

• **SwissBanking**



Захист доброчесності та цілісності банківської системи Швейцарії

Асоціація українських банків
19 вересня 2006 року

Доктор Рената Швоб
Член Виконавчої ради
Голова відділу фінансового ринку Швейцарії

Основні закони, що регулюють банківську діяльність у Швейцарії

- Закон про банки та ощадні банки
- Закон про фондову біржу
- Закон про колективне інвестування
- Закон про запобігання відмиванню грошей
- Карний кодекс, Статті 161 про операції інсайдерів та 161^{bis} про маніпуляції на ринку

Основні повноваження Федеральної комісії з банківської діяльності (FBC)

- Обирається Федеральною радою Швейцарії, але незалежна у прийнятті рішень і постанов
- Щорічно звітує перед Федеральною радою Швейцарії
- Надає банківські ліцензії, здійснює нагляд за банківською діяльністю через спеціальну службу аудиту, співпрацює з іноземними регуляторними органами
- Позбавляє ліцензії у разі серйозних порушень законодавства про банківську діяльність, виявляє та оприлюднює імена порушників

Обов'язки банків за Законом про банки та ощадні банки

- Гарантувати належне ведення бізнесу й банківських операцій, Стаття 3
- Точно зазначати вид бізнесової діяльності, географічне місцезнаходження, тощо у документації компанії/банку
- Виконувати вимоги щодо достатності капіталу та ліквідності
- Вчасно подавати щорічні звіти про діяльність банку та спеціальну звітну документацію для Національного банку Швейцарії

Обов'язки банків за Законом про запобігання відмиванню грошей (1)

- Виявляти клієнтів та кінцевих власників (бенефіціарів)
- Розподіляти клієнтів по категоріях ризику
- Проводити моніторинг операцій та їх класифікацію за категоріями ризикованості
- Повідомляти про підозри щодо можливого відмивання грошей до Відділу звітності з питань відмивання грошей (MROS) у Федеральному міністерстві юстиції

Обов'язки банків за Законом про запобігання відмиванню грошей (2)

- Вести належну документацію та звітність про відкриття рахунків, операції тощо
- Проводити навчання персоналу із запобігання відмиванню грошей
- Видавати внутрішні директиви щодо запобігання відмиванню грошей та обслуговування клієнтів, що є політичними діячами
- Створити спеціалізовані підрозділи із запобігання відмиванню грошей

Запобігання зловживанням на ринку

- Карний кодекс Швейцарії, Статті 161 про операції інсайдерів та 161^{bis} про маніпуляції на ринку
- Правила Фондової біржі Швейцарії (SWX) щодо розкриття інформації
- Очікувана директива FBS про запобігання зловживанням на ринку
- Рекомендації щодо належного ведення бізнесу з торгівлі фінансовими інструментами емітованими SBA

Регулювання та саморегулювання в банківському секторі

- Співпраця з FBC: методи саморегулювання узгоджено з FBC, перевіряються аудиторами та підлягають санкціям з боку FBC
- Угода про Кодекс етичної поведінки в банківському секторі Швейцарії: передбачає особливу систему санкцій
- Саморегулювання в діяльності фондової біржі: широкі повноваження SWX
- Саморегулювання: високі стандарти та загальне сприйняття у Швейцарії