МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ

ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Кафедра «Финансы и кредит»

**Реферат по дисциплине**

 **«Денежное обращение и кредит»**

на тему:

**Банковская система Швейцарии**

Выполнила:

студентка ПМбд-31

Ломовцева Н.А.

Руководитель:

 Шитов В.Н.

Ульяновск 2019

**СОДЕРЖАНИЕ**

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc8151403)

[Глава 1 Становление и развитие банковской системы Швейцарии 4](#_Toc8151404)

[Глава 2 Структура банковской системы Швейцарии 7](#_Toc8151405)

[Глава 3 Швейцарский национальный банк 10](#_Toc8151406)

[Глава 4 Особенности банковской системы Швейцарии 12](#_Toc8151407)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 13](#_Toc8151408)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 14](#_Toc8151409)

# ВВЕДЕНИЕ

Банковская система Швейцарии является одной из самых крупнейших банковских систем в мире. Швейцарию называют страной банков. Здесь со­средоточено более 500 банковских учреждений, 140 из которых это филиалы крупных иностранных банков. Учитывая, что население Швейцарии составляет более 8,5 млн человек, получается, что в среднем на каждые 15000 жителей приходится 1 банк. А на долю иностранных граждан (≈10% населения) приходится около 50 банков страны. Под контролем банковской системы Швейцарии находится более 30% всех мировых активов.

Актуальность данной темы в том, что по настоящее время сюда продолжают стекаться деньги самых влиятельных людей планеты. Научный интерес представляется в изучении преимуществ данной банковской системы.

Целью работы является изучение банковской системы Швейцарии.

Для достижения поставленной цели требуется решить следующие задачи:

1. Изучить историю банковской системы Швейцарии;

2. Рассмотреть структуру банковской системы Швейцарии;

3. Выявить особенности банковской системы Швейцарии.

# Глава 1 Становление и развитие банковской системы Швейцарии

Современное банковское обслуживание в Швейцарии исторически восходит к трем видам занятости:

1. Меновщики денег, или менялы;

2. Торговцы и купцы;

3. Инвесторы капитала.

XVI и XVII вв. в Швейцарии за счет продажи производимых товаров стремительно накапливался капитал. В связи с притоком иностранных покупателей в стране возникала необходимость обмена иностранной валюты на местную. Решали данную проблему меновщики, которые зарабатывали не только на разной покупательной способности меняемых денег, также и на разнице в стоимости металлов, из которых были изготовлены монеты. Купцы же, возвращаясь с деньгами, искали хранителей для своих сбережений, и меновщики охотно соглашались на эту роль.

Возникавшие таким образом «банки» становились хранилищами монет и местами обмена, их деятельность нередко была связана с торговлей товаром; деньги почти не пускались в оборот.

К концу XVII столетия внутри страны денег накопилось больше, чем граждане могли тратить. Когда вся Европа участвовала в Тридцатилетней войне (1618-1648 гг.), Швейцария, отказавшись от участия в ней, уберегла себя от ненужных экономических проблем. Большинство же европейских стран, постоянно ведущих войну, страдало от вечного дефицита средств. Швейцарские банкиры смогли выделить ссуды на государственные нужды других стран, положив начало сотрудничеству со многими правящими королевскими династиями Европы.

В этот же период в Женеву бежали трудолюбивые кальвинисты из Франции, «отец-основатель которых Жан Кальвин практически благословил получение выгоды из разумного управления финансами» [3].

В 1713 году Великий Женевский Совет (кантональный совет) принял банковские правила, предусматривавшие обязанность банкира регистрировать своих клиентов и их операции. При этом, однако, запрещалось передавать такую информацию третьим лицам иначе как с явно выраженного разрешения городского совета. Так возникло первое понятие «банковская тайна».

Именно в середине XVIII в. современные крупные банки начали писать свою историю. Швейцария по праву считается родиной частных банков. Самый старый швейцарский частный банк был основан в 1741 г., филиалы которого расположены и функционируют по настоящее время в Женеве и Санкт-Галлене.

«Старейшим из кантональных банков можно назвать основанный в 1845 году Banque Cantonale Vaudoise» [3]. Сегодня этот банк является вторым по величине кантональным банком, а среди наиболее престижных универсальных банков Швейцарии занимает пятое место.

В 1848 году в стране принимается новая конституция, согласно которой Федеральное правительство наделялось правом выпускать деньги, регулировать таможенные правила и определять внешнюю политику. Многие положения принятой в то время конституции действуют по сегодняшний день.

«В 1872 году закрепившиеся кантональные банки объединились в единую Швейцарскую Банковскую Корпорацию, которая просуществовала вплоть до 1998 года, пока не слилась с Union Bank of Switzerland – крупнейшим из швейцарских банковских холдингов» [3]. Банки занимались по преимуществу обслуживанием зарубежной клиентуры, в том числе иностранных правительств. Среди прочих услуг они предлагали обмен валют, трансферт фондов и учет векселей, осуществляли управление портфелями.

В 1934 году был издан федеральный закон «О банках и сберегательных кассах», в котором были заложены принципы конфиденциальности счета, обеспечения их правовой основы, а также установлена уголовная ответственность за нарушение тайны вкладчика.

Последующий долговременный финансово-экономический рост Швейцарии обусловлен прежде всего политически-нейтральным положением страны. «Швейцария – первая страна, закрепившая за собой статус государства с постоянным – неизменным и вечным – нейтралитетом согласно актам Венского конгресса и актам Швейцарского сейма. Политика постоянного нейтралитета Швейцарии является уникальной и исключительной в Европе» [2, с. 82]. Единственное участие страны в войне заключалось в организации подразделений Красного креста в годы Первой Мировой войны.

Во время Второй Мировой Германия хранила в швейцарских банках золото, деньги и прочие ценности, отобранные у жертв нацизма. Швейцарская банковская система значительно обогатилась, так как многие банковские счета остались невостребованными в связи с гибелью немецких вкладчиков. И в то время, когда Европа медленно восстанавливалась после Первой Мировой войны, Швейцария лишь совершенствовала свою неповрежденную коммерческую, финансовую и экономическую систему.

После осуществления реформ в Швейцарской конфедерации начался рост и развитие целой системы банков, которые просуществовали до наших дней и сейчас управляют огромными состояниями – Leu в Цюрихе, Pictet, Lombard Odier и Mirabaud в Женеве.

# Глава 2 Структура банковской системы Швейцарии

Вся швейцарская банковская система состоит из четырех групп:

1. Банки-гиганты (Big banks);
2. Частные банки (Private banks);
3. Кантональные банки;
4. Райффейзен-банки;
5. Иностранные банки.

Первая главная группа представлена крупнейшими универсальными банками, так называемыми банками-гигантами (big banks): Union Bank of Switzerland (UBS), Credit Suisse, а также остальными банками, входящими в мировую двадцатку крупнейших банков. Название верхнего уровня обусловлено размером и объемом операций данных банков на национальном и международном рынках. Здесь располагаются банки, являющиеся лидерами не только внутри страны, а также в мире по количеству годовых операций. Эти банки универсальны, так как они осуществляют все виды банковских операций:

* принятие вкладов;
* выдачу кредитов;
* операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
* управление портфелями ценных бумаг;
* работу на рынке ценных бумаг.

Крупные банки могут открывать счета всех типов, в том числе и текущие расчетные счета [5]. Чтобы стать клиентом этих банков необходимо, чтобы годовой оборот по счетам был минимум 3 млн долларов либо неснижаемый остаток был 250 тыс. долларов.

Вторая группа банковской системы Швейцарии представлена частными семейными банками (private banks). Они принадлежат основавшим их семьям и в большинстве случаев направлены на обслуживание физических лиц: управление их имуществом и портфелем ценных бумаг. Частным банкирам нельзя привлекать вклады в свой банк путем рекламы, но разрешено рекламировать свои услуги по управлению имуществом и деятельностью на рынках ценных бумаг.

Преимущества частных банков Швейцарии:

* закон не вправе требовать информацию об их банковских счетах;
* нулевой процент риска банка, так как здесь не выдаются кредиты и не осуществляются коммерческие сделки;
* банк управляет денежными средствами в соответствии с указаниями своих клиентов;
* клиенту банковского счета помимо процентов принадлежит абсолютно все, что банк смог выручить на его деньги (за вычетом вознаграждения).

Минусом частных банков является то, что они не гарантируют клиентам выплату процентов. Как правило, частные банки не работают с суммами меньше 300 тыс. долларов. Персонализированный портфель начинают составлять от 500 тыс. или даже миллиона долларов. Швейцарские частные банки предпочитают инвестиционные счета с большими остатками, которые используют для вложения клиентских средств в различные финансовые инструменты.

Третья группа банковской системы представлена кантональными, т.е. местными сберегательными банками. В основном эти банки работают с местными вкладчиками в своих регионах.

Деятельность кантональных банков:

* предоставление ссуды местному населению на жилищное строительство, в том числе ипотечное кредитование;
* выдача кредитов местному коммунальному хозяйству, средним и мелким предприятиям;
* вложение инвестиций в муниципальные предприятия;
* направление кредитных средств местного бюджета на региональные мероприятия в целях получения прибыли.

Следующая группа – Райффезеновские банки, созданные по модели немецкого деятеля ХIХ в. Ф.В. Райффейзена. В настоящее время около 500 отделений обслуживают представителей среднего класса, малые и средние предприятия, действующие в близлежащих от банков районах. «Их операции имеют традиционный характер, хотя с недавнего времени они стали оказывать услуги по управлению активами клиентов. По сути, эти банки представляют собой своего рода банковские кооперативы, капиталы которых формируются за счет взносов членов, а кредиты выдаются только членам (пайщикам) банка» [1, с. 79].

Остальная же часть банков, а это более половины, в Швейцарии находится под иностранным контролем. Наличие иностранного контроля предполагается в том случае, когда иностранцам принадлежит такая доля, которая превышает половину акционерного капитала или половину прав голоса, или когда иностранцы каким-либо иным способом оказывают решающее влияние на банк. Термин «иностранец» применяется к лицам, которые не являются швейцарскими гражданами и не имеют вид на жительство в стране.

Иностранные банки открывают свои офисы в Швейцарии не только из соображений представительства и престижа, но и для того, чтобы:

* предоставлять иностранные банковские услуги своим «домашним» потребителям, включая филиалы за рубежом;
* вступать в деловые отношения со швейцарскими компаниями в их собственной стране, например, предоставляя кредиты филиалам швейцарских компаний за рубежом;
* принимать участие в деятельности на швейцарском рынке капиталов.

# Глава 3 Швейцарский национальный банк

Центральным банком страны является Швейцарский национальный банк (ШНБ). Федеральный закон о ШНБ был принят 6 октября 1905 года (последняя редакция этого закона была принята 1 января 2009 года Парламентом Швейцарии). Национальный банк Швейцарии начал свою работу 20 июня 1907 года в Берне, Цюрихе, Женеве, Базеле и Санкт-Галене [5].

Основное назначение центрального банка, согласно Конституции страны, является регулирование денежного обращения, совершенствование платежного оборота, проведение денежно-кредитной политики в интересах всей страны. В связи с этим банк имеет право использовать инструменты государственного регулирования такие, как сбор статистических данных, установление нормативов обязательного резервирования и т.д.

В отличие от центральных банков многих других стран ШНБ является негосударственным банком. Его нельзя отнести ни к одной из вышерассмотренных групп, он является самостоятельной единицей в форме акционерного общества. Акционерный капитал банка составляет 25 млн швейцарских франков, ранее до внесения поправок в закон он равнялся 50 млн. Один акционер не может иметь больше 100 акций национального банка. Данное ограничение не распространяется на швейцарские учреждения и организации публичного права, а также на кантональные банки. Сегодня акционерами ШНБ могут быть не только граждане страны и швейцарские юридические лица, зарегистрированные в Швейцарии. Хотя на сегодняшний день государство (кантоны, государственные учреждения) является держателем 2/3 акций банка.

На основании закона национальный банк самостоятельно определяет свою денежно-валютную политику. Но в тоже время банк обязан ежегодно составлять отчет о своей деятельности и передавать его на утверждение Федеральному собранию, а также для осведомления Федеральному совету и общему собранию акционеров [4]. Федеральный совет не вправе настаивать на внесение изменений в отчет. Кроме этого ШНБ должен регулярно разъяснять парламенту и профильным комиссиям проводимую им политику, а также пояснять экономическое положение страны. Помимо этого банк информирует о своих намерениях общественность, проводя 2 раза в год встречи с представителями СМИ и публикуя подробные отчеты в сети Интернет.

Надзорными органами банка являются Банковский совет и ревизионная комиссия. Участники Банковского совета обязаны контролировать деятельность банка, а также утверждать регламент. Шесть членов Банковского совета избираются Федеральным советом, а остальные пять – назначаются решением общего собрания акционеров.

Высшим руководящим и исполнительным органом банка является Директорат, состоящий из трех равноправных членов, которые избираются Федеральным советом по предложению Банковского совета сроком на 6 лет.

Сфера деятельности Национального банка Швейцарии описана во второй главе Федерального закона о Национальном банке Швейцарии:

1. Выпуск банкнот швейцарских франков согласно денежно-валютной политике;

2. Выпуск и выкуп собственных облигаций, а также создание производных ценных бумаг;

3. Покупка и продажа швейцарских франков на финансовых рынках или иностранной валюты, ценных бумаг, а также драгоценных металлов;

4. Хранение процентных и беспроцентных счетов для банков и других участников финансового рынка, а также принятие под охрану активов;

5. Участие в кредитных операциях банков и других участников финансового рынка при условии, что предоставляется достаточное обеспечение по кредитам.

# Глава 4 Особенности банковской системы Швейцарии

Рассмотрим ключевые особенности Швейцарской банковской системы, которые помогли ей вырастить одни из лучших банков в мире:

1. Осуществление деятельности банков в соответствии с единым Федеральным банковским законом о банках и сберегательных банках, принятом еще 8 ноября 1934 г.
2. Выдача банковской лицензии только в случае соответствия всем требованиям указанного выше закона, исключения не допускаются. В случае нарушения закона – немедленное изъятие лицензии.
3. Осуществление строжайшего контроля за соответствие деятельности всех банков системы Федеральному закону трехступенчатой структурой: Федеральной банковской комиссией, Национальным Банком и Швейцарской банковской ассоциацией.
4. Работа Швейцарской банковской системы с одной из самых надежных и стабильных валют – швейцарским франком.
5. Главный девиз любого швейцарского банка – «Защита интересов клиента».
6. Обеспечение законодательством Швейцарии защиты конфиденциальности информации клиентов банка, аналогично режиму конфиденциальности в отношении врачебной тайны или адвокатской тайны. Швейцарское правительство рассматривает право на неприкосновенность частной жизни в качестве основополагающего принципа, который должен соблюдаться во всех демократических странах, исключение принимаются в случае уголовного процесса.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Первые банки были напрямую завязаны на торговлю, поэтому возникли они в странах, чье географическое положение открывало лучшие торговые пути. Такими странами были Венеция, Нидерланды, Великобритания. Но надежнейшим в мире хранилищем финансов оказалась маленькая, не имеющая даже выходов к морю альпийская страна.

Повышенная надежность, стабильность, безопасность, а также особая политика конфиденциальности Швейцарской банковской системы вытекают из ее своеобразного развития. Последнее же в свою очередь обязано истории самой страны. Исторически сложившийся нейтралитет, наличие человеческого капитала и накопленных знаний позволили Швейцарии в начале XΙX века образовать крупнейшую мировую банковскую систему.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Зубченко, Л.А. «Особенности банковской системы Швейцарии (Сводный реферат)» // Социальные и гуманитарные науки: Отечественная и зарубежная литература. Экономика: Реферативный журнал. – 2004. – №2. – С. 75-81.
2. Степанова, С.В. «Швейцария и Европейский союз: становление взаимоотношений» // Вестник Рязанского государственного университета им. С.А. Есенина. – 2016. – №2. – С. 82-90.
3. <https://shvejcarija.ru/banki/shvejtsarskie-banki-2/>.
4. <http://www.switzerland-4you.com>.
5. <https://www.admin.ch/opc/en/classified-compilation/20021117/index.html>.