

There are no translations available.

Банковская система Швейцарии характеризуется строгими правилами. Все банки и финансовые учреждения, занимающиеся банковской деятельностью, обязаны зарегистрироваться в Федеральной Банковской комиссии, которая, совместно с Национальным банком Швейцарии, осуществляет относительно строгий контроль за их работой. Федеральная банковская комиссия также контролирует швейцарскую международную торговлю банкнотами. В результате, все банки, желающие торговать банкнотами, должны получить разрешение комиссии. Идя по пути либерализации деятельности финансовых рынков, недавно были изменены некоторые положения, касающиеся оказания банковских и финансовых услуг. Банковские комиссии были либерализованы, в том числе брокерское вознаграждение перестало определяться картельным соглашением. Банковский сектор приносит более одной трети налогов со всех компаний в Швейцарии, и около одной пятой уплачиваемых компаниями и физическими лицами налогов в стране.

Банковская деятельность в Швейцарии очень диверсифицирована, хотя и строится на универсальных банковских принципах. Существует несколько групп банков, деятельность которых полностью или частично носит специализированный характер:

«**Большие банки**»

Два больших банка» - ЮБиЭсАГ (UBS) и Кредит Свис Групп (Credit Suisse) – вместе составляют свыше 50% совокупного баланса всех банков Швейцарии. ЮБиЭс АГ является мировым лидером в управлении активами и одновременно ведущим банком Швейцарии по работе с физическими лицами и корпоративными клиентами. Этот банк занимается инвестиционной банковской деятельностью и операциями с ценными бумагами, являясь важнейшим мировым банком в этом виде деятельности. Кредит Свис Групп оказывает финансовые услуги по всему миру. Помимо консультирования частных клиентов по финансовым вопросам, банк работает через свою страховую компанию «Винтертур», предлагая пенсионное обеспечение и страхование. Выступая в качестве финансового посредника, банк обслуживает транснациональные компании и учреждения, а также государственные институты.

Банки кантонов

Когда-то в каждом кантоне было всего один-два банка, в то время как сейчас существуют 24 банка кантонов (в Швейцарии 26 кантонов и округов). Банки кантонов представляют собой наполовину государственные предприятия, работающие с гарантией государства. В настоящее время проводится либерализация государственных гарантий. Несмотря на их тесные связи с государством, банки кантонов обязаны придерживаться коммерческих принципов работы. В соответствии с законодательством кантонов их цель – развивать экономику кантонов. Поле их деятельности – это весь спектр банковских услуг с упором на кредитование и прием депозитов.

Региональные банки и сберегательные банки

Более мелкие универсальные банки занимаются, главным образом кредитованием и депозитами. Такие банки добровольно ограничивают свою деятельность одним регионом. Преимущества таких банков: близость к клиентам, знание местных условий и хозяйственной деятельности своего региона.

Группа Райффайзен

Группа банков Райффайзен состоит из связанных между собой независимых банков, имеющих сильные связи с определенной местностью и организованных на кооперативных началах. Банки имеют историю длиной более века. Банки сети Райффайзен имеют самое большое число филиалов в Швейцарии, и все они объединены в Швейцарский союз банков Райффайзен. Союз осуществляет стратегическое руководство всей Группой и несет ответственность за управление рисками Группы. Также Союз координирует деятельность Группы, создает на местах условия для работы отдельных местных банков (например, снабжает их информационными технологиями, инфраструктурой, рефинансированием) и консультирует и поддерживает банки по всем вопросам с тем, чтобы они могли сконцентрироваться на своем основном деле – консультировании клиентуры и продаже банковских услуг. Группа Райффайзен – один из ведущих розничных банков Швейцарии, она значительно расширила свою долю рынка за последние несколько лет.

Частные банки

Эти банки – одни из старейших в Швейцарии. Юридически они принадлежат частным фирмам, коллективным товариществам и товариществам с ограниченной ответственностью. Частные банкиры несут неограниченную субсидиарную ответственность своим личным имуществом. Сферой их деятельности является: управление активами, в основном, частных клиентов; как правило, частные банки не принимают сбережения и депозиты от широкого круга клиентов.

Иностранные банки

Считается, что иностранный контроль имеет место, если более половины голосов участников компании принадлежат иностранцам, правомочно получающими проценты со своего участия. Страны происхождения таких банков: Европа, главным образом, страны ЕС (более 50%), Япония (около 20%). Сфера деятельности: иностранный бизнес (доля иностранных активов в совокупном балансе составляет 70%), управление активами.

Прочие банки

Относящиеся к данной группе банки занимаются различного рода деятельностью, такой как: учреждения, специализирующиеся на фондовой бирже, ценных бумагах и управлением активами; коммерческие банки: как правило, они представляют собой банки универсального типа, большую долю в деятельности которых занимает ипотечное кредитование, а, кроме того, коммерческие ссуды в сферах торговли, промышленности и коммерции; и потребительские кредитные учреждения: занимаются выдачей небольших ссуд (частным лицам и промышленным предприятиям).

Всего в Швейцарии существуют более 600 банков. Практически здесь представлены все крупные международные банковские учреждения.

ТИПИЧНЫЕ ВОПРОСЫ

Кто может открыть счет в швейцарском банке?

В принципе, открыть банковский счет в Швейцарии может любое физическое или юридическое лицо. Вместе с тем, банки оставляют за собой право отказывать некоторым клиентам. Например, банк может отказать в открытии счета так называемым «политически ангажированным клиентам», которые, как считает банк, могут повредить репутации банка, выступая в качестве клиентов. Банк может также отказаться вступить в банковские отношения при наличии сомнений относительно происхождения средств потенциального клиента. Законодательство запрещает швейцарским банкам принимать средства, если они знают или предполагают, что такие средства получены преступным или незаконным путем.

Как можно открыть счет, находясь в своей стране?

Прежде всего, нужно понимать, что швейцарские банки руководствуются очень строгими правилами в части открытия счетов, независимо от местонахождения клиента. В соответствии с законодательством Швейцарии, предписывающим проводить «должную проверку», банк обязан проверить личность клиента по официальному документу, например, паспорту. Если заинтересовавший Вас швейцарский банк имеет дочернее предприятие, филиал или представительство в Вашей стране пребывания, Вы можете связаться с этими учреждениями. Если банк в Вашей стране не представлен, следует непосредственно связаться с банком в Швейцарии, который предоставит Вам необходимую дальнейшую информацию. Мы рекомендуем Вам [связаться с нашими офисами](#) для получения всей необходимой информации перед тем, как Вы примете решение непосредственно обратиться в банк.

Могу ли я открыть счет в швейцарском банке через Интернет?

Нет, поскольку по техническим и юридическим причинам личность клиента невозможно идентифицировать только по Интернету. В настоящее время банки в Швейцарии обязаны соблюдать установленные процедуры идентификации клиента для заочного открытия счета. Согласно законодательства банк проверяет личность клиента путем получения заверенной копии официального удостоверения личности, например, паспорта, водительских прав и т.д. Заверенная копия может представляться филиалом, представительством или компанией, входящей в банковскую группу, банком-корреспондентом, специально назначенным банком финансовым посредником, государственным нотариусом или консульством, обычно исполняющим такие заверения. Банк также проверяет адрес нового клиента в ходе переписки.

Какие вопросы будет задавать мне банк?

Прежде всего, персонал банка, конечно же, задаст обязательные вопросы, связанные с осуществлением должной проверки. Вас попросят подтвердить Вашу личность и личность бенефициарного владельца активов в случае, если Вы вкладываете средства от чьего-либо имени. Персонал банка также может спросить Вас о происхождении денежных средств и характере Вашей профессиональной деятельности, будет иметь место и вопрос об обычно совершаемых Вами финансовых операциях. Желая дать Вам наилучшие советы, банк поинтересуется Вашими планами на будущее, например тем, не собираетесь ли Вы приобрести дом, начать свое собственное дело и т.п. Если Вы попросите банк управлять Вашим инвестиционным портфелем, Вам зададут вопрос о приемлемом для Вас риске. Короче говоря, чем больше банк знает о Вас, тем лучшие советы и услуги он сможет предоставить Вам применительно к Вашим индивидуальным запросам.

С какой документацией захочет ознакомиться банк?

Как указывалось выше, швейцарские банки обязаны проверить личность клиента. По этой причине банк всегда предпочитает физически увидеть своего клиента и провести с ним первоначальную беседу. Банк определенно захочет ознакомиться с официальными документами, удостоверяющими личность, такими как действительный паспорт, или равноценный идентификационный документ с фотографией. Банк может попросить представить документы, подтверждающие происхождение Ваших денежных средств, например, договор о продаже дома, выписка иностранного банка, расписка в получении средств от продажи ценных бумаг и т.п.

Могу ли я открыть анонимный счет?

Нет. Понятия «анонимный» счет в Швейцарии не существует. В соответствии с законодательством Швейцарии банк обязан знать личность своего клиента. Анонимные счета в швейцарских банках существуют только в воображении авторов триллеров!

Что такое «номерные» счета?

Порядок открытия «номерных» счетов такой же, что и любых иных счетов. Банк обязан проверить Вашу личность и установить личность бенефициарного владельца. «Номерные» счета, конечно же, не анонимны! Если Ваше предприятие имеет «номерной» счет в банке, то все операции проводятся не от имени предприятия, а заменяются кодом или номером. Такой порядок представляет собой внутреннюю меру безопасности для того, чтобы Ваша личность была знакома лишь небольшой группе служащих банка - кроме этого «номерной» счет не дает никаких иных привилегий в части конфиденциальности.

Необходима ли какая-либо минимальная сумма депозита для открытия счета?

Большинство крупных швейцарских банков требуют внесения минимального депозита при открытии текущего или сберегательного счета.

Должен ли счет открываться в швейцарских франках?

Нет. Швейцарские банки предлагают открывать счета в долларах США, евро и прочих валютах, а также в швейцарских франках.

Насколько велик процент, выплачиваемый банком на мои вклады?

Ставка получаемого Вами процента будет зависеть от рыночной конъюнктуры, определяющей процентные ставки в целом, и типа открытого Вами банковского счета. Просим не забывать, что любое находящееся в Швейцарии финансовое учреждение, выплачивающее проценты или дивиденды, обязано по закону удерживать налог на доход по ставке 35%. Швейцарские налогоплательщики уплачивают налог по месту получения средств. Иностранцы могут требовать возмещения уплаченного налога, если страна их нахождения заключила со Швейцарией соглашение об избежании двойного налогообложения.