Damit ist auf absehbare Zeit die erforderliche Mindestgrösse für eine professionelle Aufsicht im Rahmen eines föderalen Systems gewährleistet.

Die bestehenden Aufsichts- und Arbeitsprozesse der beiden Aufsichtsregionen und die bestehende IT-Infrastruktur müssen aufeinander abgestimmt werden, wobei die Standorte Zürich, St. Gallen und Locarno beibehalten werden sollen. Hinsichtlich der Informatik bestünde insbesondere bei der OSTA ein hoher Investitionsbedarf. Dank der bei der BVS bestehenden und geplanten IT-Lösungen können Entwicklungs- und Betriebskosten aufgrund der Bildung einer gemeinsamen Region für beide Aufsichtsbehörden optimiert werden.

3. SWOT-Analyse

Die SWOT-Analyse³ zeigt, dass die gemeinsame Aufsichtsregion den Aufwandsauftrag der BVG-Strukturreform besser und kostengünstiger erfüllen kann als jede der beiden Aufsichtsregionen für sich, bei gleichzeitigem Erhalt der lokalen Präsenz. Die gemeinsame Aufsichtsregion bildet eine grosse Chance, das dezentrale Aufsichtssystem weiterzuentwickeln und auf die strukturellen Veränderungen bei den beaufsichtigten Einrichtungen zu reagieren. Sowohl für die gemeinsame Aufsichtsregion als Arbeitgeberin als auch für die Mitarbeitenden, vor allem der OSTA, eröffnen sich neue Möglichkeiten, was sich dauerhaft positiv auf die Aufsichtstätigkeit auswirkt.

³ Anhand einer SWOT-Analyse werden Stärken (Strengths), Schwächen (Weaknesses), Chancen (Opportunities) und Gefahren (Threats) einer geplanten Organisation aufgezeigt und gegeneinander abgewogen.

III. Ziele und Umsetzung

1. Auftrag und Form der neuen Aufsichtsbehörde

Die geeignete Form für die Bildung einer gemeinsamen Aufsichtsregion ist eine interkantonale Vereinbarung (Konkordat), weil dadurch die kantonalen und regionalen Interessen bestmöglich berücksichtigt werden können. Die Vereinbarungskantone übertragen die Aufsichtstätigkeit einer selbständigen öffentlich-rechtlichen Anstalt mit Sitz in Zürich. Die Tätigkeit der neuen Anstalt wird an den Standorten Zürich, St. Gallen und Locarno ausgeübt. Diese Anstalt soll alle Vorsorgeeinrichtungen der Vereinbarungskantone und, im Rahmen der bisherigen Zuständigkeiten, die klassischen Stiftungen der Kantone Zürich, St. Gallen, Thurgau und Tessin beaufsichtigen. Die übrigen Vereinbarungskantone können der Anstalt zu einem späteren Zeitpunkt klassische Stiftungen zur Beaufsichtigung übertragen, müssen dies aber nicht.

2. Rechtsgrundlagen

Das Grundlegendokument der Anstalt mit Sitz in Zürich ist eine interkantonale Vereinbarung zwischen den beteiligten Kantonen. Diese Vereinbarung hat Gesetzescharakter und regelt unter anderem die Rechte und Pflichten der Vereinbarungskantone sowie die Bedingungen eines Beitritts oder Austritts. Sie bestimmt den Auftrag der Anstalt, die Public Corporate Governance und die Finanzierung der Anstalt.

Die interkantonale Vereinbarung regelt somit all jene Gegenstände, welche auf Stufe eines formellen Gesetzes geregelt werden müssen. Die Vereinbarungskantone werden je einzeln und gestützt auf ihre jeweiligen Verfahren zum Abschluss interkantonomer Vereinbarungen beitreten. Aufgrund der Übertragung von Aufsichtskompetenzen von den bisherigen Aufsichten an die neue Aufsichtsanstalt sind, je nach Kanton, unterschiedliche kantonalgesetzliche Bestimmungen anzupassen.

Als weitere Rechtsgrundlagen sind nebst der interkantonomer Vereinbarung mindestens Reglemente über die Organisation, das Personal, das Finanzwesen und die Gebühren vorgesehen, die vom Verwaltungsrat erlassen und vom Konkordatsrat genehmigt werden.

3. Public Corporate Governance

Die Führung und Überwachung der Anstalt basiert auf den Grundsätzen einer zeitgemässen Public Corporate Governance. Diese regelt die Aufgaben der Organe der Anstalt und die politische Kontrolle. Da sich der Sitz der Anstalt in Zürich befindet, sind als Mindeststandard die vom Regierungsrat des Kantons Zürich erlassenen Leitlinien zu beachten. Bei der Aufsicht über Pensionskassen sind auch internationale Standards zu berücksichtigen (die sog. «IOPS Principles»⁴), deren Einhaltung der Internationale Währungsfonds auch in der Schweiz periodisch überprüft.

Die Public Corporate Governance sieht den Konkordatsrat als oberstes Organ vor. Dieser wird aus Regierungsmitgliedern der Konkordatskantone gebildet, wobei jeder Kanton einen Sitz im Konkordatsrat erhält. Die Wahl des Mitglieds erfolgt durch die jeweilige Kantonsregierung. Der Konkordatsrat übt die politische Kontrolle über die Anstalt aus. Er wählt den Verwaltungsrat der Anstalt und genehmigt den Geschäftsbericht der Anstalt auf Antrag des Verwaltungsrates. Er genehmigt zudem Erlasse des Verwaltungsrates.

Der Verwaltungsrat, der nach fachlichen Kriterien und ausgewogen zu besetzen ist, hat die strategische und finanzielle Führung der Anstalt inne. Er erlässt Reglemente in den Bereichen Gebühren, Finanzen, Personal und Organisation. Er wählt die Direktorin bzw. den Direktor und genehmigt die Wahl der Geschäftsleitung, welcher die operative und personelle Führung der Anstalt obliegt.

4. Strategische Eckpunkte der neuen Aufsichtsbehörde

Das einheitliche Verständnis der risikobasierten Aufsicht im Sinn der BVG-Strukturreform bildet das normative Fundament der neuen Anstalt. Die gemeinsame Aufsichtsregion leistet dabei einen wichtigen Beitrag zur nachhaltigen Sicherstellung des bewährten, dezentralen und föderalen Aufsichtssystems, indem bei höchster fachlicher Qualität der lokale Austausch erhalten bleibt.

Als attraktive Arbeitgeberin sollen die Mitarbeitenden ihre Tätigkeit für die neue Anstalt als förderlichen Karriereschritt wahrnehmen.

Die neue Anstalt verfügt über eine Strategie, die auf die Umsetzung einer risikoorientierten Aufsichtspraxis abzielt. Den ersten Grundpfeiler bil-

⁴ Die IOPS («International Organisation of Pension Supervisors») hat zum Ziel, internationale Standards bei der Aufsicht über die berufliche Vorsorge unter Berücksichtigung der länderspezifischen Gesetzgebungen zu setzen.

det dabei die Spezialisierung, sowohl in vertikaler Hinsicht (Segmentierung nach Art der beaufsichtigten Einrichtung) als auch in horizontaler Hinsicht (Fachbereich Finance & Risiko Management sowie das Kompetenzzentrum für Rechtsverfahren), womit das nötige Spezial- und Fachwissen sichergestellt wird. Den zweiten Grundpfeiler der Strategie bildet die professionelle Zusammenarbeit mit den involvierten Akteurinnen und Akteuren der beruflichen Vorsorge und der klassischen Stiftungen.

5. Leistungsmodell der neuen Aufsichtsbehörde

Das Organisationsmodell der neuen Anstalt wird im Einzelnen in einer Geschäftsordnung festgehalten, die von der Geschäftsleitung erlassen und vom Verwaltungsrat genehmigt wird. Das Modell zielt auf die Stärkung der fachlichen Fähigkeiten durch die Kompetenzzentren ab, bei gleichzeitiger operativer Aufsichtstätigkeit an den Standorten Zürich, St.Gallen und Locarno. Die operativen Teams werden durch die Fachbereiche begleitet, die am Standort Zürich konzentriert sind. Die operative und personelle Führung liegt bei der Direktorin oder beim Direktor und der neuen Geschäftsleitung. Sie verantworten die Aufsichtspraxis.

Die neue Aufsichtsbehörde ist dank ihrer Grösse in der Lage, das nötige Spezialwissen sicherzustellen, um die Anforderungen an eine risikoorientierte Aufsicht zu erfüllen. Gleichzeitig kann die lokale Präsenz in Zürich, St.Gallen und Locarno damit gesichert werden. Sie kann auf diesem Weg auch die Betreuung der Tessiner Kundschaft in deren Sprache gewährleisten.

Nachfolgende Übersicht zeigt die Anzahl der beaufsichtigten Einrichtungen der beruflichen Vorsorge und der klassischen Stiftungen per 31. Dezember 2023 nach Standorten der beiden bisherigen Aufsichtsbehörden:

	Berufliche Vorsorge	Klassische Stiftungen
Locarno	47	574
St.Gallen	291	618
Zürich	619	752
Total	957	1944

Die neue Aufsichtsbehörde bietet ihren Mitarbeitenden eine langfristige Perspektive und attraktive Möglichkeiten zur persönlichen und fachlichen Weiterentwicklung.

Für die Synchronisierung der Prozesse steht mit dem ISO-zertifizierten Prozessmodell der BVS ein gutes Grundgerüst zur Verfügung. Bezüglich IT

kann die OSTA von der bestehenden IT-Infrastruktur der BVS profitieren. Die neue Anstalt arbeitet digital. Damit sind ortsunabhängiges Arbeiten sowie eine effiziente und überregionale Zusammenarbeit möglich. Die Grösse der neuen Aufsichtsbehörde erlaubt es auch, Skaleneffekte insbesondere in der Informatik zu realisieren.

6. Finanzierung der neuen Aufsichtsbehörde

Bis zur Errichtung einer gemeinsamen Aufsichtsbehörde tragen die OSTA und die BVS die anfallenden Kosten selber. Für die Vereinbarungskantone selbst fallen keinerlei Kosten an. Die neue Aufsichtsbehörde muss kostendeckend und selbsttragend über Gebühreneinnahmen finanziert werden. Der Auftrag und die Strategie bilden die Basis zur Bestimmung der notwendigen Fähigkeiten und Systeme und damit das zu finanzierende Kostenniveau. Die Anstalt muss über das in der interkantonalen Vereinbarung definierte Eigenkapital verfügen, das als Kapitalpuffer und Haftungssubstrat dient und den nötigen Spielraum für Investitionen gibt. Das Eigenkapital der BVS und der OSTA wird in die neue Anstalt überführt. Da die neue Anstalt Rechtsnachfolgerin sowohl der BVS als auch der OSTA sein wird, wird die neue Anstalt ihr Eigenkapital als Summe des eingebrachten Eigenkapitals der BVS und der OSTA ausweisen.

Das Gebührenmodell basiert auf Jahresgebühren, die sich an der Bilanzsummenentwicklung der Vorsorgeeinrichtungen und klassischen Stiftungen orientiert. Unter Berücksichtigung des Äquivalenzprinzips sind die Jahresgebühren degressiv gestaltet, wobei Minimalgebühren bestehen. Um dem Verursacherprinzip Rechnung zu tragen, unterscheidet das Gebührenmodell drei Tarife: Gebühren für klassische Stiftungen, Gebühren für Sammel- und Gemeinschaftsstiftungen sowie Gebühren für übrige Vorsorgeeinrichtungen. Die Sparten BVG und klassische Stiftungen müssen je selbsttragend und kostendeckend finanziert sein. Das Gebührenmodell sieht zudem einen nach effektivem Aufwand ausgerichteten Tarif für die Bewältigung einzelner Rechtsgeschäfte vor. Da die jährlichen Gebühreneinnahmen von der Entwicklung der Bilanzsummen und der Anzahl von Rechtsgeschäften (Urkundenänderungen, Genehmigung gewisser Reglemente) abhängig sind und damit variieren können, ist ein Mechanismus vorzusehen, welcher der Anstalt eine automatische Anpassung der Gebührentarife bei Unter- oder Überschreitung des gesetzlich definierten Eigenkapitalkorridors erlaubt.

Ein vom Verwaltungsrat zu genehmigender Stellenplan der Anstalt regelt die Ressourcierung und damit wesentlich die Personalaufwendungen, die erfahrungsgemäss rund 80 Prozent der Gesamtkosten einer Aufsichtsanstalt ausmachen. Der Verwaltungsrat bestimmt die Bilanzierungsrichtlinien und

stellt sicher, dass IT-Projektkosten gemäss den gesetzlichen Vorgaben aktiviert werden. Damit sind der Kostenrahmen und folglich die Entwicklung der Anstalt in einer Mehrjahressicht planbar.

Der Kostenrahmen ist eine wichtige Grundlage für die Gebührenordnung, da die Gebühren nebst dem Äquivalenz- auch dem Kostendeckungsprinzip entsprechen müssen. Aktuelle Analysen legen nahe, dass die neue Aufsichtsbehörde bei einer Realisierung per 1. Januar 2026 jährliche Gesamtkosten von rund 10 Mio. Franken aufweisen wird, die über das erwähnte Gebührenmodell zu finanzieren sind. Die entsprechenden Gebührentarife sind durch den Verwaltungsrat zu erlassen und vom Konkordatsrat zu genehmigen.

Das Zieleigenkapital soll dem einfachen Jahresumsatz entsprechen und wird damit ebenfalls 10 Mio. Franken betragen. Aufgrund anstehender Investitionen wird die neue Anstalt zu Beginn ihres Bestehens das Zieleigenkapital nicht erreichen. Eine Indexierung der Gebühren muss somit den Aufbau des Eigenkapitals unterstützen. Diese Indexierung orientiert sich an der Zielgrösse des Eigenkapitals und ermöglicht, die Gebühren zu erhöhen, wenn das Eigenkapital nicht die erforderliche Höhe erreichen sollte. Gleichzeitig erlaubt sie es auch, bei einer zu hohen Dotierung des Eigenkapitals die Gebühren entsprechend zu senken.

IV. Ergebnis der Vernehmlassung

An der Vernehmlassung beteiligten sich acht Kantonsregierungen, 15 Städte und Gemeinden aus dem Kanton Zürich, drei Zürcher Parteien, sieben Verbände, zwei Pensionskassen, die Preisüberwachung des Bundes, die Datenschutzbeauftragte des Kantons Zürich und die Verwaltungskommission der obersten kantonalen Gerichte des Kantons Zürich. Soweit die Vernehmlassungsteilnehmenden nicht auf eine inhaltliche Stellungnahme verzichteten, begrünnen sämtliche die Vereinbarung mindestens im Grundsatz. Der Zusammenschluss der beiden bestehenden Aufsichtsregionen wurde als fundiert und nachvollziehbar begründet wahrgenommen. Insbesondere wurde hervorgehoben, dass die immer grösser und komplexeren Vorsorgeeinrichtungen eine zeitgemässe, hochprofessionelle, spezialisierte und risikoorientierte Aufsicht verlangen, was dem Wohl sämtlicher Versicherten dient. Ebenfalls betont wurde, dass auch die klassischen Stiftungen von der neuen Aufsichtsbehörde profitieren können. Vereinzelt wurden Erwartungen geäussert, dass die Aufsichtsgebühren nicht zu stark steigen dürfen. In letztgenannter Hinsicht ist auf die obigen Ausführungen (Abschnitt III.6) zu verweisen.

V. Erläuterungen zu den einzelnen Bestimmungen

Ingress

Der Ingress führt die Vereinbarungskantone in der Reihenfolge ihres Beitritts zur Schweizerischen Eidgenossenschaft auf. Es handelt sich dabei um die bisherigen Vereinbarungskantone der Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (OSTA), den Kanton Tessin, der vertraglich mit der OSTA verbunden ist, den Kanton Zürich, der die BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS) führt, und den Kanton Schaffhausen, der vertraglich mit der BVS verbunden ist. Die Abkürzung «IVBSA» erleichtert es, die Vereinbarung in der Praxis zu zitieren.

1. Allgemeine Bestimmungen

Art. 1 Gemeinsame Aufsichtsregion

Die bisherigen Aufsichtsregionen BVS und OSTA werden durch die neue Aufsichtsregion abgelöst. Die Schaffung von Aufsichtsregionen zur Durchführung der gesetzlichen Aufsicht in der beruflichen Vorsorge ist in Art. 61 des Bundesgesetzes vom 25. Juni 1982 über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG; SR 831.40) ausdrücklich vorgesehen. Durch die Schaffung einer gemeinsamen Anstalt bilden die Vereinbarungskantone eine gemeinsame Aufsichtsregion gemäss Art. 61 Abs. 2 BVG, welche damit die gemeinsame Aufsichtsregion der Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht sowie die BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich ablöst. Die Anstalt ist damit Aufsichtsbehörde im Sinne von Art. 61 Abs. 1 BVG (lit. a). Die Vereinbarungskantone können die Aufsichtsregion überdies als zuständige kantonale Aufsichtsbehörde nach Art. 84 Abs. 2 des Schweizerischen Zivilgesetzbuches vom 10. Dezember 1907 (ZGB; SR 210) für die klassischen Stiftungen im Sinne von Art. 80 ff. ZGB bezeichnen (lit. b).

Art. 2 Anstalt, a. Grundsatz

Die gemeinsame Aufsichtsregion erhält die Rechtsform der öffentlich-rechtlichen Anstalt. Diese Rechtsform ist durch das Bundesrecht (Art. 61 Abs. 3 BVG) vorgegeben. Der rechtliche Sitz der Anstalt liegt in Zürich, die Standorte in den Kantonen St. Gallen und Tessin werden als Zweigniederlassungen geführt. Die Zweigniederlassungen sind nicht auf Stufe der Vereinbarung zu verankern. Änderungen bedürften ohnehin einen Beschluss des Konkordatsrates.

Der Name «BVG- und Stiftungsaufsicht der Kantone Zürich, Glarus, Schaffhausen, Appenzell Ausserrhoden, Appenzell Innerrhoden, St. Gallen, Graubünden, Thurgau und Tessin» ist zwar aussagekräftig, im täglichen Ge-

brauch aber umständlich. Der Anstalt steht deswegen frei, für den Geschäftsverkehr einen kürzeren Namen und eine eingängige Abkürzung zu verwenden. Dieser Name und die Abkürzung sind jedoch operativer Natur und demnach nicht auf Stufe der Vereinbarung zu regeln. Zudem verfügt die Vereinbarung mit «IVBSA» über eine leicht zitierbare Abkürzung.

Art. 3b. Sprachen

Die Amtssprache der Anstalt ist Deutsch, was den sprachlichen Gegebenheiten am Sitz der Anstalt und der Mehrheit der Vereinbarungskantone entspricht (Abs. 1).

Da die Anstalt regional verankert ist, berücksichtigt sie aber die sprachliche Vielfalt und die regionalen Besonderheiten der Vereinbarungskantone. Im Vorentwurf wurde dies dahingehend wiedergegeben, dass die Anstalt ihre Leistungen für Personen italienischer Sprache auf Italienisch und für Personen rätoromanischer Sprache auf Rätoromanisch zur Verfügung stellt. Der Verband der Gemeindepräsidien des Kantons Zürich (GPV) und sechs Zürcher Gemeinden wiesen darauf hin, dass sich diese Regelung einzig an der Muttersprache der Personen statt an der Sprachregion orientiere. Eine Ausweitung auf die Muttersprache unabhängig vom Sitz der Einrichtung der beruflichen Vorsorge bzw. klassischen Stiftung war jedoch nicht beabsichtigt, sondern vielmehr, die bewährte Praxis der OSTA fortzusetzen. Deswegen wird in Abs. 2 nicht mehr an die von einer bestimmten Person gesprochene Sprache angeknüpft, sondern an den Sitz der Einrichtung bzw. Stiftung. Damit ist sichergestellt, dass sich im Zusammenhang mit einer Einrichtung bzw. Stiftung in den Kantonen Graubünden und Tessin weiterhin Personen mit italienischer oder rätoromanischer Sprache an die Anstalt wenden können, ohne dass an jedem Standort der Anstalt sämtliche Leistungen in allen drei Sprachen angeboten werden müssen.

Art. 4c. Aufgaben

Die Anstalt ist zuständig für die Aufsicht über die Einrichtungen der beruflichen Vorsorge (Abs. 1 lit. a) und der klassischen Stiftungen (Abs. 1 lit. b) in der Aufsichtsregion gemäss Art. 1.

Die Zuständigkeit im Bereich der beruflichen Vorsorge (Abs. 1 lit. a) ergibt sich aus Art. 61 BVG und ist unabhängig von der Rechtsform der jeweiligen Vorsorgeeinrichtungen. Vielmehr richtet sie sich nach der Zweckbestimmung und umfasst damit Stiftungen nach Art. 80 ff. ZGB, Genossenschaften nach Art. 828 ff. des Obligationenrechts vom 30. März 1911 (OR; SR 220) und Einrichtungen des öffentlichen Rechts. Der grundsätzliche Verweis auf die Bundesgesetzgebung zur beruflichen Vorsorge erlaubt eine Anpassung der Zuständigkeit infolge allfälliger Änderungen des Bundesrechts, ohne die interkantonale Vereinbarung eigens anpassen zu müssen.

Die Zuständigkeit im Bereich der klassischen Stiftungen (Abs. 1 lit. b) ergibt sich aus den einzelnen Delegationsnormen der Vereinbarungskantone. Grundsätzlich sind nach Art. 84 Abs. 1 ZGB die Kantone für die Aufsicht über die klassischen Stiftungen zuständig, dem sie ihrer Bestimmung nach angehören. Erst durch die Übertragung dieser Kompetenz an die Anstalt wird diese zur zuständigen Aufsichtsbehörde. Der Aufgabenbereich entspricht den Regelungen der bisherigen Anstalten und bringt mit Ausnahme des Kantons Tessin keine Verschiebungen von oder zu den Kantonen mit sich. Der Kanton Tessin wird im Rahmen seines Beitritts die verbliebenen Kompetenzen der Gemeinden aufgeben und ebenfalls an die Anstalt übertragen. Es kann im Übrigen auf die Ausführungen zu Art. 35 verwiesen werden.

Abs. 2 eröffnet den Vereinbarungskantonen die Möglichkeit, weitere Aufgaben im Bereich der klassischen Stiftungen an die Anstalt zu übertragen. Dabei handelt es sich um ein einseitiges Geschäft, das nicht von der Einwilligung der Anstalt abhängig ist. Angemessene Fristen zur Sicherstellung der geordneten Übergabe sind dabei im Einzelfall zwischen dem betreffenden Kanton und dem Konkordatsrat zu vereinbaren. Eine Anpassung der interkantonalen Vereinbarung ist hierfür nicht erforderlich.

Art. 5 Anwendbares Recht

Grundsätzlich kommt für die Anstalt das Recht des Kantons Zürich zur Anwendung. Um vom Recht des Kantons Zürich abzuweichen, bedarf es einer spezialrechtlichen Grundlage entweder in der interkantonalen Vereinbarung oder in ihr nachgelagerten Erlassen, namentlich den in Art. 12 Abs. 1 lit. g genannten. Im Verhältnis zwischen der Anstalt und dem Kanton Zürich gilt die subsidiäre Anwendbarkeit sachgemäss auch hinsichtlich der Richtlinien über die Public Corporate Governance, wie sie der Regierungsrat des Kantons Zürich herausgegeben hat.

Bislang war das Staatsarchiv des Kantons St.Gallen zuständig für die Archivierung der Unterlagen der OSTA. Mit dem Inkrafttreten der Vereinbarung geht die archivische Zuständigkeit für die neue Anstalt mit allen dazugehörigen Rechten und Pflichten, insbesondere bezüglich der Bewertung der Unterlagen, an das Staatsarchiv Zürich über. Dies gilt namentlich auch im Bereich der Fallakten, soweit es sich um Vorsorgeeinrichtungen oder Stiftungen handelt, die bei Inkrafttreten der Vereinbarung noch aktiv sind. Diese Fallakten befinden sich zum Zeitpunkt der Errichtung der Anstalt nicht im Besitz des bislang zuständigen Staatsarchivs, womit keine Überführung von Akten vom Staatsarchiv St.Gallen an das Staatsarchiv Zürich erforderlich ist.

Art. 6 Personalwesen

Abs. 1 entspricht dem heutigen § 16 des Gesetzes über die BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich vom 11. Juli 2011 (BVSG; LS 833.1).

Gestützt auf Abs. 2 hat der Verwaltungsrat die Kompetenz, in einem vom Konkordatsrat zu genehmigenden Personalreglement (vgl. Art. 12 Abs. 1 lit. g) abweichende Bestimmungen zu erlassen, soweit dies aus betrieblichen Gründen erforderlich ist. Dies kann namentlich vorliegen, damit die Anstalt die Gewinnung hochqualifizierter Mitarbeitender sicherstellen kann.

In Abweichung von Abs. 1 ist in Abs. 3 aus Gründen der Unabhängigkeit ausgeschlossen, dass Personal der Anstalt bei einer Pensionskasse versichert ist, die unter der Aufsicht der Anstalt steht. Das bisherige Personal der OSTA ist für die Durchführung der beruflichen Vorsorge, gestützt auf Art. 5 Abs. 2 der Interkantonalen Vereinbarung über die Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, bislang bei der Pensionskasse Thurgau angeschlossen. Nachdem die Pensionskasse Thurgau unter der Aufsicht der OSTA bzw. der neuen Anstalt steht, ist im Zuge der neuen Regelung der bestehende Interessenkonflikt aufzulösen.

Art. 7 Rechtsschutz

Der Rechtsschutz bei Verfügungen der Anstalt als Aufsichtsbehörde im Bereich der beruflichen Vorsorge ist in Art. 74 Abs. 1 BVG abschliessend geregelt. Entsprechend genügt der allgemeine Verweis auf das Bundesrecht (Abs. 1).

Für den Rechtsschutz im Bereich der Stiftungsaufsicht und bei Fällen, in welchen die Anstalt als Umwandlungs- und Änderungsbehörde handelt, sind in erster Instanz die Vereinbarungskantone im Rahmen der bisherigen Regelungen zuständig (Abs. 2). Es ist Sache der Vereinbarungskantone, ihre entsprechenden Bestimmungen zu überprüfen und gegebenenfalls anzupassen.

Die Anstalt kann neben den Verfügungen gemäss Abs. 1 und 2 weitere Verfügungen erlassen, namentlich im Bereich des Personalrechts oder bei Einsichtsgesuchen gestützt auf das Gesetz über die Information und den Datenschutz vom 12. Februar 2007 (LS 170.4). Diese beziehen sich nicht auf einen bestimmten Kanton, weswegen sie im Kanton Zürich anzufechten sind (Abs. 3).

Rechtsmittel gegen Erlasse der Anstalt haben grundsätzlich keine aufschiebende Wirkung. Damit wird sichergestellt, dass die Anstalt weiterhin operativ tätig sein kann, auch wenn einzelne ihrer Erlasse angefochten werden (Abs. 4).

Art. 8 Amtliche Publikationen

Amtliche Publikationen der Anstalt sind in den amtlichen Publikationsorganen der betroffenen Vereinbarungskantone zu veröffentlichen.

2. Organisation

Art. 9 Organe

Die Organe sind abschliessend aufgelistet. Durch ihre Nennung wird gleichzeitig auch das Public Corporate Governance Modell in den Grundzügen definiert. Das dreistufige Modell (Konkordatsrat, Verwaltungsrat und Geschäftsleitung) lehnt sich an §§ 3–4 BVSG an, wonach der Regierungsrat einen Verwaltungsrat ernennt. Die OSTA kennt dieses dreistufige Modell nicht. Vielmehr ist dort gemäss Art. 11 Abs. 1 der interkantonalen Vereinbarung über die Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht die Verwaltungskommission als politisch zusammengesetztes Organ direkt für die Wahl der Geschäftsleitung zuständig.

Die Organisation entspricht somit im Wesentlichen den bisherigen, bewährten Bestimmungen des BVSG. An die Stelle des Regierungsrates als allgemeines Aufsichtsorgan tritt ein Konkordatsrat, bestehend aus je einem Regierungsmitglied eines jeden Vereinbarungskantons. Mit dieser Regelung ist die politische Anbindung an die Kantone und die politische Kontrolle gewährleistet. Die klare Aufgabentrennung zwischen dem Konkordats- und dem Verwaltungsrat entspricht zudem den Anforderungen der Good Governance.

Zur Sicherstellung einer klaren Trennung zwischen strategischer und operativer Führung sind die Aufgaben von Konkordatsrat, Verwaltungsrat und Geschäftsleitung ausdrücklich und in den Fällen von Konkordats- bzw. Verwaltungsrat abschliessend geregelt. Daneben besteht – wenn auch nicht als in die Eigenorganisation der Anstalt eingegliedertes Organ – eine unabhängige Revisionsstelle (vgl. Art. 19).

Art. 10 Konkordatsrat, a. Zusammensetzung

Der Konkordatsrat als politisch zusammengesetztes Organ ist das oberste Organ der Anstalt. Er stellt ihre politische Anbindung an die Vereinbarungskantone sicher.

Jeder Vereinbarungskanton hat einen Sitz im Konkordatsrat (Abs. 1), womit dieses Gremium neun Personen umfasst. Dabei hat jeder Kanton ein Mitglied seiner Regierung in den Konkordatsrat zu entsenden. Es ist Sache der Kantone, die Einhaltung des am 1. Januar 2024 in Kraft getretenen Art. 61 Abs. 3 Satz 3 BVG sicherzustellen, wonach Mitglieder eines Organs der Aufsichtsbehörde nicht aus dem kantonalen Departement stammen dürfen, das mit Fragen der beruflichen Vorsorge betraut ist.

Im Übrigen konstituiert sich der Konkordatsrat selbst und wählt aus seiner Mitte die Vorsitzende oder den Vorsitzenden (Abs. 2).

Das Sekretariat des Konkordatsrates wird durch die Geschäftsleitung wahrgenommen (Abs. 3). Damit ist unmissverständlich geregelt, dass es

nicht vom jeweiligen Kanton des oder der Vorsitzenden oder vom Sitzkanton gewährleistet werden muss. Dadurch ist ebenfalls die organisatorische Kontinuität gewährleistet.

Art. 11b. Beschlussfassung

Der Konkordatsrat ist beschlussfähig, wenn die Mehrheit, d.h. mindestens fünf, seiner Mitglieder anwesend sind. Diese Anwesenheit kann physisch vor Ort oder mit elektronischen Mitteln, z.B. mittels Video- oder Telefonkonferenz, erfolgen, solange die Teilnehmenden eindeutig identifiziert werden können (Abs. 1). Dabei werden Beschlüsse durch einfaches Mehr der Stimmenden gefasst. Die oder der Vorsitzende stimmt mit und gibt bei Stimmgleichheit den Ausschlag (Abs. 2). Beschlüsse können auf dem Zirkularweg gefasst werden, wobei jedes Mitglied eine Sitzung verlangen kann (Abs. 3). Soweit alle Teilnehmer bei den Beratungen und Beschlussfassungen eindeutig identifiziert werden können, gilt als mündliche Beratung auch die Teilnahme via Telefon- oder Videokonferenzen oder andere vergleichbare Kommunikationsmittel. An den Sitzungen des Konkordatsrates nehmen sowohl die Präsidentin oder der Präsident des Verwaltungsrates als auch die Direktorin oder der Direktor als Leiterin oder Leiter der Geschäftsleitung teil. Sie haben kein Stimmrecht, jedoch beratende Stimme, und ihnen kommt ein Antragsrecht zu (Abs. 4). Mit dieser Bestimmung werden der reibungslose Informationsfluss und der Austausch zwischen den verschiedenen Stufen der Anstalt sichergestellt.

Art. 12c. Aufgaben

Der Konkordatsrat als politisch zusammengesetztes Organ stellt die politische Anbindung der Anstalt an die Vereinbarungskantone sicher. Gleichzeitig darf die Aufsichtsbehörde von Bundesrechts wegen in ihrer Tätigkeit keinen Weisungen unterliegen (Art. 61 Abs. 3 BVG). Durch den abschliessenden Aufgabenkatalog des Konkordatsrates ist dies sichergestellt.

Die Aufgaben des Konkordatsrates sind in Art. 12 Abs. 1 abschliessend aufgezählt. Er wählt den Verwaltungsrat (lit. a), legt dessen Entschädigung fest (lit. b) und genehmigt die Wahl bzw. Abberufung der Direktorin oder des Direktors auf Antrag des Verwaltungsrates (lit. c). Er hat zudem die Revisionsstelle zu wählen (lit. d), wobei diese eine von der eidgenössischen Revisionsaufsichtsbehörde (RAB) zugelassene Revisionsexpertin gemäss Art. 4 des Revisionsaufsichtsgesetzes vom 16. Dezember 2005 (RAG; SR 221.302) sein soll. Weiter hat der Konkordatsrat die Jahresrechnung und den Geschäftsbericht zu genehmigen (lit. e). Damit zusammenhängend, aber auch hinsichtlich der übrigen Führung der Anstalt, hat der Konkordatsrat für eine angemessene Berichterstattung in den jeweiligen Vereinbarungskantonen zu sorgen (lit. f). Dabei haben die jeweiligen Vereinbarungskan-

tone zu regeln, wie und in welchem Umfang diese Berichterstattung zu erfolgen hat. Ferner hat der Konkordatsrat die vom Verwaltungsrat beschlossenen Organisations-, Personal-, Finanz- und Gebührenreglemente zu genehmigen (lit. g). Damit sind Änderungen am Leistungsmodell der Anstalt, z.B. bei Veränderungen an den dezentralen Standorten der Anstalt, durch den Konkordatsrat zu genehmigen, was eine hinlängliche Einbindung der Vereinbarungskantone gewährleistet. Sollte ein Vereinbarungskanton aus der Vereinbarung austreten oder die Vereinbarungskantone einvernehmlich die Vereinbarung auflösen, hat der Konkordatsrat die entsprechenden Massnahmen zu ergreifen (lit. h–j).

Der Konkordatsrat hat bei der Wahl des Verwaltungsrates sicherzustellen, dass dessen Mitglieder unabhängig sind und über die erforderlichen Fähigkeiten verfügen (Abs. 2). Nebst den Ausschlussgründen des bereits erwähnten Art. 61 Abs. 3 BVG gelten sämtliche Mandate und Funktionen bei den von der Anstalt beaufsichtigten Stiftungen und Vorsorgeeinrichtungen als unzulässig. Weiter ausgeschlossen sind andere Interessenbindungen, welche die Unabhängigkeit tatsächlich oder dem Anschein nach beeinträchtigen. Auf eine Auflistung der in Abs. 2 geforderten «erforderlichen Fähigkeiten» wird bewusst verzichtet, um dem Konkordatsrat in seiner Wahl die nötige Freiheit zu belassen. Zu den erforderlichen Fähigkeiten sind Kompetenzen in den Bereichen Recht, Wirtschaftsprüfung, Vorsorgerecht, Stiftungsrecht und Management zu zählen. Nach Möglichkeit berücksichtigt der Konkordatsrat ebenfalls die angemessene Vertretung der Regionen und Geschlechter im Verwaltungsrat sowie die Sprachkenntnisse der Mitglieder. Es ist dem Konkordatsrat überlassen, die Wählbarkeit und das fachliche Anforderungsprofil von Verwaltungsratsmitgliedern reglementarisch zu bestimmen.

Art. 13d. Entschädigung

Es obliegt den Vereinbarungskantonen, die Entschädigung ihrer jeweiligen Konkordatsratsmitglieder zu regeln. Ausgeschlossen ist in jedem Fall, dass die Anstalt die Mitglieder des Konkordatsrates entschädigen muss.

Art. 14 Verwaltungsrat, a. Zusammensetzung und Amtsdauer

Der Verwaltungsrat besteht aus fünf Mitgliedern, wovon eines dessen Präsidentin oder Präsident ist (Abs. 1). Zuständig für die Wahl ist der Konkordatsrat (vgl. Art. 12 Abs. 1 lit. a). Die Amtsdauer beträgt vier Jahre, wobei zweimalige Wiederwahl möglich ist (Abs. 2). Damit besteht eine Amtszeitbegrenzung auf 12 Jahre. Ausser dem Präsidium konstituiert sich der Verwaltungsrat selbst (Abs. 3). Hierzu gehört auch, dass der Verwaltungsrat sein eigenes Geschäftsreglement erlässt.

Art. 15b. Beschlussfassung

Die Beschlussfähigkeit des Verwaltungsrates ist analog derjenigen des Konkordatsrates geregelt. Der Verwaltungsrat ist beschlussfähig, wenn die Mehrheit seiner Mitglieder anwesend ist. Diese Anwesenheit kann physisch vor Ort oder mit elektronischen Mitteln, z.B. mittels Video- oder Telefonkonferenz, erfolgen, solange die Teilnehmenden eindeutig identifiziert werden können (Abs. 1). Die Beschlüsse werden durch einfaches Mehr der Stimmenden gefasst. Die Präsidentin oder der Präsident stimmt mit, wobei ihre oder seine Stimme bei Stimmgleichheit den Ausschlag gibt (Abs. 2). Beschlüsse können auf dem Zirkularweg gefasst werden, wobei jedes Mitglied eine Sitzung verlangen kann (Abs. 3). Soweit alle Teilnehmenden bei den Beratungen und Beschlussfassungen eindeutig identifiziert werden können, gilt als mündliche Beratung auch die Teilnahme via Telefon- oder Videokonferenzen oder andere vergleichbare Kommunikationsmittel. Bei den Sitzungen des Verwaltungsrates nimmt ebenfalls die Direktorin oder der Direktor als Leiterin oder Leiter der Geschäftsleitung teil, mit beratender Stimme und Antragsrecht (Abs. 4). Dies dient dem reibungslosen Informationsfluss und dem Austausch zwischen der strategischen und der operativen Stufe der Anstalt.

Art. 16c. Aufgaben

Art. 16 listet die Aufgaben des Verwaltungsrates abschliessend auf. Er führt die Anstalt in strategischer und finanzieller Hinsicht (lit. a) und übt die unmittelbare Aufsicht über die Geschäftstätigkeit der Anstalt aus (lit. b). Er wählt die Direktorin oder den Direktor und beruft sie oder ihn ab, unter Genehmigungsvorbehalt durch den Konkordatsrat (lit. c). Im Weiteren genehmigt er die Wahl der Mitglieder der Geschäftsleitung (lit. d). Der Verwaltungsrat setzt das Budget und die Finanzplanung fest (lit. e) und beschliesst über die Gewinnverwendung (lit. f). Er nimmt den Bericht der Revisionsstelle zur Kenntnis (lit. g) und verabschiedet die Jahresrechnung und den Geschäftsbericht (lit. h). Der Verwaltungsrat erlässt die durch den Konkordatsrat zu genehmigenden Reglemente über die Organisation, das Personal, das Finanzwesen und die Gebühren (lit. i). Gleichzeitig genehmigt er die von der Geschäftsleitung erlassene Geschäftsordnung der Anstalt (lit. j). Schliesslich erlässt der Verwaltungsrat die Leitlinien über die Informationstätigkeit der Anstalt (lit. k).

Art. 17 Geschäftsleitung, a. Zusammensetzung

Die Geschäftsleitung ist das operative Organ der Anstalt. Sie steht unter der Leitung der Direktorin oder des Direktors (Abs. 1), der vom Verwaltungsrat gewählt wird (vgl. Art. 16 lit. c). Die Direktorin oder der Direktor bestimmt die weiteren Mitglieder (Abs. 1), welche vom Verwaltungsrat zu

genehmigen sind (vgl. Art. 16 lit. d). Wie viele Mitglieder die Geschäftsleitung hat, kann auf Stufe der Vereinbarung nicht zukunftsgerichtet bestimmt werden, sondern hängt von den operativen Erfordernissen ab.

Im Übrigen konstituiert sich die Geschäftsleitung selbst, namentlich hinsichtlich ihrer Grösse, ihrer Funktionen und die Art und Weise ihrer Beschlussfassung (Abs. 2).

Art. 18b. Aufgaben

Die Geschäftsleitung führt die Anstalt in fachlicher, operativer und personeller Hinsicht (lit. a). Sie ist somit weisungsungebunden für die Aufsichtspraxis und verantwortlich für sämtliche Belange der operativen Tätigkeit. Damit hat sie auch die Geschäftsordnung der Anstalt zu erlassen (lit. b), in welcher die Betriebsstruktur, die Kompetenzen und Führungsinstrumente sowie weitere Grundsätze der Betriebsführung zu regeln sind. Im Weiteren hat die Geschäftsleitung die Entscheidungsgrundlagen für den Verwaltungsrat zu erarbeiten und diesem zu berichten (lit. c) sowie die Jahresrechnung zu erstellen und den Geschäftsbericht zu verfassen (lit. d). Überdies erfüllt sie alle Aufgaben, die keinem anderen Organ zugewiesen sind (lit. e). Mit dieser Bestimmung wird sichergestellt, dass im Zweifelsfall Aufgaben an die Geschäftsleitung fallen und dadurch die bundesrechtlich vorgeschriebene Weisungsunabhängigkeit der Aufsichtstätigkeit gewährleistet werden kann.

Art. 19 Revisionsstelle

Die Revisionsstelle hat jährlich die Jahresrechnung zu prüfen und dem Verwaltungsrat Bericht über das Ergebnis zu erstatten. Es ist davon auszugehen, dass die Finanzkontrolle des Kantons Zürich als erste Revisionsstelle gewählt wird, da diese bislang die Revisionsstelle der BVS ist und sich für die neue Anstalt durch ihre Anbindung an das Verwaltungsrecht des Kantons Zürich diesbezüglich keine Änderungen bei den Rechnungslegungsvorschriften ergeben.

3. Finanzen

Art. 20 Rechnungslegung und Finanzplanung

Die in Art. 20 verankerten Grundsätze hinsichtlich der Rechnungslegung und der Finanzplanung ergeben sich aus der rechtlichen und wirtschaftlichen Unabhängigkeit der Anstalt. Die Buchführung, Bilanzierung und Bewertung erfolgen nach den Fachempfehlungen zur Rechnungslegung Swiss GAAP FER. Als kleine Organisation im Sinne von Swiss GAAP FER beschränkt sich die Anstalt auf die Anwendung der Kern-FER.

Art. 21 Finanzierung

Die Anstalt deckt ihren Finanzbedarf selbständig durch kostendeckende Gebühren. Es gibt weder eine Anschubfinanzierung noch eine Defizitgarantie durch die Vereinbarungskantone. Die Preisüberwachung beantragte in ihrer Vernehmlassung (vgl. Art. 14 Abs. 2 Preisüberwachungsgesetz vom 20. Dezember 1985 [SR 942.20]), die Bestimmung zu erweitern, um eine Zielnorm zu fixieren («[...] bei wirtschaftlichem und effizientem Betrieb. Die Kostensituation hat mit anderen Anstalten im Bereich der BVG- und Stiftungsaufsicht standzuhalten.»). Die Anstalt wird nach kaufmännischen Grundsätzen geführt (vgl. Art. 20 Abs. 1). Erfahrungsgemäss machen die Personalaufwendungen rund 80 Prozent der Gesamtkosten einer Aufsichtsanstalt aus, und der Verwaltungsrat hat den Stellenplan der Anstalt zu genehmigen (vgl. die Ausführungen vorne, Abschnitt III.6). Dadurch sind die Anliegen der Preisüberwachung sichergestellt, weswegen auf eine Wiederholung verzichtet werden kann. Die Interessengemeinschaft autonomer Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen (Inter-pension) und zwei Pensionskassen (BVK und Pensionskasse Stadt Zürich) beantragten, den Gebührentarif auf Stufe der interkantonalen Vereinbarung detaillierter zu regeln. Damit würde jedoch vom Grundsatz abgewichen, in der Vereinbarung als höchster Stufe nur das Grundsätzliche zu verankern. Dem Anliegen wird inhaltlich bereits entsprochen, indem die Gebühren verhältnismässig sein sowie dem Verursacher-, Äquivalenz- und Kostendeckungsprinzip genügen müssen (vgl. die Ausführungen vorne, Abschnitt III.6). Zudem hat der Konkordatsrat die Gebühren zu genehmigen (Art. 12 Abs. 1 lit. g), womit eine hinlängliche politische Kontrolle besteht. Im Weiteren ist es nach wie vor jedem Beaufichtigten möglich, den Rechtsweg gegen eine Gebührenverfügung zu beschreiten.

Art. 22 Gebühren

Es werden zwei Arten von Gebühren erhoben (Abs. 1): Zum einen eine jährliche Aufsichtsgebühr, die für alle Beaufichtigten jährlich wiederkehrend fällig wird (lit. a), zum anderen verursachergerechte Gebühren für einzelne Prüfungen (z.B. Reglemente), Verfügungen (z.B. Anordnungen von Massnahmen gemäss Art. 62a Abs. 2 BVG) und weitere Dienstleistungen (z.B. Beratungsdienstleistungen oder Vorprüfungen; lit. b).

Als Bemessungsgrundlage für die jährliche Aufsichtsgebühr dienen die Bilanzsummen einschliesslich Rückkaufswerte der beaufichtigten Einrichtungen (Abs. 2). Damit wird die bewährte Praxis der BVS und der OSTA fortgeführt, welche bereits heute ihre Gebühren gestützt auf die jeweilige Bilanzsumme erheben. Dabei trägt der Gebührentarif durch eine degressive Formel dem Verhältnismässigkeits-, Verursacher- und Äquivalenzprinzip Rechnung. Aufgrund der höheren Komplexität der Aufsichtstätigkeit und

dem damit verbundenen Mehraufwand ist – nebst dem Tarif für die übrigen Vorsorgeeinrichtungen (einschliesslich Einrichtungen, die nach ihrem Zweck der beruflichen Vorsorge dienen) – ein höherer Tarif für Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen vorgesehen. Die Aufsicht über die klassischen Stiftungen wird in der Finanzbuchhaltung als eigene Sparte behandelt, welche für sich ebenfalls kostendeckend sein muss. Entsprechend wird für die klassischen Stiftungen ein weiterer Tarif definiert.

Die übrigen Gebühren bemessen sich innerhalb eines von der Gebührenordnung vorgegebenen Rahmens nach Aufwand (Abs. 3). Der Verwaltungsrat erlässt eine durch den Konkordatsrat zu genehmigende Gebührenordnung, welcher die erwähnten Grundsätze umsetzt.

Art. 23 Eigenkapital

Um den jederzeitigen Betrieb der Anstalt sicherzustellen, soll die Anstalt ein Eigenkapital im Zielkorridor von 80 bis 120 Prozent des Jahresaufwands ausweisen (Abs. 1). Aufgrund des projizierten, jährlichen Gesamtaufwands von 10 Mio. Franken wird der Zielkorridor voraussichtlich zwischen 8 und 12 Mio. Franken betragen. Dieser Zielkorridor erlaubt, Veränderungen am vorhandenen Eigenkapital zu absorbieren. Besagte Veränderungen können etwa aufgrund schwankender Gebühreneinnahmen und allfälliger Investitionen entstehen. Bei Unter- oder Überschreitung erhöht bzw. senkt der Verwaltungsrat die Gebühren entsprechend (Abs. 2). Das Mindesteigenkapital gilt es, innerhalb eines Zeithorizonts von zehn Jahren aufzubauen (vgl. Art. 34). Der Verwaltungsrat hat die entsprechenden Massnahmen zu ergreifen, indem er gestützt auf diese Bestimmung die Gebührentarife temporär entsprechend erhöht bzw. senkt. Entsprechende Bestimmungen sind im Gebührentarif vorzusehen.

Art. 24 Darlehen

Für den Fall, dass die Zahlungsfähigkeit der Anstalt nicht sichergestellt ist, können – müssen aber nicht – die Vereinbarungskantone auf Antrag der Anstalt Darlehen zu den Selbstkosten gewähren. Da der Verwaltungsrat die Anstalt in finanzieller Hinsicht führt (Art. 16 lit. a) und er das Budget und die Finanzplanung festsetzt (lit. e), obliegt es ihm, einen diesbezüglichen Antrag zu stellen. Die Anstalt kann Darlehen jederzeit ganz oder teilweise zurückzahlen.

Art. 25 Steuerbefreiung

Die Anstalt ist von allen Staats-, Bezirks- und Gemeindesteuern der Vereinbarungskantone befreit, wie dies bereits für die BVS und OSTA vorgesehen war.

Art. 26 Haftung

Da die Anstalt ein selbstständiges Rechtssubjekt ist und damit eigenes Vermögen hat, haftet grundsätzlich nur ihr Vermögen für ihre Verbindlichkeiten. Es gibt keine subsidiäre Haftung der Kantone (Abs. 1). Die einzelnen Verfahren richten sich, je nach Rechtsgebiet, entweder nach Art. 52 BVG oder nach dem Haftungsgesetz des Kantons Zürich vom 14. September 1969 (LS 170.1).

Zur Erweiterung des Haftungssubstrates schliesst die Anstalt Berufshaftpflichtversicherungen ab (Abs. 2). Die BVS verfügt derzeit über zwei Haftpflichtversicherungen: Eine Berufshaftpflichtversicherung für den operativen Betrieb und eine Organhaftpflichtversicherung für die Tätigkeit des Verwaltungsrats. Diese Versicherungen werden von der neuen Anstalt übernommen.

4. Streiterledigung

Art. 27

Über Streitigkeiten zwischen den Vereinbarungskantonen oder zwischen Vereinbarungskantonen und der Anstalt entscheidet ein Schiedsgericht (Abs. 1). Jede Streitpartei bezeichnet ein Schiedsgerichtsmitglied (Abs. 2). Gemeinsam bezeichnen die Streitparteien eine Vorsitzende oder einen Vorsitzenden (Abs. 3 lit. a) und gegebenenfalls weitere Mitglieder, damit das Schiedsgericht eine ungerade Anzahl Mitglieder aufweist (lit. b). Die Präsidentin oder der Präsident des Verwaltungsgerichts des Kantons Zürich bezeichnet die Vorsitzende oder den Vorsitzenden oder weitere Mitglieder, wenn sich die Parteien nicht einigen können (Abs. 4).

5. Austritt aus und Auflösung der Vereinbarung

Art. 28 Austritt, a. im Allgemeinen

Tritt ein Vereinbarungskanton aus der Vereinbarung aus, hat er eine zweijährige Frist zu beachten. Ein Austritt ist erstmals fünf Jahre nach dem Inkrafttreten der Vereinbarung möglich (Abs. 1). Tritt die Vereinbarung folglich am 1. Januar 2026 in Kraft, kann ein Austritt erstmals per 31. Dezember 2030 erfolgen. Da sich die Anstalt selbst finanziert und nicht durch Beiträge der einzelnen Vereinbarungskantone finanziert wird (vgl. Art. 22), hat ein austretender Vereinbarungskanton keinen Anspruch auf Anteile am Vermögen der Anstalt (Abs. 2). Der Konkordatsrat passt zudem den Wortlaut des Titels sowie von Art. 1 und 2 der Vereinbarung an (Abs. 3). Weitere Einzelheiten zum Austritt sind zwischen dem Kanton und dem Konkordatsrat zu regeln (Abs. 4).

Art. 29b. des Kantons Zürich

Einige Bestimmungen der Vereinbarung beziehen sich unmittelbar auf den Kanton Zürich, so der Sitz (Art. 2), das anwendbare Recht (Art. 5 und 6 Abs. 1) und die Zuständigkeit von Gerichten (Art. 7 Abs. 3 und 27 Abs. 4). Sollte der Kanton Zürich austreten, hat der Konkordatsrat hierüber neu zu entscheiden, ohne dass eine neue interkantonale Vereinbarung zu schliessen wäre (Abs. 1).

Sollte der neue Sitzkanton zu einem späteren Zeitpunkt ebenfalls austreten, gelten besagte Bestimmungen sinngemäss auch für ihn (Abs. 2).

Art. 30 Auflösung

Die Vereinbarungskantone können die Vereinbarung durch übereinstimmenden Beschluss ihrer zuständigen Organe unter Einhaltung einer Frist von zwei Jahren auf das Ende eines Kalenderjahres auflösen (Abs. 1). Über die Verwendung des dannzumal vorhandenen Vermögens entscheidet der Konkordatsrat (Abs. 2). Es wird bewusst darauf verzichtet, das vorhandene Vermögen automatisch anteilmässig an die Kantone zu übertragen, denn aufgrund der Selbständigkeit der Anstalt bzw. ihrer Vorgängerinnen bildete sich sämtliches Vermögen ausschliesslich aus eingenommenen Gebühren (vgl. Art. 22). Eine automatische Auszahlung des Vermögens an die Kantone wäre daher sachfremd. Es ist damit dem Konkordatsrat überlassen, eine sachgerechte Lösung zu finden, wobei er selbstverständlich auch eine Auszahlung an die Beaufsichtigten oder an die Vereinbarungskantone in Betracht ziehen kann.

6. Übergangs- und Schlussbestimmungen

Art. 31 Rechtsnachfolge

Die neue Anstalt tritt im Zeitpunkt des Inkrafttretens dieser Vereinbarung die Rechtsnachfolge der BVS und der OSTA an. Gleichzeitig gehen sämtliche Aktiven, Passiven und Verträge von den bisherigen Anstalten auf die neue Anstalt über. Dies gilt auch für die von der BVS und der OSTA geschlossenen Mietverträge, und ebenso für die Arbeitsverhältnisse sämtlicher Mitarbeitenden aller Standorte, die mit Inkrafttreten der neuen Vereinbarung auf die neue Anstalt überführt werden. Die bisherigen Vorsorgelösungen sind durch den Verwaltungsrat zu einer angemessenen neuen Lösung zusammenzuführen. Ebenfalls ist es Sache des Verwaltungsrates, im Personalreglement sicherzustellen, dass geleistete Dienstjahre der bisherigen Belegschaften angerechnet werden.

Art. 32 Auflösung der bisherigen Anstalten

Mit dem Inkrafttreten der interkantonalen Vereinbarung entsteht die neue Anstalt. Dementsprechend werden die BVS und die OSTA auf diesen Zeitpunkt hin aufgelöst.

Art. 33 Haftung für Ansprüche aus der Zeit vor Inkrafttreten

Die Anstalt haftet während zehn Jahren für nicht gedeckte Haftungsansprüche aus der früheren Tätigkeit der OSTA bzw. der BVS. Dabei ist die jeweilige Haftung auf den Betrag des von der jeweiligen Anstalt eingebrachten Eigenkapitals begrenzt (Abs. 1).

Übersteigt ein Haftungsanspruch im Falle einer Haftung aus der früheren Tätigkeit der OSTA das von ihr eingebrachte Eigenkapital, haften die Vereinbarungskantone der OSTA – nicht aber die Kantone der BVS – gemäss den Haftungsregeln der jetzigen Interkantonalen Vereinbarung über die Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht vom 26. September 2005 (Abs. 2). Da bei der BVS eine subsidiäre Haftung der Kantone Zürich und Schaffhausen gemäss dem BVSG ausgeschlossen ist, gibt es für allfällige Haftungsansprüche aus der früheren Tätigkeit der BVS keine Regelung, die derjenigen der OSTA entspricht.

Der Kanton Tessin trat erst am 1. Januar 2012 und damit nach den anderen, in Abs. 2 genannten Kantonen der Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht bei. Dies ist bei seiner Haftung zu berücksichtigen, indem Ansprüche, die vor seinem Beitritt entstanden sind, nicht (wenn auch anteilmässig) ihm, sondern den bereits zum Errichtungszeitpunkt der Anstalt beteiligten Kantonen zuzurechnen sind (Abs. 3).

Art. 34 Eigenkapital

Die OSTA und die BVS bringen beide ihr dannzumal vorhandenes Eigenkapital in die Anstalt ein, als deren Anfangskapital (Abs. 1). Das Mindesteigenkapital der Anstalt ist innerhalb einer Frist von zehn Jahren vollständig zu äufnen. Es kann auf die Ausführungen unter Art. 23 verwiesen werden (Abs. 2).

Art. 35 Aufgaben im Bereich der klassischen Stiftungen

Vier der insgesamt neun Vereinbarungskantone haben nicht nur die Aufsicht über die Einrichtungen der beruflichen Vorsorge gemäss BVG, sondern überdies die Aufsicht über die klassischen Stiftungen gemäss ZGB zumindest teilweise an die BVS bzw. die OSTA übertragen. Die Aufsichten, welche die BVS bzw. die OSTA bereits heute ausführen, werden in die neue interkantonale Vereinbarung übernommen. Es bleibt den Vereinbarungskantonen unbenommen, zu einem späteren Zeitpunkt weitere Aufgaben im Bereich der klassischen Stiftungen an die Anstalt zu übertragen (Art. 4 Abs. 2).

Kanton Zürich (lit. a): Die Anstalt übernimmt die Aufsicht über Stiftungen nach Art. 84 ZGB, soweit dafür nach dem kantonalen Recht nicht Bezirks- oder Gemeindebehörden zuständig sind. Damit wird die Regelung gemäss §§ 2 und 2a BVSG unverändert übernommen. Im Weiteren entscheidet die Anstalt über Rekurse gegen Anordnungen von Bezirks- und Gemeindebehörden im Bereich der Aufsicht über Stiftungen gemäss Art. 84 ZGB, was der bisherigen Regelung gemäss § 22 Abs. 4 BVSG entspricht. Schliesslich nimmt die Anstalt auch die Aufgaben als zuständige Kantonsbehörde gemäss Art. 85, 86, 86a und 88 ZGB in demselben Umfang wahr, wie dies der bestehende § 12 Abs. 1 BVSG vorsieht.

Kanton St. Gallen (lit. b): Die Anstalt übernimmt die bisherigen Aufgaben der Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht und damit die Aufsicht über Stiftungen gemäss Art. 84 ZGB sowie die Wahrnehmung der Aufgaben als zuständige Kantonsbehörde gemäss Art. 85, 86, 86a und 88 ZGB.

Kanton Thurgau (lit. c): Die Anstalt übernimmt die bisherigen Aufgaben der Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht und damit alle gesetzlichen Aufgaben des Kantons im Bereich der klassischen Stiftungen.

Kanton Tessin (lit. d): Die Anstalt übernimmt die Aufsicht über die Stiftungen gemäss Art. 84 ZGB und nimmt die Aufgaben als zuständige Kantonsbehörde gemäss Art. 85, 86, 86a und 88 ZGB wahr

Art. 36 Inkrafttreten

Die Vereinbarung als Ganzes tritt auf den 1. Januar desjenigen Jahres in Kraft, das auf das Jahr folgt, in dem sämtliche Vereinbarungskantone der Vereinbarung beigetreten sind (Abs. 1). Damit die neue Anstalt die Aufgaben der bisherigen Aufsichtsbehörden nahtlos übernehmen kann, sind jedoch umfassende Arbeiten vor Beginn der operativen Tätigkeit notwendig, namentlich hinsichtlich der wichtigsten Personalentscheide und der grundlegenden Reglemente. In diesen Bereichen ist deswegen ein Teilinkrafttreten vorzunehmen.

Mit Abs. 2 wird sichergestellt, dass die Anstalt in ihrer Gründungsphase bereits sämtliche Vorbereitungsarbeiten an die Hand nehmen und abschliessen kann. Namentlich sind dies die Wahl des Verwaltungsrates (Art. 12 Abs. 1 lit. a) und die Festsetzung dessen Entschädigung (lit. b), die Genehmigung der Wahl der Direktorin oder des Direktors (lit. c), die Wahl der Revisionsstelle (lit. d) und die Genehmigung der Reglemente über die Anstalt (lit. g).

Unmittelbar nach seiner Wahl durch den Konkordatsrat wird auch der Verwaltungsrat für alle in der Gründungsphase erforderlichen Aufgaben handlungsfähig (Abs. 3). Damit ist es dem Verwaltungsrat möglich, sämtliche vorbereitenden Arbeiten unverzüglich an die Hand zu nehmen. Auf diese Weise wird auf den Zeitpunkt des vollständigen Inkrafttretens der Vereinbarung ein naht- und reibungsloser Übergang des Betriebs von den beiden bisherigen auf die neue Anstalt sichergestellt.

VI. Auswirkungen

1. Allgemein

Die Bildung einer gemeinsamen Aufsichtsregion ermöglicht es, den strukturellen Veränderungen in der BVG- und Stiftungslandschaft, der erhöhten Komplexität und den gestiegenen Anforderungen an die Beaufsichtigung (insbesondere der Einrichtungen der beruflichen Vorsorge) zu begegnen. Eine risikoorientierte Aufsicht lässt sich nur mit einem interdisziplinären Fachwissen umsetzen, das die gemeinsame und kombinierte Aufsicht BVG und klassische Stiftungen bereitstellen kann. Die vereinte Aufsicht verfügt zudem dank ihrer Grösse über genügend Ressourcen, um die lokale Präsenz an den drei Standorten Zürich, St. Gallen und Locarno nachhaltig sicherzustellen.

2. Private

Private sind nicht betroffen, sondern nur Einrichtungen der beruflichen Vorsorge und klassische Stiftungen. Diese haben keine wesentliche Gebührenerhöhung zu erwarten.

3. Bezirke und Gemeinden

Für die einzelnen Bezirke und Gemeinden der Vereinbarungskantone ändert sich nichts, indem – aus ihrer Sicht – lediglich die alte Aufsichtsbehörde durch die neue Anstalt abgelöst wird.

4. Vereinbarungskantone

Von den neun Vereinbarungskantonen sind die Kantone Glarus, Appenzell Ausserrhoden, Appenzell Innerrhoden, St. Gallen, Graubünden und Thurgau bereits durch eine Vereinbarung zusammengeschlossen. Die Verwaltungskommission wird durch den Konkordatsrat abgelöst. Die subsidiäre Haftung dieser Kantone entfällt. Ansonsten ändert sich für diese Kantone wenig. Insbesondere ändert sich nichts an der zuständigen Aufsicht über die klassischen Stiftungen.

Der Kanton Zürich hatte bislang eine eigene BVG- und Stiftungsaufsicht und wird nun Vereinbarungskanton. Dies macht eine Totalrevision des kantonalen Einführungsgesetzes und, damit verbunden, eine Anpassung der politischen Aufsicht notwendig.

Die Kantone Schaffhausen und Tessin schlossen sich vertraglich an die Zürcher bzw. Ostschweizer Aufsicht an. Sie werden nun Vereinbarungskantone mit dementsprechender Vertretung im Konkordatsrat.

VII. Regulierungsfolgeabschätzung

Die neue Anstalt übernimmt diejenigen Aufgaben, welche derzeit in den Vereinbarungskantonen von der OSTA oder der BVS erfüllt werden. Diese Aufgaben sind von Bundesrechts wegen zu erfüllen. Vor diesem Hintergrund werden Unternehmungen bzw. Stiftungen durch die Vereinbarung weder neue, durch Regulierungen verursachte Handlungspflichten auferlegt noch entstehen ihnen andere Nachteile. Die Anstalt wird sich selbst mittels kostendeckenden Gebühren finanzieren; es kann diesbezüglich auf die obigen Ausführungen verwiesen werden.

VIII. Besonderheiten aus Sicht des Kantons Graubünden

1. Beitritt zur neuen interkantonalen Vereinbarung

Der Grosse Rat genehmigte die Interkantonale Vereinbarung über die Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht vom 26. September 2005 (BR 219.160) am 31. August 2006 (BR 219.150). Sie trat am 1. Januar 2008 in Kraft.

Für den Kanton Graubünden beaufsichtigt die OSTA seither die Einrichtungen der beruflichen Vorsorge (vgl. Art. 21a Einführungsgesetz zum Schweizerischen Zivilgesetzbuch [EGzZGB; BR 210.100]). Diese Aufgabe soll mit der neuen interkantonalen Vereinbarung auf die dadurch geschaffene Anstalt übergehen. Das bisherige System mit einer Aufsicht im Verbund mit anderen Kantonen hat sich aus Sicht des Kantons bewährt und in Zukunft ist mit steigenden Anforderungen an die Aufsicht zu rechnen. Die Weiterführung der Aufsicht im Bereich berufliche Vorsorge im Rahmen der neuen gemeinsamen Aufsichtsregion ist daher der einzige gangbare Weg.

Die klassischen Stiftungen beaufsichtigt der Kanton selbst (Finanzverwaltung/Stiftungsaufsicht, vgl. Art. 21 EGzZGB). Dies soll auch mit der neuen interkantonalen Vereinbarung beibehalten werden, da sich diese Lösung bewährt hat. Die kantonale Stiftungsaufsicht arbeitet dienstleistungsorientiert und kostendeckend. Sie wurde zudem vor Kurzem personell verstärkt, was die Aufsicht im Bereich der klassischen Stiftungen weiter verbessert hat. Eine spätere Übertragung der Aufsicht über klassische Stiftung an die geplante Aufsichtsbehörde bliebe möglich (Art. 4).

Amtssprache der Anstalt ist Deutsch (Art. 3 Abs. 1). Um den sprachlichen Gegebenheiten in den Kantonen Graubünden und Tessin gerecht zu werden, stellt die Anstalt ihre Leistungen im Zusammenhang mit einer Einrichtung der beruflichen Vorsorge oder einer klassischen Stiftung zusätzlich in einer Amtssprache des Vereinbarungskantons zur Verfügung, in welchem die Einrichtung oder Stiftung ihren Sitz hat (Art. 3. Abs. 2, vgl. auch die Erläuterungen zu Art. 3 in Abschnitt V.).

Die Regierung orientierte den Grossen Rat gemäss Artikel 68 des Gesetzes über den Grossen Rat (Grossratsgesetz, GRG; BR 170.100) über die Verhandlungen zur interkantonalen Vereinbarung (Regierungsbeschluss vom 24. Oktober 2023, Prot. Nr. 817/2023 und Schreiben vom 26. Oktober 2023). Am 7. Dezember 2023 informierte der Vorsteher des Departements für Finanzen und Gemeinden an einer Sitzung der Kommission für Gesundheit und Soziales (KGS) und beantwortete Fragen. Die KGS beschloss, keine Anregungen, Einwände oder Hinweise zum Vorentwurf der Vereinbarung zuhanden der Regierung zu deponieren.

Die IVBS hat für den Kanton Graubünden keine finanziellen oder personellen Auswirkungen, da die Aufsichtstätigkeit gebührenfinanziert ist. Aufgrund des gesetzesändernden Inhalts der IVBSA ist der Beitritt – mit dem auch die Aufhebung der Genehmigung der Interkantonalen Vereinbarung über die Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht verbunden ist – gemäss Art. 17 Abs. 1 Ziff. 2 der Verfassung des Kantons Graubünden (Kantonsverfassung, KV; BR 110.100) dem fakultativen Referendum zu unterstellen.

2. Änderungen des kantonalen Rechts

Als Folge des Beitritts der Kantons Graubünden zur neuen interkantonalen Vereinbarung muss das EGzZGB teilrevidiert werden.

Art. 21a

Das Gesetz muss für die Aufsicht über die Einrichtungen der beruflichen Vorsorge in Zukunft auf die IVBSA verweisen (Marginalie und Abs. 1).

Art. 25a

Die Teilrevision soll genutzt werden, um im Bereich klassische Stiftungen den Rechtsmittelweg zu vereinfachen. Gemäss Abs. 1 sollen künftig Verfügungen der Aufsichts- und Umwandlungsbehörde (Finanzverwaltung/Stiftungsaufsicht) direkt beim Obergericht (heute noch: Kantonsgericht) angefochten werden können. Bisher muss zunächst beim Departement für Finanzen und Gemeinden Verwaltungsbeschwerde geführt werden. Erst in einem zweiten Schritt ist die Berufung an das Kantonsgericht vorgesehen.

Mit der Änderung soll die direkte gerichtliche Anfechtung ermöglicht werden. Durch die Änderung wird Abs. 2 obsolet und kann aufgehoben werden.

Die Teilrevision des EGzZGB hat keine nennenswerten finanziellen oder personellen Auswirkungen. Sie ist gemäss Art. 17 Abs. 1 Ziff. 1 KV dem fakultativen Referendum zu unterstellen.

3. Gute Gesetzgebung

Die Grundsätze der «Guten Gesetzgebung» gemäss den regierungsrätlichen Vorgaben (vgl. Regierungsbeschluss vom 16. November 2010 [Prot. Nr. 1070/2010]) werden mit der vorliegenden Vorlage beachtet.

4. Inkrafttreten

Die IVBSA tritt gemäss Art. 36 Abs. 1 auf den 1. Januar des Jahres in Kraft, das auf das Jahr folgt, in dem sämtliche Vereinbarungskantone der Vereinbarung beigetreten sind. Treten alle Vereinbarungskantone spätestens 2025 der Vereinbarung bei, tritt diese demnach am 1. Januar 2026 in Kraft. Auf kantonaler Ebene soll die Teilrevision des EGzZGB auf den gleichen Zeitpunkt hin in Kraft gesetzt werden.

IX. Anträge

Gestützt auf diese Botschaft beantragen wir Ihnen:

1. auf die Vorlage einzutreten;
2. dem Beitritt des Kantons Graubünden zur Interkantonalen Vereinbarung über die BVG- und Stiftungsaufsicht der Kantone Zürich, Glarus, Schaffhausen, Appenzell Ausserrhoden, Appenzell Innerrhoden, St. Gallen, Graubünden, Thurgau und Tessin (IVBSA) zuzustimmen;
3. der Teilrevision des Einführungsgesetzes zum Schweizerischen Zivilgesetzbuch (EGzZGB; BR 210.100) zuzustimmen.

Genehmigen Sie, sehr geehrter Herr Landespräsident, sehr geehrte Damen und Herren, den Ausdruck unserer vorzüglichen Hochachtung.

Namens der Regierung
Der Präsident: *Parolini*
Der Kanzleidirektor: *Spadin*

Abkürzungsverzeichnis/Abreviazions/Elenco delle abbreviazioni

BVG	Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenversorgung (SR 831.40)
<i>LPP</i>	<i>Lescha federala davart il provediment professiunal per vegls, survivents ed invaliditad (CS 831.40)</i>
<i>LPP</i>	<i>Legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (RS 831.40)</i>
BVS	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich
<i>BVS</i>	<i>Surveglianza da la LPP e da las fundaziuns dal chantun Turitg</i>
<i>BVS</i>	<i>Vigilanza LPP e sulle fondazioni del Cantone di Zurigo</i>
BVSG	Gesetz über die BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich vom 11. Juli 2011 (LS 833.1)
<i>BVSG</i>	<i>Lescha davart la surveglianza da la LPP e da las fundaziuns dal chantun Turitg dals 11 da fanadur 2011 (LS 833.1)</i>
<i>BVSG</i>	<i>Legge sulla vigilanza LPP e sulle fondazioni del Cantone di Zurigo dell'11 luglio 2011 (LS 833.1)</i>
EGzZGB	Einführungsgesetz zum Schweizerischen Zivilgesetzbuch (BR 210.100)
<i>LItCCS</i>	<i>Lescha introductiva tar il Cudesch civil svizzer (DG 210.100)</i>
<i>LICC</i>	<i>Legge d'introduzione al Codice civile svizzero (CSC 210.100)</i>
GPV	Verband der Gemeindepräsidien des Kantons Zürich
<i>GPV</i>	<i>Federaziun dals presidis communal dal chantun Turitg</i>
<i>GPV</i>	<i>Associazione dei sindaci del Cantone di Zurigo</i>
GRG	Gesetz über den Grossen Rat (Grossratsgesetz; BR 170.100)
<i>LCG</i>	<i>Lescha davart il Cussegl grond (DG 170.100)</i>
<i>LGC</i>	<i>Legge sul Gran Consiglio (CSC 170.100)</i>
IVBSA	Interkantonale Vereinbarung über die BVG- und Stiftungsaufsicht der Kantone Zürich, Glarus, Schaffhausen, Appenzell Ausserrhoden, Appenzell Innerrhoden, St. Gallen, Graubünden, Thurgau und Tessin
<i>CISLF</i>	<i>Cunvegna interchantunala davart la surveglianza da la LPP e da las fundaziuns dals chantuns Turitg, Glaruna, Schaffusa, Appenzell Dadora, Appenzell Dadens, Son Gagl, Grischun, Turgovia e Tessin</i>
<i>CVLPPF</i>	<i>Convenzione intercantonale sulla vigilanza LPP e sulle fondazioni dei Cantoni di Zurigo, Glarona, Sciaffusa, Appenzello Esterno e Interno, San Gallo, Grigioni, Turgovia e Ticino</i>
JI	Direktion der Justiz und des Innern des Kantons Zürich
<i>JI</i>	<i>Direcziun da la giustia e da l'intern dal chantun Turitg</i>
<i>JI</i>	<i>Dipartimento di giustizia e dell'interno del Cantone di Zurigo</i>
KGS	Kommission für Gesundheit und Soziales
<i>CSF</i>	<i>Cumissiun per sanadad e fatgs socials</i>
<i>CSPS</i>	<i>Commissione per la sanità e la politica sociale</i>

KV	Verfassung des Kantons Graubünden (Kantonsverfassung; BR 110.100)
CC	<i>Constituziun dal chantun Grischun (Constituziun chantunala; DG 110.100)</i>
Cost. cant.	<i>Costituzione del Cantone dei Grigioni (Costituzione cantonale; CSC 110.100)</i>
OAK BV	Oberaufsichtskommission Berufliche Vorsorge
CSS PP	<i>Cumissium da surveglianza suprema dal provediment professiunal</i>
CAV PP	<i>Commissione di alta vigilanza della previdenza professionale</i>
OR	Bundesgesetz betreffend die Ergänzung des Schweizerischen Zivilgesetzbuches (Fünfter Teil: Obligationenrecht; SR 220)
DO	<i>Lescha federala davart la cumpletaziun dal Cudesch civil svizzer (Tschintgavla part: Dretg d'obligaziuns; CS 220)</i>
CO	<i>Legge federale di complemento del Codice civile svizzero (Libro quinto: Diritto delle obbligazioni; RS 220)</i>
OSTA	Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht
OSTA	<i>Surveglianza da la LPP e da las fundaziuns da la Svizra Orientala</i>
OSTA	<i>Vigilanza sulle fondazioni e LPP della Svizzera orientale</i>
RAB	Eidgenössische Revisionsaufsichtsbehörde
ASR	<i>Autoritad federala da surveglianza en chaussas da revisiun</i>
ASR	<i>Autorità federale di sorveglianza dei revisori</i>
RAG	Bundesgesetz über die Zulassung und Beaufsichtigung der Revisorinnen und Revisoren (Revisionsaufsichtsgesetz; SR 221.302)
LSR	<i>Lescha federala davart l'admissiun e la surveglianza dals revisurs (Lescha davart la surveglianza da la revisiun; CS 221.302)</i>
LSR	<i>Legge federale sull'abilitazione e la sorveglianza dei revisori (Legge sui revisori; RS 221.302)</i>
RRB	Regierungsratsbeschluss (Kanton Zürich)
RRB	<i>conclus da la Regenza (chantun Turitg)</i>
RRB	<i>Decreto del Consiglio di Stato (Cantone di Zurigo)</i>
ZGB	Schweizerisches Zivilgesetzbuch vom 10. Dezember 1907 (SR 210)
CCS	<i>Cudesch civil svizzer dals 10 da december 1907 (CS 210)</i>
CC	<i>Codice civile svizzero del 10 dicembre 1907 (RS 210)</i>

Beitritt des Kantons Graubünden zur Interkantonalen Vereinbarung über die BVG- und Stiftungsaufsicht der Kantone Zürich, Glarus, Schaffhausen, Appenzell Ausserrhoden, Appenzell Innerrhoden, St. Gallen, Graubünden, Thurgau und Tessin (IVBSA)

Vom ...

Der Grosse Rat des Kantons Graubünden,

gestützt auf Art. 32 Abs. 2 der Kantonsverfassung,
nach Einsicht in die Botschaft der Regierung vom ...,

beschliesst:

1. Der Kanton Graubünden tritt der Interkantonalen Vereinbarung über die BVG- und Stiftungsaufsicht der Kantone Zürich, Glarus, Schaffhausen, Appenzell Ausserrhoden, Appenzell Innerrhoden, St. Gallen, Graubünden, Thurgau und Tessin (IVBSA) vom 22. Mai 2024 bei.
2. Die Regierung wird ermächtigt, den Beitritt zur IVBSA zu erklären.
3. Die Genehmigung der Interkantonalen Vereinbarung über die Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht vom 26. September 2005 durch den Kanton Graubünden (Beitritt zur Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht) vom 31. August 2006 (BR 219.150) wird mit dem Inkrafttreten der IVBSA gemäss dessen Artikel 36 Absatz 1 aufgehoben.
4. Die Ziffern 1 bis 3 dieses Beschlusses unterliegen dem fakultativen Referendum.

Participaziun dal chantun Grischun a la Cunvegna interchantunala davart la surveglianza da la LPP e da las fundaziuns dals chantuns Turitg, Glaruna, Schaffusa, Appenzell Dadora, Appenzell Dadens, Son Gagl, Grischun, Turgovia e Tessin (CISLF)

Dals ...

Il Cussegl grond dal chantun Grischun,

sa basond sin l'art. 32 al. 2 da la Constituziun chantunala,
suenter avair gi' invista da la missiva da la Regenza dals ...,

concluda:

1. Il chantun Grischun sa participescha a la Cunvegna interchantunala davart la surveglianza da la LPP e da las fundaziuns dals chantuns Turitg, Glaruna, Schaffusa, Appenzell Dadora, Appenzell Dadens, Son Gagl, Grischun, Turgovia e Tessin (CISLF) dals 22 da matg 2024.
2. La Regenza vegn autorisada da declerar la participaziun a la CISLF.
3. L'Approvaziun da la Cunvegna interchantunala davart la surveglianza da la LPP e da las fundaziuns da la Svizra Orientalala dals 26 da settember 2005 tras il chantun Grischun (Participaziun a la surveglianza da la LPP e da las fundaziuns da la Svizra Orientalala) dals 31 d'avust 2006 (DG 219.150) vegn abolida cun l'entrada en vigur da la CISLF tenor l'artitgel 36 alinea 1 CISLF.
4. Las cifras 1 fin 3 da quest conclus èn suttamessas al referendum facultativ.

**Adesione del Cantone dei Grigioni alla Convenzione
intercantonale sulla vigilanza LPP e sulle fondazioni dei
Cantoni di Zurigo, Glarona, Sciaffusa, Appenzello Esterno,
Appenzello Interno, San Gallo, Grigioni, Turgovia e Ticino
(CVLPPF)**

del ...

Il Gran Consiglio del Cantone dei Grigioni,

visto l'art. 32 cpv. 2 della Costituzione cantonale,
visto il messaggio del Governo del ...,

decide:

1. Il Cantone dei Grigioni aderisce alla Convenzione intercantonale sulla vigilanza LPP e sulle fondazioni dei Cantoni di Zurigo, Glarona, Sciaffusa, Appenzello Esterno, Appenzello Interno, San Gallo, Grigioni, Turgovia e Ticino (CVLPPF) del 22 maggio 2024.
2. Il Governo viene autorizzato a dichiarare l'adesione alla CVLPPF.
3. L'Approvazione della Convenzione intercantonale sulla vigilanza sulle fondazioni e LPP della Svizzera orientale del 26 settembre 2005 da parte del Cantone dei Grigioni (adesione alla vigilanza sulle fondazioni e LPP della Svizzera orientale) del 31 agosto 2006 (CSC 219.150) viene abrogata con l'entrata in vigore della CVLPPF in conformità al suo articolo 36 capoverso 1.
4. I numeri da 1 a 3 della presente decisione sono soggetti a referendum facoltativo.

Interkantonale Vereinbarung über die BVG- und Stiftungsaufsicht der Kantone Zürich, Glarus, Schaffhausen, Appenzell Ausserrhoden, Appenzell Innerrhoden, St. Gallen, Graubünden, Thurgau und Tessin (IVBSA)

vom 22. Mai 2024

Die Kantone Zürich, Glarus, Schaffhausen, Appenzell Ausserrhoden, Appenzell Innerrhoden, St. Gallen, Graubünden, Thurgau und Tessin

vereinbaren:

1. Allgemeine Bestimmungen

Art. 1 Gemeinsame Aufsichtsregion

Die Kantone Zürich, Glarus, Schaffhausen, Appenzell Ausserrhoden, Appenzell Innerrhoden, St. Gallen, Graubünden, Thurgau und Tessin («Vereinbarungskantone») bilden eine gemeinsame Aufsichtsregion für die Beaufsichtigung von

- a) Einrichtungen der beruflichen Vorsorge gemäss Art. 61 des Bundesgesetzes vom 25. Juni 1982 über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG),
- b) klassischen Stiftungen gemäss Art. 84 des Schweizerischen Zivilgesetzbuches vom 10. Dezember 1907 (ZGB), soweit die Vereinbarungskantone diese Aufgabe der Anstalt übertragen haben.

Art. 2 Anstalt a. Grundsatz

Unter dem Namen «BVG- und Stiftungsaufsicht der Kantone Zürich, Glarus, Schaffhausen, Appenzell Ausserrhoden, Appenzell Innerrhoden, St. Gallen, Graubünden, Thurgau und Tessin» besteht eine interkantonale öffentlich-rechtliche Anstalt mit eigener Rechtspersönlichkeit und Sitz in Zürich.

Art. 3 b. Sprachen

¹ Amtssprache der Anstalt ist Deutsch.

² Die Anstalt stellt ihre Leistungen im Zusammenhang mit einer Einrichtung der beruflichen Vorsorge oder einer klassischen Stiftung in einer Amtssprache des Vereinbarungskantons zur Verfügung, in welchem die Einrichtung oder Stiftung ihren Sitz hat.

Art. 4 c. Aufgaben

¹ Die Anstalt

- a) erfüllt die den Kantonen nach der Bundesgesetzgebung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge übertragenen Aufgaben,
- b) übernimmt die Aufgaben im Bereich der klassischen Stiftungen, soweit ihr die Vereinbarungskantone diese Aufgaben gemäss Art. 35 übertragen haben.

² Die Vereinbarungskantone können der Anstalt weitere Aufgaben im Bereich der klassischen Stiftungen übertragen, insbesondere die Funktionen als Kantonsbehörde gemäss Art. 85, 86, 86a und 88 ZGB und die Behandlung von Rechtsmitteln.

Art. 5 Anwendbares Recht

Soweit nichts anderes bestimmt ist, ist das Recht des Kantons Zürich anwendbar.

Art. 6 Personalwesen

¹ Für die Angestellten der Anstalt gilt das öffentliche Personalrecht des Kantons Zürich.

² Der Verwaltungsrat kann im Personalreglement abweichende Bestimmungen erlassen, soweit dies aus betrieblichen Gründen erforderlich ist.

³ Angestellte der Anstalt, die nach der Bundesgesetzgebung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge obligatorisch versichert sind, sind bei einer Personalvorsorgeeinrichtung zu versichern, die nicht der Aufsicht der Anstalt untersteht.

Art. 7 Rechtsschutz

¹ Verfügungen der Anstalt im Bereich der beruflichen Vorsorge können gemäss Art. 74 BVG angefochten werden.

² Verfügungen und Rechtsmittelentscheide der Anstalt im Bereich der klassischen Stiftungen können gemäss den Rechtspflegebestimmungen des Vereinbarungskantons angefochten werden, dem die Stiftung nach ihrer Bestimmung angehört.

³ Die übrigen Verfügungen und Erlasse der Anstalt können gemäss den Rechtspflegebestimmungen des Kantons Zürich angefochten werden.

⁴ Rechtsmittel gegen Erlasse der Anstalt haben keine aufschiebende Wirkung.

Art. 8 Amtliche Publikationen

Amtliche Publikationen der Anstalt werden in den amtlichen Publikationsorganen der betroffenen Vereinbarungskantone veröffentlicht.

2. Organisation**Art. 9** Organe

Die Organe der Anstalt sind

- a) der Konkordatsrat,
- b) der Verwaltungsrat,
- c) die Geschäftsleitung,
- d) die Revisionsstelle.

Art. 10 Konkordatsrat

a. Zusammensetzung

¹ Der Konkordatsrat besteht aus je einem Mitglied der Regierungen der Vereinbarungskantone.

² Er konstituiert sich selbst und wählt aus seiner Mitte die Vorsitzende oder den Vorsitzenden.

³ Das Sekretariat des Konkordatsrates wird durch die Geschäftsleitung wahrgenommen.

Art. 11 b. Beschlussfassung

¹ Der Konkordatsrat ist beschlussfähig, wenn die Mehrheit seiner Mitglieder persönlich anwesend ist oder mit elektronischen Mitteln an der Sitzung teilnimmt.

² Die Beschlüsse werden durch einfaches Mehr der Stimmenden gefasst. Die oder der Vorsitzende stimmt mit. Bei Stimmengleichheit gibt ihre oder seine Stimme den Ausschlag.

³ Beschlüsse können auf dem Zirkularweg gefasst werden. Jedes Mitglied kann eine Sitzung verlangen.

⁴ Die Präsidentin oder der Präsident des Verwaltungsrates und die Direktorin oder der Direktor nehmen an den Sitzungen mit beratender Stimme und Antragsrecht teil.

Art. 12 c. Aufgaben

Der Konkordatsrat

- a) wählt die Präsidentin oder den Präsidenten und die übrigen Mitglieder des Verwaltungsrates,
- b) legt die Entschädigung der Mitglieder des Verwaltungsrates fest,
- c) genehmigt die Wahl oder Abberufung der Direktorin oder des Direktors,
- d) wählt die Revisionsstelle,
- e) genehmigt die Jahresrechnung und den Geschäftsbericht,

- f) sorgt für eine angemessene Berichterstattung in den jeweiligen Vereinbarungskantonen,
- g) genehmigt die Reglemente der Anstalt über die Organisation, das Personal, das Finanzwesen und die Gebühren,
- h) regelt mit einem Vereinbarungskanton die Einzelheiten dessen Austritts aus der Vereinbarung,
- i) legt bei Austritt des Kantons Zürich aus der Vereinbarung den Sitz der Anstalt, das anwendbare Recht und die Zuständigkeit der Gerichte neu fest,
- j) entscheidet bei einvernehmlicher Auflösung der Vereinbarung über die Verwendung des Vermögens.

² Er stellt bei der Wahl des Verwaltungsrates sicher, dass dessen Mitglieder unabhängig sind und über die erforderlichen Fähigkeiten verfügen.

Art. 13 d. Entschädigung

Die Entschädigung der Mitglieder des Konkordatsrates ist Sache der Vereinbarungskantone.

Art. 14 Verwaltungsrat

a. Zusammensetzung und Amtsdauer

¹ Der Verwaltungsrat besteht aus der Präsidentin oder dem Präsidenten und vier weiteren Mitgliedern.

² Die Amtsdauer beträgt vier Jahre. Zweimalige Wiederwahl ist möglich.

³ Im Übrigen konstituiert sich der Verwaltungsrat selbst.

Art. 15 b. Beschlussfassung

¹ Der Verwaltungsrat ist beschlussfähig, wenn die Mehrheit seiner Mitglieder persönlich anwesend ist oder mit elektronischen Mitteln an der Sitzung teilnimmt.

² Die Beschlüsse werden durch einfaches Mehr der Stimmenden gefasst. Die Präsidentin oder der Präsident stimmt mit. Bei Stimmengleichheit gibt ihre oder seine Stimme den Ausschlag.

³ Beschlüsse können auf dem Zirkularweg gefasst werden. Jedes Mitglied kann eine Sitzung verlangen.

⁴ Die Direktorin oder der Direktor nimmt an den Sitzungen mit beratender Stimme und Antragsrecht teil.

Art. 16 c. Aufgaben

Der Verwaltungsrat

- a) führt die Anstalt in strategischer und finanzieller Hinsicht,
- b) übt die unmittelbare Aufsicht über die Geschäftstätigkeit der Anstalt aus,
- c) wählt die Direktorin oder den Direktor und beruft sie oder ihn ab,
- d) genehmigt die Wahl der Mitglieder der Geschäftsleitung,
- e) setzt das Budget und die Finanzplanung fest,

- f) beschliesst über die Gewinnverwendung,
- g) nimmt den Bericht der Revisionsstelle zur Kenntnis,
- h) verabschiedet die Jahresrechnung und den Geschäftsbericht,
- i) erlässt die Reglemente der Anstalt über die Organisation, das Personal, das Finanzwesen und die Gebühren,
- j) genehmigt die Geschäftsordnung der Anstalt,
- k) erlässt die Leitlinien über die Informationstätigkeit der Anstalt.

Art. 17 Geschäftsleitung
 a. Zusammensetzung

¹ Die Geschäftsleitung besteht aus der Direktorin oder dem Direktor und weiteren von ihr bzw. ihm bestimmten Mitgliedern.

² Im Übrigen konstituiert sich die Geschäftsleitung selbst.

Art. 18 b. Aufgaben

Die Geschäftsleitung

- a) führt die Anstalt in fachlicher, operativer und personeller Hinsicht,
- b) erlässt die Geschäftsordnung der Anstalt,
- c) erarbeitet die Entscheidungsgrundlagen des Verwaltungsrates und berichtet ihm regelmässig, bei besonderen Ereignissen unverzüglich,
- d) erstellt die Jahresrechnung und verfasst den Geschäftsbericht,
- e) erfüllt alle Aufgaben, die keinem anderen Organ zugewiesen sind.

Art. 19 Revisionsstelle

Die Revisionsstelle prüft die Jahresrechnung und erstattet dem Verwaltungsrat Bericht über das Ergebnis.

3. Finanzen

Art. 20 Rechnungslegung und Finanzplanung

¹ Die Rechnungslegung erfolgt nach den Grundsätzen der kaufmännischen Buchführung.

² Die Anstalt erstellt eine Finanzplanung, ein Budget und einen Geschäftsbericht.

Art. 21 Finanzierung

Die Anstalt finanziert sich durch kostendeckende Gebühren.

Art. 22 Gebühren

¹ Die Anstalt erhebt

- a) jährliche Aufsichtsgebühren,
- b) Gebühren für einzelne Prüfungen, Verfügungen und weitere Dienstleistungen.

² Die jährliche Aufsichtsgebühr bemisst sich nach der Bilanzsumme der beaufsichtigten Einrichtung einschliesslich Rückkaufswerte. Dabei werden folgende Tarife für folgende Einrichtungen unterschieden:

- a) Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen,
- b) übrige Vorsorgeeinrichtungen, einschliesslich Einrichtungen, die nach ihrem Zweck der beruflichen Vorsorge dienen,
- c) klassische Stiftungen.

³ Die übrigen Gebühren bemessen sich innerhalb des von der Gebührenordnung vorgegebenen Rahmens nach Aufwand.

Art. 23 Eigenkapital

¹ Das Eigenkapital beträgt 80 bis 120 Prozent des Jahresaufwands der Anstalt.

² Wird diese Bandbreite unter- oder überschritten, erhöht bzw. senkt der Verwaltungsrat die Gebühren entsprechend.

Art. 24 Darlehen

¹ Um die Zahlungsfähigkeit sicherzustellen, können die Vereinbarungskantone der Anstalt Darlehen gewähren.

² Darlehen werden zu den Selbstkosten gewährt.

³ Die Anstalt kann Darlehen jederzeit ganz oder teilweise zurückzahlen.

Art. 25 Steuerbefreiung

Die Anstalt ist von den Staats-, Bezirks- und Gemeindesteuern der Vereinbarungskantone befreit.

Art. 26 Haftung

¹ Die Anstalt haftet für ihre Verbindlichkeiten und für Schäden, die ihre Organe und ihre Angestellten in Ausübung ihrer amtlichen Tätigkeit Dritten widerrechtlich zufügen.

² Sie schliesst Haftpflichtversicherungen ab.

4. Streiterledigung

Art. 27

¹ Über Streitigkeiten zwischen den Vereinbarungskantonen oder zwischen Vereinbarungskantonen und der Anstalt entscheidet ein Schiedsgericht.

² Jede Streitpartei bezeichnet ein Schiedsgerichtsmitglied.

³ Die Streitparteien bezeichnen gemeinsam

- a) eine Vorsitzende oder einen Vorsitzenden des Schiedsgerichts,

b) ein weiteres Schiedsgerichtsmitglied, falls das Schiedsgericht ansonsten eine gerade Mitgliederzahl aufweist.

⁴ Können sich die Streitparteien nicht auf eine gemeinsame Bezeichnung einigen, bezeichnet die Präsidentin oder der Präsident des Verwaltungsgerichts des Kantons Zürich die Vorsitzende oder den Vorsitzenden und ein allfälliges weiteres Schiedsgerichtsmitglied.

5. Austritt aus und Auflösung der Vereinbarung

Art. 28 Austritt a. im Allgemeinen

¹ Jeder Vereinbarungskanton kann unter Einhaltung einer Frist von zwei Jahren auf das Ende eines Kalenderjahres aus der Vereinbarung austreten. Ein Austritt kann erstmals fünf Jahre nach Inkrafttreten dieser Vereinbarung erfolgen.

² Der austretende Vereinbarungskanton hat keinen Anspruch auf Anteile am Vermögen der Anstalt.

³ Der Konkordatsrat passt den Wortlaut des Titels sowie von Art. 1 und 2 der Vereinbarung an.

⁴ Im Übrigen wird der Austritt eines Vereinbarungskantons zwischen diesem und dem Konkordatsrat geregelt.

Art. 29 b. des Kantons Zürich

¹ Tritt der Kanton Zürich aus der Vereinbarung aus, legt der Konkordatsrat den Sitz der Anstalt, das anwendbare Recht gemäss Art. 5 und 6 Abs. 1 und die Zuständigkeit der Gerichte gemäss Art. 7 Abs. 3 und 27 Abs. 4 neu fest.

² Abs. 1 gilt für einen neuen Sitzkanton sinngemäss.

Art. 30 Auflösung

¹ Die Vereinbarungskantone können die Vereinbarung durch übereinstimmenden Beschluss ihrer zuständigen Organe unter Einhaltung einer Frist von zwei Jahren auf das Ende eines Kalenderjahres einvernehmlich auflösen.

² Der Konkordatsrat entscheidet über die Verwendung des Vermögens.

6. Übergangs- und Schlussbestimmungen

Art. 31 Rechtsnachfolge

Auf den Zeitpunkt des Inkrafttretens dieser Vereinbarung gehen alle Aktiven und Passiven sowie sämtliche Verträge der BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich und der Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht auf die Anstalt über.

Art. 32 Auflösung der bisherigen Anstalten

Die BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich und die Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht werden mit Inkrafttreten dieser Vereinbarung aufgelöst.

Art. 33 Haftung für Ansprüche aus der Zeit vor Inkrafttreten

¹ Für nicht gedeckte Haftungsansprüche aus der früheren Tätigkeit der BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich und der Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht haftet die Anstalt während zehn Jahren ab Inkrafttreten dieser Vereinbarung bis zum Betrag des von der jeweiligen Anstalt eingebrachten Eigenkapitals.

² Darüber hinaus haften für Ansprüche aus der früheren Tätigkeit der Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht subsidiär die Kantone Glarus, Appenzell Ausserrhoden, Appenzell Innerrhoden, St. Gallen, Graubünden, Thurgau und Tessin gemäss den Haftungsregeln der Interkantonalen Vereinbarung über die Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht vom 26. September 2005.

³ Die Haftung des Kantons Tessin beschränkt sich auf Ansprüche, die ab seinem Beitritt zur Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht entstanden sind.

Art. 34 Eigenkapital

¹ Das Anfangskapital der Anstalt besteht aus dem Eigenkapital, das von der BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich und der Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht eingebracht wurde.

² Das Mindesteigenkapital gemäss Art. 23 Abs. 1 ist innert zehn Jahren vollständig zu äufnen.

Art. 35 Aufgaben im Bereich der klassischen Stiftungen

Die Anstalt übernimmt mit Inkrafttreten dieser Vereinbarung für die nachstehenden Vereinbarungskantone folgende Aufgaben im Bereich der klassischen Stiftungen:

- a) Kanton Zürich:
 - 1. Aufsicht, soweit dafür nach dem kantonalen Recht nicht die Bezirke oder Gemeinden zuständig sind,
 - 2. Entscheid über Rekurse gegen Anordnungen der Bezirke und Gemeinden,
 - 3. Funktion als Kantonsbehörde gemäss Art. 85, 86 und 86a ZGB,
 - 4. Funktion als Kantonsbehörde gemäss Art. 88 ZGB, soweit dafür nach dem kantonalen Recht nicht die Bezirke oder Gemeinden zuständig sind,
- b) Kanton St. Gallen:
 - 1. Aufsicht,
 - 2. Funktion als Kantonsbehörde gemäss Art. 85, 86, 86a und 88 ZGB,
- c) Kanton Thurgau: Alle Aufgaben des Kantons,
- d) Kanton Tessin:
 - 1. Aufsicht,
 - 2. Funktion als Kantonsbehörde gemäss Art. 85, 86, 86a und 88 ZGB.

Art. 36 Inkrafttreten

¹ Die Vereinbarung tritt auf den 1. Januar des Jahres in Kraft, das auf das Jahr folgt, in dem sämtliche Vereinbarungskantone der Vereinbarung beigetreten sind.

² Der Konkordatsrat nimmt seine Tätigkeit auf den ersten Tag des Monats auf, der auf den Monat folgt, in dem sämtliche Vereinbarungskantone der Vereinbarung beigetreten sind.

³ Der Verwaltungsrat nimmt seine Tätigkeit unmittelbar nach seiner Wahl durch den Konkordatsrat auf.

Cunvegna interchantunala davart la surveglianza da la LPP e da las fundaziuns dals chantuns Turitg, Glaruna, Schaffusa, Appenzell Dadora, Appenzell Dadens, Son Gagl, Grischun, Turgovia e Tessin (CISLF)

Dals 22 da matg 2024

Il chantuns Turitg, Glaruna, Schaffusa, Appenzell Dadora, Appenzell Dadens, Son Gagl, Grischun, Turgovia e Tessin

concludan:

1. Disposiziuns generalas

Art. 1 Regiun da surveglianza cuminaivla

Il chantuns Turitg, Glaruna, Schaffusa, Appenzell Dadora, Appenzell Dadens, Son Gagl, Grischun, Turgovia e Tessin («chantuns da cunvegna») furman ina regiun da surveglianza cuminaivla per survegliar

- a) las instituziuns dal provediment professiunal tenor l'artitgel 61 da la Lescha federala dals 25 da zercladur 1982 davart il provediment professiunal per vegls, survivents ed invaliditad (LPP),
- b) las fundaziuns classicas tenor l'artitgel 84 dal Cudesch civil svizzer dals 10 da december 1907 (CCS), uschenavant ch'ils chantuns da cunvegna han delegà questa incumbensa a l'institut.

Art. 2 Institut
a. Princip

Sut il num «Surveglianza da la LPP e da las fundaziuns dals chantuns Turitg, Glaruna, Schaffusa, Appenzell Dadora, Appenzell Dadens, Son Gagl, Grischun, Turgovia e Tessin» exista in institut interchantunal da dretg public cun atgna personalitad giuridica e cun sedia a Turitg.

Art. 3 b. Linguas

¹ La lingua uffiziala da l'institut è tudestg.

² L'institut metta a disposiziun sias prestaziuns en connex cun ina instituziun dal provediment professiunal u cun ina fundaziun classica en ina lingua uffiziala da quel chantun da cuvegna, nua che la sedia da l'instituziun u da la fundaziun è situada.

Art. 4 c. Incumbensas

¹ L'institut

- a) ademplescha las incumbensas che vegnan delegadas als chantuns tras la legislaziun federala davart il provediment professiunal per vegls, survivents ed invaliditad,
- b) surpiglia las incumbensas en il sector da las fundaziuns classicas, uschenavant ch'ils chantuns da cuvegna han delegà ad el questas incumbensas tenor l'artitgel 35.

² Ils chantuns da cuvegna pon delegar a l'institut ulteriuras incumbensas en il sector da las fundaziuns classicas, en spezial las funcziuns sco autoritad chantunala tenor ils artitgels 85, 86, 86a ed 88 CCS ed il tractament da meds legals.

Art. 5 Dretg applitgabel

Uschenavant ch'i n'è fixà nagut auter, è applitgabel il dretg dal chantun Turitg.

Art. 6 Fatgs da personal

¹ Per las emploiadas ed ils employads da l'institut vala il dretg public da personal dal chantun Turitg.

² Sch'il manaschi pretenda quai, po il cussegl d'administraziun decretar disposiziuns divergentas en il reglament dal personal.

³ Las emploiadas ed ils employads da l'institut, ch'èn assicurads obligatoricain tenor la legislaziun federala davart il provediment professiunal per vegls, survivents ed invaliditad, ston vegnir assicurads tar ina instituziun da provediment per il personal che n'è betg suttamessa a la sorveglianza da l'institut.

Art. 7 Protecziun giuridica

¹ Cunter disposiziuns da l'institut en il sector dal provediment professiunal poi vegnir fatg recurs tenor l'artitgel 74 LPP.

² Disposiziuns e decisiuns da meds legals da l'institut en il sector da las fundaziuns classicas pon vegnir contestadas tenor las disposiziuns da giurisdicziun da quel chantun da cuvegna, al qual la fundaziun appartegna tenor ses intent.

³ Las ulteriuras disposiziuns ed ils ulteriurs decrets da l'institut pon vegnir contestads tenor las disposiziuns da giurisdicziun dal chantun Turitg.

⁴ Meds legals cunter decrets da l'institut n'han nagin effect suspensiv.

Art. 8 Publicaziuns uffizialas

Las publicaziuns uffizialas da l'institut vegnan fatgas en ils organs da publicaziun uffizials dals chantuns da cunvegna pertutgads.

2. Organisaziun**Art. 9** Organs

Ils organs da l'institut èn

- a) il cussegl dal concordat,
- b) il cussegl d'administraziun,
- c) la direcziun,
- d) il post da revisiun.

Art. 10 Cussegl dal concordat

a. Cumposiziun

¹ Il cussegl dal concordat sa cumpona da mintgamai ina commembra u in commember da las regenzas dals chantuns da cunvegna.

² El sa constituescha sez ed elegia la parsura u il parsura or da ses ravugl.

³ Il secretariat dal cussegl dal concordat vegn manà da la direcziun.

Art. 11 b. Deliberaziun da conclus

¹ Il cussegl dal concordat è abel da decider, sche la maiortad da sias commembras e da ses commembers è preschenta persunalmain u sa participescha cun meds electronics a la sesida.

² Ils conclus vegnan prendids tras maiortad simpla da las vuschs. Er la parsura u il parsura votescha. En cas da paritad da las vuschs decida sia vusch.

³ Conclus pon vegnir prendids sin via circulara. Mintga commembra u commember po pretender ina sesida.

⁴ La presidenta u il president dal cussegl d'administraziun e la directura u il directur sa participeschan a las sesidas cun vusch consultativa e cun dretg da far propostas.

Art. 12 c. Incumbensas

Il cussegl dal concordat

- a) elegia la presidenta u il president sco er las ulteriuras commembras ed ils ulteriurs commembers dal cussegl d'administraziun,
- b) fixescha l'indemnisaziun da las commembras e dals commembers dal cussegl d'administraziun,
- c) approvescha l'elecziun u la revocaziun da la directura u dal directur,
- d) elegia il post da revisiun,
- e) approvescha il quint annual ed il rapport da gestiun,
- f) procura per ina rapportaziun adequata en ils chantuns da cunvegna respectivs,

- g) approvescha ils reglaments da l'institut, che pertutgan l'organisaziun, il persunal, las finanzas e las taxas,
- h) regla – cun in chantun da cunvegna – ils detagls, en cas che quest chantun sorta da la cunvegna,
- i) fixescha da nov la sedia da l'institut, il dretg applitgabel e la cumpetenzza da las dretgiras, en cas ch'il chantun Turitg sorta da la cunvegna,
- j) decida davart l'utilisaziun da la facultad, sche la cunvegna vegn schliada en enelegientscha vicendaivla.

² En il rom da l'elecziun dal cussegl d'administraziun procura il cussegl dal concordat, che las commembras ed ils commembers dal cussegl d'administraziun sajan independents e disponian da las abilitads necessarias.

Art. 13 d. Indemnisaziun

L'indemnisaziun da las commembras e dals commembers dal cussegl dal concordat è chausa dals chantuns da cunvegna.

Art. 14 Cussegl d'administraziun

a. Cumposiziun e durada d'uffizi

¹ Il cussegl d'administraziun sa cumpona d'ina presidenta u d'in president e da quatter ulteriuras commembras ed ulteriurs commembers.

² La durada d'uffizi importa 4 onns. Duas reelecziuns èn pussaivlas.

³ Dal rest sa constituescha il cussegl d'administraziun sez.

Art. 15 b. Deliberaziun da conclus

¹ Il cussegl d'administraziun è abel da decider, sche la maioritad da sias commembras e da ses commembers è persunalmain preschenta u sa participescha cun meds electronics a la sesida.

² Ils conclus vegnan prendids tras maioritad simpla da las vuschs. Er la presidenta u il president votescha. En cas da paritad da las vuschs decida sia vusch.

³ Conclus pon vegnir prendids sin via circulara. Mintga commembra u commember po pretender ina sesida.

⁴ La directura u il directur sa participescha a las sesidas cun vusch consultativa e cun dretg da far propostas.

Art. 16 c. Incumbensas

Il cussegl d'administraziun

- a) maina l'institut en regard strategic e finanzia, l,
- b) exequescha la surveglianza directa da las fatschentas da l'institut,
- c) elegia la directura u il directur e relascha tala u tal,
- d) approvescha l'elecziun da las commembras e dals commembers da la direcziun,
- e) fa il preventiv e la planisaziun da las finanzas,
- f) decida davart l'utilisaziun dal gudogn,

- g) prenda enconuschientscha dal rapport dal post da revisiun,
- h) deliberescha il quint annual ed il rapport da gestiun,
- i) decretescha ils reglaments da l'institut, che pertutgan l'organisaziun, il personal, las finanzas e las taxas,
- j) approvescha l'urden da gestiun da l'institut,
- k) decretescha las directivas concernent l'activitad d'infurmaziun da l'institut.

Art. 17 Direcziun
a. Cumposiziun

¹ La direcziun sa cumpona d'ina directura u d'in directur sco er d'ulteriuras commembars e d'ulteriurs commembers che vegnan designads da la directura u dal directur.

² Dal rest sa constituescha la direcziun sezza.

Art. 18 b. Incumbensas

La direcziun

- a) maina l'institut en regard professiunal, operativ e personal,
- b) decretescha l'urden da gestiun da l'institut,
- c) elavura las basas da decisiun per il cussegl d'administraziun e dat regularmain, en cas d'eveniments spezials immediatamain, pled e fatg al cussegl d'administraziun,
- d) prepara il quint annual e redigia il rapport da gestiun,
- e) ademplescha tut las incumbensas che n'èn betg attribuidas ad in auter organ.

Art. 19 Post da revisiun

Il post da revisiun controllescha il quint annual e dat pled e fatg al cussegl d'administraziun davart il resultat.

3. Finanzas

Art. 20 Rendaquint e planisaziun da las finanzas

¹ Il rendaquint vegn fatg tenor ils princips da la contabilitad commerziala.

² L'institut fa ina planisaziun da las finanzas, in preventiv ed in rapport da gestiun.

Art. 21 Finanziaziun

L'institut sa finanziescha tras taxas che cuvran ils custs.

Art. 22 Taxas

¹ L'institut incassescha

- a) taxas da surveglianza annualas,
- b) taxas per singulas controllas, disposiziuns ed ulteriurs servetschs.

² La taxa da surveglianza annuala vegn calculada tenor la summa da bilantscha da l'instituziun survegliada, inclusiv las valurs da recumpra. En quest connex vegnan differenziadas las suandantas tariffas per las sequentas instituziuns:

- a) instituziuns collectivas e cuminaivlas,
- b) ulteriuras instituziuns da provediment, inclusiv instituziuns che servan tenor lur intent al provediment professional,
- c) fundaziuns classicas.

³ Las ulteriuras taxas vegnan calculadas tenor il temp e la lavur impundida, e quai entaifer il rom prescrit en l'urden da taxas.

Art. 23 Agen chapital

¹ L'agen chapital importa 80 fin 120 pertschient da las expensas annualas da l'institut.

² Sche quest volumen vegn sutpassà u surpassà, auza u sbassa il cussegl d'administraziun correspondentamain las taxas.

Art. 24 Emprests

¹ Per garantir la solvenza pon ils chantuns da cuvegna conceder emprests a l'institut.

² Ils emprests vegnan concedids per il pretsch custant.

³ L'institut po restituir da tut temp cumplainamain u parzialmain ils emprests.

Art. 25 Liberaziun da taglia

L'institut è liberà da las taglias chantunalas, districtualas e communalas dals chantuns da cuvegna.

Art. 26 Responsabladad

¹ L'institut stat bun per sias obligaziuns e per donns che ses organs sco er sias employadas e ses employads chaschunan illegalmain a terzas personas cun exequir lur actividad uffiziala.

² El fa in'assicuranza da responsabladad.

4. Liquidaziun da dispitas

Art. 27

¹ Davart dispitas tranter ils chantuns da cuvegna u tranter chantuns da cuvegna e l'institut decida ina dretgira da cumpromiss.

² Mintga partida en disputa designescha ina commembra u in commember per la dretgira da cumpromiss.

³ Las partidas en disputa designeschan cuminaivlamain

- a) ina parsura u in parsura da la dretgira da cumpromiss,

b) in'ulteriura commembra u in ulteriur commember da la dretgira da cumpromiss, per il cas che la dretgira da cumpromiss avess uschiglio in dumber spèr da commembras e commembers.

⁴ Sche las partidas en disputa n'èn betg ablas da designar cuminaivlamain questas persunas, designescha la presidenta u il president da la Dretgira administrativa dal chantun Turitg la parsura u il parsura ed in'eventuala ulteriura commembra u in eventual ulteriur commember da la dretgira da cumpromiss.

5. Extrada e schliaziun da la cunvegna

Art. 28 Extrada

a. En general

¹ Cun observar in termin da 2 onns po mintga chantun da cunvegna sortir da la cunvegna per la fin d'in onn chalendar. L'emprima giada è in'extrada pussaivla 5 onns suenter l'entrada en vigur da questa cunvegna.

² Il chantun da cunvegna extrant n'ha nagin dretg sin cumparts da la facultad da l'institut.

³ Il cussegl dal concordat adattescha la formulaziun dal titel sco er dals artitgels 1 e 2 da la cunvegna.

⁴ Dal rest vegn l'extrada d'in chantun da cunvegna reglada tranter quest chantun ed il cussegl dal concordat.

Art. 29 b. Dal chantun Turitg

¹ Sch'il chantun Turitg sorta da la cunvegna, fixescha il cussegl dal concordat da nov la sedia da l'institut, il dretg applitgabel tenor l'artitgel 5 e l'artitgel 6 alinea 1 sco er la competenza da las dretgiras tenor l'artitgel 7 alinea 3 e l'artitgel 27 alinea 4.

² L'alinea 1 vala tenor il senn per in nov chantun da sedia.

Art. 30 Schliaziun

¹ Cun observar in termin da 2 onns pon ils chantuns da cunvegna schliar en encliegentscha vicendaivla la cunvegna per la fin d'in onn chalendar, quai tras in conclus unanim da lur organs competents.

² Il cussegl dal concordat decida davart l'utilisaziun da la facultad.

6. Disposiziuns transitoricas e finalas

Art. 31 Successiun da dretg

Il mument da l'entrada en vigur da questa cunvegna vegnan tut las activas e passivas sco er tut ils contracts da la Surveglianza da la LPP e da las fundaziuns dal chantun Turiŕg e da la Surveglianza da la LPP e da las fundaziuns da la Svizra Orientala transferids sin l'institut.

Art. 32 Schliaziun dals instituts vertents

La Surveglianza da la LPP e da las fundaziuns dal chantun Turiŕg e la Surveglianza da la LPP e da las fundaziuns da la Svizra Orientala vegnan schliadas il mument da l'entrada en vigur da questa cunvegna.

Art. 33 Responsabladad per pretensiuns dal temp avant l'entrada en vigur

¹ Per pretensiuns da responsabladad betg cuvridas, che derivan da l'anteriura activitad da la Surveglianza da la LPP e da las fundaziuns dal chantun Turiŕg e da la Surveglianza da la LPP e da las fundaziuns da la Svizra Orientala, stat l'institut bun durant 10 onns a partir da l'entrada en vigur da questa cunvegna, e quai fin a l'import da l'agen chapital che l'institut respectiv ha appurtà.

² Ils chantuns Glaruna, Appenzell Dadora, Appenzell Dadens, Son Gagl, Grischun, Turgovia e Tessin stattan ultra da quai buns per pretensiuns che derivan da l'anteriura activitad da la Surveglianza da la LPP e da las fundaziuns da la Svizra Orientala, e quai tenor las reglas da responsabladad da la Cunvegna interchantunala davart la surveglianza da la LPP e da las fundaziuns da la Svizra Orientala dals 26 da settember 2005.

³ La responsabladad dal chantun Tessin è limitada a las pretensiuns ch'èn resultadas dapi sia participaziun a la Surveglianza da la LPP e da las fundaziuns da la Svizra Orientala.

Art. 34 Agen chapital

¹ Il chapital inicial da l'institut consista da l'agen chapital ch'è vegni appurtà da la Surveglianza da la LPP e da las fundaziuns dal chantun Turiŕg e da la Surveglianza da la LPP e da las fundaziuns da la Svizra Orientala.

² L'agen chapital minimal tenor l'artitgel 23 alinea 1 sto vegnir accumulà dal tuttafatg entaifer 10 onns.

Art. 35 Incumbensas en il sector da las fundaziuns classicas

Cun l'entrada en vigur da questa cunvegna surpiglia l'institut las suandantas incumbensas en il sector da las fundaziuns classicas per ils sequents chantuns da cunvegna:

- a) chantun Turiŕg:
 1. surveglianza, nun ch'il dretg chantunal delegheschia questa cumpetenzza als districts u a las vischnancas,

2. decisiun davart recurs cunter ordinaziuns dals districts e da las vischnancas,
 3. funcziun sco autoritad chantunala tenor ils artitgels 85, 86 ed 86a CCS,
 4. funcziun sco autoritad chantunala tenor l'artitgel 88 CCS, nun ch'il dretg chantunal delegheschia questa cumpetenzza als districts u a las vischnancas,
- b) chantun Son Gagl:
1. surveglianza,
 2. funcziun sco autoritad chantunala tenor ils artitgels 85, 86, 86a ed 88 CCS,
- c) chantun Turgovia: tut las incumbensas dal chantun,
- d) chantun Tessin:
1. surveglianza,
 2. funcziun sco autoritad chantunala tenor ils artitgels 85, 86, 86a ed 88 CCS.

Art. 36 Entrada en vigur

¹ La cunvegna entra en vigur il 1. da schaner da l'onn che suonda l'onn, il qual tut ils chantuns da cunvegna èn sa participads a la cunvegna.

² Il cussegl dal concordat cumenza cun sia activitad l'emprim di dal mais che suonda il mais, il qual tut ils chantuns da cunvegna èn sa participads a la cunvegna.

³ Il cussegl d'administraziun cumenza cun sia activitad immediatamain suenter ch'el è vegnì elegì tras il cussegl dal concordat.

Convenzione intercantonale sulla vigilanza LPP e sulle fondazioni dei Cantoni di Zurigo, Glarona, Sciaffusa, Appenzello Esterno, Appenzello Interno, San Gallo, Grigioni, Turgovia e Ticino (CVLPPF)

del 22 maggio 2024

I Cantoni di Zurigo, Glarona, Sciaffusa, Appenzello Esterno, Appenzello Interno, San Gallo, Grigioni, Turgovia e Ticino

convengono:

1. Disposizioni generali

Art. 1 Regione di vigilanza comune

I Cantoni di Zurigo, Glarona, Sciaffusa, Appenzello Esterno, Appenzello Interno, San Gallo, Grigioni, Turgovia e Ticino («Cantoni firmatari») formano una regione di vigilanza comune per la vigilanza:

- a) sugli istituti di previdenza professionale ai sensi dell'art. 61 della Legge federale del 25 giugno 1982 sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LPP),
- b) sulle fondazioni classiche ai sensi dell'art. 84 del Codice civile svizzero del 10 dicembre 1907 (CC), nella misura in cui i Cantoni firmatari hanno delegato questi compiti all'Autorità di vigilanza.

Art. 2 Autorità di vigilanza

a. Principio

Con il nome di «Autorità di vigilanza LPP e sulle fondazioni dei Cantoni di Zurigo, Glarona, Sciaffusa, Appenzello Esterno, Appenzello Interno, San Gallo, Grigioni, Turgovia e Ticino» è costituita un'autorità di vigilanza intercantonale di diritto pubblico con personalità giuridica propria e sede legale a Zurigo.

Art. 3 b. Lingue

¹ La lingua ufficiale dell'Autorità di vigilanza è il tedesco.

² L'Autorità di vigilanza fornisce le sue prestazioni con riferimento agli istituti di previdenza professionale o alle fondazioni classiche in una lingua ufficiale del Cantone firmatario nel quale l'istituto di previdenza o la fondazione classica ha la propria sede legale.

Art. 4 c. Compiti

¹ L'Autorità di vigilanza:

- a) svolge i compiti assegnati ai Cantoni dalla legislazione federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità,
- b) assume i compiti di vigilanza nel settore delle fondazioni classiche, nella misura in cui i Cantoni firmatari le hanno delegato questi compiti ai sensi dell'art. 35.

² I Cantoni firmatari possono delegare all'Autorità di vigilanza altri compiti nel settore delle fondazioni classiche, segnatamente le funzioni quale autorità cantonale ai sensi degli art. 85, 86, 86a e 88 CC nonché la trattazione dei rimedi di diritto.

Art. 5 Diritto applicabile

Nella misura in cui la presente Convenzione non disponga altrimenti, è applicabile il diritto del Cantone di Zurigo.

Art. 6 Rapporti di servizio

¹ Per i collaboratori dell'Autorità di vigilanza si applica il diritto pubblico sui rapporti di servizio del personale del Cantone di Zurigo.

² Il Consiglio di amministrazione può emanare disposizioni diverse nel regolamento del personale se ciò è necessario per motivi operativi.

³ I collaboratori dell'Autorità di vigilanza che sono obbligatoriamente assicurati secondo la legislazione federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità devono essere assicurati presso un istituto di previdenza che non è soggetto alla vigilanza dell'Autorità di vigilanza.

Art. 7 Rimedi giuridici

¹ Le decisioni dell'Autorità di vigilanza che concernono la previdenza professionale possono essere impugnate secondo l'art. 74 LPP.

² Le decisioni e le decisioni su ricorso dell'Autorità di vigilanza nell'ambito delle fondazioni classiche possono essere impugnate a norma delle disposizioni giuridiche del Cantone firmatario a cui appartengono per la loro destinazione.

³ Ulteriori decisioni e disposizioni dell'Autorità di vigilanza possono essere impugnate a norma delle disposizioni relative ai rimedi giuridici del Cantone di Zurigo.

⁴ I rimedi giuridici contro le decisioni dell'Autorità di vigilanza non hanno effetto sospensivo.

Art. 8 Comunicazioni ufficiali

Le comunicazioni ufficiali dell'Autorità di vigilanza vengono pubblicate negli organi di pubblicazione ufficiali dei Cantoni firmatari interessati.

2. Organizzazione**Art. 9** Organi

Gli organi dell'Autorità di vigilanza sono:

- a) il Consiglio del concordato,
- b) il Consiglio di amministrazione,
- c) la Direzione,
- d) l'Ufficio di revisione.

Art. 10 Consiglio del concordato

a. Composizione

¹ Il Consiglio del concordato è composto da un membro ciascuno dei Governi dei Cantoni firmatari.

² Esso si costituisce autonomamente e nomina il/la Presidente tra i suoi membri.

³ La Direzione assicura il Segretariato del Consiglio del concordato.

Art. 11 b. Presa delle decisioni

¹ Il Consiglio del concordato delibera validamente se la maggioranza dei suoi membri è presente di persona alla seduta o vi partecipa attraverso mezzi di comunicazione elettronici.

² Le decisioni sono prese a maggioranza semplice dei votanti. Il/La Presidente ha diritto di voto; in caso di parità il suo voto è decisivo.

³ Le decisioni possono essere prese in via di circolazione. Ogni membro può richiedere la convocazione di una seduta.

⁴ Il/La Presidente del Consiglio di amministrazione e il/la Direttore/Direttrice partecipano alle sedute con voto consultivo e il diritto di proporre trattande.

Art. 12 c. Compiti

Il Consiglio del concordato:

- a) nomina il/la Presidente e gli altri membri del Consiglio di amministrazione,
- b) determina la retribuzione dei membri del Consiglio di amministrazione,
- c) approva la nomina o la destituzione del/della Direttore/Direttrice,
- d) nomina l'Ufficio di revisione,
- e) approva il conto annuale e il rapporto di gestione,
- f) provvede a un adeguato rendiconto nei rispettivi Cantoni firmatari,
- g) approva i regolamenti dell'Autorità di vigilanza sull'organizzazione, il personale, le finanze e le tariffe,

- h) disciplina con il Cantone firmatario i dettagli di un suo eventuale recesso dalla Convenzione,
- i) determina la nuova sede dell'Autorità di vigilanza, il nuovo diritto e i tribunali competenti in caso di recesso dalla Convenzione da parte del Cantone di Zurigo,
- j) decide sull'uso dei beni esistenti in caso di scioglimento consensuale della Convenzione.

² In sede di nomina del Consiglio di amministrazione si assicura che i suoi membri siano indipendenti e dispongano delle necessarie capacità per il l'assolvimento del loro compito.

Art. 13 Retribuzione

Ogni Cantone firmatario regola la retribuzione del rispettivo membro del Consiglio del concordato.

Art. 14 Consiglio di amministrazione
a. Composizione e durata del mandato

¹ Il Consiglio di amministrazione si compone di un/una Presidente e quattro altri membri.

² La durata del mandato è di quattro anni. Ogni membro può essere rieletto due volte.

³ Per tutti gli altri aspetti, il Consiglio di amministrazione si costituisce autonomamente.

Art. 15 b. Presa delle decisioni

¹ Il Consiglio di amministrazione delibera validamente se la maggioranza dei suoi membri è presente di persona alla seduta o vi partecipa attraverso mezzi di comunicazione elettronici.

² Le decisioni sono prese a maggioranza semplice dei votanti. Il/La Presidente ha diritto di voto e in caso di parità il suo voto è decisivo.

³ Le decisioni possono essere prese in via di circolazione. Ogni membro può richiedere la convocazione di una seduta.

⁴ Il/La Direttore/Direttrice partecipano alle sedute con voto consultivo e con diritto di proporre trattande.

Art. 16 c. Compiti

Il Consiglio di amministrazione:

- a) gestisce l'Autorità di vigilanza dal punto di vista strategico e finanziario,
- b) esercita una sorveglianza diretta sull'Autorità di vigilanza,
- c) nomina il Direttore o la Direttrice e ne decide la destituzione,
- d) approva la nomina dei membri della Direzione,
- e) definisce il bilancio preventivo e si occupa della pianificazione finanziaria,
- f) decide sulla destinazione degli utili,
- g) prende atto della relazione dell'Ufficio di revisione,

- h) approva il conto annuale e il rapporto di gestione,
- i) emana i regolamenti dell'Autorità di vigilanza sull'organizzazione, il personale, le finanze e le tariffe,
- j) approva il regolamento interno dell'Autorità di vigilanza,
- k) emana le linee guida sulle attività di informazione dell'Autorità di vigilanza.

Art. 17 Direzione
a. Composizione

¹ La Direzione è composta da un Direttore o una Direttrice e dagli altri membri da loro scelti.

² Per tutti gli altri aspetti, la Direzione si costituisce autonomamente.

Art. 18 b. Compiti

La Direzione:

- a) gestisce l'Autorità di vigilanza dal punto di vista tecnico, operativo e del personale,
- b) emana il regolamento interno dell'Autorità di vigilanza,
- c) prepara le basi per le decisioni del Consiglio di amministrazione, al quale riferisce regolarmente e in caso di eventi particolari immediatamente,
- d) allestisce il conto annuale e redige il rapporto di gestione,
- e) svolge tutti i compiti che non sono assegnati ad altri organi.

Art. 19 Ufficio di revisione

L'Ufficio di revisione verifica il conto annuale e presenta rapporto al Consiglio di amministrazione in merito ai risultati.

3. Finanze

Art. 20 Presentazione dei conti e piano finanziario

¹ La presentazione dei conti è gestita secondo i principi commerciali.

² L'Autorità di vigilanza prepara un piano finanziario, un bilancio preventivo e un rapporto di gestione.

Art. 21 Finanziamento

L'Autorità di vigilanza si finanzia mediante tasse a copertura dei costi.

Art. 22 Tasse

¹ L'Autorità di vigilanza riscuote:

- a) tasse di vigilanza annuali,
- b) tasse per singole verifiche, decisioni o altri servizi.

² Le tasse di vigilanza annuali sono calcolate sulla base del totale di bilancio dell'istituto sottoposto a vigilanza, ivi compresi i valori di riscatto. Vanno distinte le seguenti tariffe per i seguenti istituti:

- a) quelle per istituzioni collettive o a scopo comunitario,
- b) quelle per gli altri istituti di previdenza, compresi gli istituti che hanno quale scopo la previdenza professionale,
- c) quelle per le fondazioni classiche.

³ Le tasse rimanenti sono calcolate entro i limiti previsti dal tariffario in base al lavoro svolto.

Art. 23 Capitale proprio

¹ Il capitale proprio è compreso tra l'80 e il 120 per cento della spesa annuale dell'Autorità di vigilanza.

² Se questo intervallo è superato o non è raggiunto, il Consiglio di amministrazione potrà aumentare o diminuire le tasse in modo corrispondente.

Art. 24 Prestiti

¹ Al fine di garantire la solvibilità in ogni momento, i Cantoni firmatari possono, su richiesta dell'Autorità di vigilanza, concederle un prestito.

² I prestiti sono concessi al prezzo di costo.

³ L'Autorità di vigilanza può rimborsare interamente o parzialmente il prestito in qualsiasi momento.

Art. 25 Esenzione fiscale

L'Autorità di vigilanza è esente da tutte le imposte cantonali, distrettuali e comunali dei Cantoni firmatari.

Art. 26 Responsabilità

¹ L'Autorità di vigilanza risponde per i propri obblighi e per i danni che i suoi organi e i suoi collaboratori hanno illecitamente cagionato a terzi nell'esercizio delle loro funzioni ufficiali.

² A tal fine l'Autorità di vigilanza deve stipulare assicurazioni di responsabilità civile.

4. Liquidazione di controversie

Art. 27

¹ Le controversie tra Cantoni firmatari o tra Cantoni firmatari e l'Autorità di vigilanza sono sottoposte a un tribunale arbitrale.

² Ognuna delle parti designa un membro del tribunale arbitrale.

³ Le parti designano insieme:

- a) un o una presidente del tribunale arbitrale,
- b) un altro membro del tribunale arbitrale, se necessario affinché quest'ultimo presenti un numero di membri dispari.

⁴ Se le parti in causa non riescono a raggiungere un accordo in merito a quanto sopra, il/la presidente del Tribunale amministrativo del Cantone di Zurigo nomina il/la presidente e un eventuale altro membro del tribunale arbitrale.

5. Recesso e scioglimento della Convenzione

Art. 28 Recesso a. In generale

¹ I Cantoni firmatari possono recedere dalla presente Convenzione con preavviso di due anni per la fine di un anno civile. Un recesso è possibile la prima volta cinque anni dopo l'entrata in vigore della presente Convenzione.

² Il Cantone firmatario uscente non ha alcun diritto alla sostanza dell'Autorità di vigilanza.

³ Il Consiglio del concordato adegua il testo del titolo nonché degli art. 1 e 2 della Convenzione.

⁴ Ulteriori dettagli in merito al recesso di un Cantone firmatario dalla Convenzione saranno regolati fra il Cantone stesso e il Consiglio del concordato.

Art. 29 b. Del Cantone di Zurigo

¹ In caso di disdetta del Cantone di Zurigo dalla Convenzione, il Consiglio del concordato definisce la nuova sede dell'Autorità di vigilanza, il nuovo diritto applicabile ai sensi degli art. 5 e 6 cpv. 1 e i nuovi tribunali competenti ai sensi degli art. 7 cpv. 3 e 27 cpv. 4.

² Il cpv. 1 è applicabile per analogia all'eventuale nuovo Cantone di sede dell'Autorità di vigilanza.

Art. 30 Scioglimento

¹ Con decisione unanime dei loro organi competenti i Cantoni firmatari possono sciogliere la Convenzione per la fine di un anno civile, osservando un termine di preavviso due anni.

² Il Consiglio del concordato decide sull'uso dei beni esistenti.

6. Disposizioni transitorie e finali

Art. 31 Successione nei diritti

Alla data di entrata in vigore della presente Convenzione, tutti gli attivi e i passivi nonché tutti i contratti dell'Autorità di vigilanza LPP e sulle fondazioni del Cantone di Zurigo e della Vigilanza sulle fondazioni e LPP della Svizzera orientale saranno trasferiti all'Autorità di vigilanza.

Art. 32 Scioglimento degli istituti precedenti

L'Autorità di vigilanza LPP e sulle fondazioni del Cantone di Zurigo e la Vigilanza sulle fondazioni e LPP della Svizzera orientale sono sciolte con l'entrata in vigore della presente Convenzione.

Art. 33 Responsabilità per i crediti sorti prima dell'entrata in vigore della presente Convenzione

¹ Per le richieste di responsabilità non coperte derivanti dalle precedenti attività dell'Autorità di vigilanza LPP e sulle fondazioni del Cantone di Zurigo e della Vigilanza sulle fondazioni e LPP della Svizzera orientale, l'Autorità di vigilanza risponde per dieci anni dall'entrata in vigore del presente accordo fino all'importo del capitale proprio conferito dal rispettivo istituto.

² Inoltre, i Cantoni di Glarona, Appenzello Esterno, Appenzello Interno, San Gallo, Grigioni, Turgovia e Ticino sono responsabili a titolo sussidiario per i crediti derivanti dalle precedenti attività di vigilanza della Vigilanza sulle fondazioni e LPP della Svizzera orientale, in conformità alle regole di responsabilità della Convenzione intercantonale sulla vigilanza sulle fondazioni e LPP del 26 settembre 2005.

³ Il Cantone Ticino è responsabile limitatamente alle pretese insorte dopo la sua adesione alla Convenzione intercantonale sulla vigilanza sulle fondazioni e LPP della Svizzera orientale.

Art. 34 Capitale proprio

¹ Il capitale iniziale dell'Autorità di vigilanza è costituito dal capitale proprio conferito dall'Autorità di vigilanza LPP e sulle fondazioni del Cantone di Zurigo e dalla Vigilanza sulle fondazioni e LPP della Svizzera orientale.

² Il capitale proprio minimo ai sensi dell'art. 23 cpv. 1 della presente Convenzione deve essere interamente accumulato entro dieci anni.

Art. 35 Compiti di vigilanza nel settore delle fondazioni classiche

Con l'entrata in vigore della presente Convenzione, l'Autorità di vigilanza assume i seguenti compiti nel settore delle fondazioni classiche per i seguenti Cantoni firmatari:

- a) Cantone di Zurigo:
 - 1. vigilanza, nella misura in cui ai sensi del diritto cantonale non ne siano responsabili le autorità distrettuali o comunali,
 - 2. decisione in merito a ricorsi contro le disposizioni delle autorità distrettuali e comunali,

3. svolgimento delle funzioni di autorità cantonale ai sensi degli art. 85, 86 e 86a CC,
 4. svolgimento delle funzioni di autorità cantonale ai sensi dell'art. 88 CC, nella misura ai sensi del diritto cantonale non ne siano responsabili le autorità distrettuali o comunali,
- b) Cantone di San Gallo:
1. vigilanza,
 2. esercizio delle funzioni di autorità cantonale ai sensi degli art. 85, 86, 86a e 88 CC,
- c) Cantone di Turgovia: tutti i compiti di autorità cantonale,
- d) Cantone Ticino:
1. vigilanza,
 2. esercizio delle funzioni di autorità cantonale ai sensi degli art. 85, 86, 86a e 88 CC.

Art. 36 Entrata in vigore

¹ La presente Convenzione entra in vigore il 1° gennaio dell'anno successivo alla sua ratifica da parte di tutti i Cantoni firmatari.

² Il Consiglio del concordato inizia la sua funzione il primo giorno del mese successivo a quello della ratifica della Convenzione da parte di tutti i Cantoni firmatari.

³ Il Consiglio di amministrazione inizia la sua attività subito dopo la nomina da parte del Consiglio del concordato.

Einführungsgesetz zum Schweizerischen Zivilgesetzbuch (EGzZGB)

Änderung vom [Datum]

Von diesem Geschäft tangierte Erlasse (BR Nummern)

Neu: –
Geändert: **210.100**
Aufgehoben: –

Der Grosse Rat des Kantons Graubünden,

gestützt auf Art. 31 Abs. 1 der Kantonsverfassung,
nach Einsicht in die Botschaft der Regierung vom ...,

beschliesst:

I.

Der Erlass "Einführungsgesetz zum Schweizerischen Zivilgesetzbuch¹⁾ (EGzZGB)"
BR [210.100](#) (Stand 1. Januar 2025) wird wie folgt geändert:

Art. 21a Abs. 1 (geändert)

II. Aufsicht über ~~Personalfürsorgestiftungen~~ **Einrichtungen der beruflichen Vor-
sorge (Überschrift geändert)**

¹⁾ Am 5. April 1994 vom EJPD genehmigt

¹ Für ~~Personalfürsorgestiftungen~~ **Einrichtungen der beruflichen Vorsorge** gelten die Interkantonale Vereinbarung über die ~~Östschweizer~~-BVG- und Stiftungsaufsicht **der Kantone Zürich, Glarus, Schaffhausen, Appenzell Ausserrhoden, Appenzell Innerrhoden, St. Gallen, Graubünden, Thurgau und Tessin (IVBSA)**¹⁾ und das Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG)²⁾.

Art. 25a Abs. 1 (geändert), Abs. 2 (aufgehoben)

¹ Verfügungen der Aufsichts- und Umwandlungsbehörde können ~~gestützt auf~~**gemäss Zivilprozessordnung**³⁾ das ~~Gesetz über die Verwaltungsrechtspflege~~ an das ~~vorgesetzte Departement~~**Obergericht** weitergezogen werden.

² *Aufgehoben*

II.

Keine Fremdänderungen.

III.

Keine Fremdaufhebungen.

IV.

Diese Teilrevision untersteht dem fakultativen Referendum.

Die Regierung bestimmt den Zeitpunkt des Inkrafttretens.

¹⁾ [BR 219.140](#)

²⁾ [SR 831.40](#)

³⁾ [SR 272](#)

Lescha introductiva tar il Cudesch civil svizzer (LIItCCS)

Midada dals [Data]

Relaschs tangads da questa fatschenta (numers dal DG)

Nov:	–
Midà:	210.100
Aboli:	–

Il Cussegl grond dal chantun Grischun,

sa basond sin l'art. 31 al. 1 da la Constituziun chantunala,
sunter avair gi invista da la missiva da la Regenza dals ...,

concluda:

I.

Il relasch "Lescha introductiva tar il cudesch civil svizzer¹⁾ (LIItCCS)" DG [210.100](#)
(versiun dals 01-01-2025) vegn midà sco suonda:

Art. 21a al. 1 (midà)

II. Surveglianza da las ~~fundaziuns per il~~ **instituziuns dal** ~~proviediment dal personal~~
professional (Titel midà)

¹⁾ Per ~~fundaziuns per il~~ **instituziuns dal** ~~proviediment dal personal~~ **professional**
valan la ~~convegna~~ **Convegna** interchantunala davart la surveglianza da la LPP e da
las fundaziuns da la ~~Svizra orientala~~ **dals chantuns Turitg, Glaruna, Schaffusa,**
Appenzel Dadora, Appenzel Dadens, Son Gagl, Grischun, Turgovia e Tessin
(CISLF)²⁾ sco er la leseha ~~Lescha~~ **Lescha** federala davart la ~~prevenziun professionalal~~
proviediment professional per vegls, survivents ed invaliditad (LPP)³⁾.

¹⁾ approvada dal DFGP ils 5 d'avrigl 1994

²⁾ DG [219.140](#)

³⁾ CS [831.40](#)

Art. 25a al. 1 (midà), al. 2 (aboli)

¹ Cunter disposiziuns da l'autorità da surveglianza e da modificaziun ~~pepoi~~ vegnir recurri tar **la Dretgira superiura tenor** il ~~departament superiur sin basa Cudesch~~ da la lescha **procedura civila**³⁾ davart la giurisdieziun administrativa.

² *aboli*

II.

Naginas midadas en auters relaschs.

III.

Naginas aboliziuns d'auters relaschs.

IV.

Questa revisiun parziala è suttamessa al referendum facultativ.
La Regenza fixescha il termin da l'entrada en vigur.

³⁾ CS [272](#)

Legge d'introduzione al Codice civile svizzero (LICC)

Modifica del [Data]

Atti normativi interessati (numeri CSC)

Nuovo: –
Modificato: **210.100**
Abrogato: –

Il Gran Consiglio del Cantone dei Grigioni,

visto l'art. 31 cpv. 1 della Costituzione cantonale,
visto il messaggio del Governo del ...,

decide:

I.

L'atto normativo "Legge d'introduzione al Codice civile svizzero¹⁾ (LICC)" CSC [210.100](#) (stato 1 gennaio 2025) è modificato come segue:

Art. 21a cpv. 1 (modificato)

II. Vigilanza ~~sulle fondazioni~~ **su istituti** di previdenza ~~a favore del personale profes-~~
sionale (titolo modificato)

¹⁾ Per ~~fondazioni~~ **istituti** di previdenza ~~a favore del personale~~ **professionale** fanno stato la Convenzione intercantonale sulla vigilanza **LPP** e sulle fondazioni **dei Cantoni di Zurigo, Glarona, Sciaffusa, Appenzello Esterno, Appenzello Interno, San Gallo, Grigioni, Turgovia** e ~~LPP della Ticino (CVLPPF)~~²⁾ ~~Svizzera orientale~~ e la legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LPP)³⁾.

¹⁾ Approvata dal DFGP il 5 apr. 1994

²⁾ CSC [219.140](#)

³⁾ RS [831.40](#)

Art. 25a cpv. 1 (modificato), cpv. 2 (abrogato)

¹ In virtù della legge sulla giustizia amministrativa **conformità al Codice di procedura civile**³⁾, le decisioni dell'autorità di vigilanza e di modificazione possono essere impugnate dinanzi al ~~Dipartimento preposto~~ **Tribunale d'appello**.

² *Abrogato*

II.

Nessuna modifica in altri atti normativi.

III.

Nessuna abrogazione di altri atti normativi.

IV.

La presente revisione parziale è soggetta a referendum facoltativo.
Il Governo stabilisce la data dell'entrata in vigore.

³⁾ [RS 272](#)

Auszug Geltendes Recht

Einführungsgesetz zum Schweizerischen Zivilgesetzbuch¹⁾ * (EGzZGB)

Vom 12. Juni 1994 (Stand 1. Januar 2025)

Vom Volke angenommen am 12. Juni 1994²⁾

2. Besonderer Teil

2.1. PERSONENRECHT

2.1.2. Stiftungen

Art. 21a * II. Aufsicht über Personalfürsorgestiftungen

¹ Für Personalfürsorgestiftungen gelten die Interkantonale Vereinbarung über die Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht³⁾ und das Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG)⁴⁾.

Art. 25a * VI. Rechtsmittel *

¹ Verfügungen der Aufsichts- und Umwandlungsbehörde können gestützt auf das Gesetz über die Verwaltungsrechtspflege⁵⁾ an das vorgesetzte Departement weitergezogen werden. *

² Entscheide des Departements können mit Berufung gemäss Zivilprozessordnung an das Obergericht weitergezogen werden. *

¹⁾ Am 5. April 1994 vom EJPD genehmigt

²⁾ B vom 2. November 1992, 545 und 24. Mai 1993, 175; GRP 1992/93, 812; GRP 1993/94, 286 (1. Lesung), 560 (2. Lesung)

³⁾ BR [219.160](#)

⁴⁾ SR [831.40](#)

⁵⁾ BR [370.100](#)

* Änderungstabellen am Schluss des Erlasses

