

Proces regulacji sektora bankowego
w Szwajcarii
w ramach demokracji bezpośredniej
i systemu federalnego

Patrząc, jak Szwajcarzy radzą sobie z kulturą masową, nowoczesnym transportem, przemianami technologicznymi, inflacją, urbanizacją, przyrostem ludności, sekularyzacją, zanieczyszczeniem środowiska i zamachami terrorystycznymi grup ekstremistycznych, widzimy na małej arenie to wszystko, z czym Europa zmaga się na wielkiej.

Jonathan Steinberg

Patryk
Kaczmarek

Proces regulacji sektora bankowego
w Szwajcarii
w ramach demokracji bezpośredniej
i systemu federalnego

Szczególna rola
Szwajcarskiej Rady Nadzoru
Rynku Finansowego FINMA

Recenzent
dr hab. Anna Rzczycka, prof. PG

Redaktor Wydawnictwa
Justyna Zyśk

Projekt okładki i stron tytułowych
Jan Rutka

Skład i łamanie
Michał Janczewski

Publikacja sfinansowana ze środków
Katedry Bankowości i Finansów Uniwersytetu Gdańskiego
oraz Wydziału Zarządzania Uniwersytetu Gdańskiego

© Copyright by Uniwersytet Gdański
Wydawnictwo Uniwersytetu Gdańskiego

ISBN 978-83-8206-205-2

Wydawnictwo Uniwersytetu Gdańskiego
ul. Armii Krajowej 119/121, 81-824 Sopot
tel.: 58 523 11 37; 725 991 206
e-mail: wydawnictwo@ug.edu.pl
www.wyd.ug.edu.pl

Księgarnia internetowa: www.kiw.ug.edu.pl

Druk i oprawa
Zakład Poligrafii Uniwersytetu Gdańskiego
ul. Armii Krajowej 119/121, 81-824 Sopot
tel. 58 523 14 49

Pamięci mojej Babci...

Spis treści

Wstęp	9
Rozdział 1	
Uwarunkowania polityczne systemu bankowego w Szwajcarii	21
1.1. System federalny i instytucje polityczne	21
1.2. Ustrój demokracji bezpośredniej	39
1.3. Stabilność polityczna jako antycykliczny walor szwajcarskiej gospodarki	57
Rozdział 2	
Uwarunkowania instytucjonalne systemu bankowego w Szwajcarii	67
2.1. Warunki konkurencyjności szwajcarskiego sektora bankowego	67
2.2. Geneza i funkcje Szwajcarskiego Banku Narodowego w systemie finansowym	79
2.3. Klasyfikacja sektora bankowego w Szwajcarii	86
Rozdział 3	
Regulacja sektora bankowego	113
3.1. Teoretyczne aspekty regulacji rynku finansowego	113
3.2. Rola regulacji w procesie zarządzania w sektorze bankowym	125
3.3. Wytyczne międzynarodowe w zakresie regulacji rynku finansowego	136
3.4. Analiza aktów prawnych regulujących sektor finansowy w Szwajcarii	152
Rozdział 4	
System nadzoru bankowego	163
4.1. Kontrolna i ostrożnościowa funkcja nadzoru bankowego	163
4.2. Modele nadzoru bankowego w państwach Unii Europejskiej	177
4.3. Rola Szwajcarskiej Rady Nadzoru Rynku Finansowego w regulacji i samoregulacji sektora bankowego	193

Rozdział 5	
Czynniki strukturotwórcze nadzoru bankowego w Szwajcarii	207
5.1. Analiza tendencji międzynarodowych w zakresie nadzoru bankowego w latach 2004–2016	207
5.2. Analiza wpływu instrumentów politycznych na kształt nadzoru bankowego w Szwajcarii w latach 2001–2018	221
5.3. Rola elit politycznych i FINMA w kształtowaniu systemu nadzoru	238
5.4. Analiza wpływu działalności organów nadzorczych na sytuację ekonomiczno-finansową banku UBS w latach 2008–2017	245
Zakończenie	263
Bibliografia	273
Aneks	
Projekt ustawy głosowanej w ramach inicjatywy ludowej „przeciwko zdzierstwu”	283
Spis rysunków	287
Spis tabel	288