**Банковская система Германии**

В ФРГ после Второй мировой войны была создана двухуровневая банковская система, где на верхнем уровне находится центральный банк страны - *Немецкий федеральный банк*, а на втором - *коммерческие*, или кредитные, банки, а также *специализированные кредитные учреждения*.

**Центральный банк Германии**

Немецкий федеральный банк (Дойче Бундесбанк) является преемником центрального банка Германии - Рейхсбанка. Закон о кредитной системе 1934 г. предоставил Рейхсбанку исключительные права по отношению к кредитной системе, а закон о Рейхсбанке 1939 г. полностью подчинил его фюреру.

После капитуляции Германии в 1945 г. в советской зоне оккупации все отделения Рейхсбанка были закрыты, в то время как в западных зонах они продолжали свою деятельность. В феврале 1948 г. на их базе был создан Банк немецких земель, а в 1957 г. произошли его слияние с центральными банками земель и образование Немецкого федерального банка.

В состав Центрального совета Бундесбанка входят члены его правления и президенты центральных банков земель. Члены правления Бундесбанка назначаются федеральным президентом по предложению правительства ФРГ, а президенты земельных центральных банков - федеральным президентом по предложению Бундесрата (верхней палаты парламента). Центральный совет Бундесбанка возглавляют его президент и вице-президент. Бундесбанк находится во Франкфурте-на-Майне.

До создания Европейского валютного союза и образования Европейской системы центральных банков Бундесбанк выполнял следующие важные *народнохозяйственные функции:*

* Эмиссионного центра страны.
* Валютного центра страны.
* «Кассира правительства», т.е. Бундесбанк проводит через текущие счета правительства исполнение федерального бюджета.
* «Банка банков», т.е. обслуживание кредитных учреждений по пассивам и активам.
* Расчетного центра страны.
* Субъекта денежно-кредитного регулирования экономики страны.

В настоящее время, в связи с образованием Европейской системы национальных банков, Бундесбанк является организацией, претворяющей в жизнь политику Европейского Центрального банка. ЕЦБ является единым эмиссионным центром для стран Европейского союза, входящих в зону евро, а также определяет денежно-кредитную политику стран региона.

Кроме того, согласно уставу ЕЦБ национальные банки передали ему часть валютных резервов. Валютные резервы, остающиеся в распоряжении Бундесбанка, используются им для выполнения их обязательств по отношению к международным организациям.

Основной задачей ЦБ ФРГ является обеспечение стабильности цен и банковская организация платежного оборота внутри страны и с заграницей.

Дойче Бундесбанк с частными клиентами или фирмами не работает, это государственный банк. Он выполняет те же функции, что в России "Центробанк".

Представляет интерес законодательное обеспечение действительной независимости Немецкого Федерального банка от федеральных органов власти. Закон обеспечивает конструктивное сотрудничество и объединение усилий Федерального правительства и Немецкого Федерального банка для успешного выполнения центральным банком поставленных перед ним задач.

**Коммерческие банки**

Основной сектор системы образуют частные банки. Эта категория банков включает в себя банки различных видов.

* *Банки регионального значения* Regionalbanken. Эти банки действуют, как правило, в той или иной земле, хотя некоторые из них имеют филиалы по всей стране. В пределах своей земли эти банки имеют, зачастую, более мощную сеть филиалов и автоматов, чем их коллеги "федералы".
* *Прямые банки* Direktbanken. Если филиал Deutsche Bank или Dresdener Bank есть практически в каждом городе, то филиала какого-либо "прямого банка" вы не найдете нигде. Их попросту не существует. В подобный банк нельзя зайти, вся работа с клиентами ведется по телефону, факсу или E-Mail. Эти банки, как правило, "дешевле" других, так как не имеют филиалов и сидящих там сотрудников, которым надо платить. Эти банки предлагают более высокие проценты по вкладам и более выгодные условия вложения денег. Основными минусами подобных банков являются слабая сеть автоматов и получаемые в конце месяца телефонные счета. Правда, некоторые прямые банки позволяют последнего пункта избежать. Дело в том, что телефонная связь с некоторыми из банков – бесплатна (в том случае, если номер телефона начинается с 0800).
* *Строительные сберегательные банки* Bausparkassen. Эта группа банков специализируется на предоставлении кредитов на строительство или покупку дома или квартиры. Обязательным условием для получения кредита в подобном банке служит заключение с этим банком "строительно-накопительного договора" Bausparvertrag. Альтернативой подобному банку (а чаще дополнением к нему) служат Ипотечные банки Hypothekenbanken, специализирующиеся на долгосрочных (до 30 лет) кредитах.
* *Сберегательная касса* или сбербанк Sparkasse. Филиалы этой группы можно встретить в любой деревне, эта группа имеет самую обширную сеть автоматов, и эти банки обязаны (правда, не во всех землях) открывать счет любому желающему, что делает эту группу наиболее популярной. Хотя все банки этой группы и имеют одно название и один общий символ, эти банки являются независимыми друг от друга. И цены на одни и те же услуги могут очень отличаться от города к городу.
* *Кооперативные банки* Genossenschaftsbanken. Их основное отличие от остальных банков состоит в том, что вы являетесь не только клиентом (Kunde), но и "совладельцем" банка. Дело в том, что для того чтобы стать клиентом этого банка, вы должны приобрести пай этого банка. Кстати, проценты, начисляемые банком на такой пай, во многих случаях втрое выше обычных. Правда, максимальный размер пая ограничен. Пай полагается на каждого члена семьи (включая грудных младенцев), поэтому обязательно сообщите банку состав вашей семьи. Правда, получить ваш пай и все набежавшие проценты вы сможете, только окончательно уйдя из банка. Уйти из такого банка вы сможете только к концу года, с соблюдением оговоренного срока расторжения (Kuendigungsfrist), который может составлять пять лет. Кроме этого, вы можете стать членом кооперативного банка только в том городе, в котором вы живете, а в некоторых случаях еще и работая в строго определенной отрасли.
* *Почтовый банк* Postbank. Это довольно молодой банк, официально существует с 1995 года. Филиалы этого банка имеются практически во всех крупных почтовых отделениях. Клиенты этого банка обслуживаются преимущественно через переписку, по телефону или посредством компьютера. В смысле цен на услуги, почтовый банк достаточно дешевый. Однако это преимущество уравновешивается довольно низкой скоростью в проведении операций и очень слабой сетью собственных автоматов.

**Ассортимент предлагаемых банками услуг**

Универсально действующие немецкие коммерческие банки принимают денежные вклады в любом размере и с различными сроками, выдают кратко-, средне- и долгосрочные кредиты, выполняют платежные поручения и производят операции со всеми видами ценных бумаг. Они эмитируют ценные бумаги, торгуют ими за свой и чужой счет, хранят ценные бумаги и по поручению клиентов принимают на себя право голоса по этим бумагам. Немецкие банки торгуют девизами, иностранными валютами и драгоценными металлами, а также консультируют клиентов. Кроме "классического" предложения услуг за последнее время основное количество кредитных учреждений расширило свой ассортимент за счет предложений по финансированию жилищного строительства, договоров по страхованию жизни и других страховых услуг, а также за счет посредничества при приобретении недвижимого имущества.

**Жиросчет**

Расчетный счет, или жиросчет (Girokonto), это то, без чего вы в Германии не сможете обойтись. Совершенно не важно, работаете ли вы, получаете ли пенсию или социальную помощь, – расчетный счет нужен вам, как воздух. Ни работодатель, ни биржа труда не будут платить вам наличными – все деньги переводятся на ваш расчетный счет. Социалам тоже перечисляет пособие на счет получателя, но не всем и не всегда. Часто "социальщик" обязан лично являться в ведомство в определенный день (Zahltag) и, предъявив паспорт, получать деньги на руки наличными. Связано это с желанием ведомства контролировать своих "подопечных" на предмет, к примеру, поездок за границу или "черной" работы. Да и вы сами не сможете без жиросчета оплачивать квартиру, электричество, телефон. То есть сможете, заплатив при каждом перечислении 10% от перечисляемой суммы. Приобрести же, к примеру, сотовый телефон (Handy) вы без расчетного счета в большинстве случаев не сможете (речь идет о телефонах с двухлетним договором).

**Положительные моменты наличия жиросчета:**

* Оплата товаров и услуг безналичным способом и получение денег тем же способом на ваш счет.
* Получение наличных и перевод денег с помощью автоматов.
* Долгосрочные поручения – регулярное перечисление определенной суммы определенному получателю, проводимое банком без вашего участия. Очень удобный способ оплаты (к примеру, за квартиру).

И еще множество мелких удобств. Но существует один серьезный недостаток – на расчетный счет не начисляются проценты (исключение составляют некоторые прямые банки), поэтому держать на расчетном счету крупные суммы невыгодно. Правда, обнулять счет тоже не стоит, так как если на вашем счету не окажется достаточно средств для проведения платежа и у вас нет разрешения банка на диспозиционный кредит, то вам придется заплатить штраф.

Процедура открытия расчетного счета довольно проста. Вы выбираете банк, идете туда с паспортом и говорите, что вы хотите открыть жиросчет, все остальное сделает сотрудник банка. Однако есть небольшая загвоздка: в вашем паспорте должна быть вклейка о бессрочном праве (разрешении) на проживание или же виза минимум на год. В противном случае вы сможете открыть расчетный счет только в рамках положенной на этот счет суммы. Особая проблема с выбором банка возникает у получателей социальной помощи. Выбор банка для них весьма и весьма ограничен, в подавляющем большинстве случаев это Sparkasse или Postbank. Причем, сберкасса вводит во многих городах большие ограничения для подобных клиентов. К примеру, "социальщик" может получить карточку, с которой он не сможет получать деньги в автомате (зависит от города), или банк откроет счет "auf Guthabenbasis", это значит, что вы можете использовать ровно столько денег, сколько есть на вашем счету, возможность "перетяжки " (диспозиционного кредита) исключается.

Если вы женаты (замужем), то тут есть несколько возможностей. Во-первых, каждый может открыть себе отдельный счет (странные семейные отношения, но встречаются; к примеру, фиктивный брак), или же вы можете открыть совместный счет (карточки получат оба). Последний вариант предусматривает две возможности. Это:

* Und – Konto При этом варианте все операции вы можете проводить только вдвоем. Т.е., к примеру, на бланке перевода (Überweisung) должно стоять две подписи.
* Oder – Konto. Это также совместный счет, но в этом случае пользоваться им можно и поодиночке.

Если же вы не совсем доверяете вашей половине, то вы можете просто выдать ей (ему) доверенность на пользование счетом (Vollmacht), которую вы в любой момент сможете отозвать.

Вы можете также выдать своего рода доверенность на снятие денег с вашего счета любому лицу или фирме. Подобная доверенность (Lastschrift) может быть как одноразовой (Einmalig) так и длительной (Dauerhaft). Такой способ довольно удобен для оплаты, скажем, телефонных счетов или товаров, приобретенных по каталогам или через интернет .

Проверить состояние вашего счета вы сможете в любое время суток, сунув карточку в специальный автомат для получения выписок из счета (Kontoauszuege). Стоимость этой услуги отличается от банка к банку, но, как правило, пять бесплатных выписок в месяц вы сможете получить в любом банке. В последнее время стало возможным также осуществление переводов при помощи автоматов, что позволяет значительно экономить и на этом виде услуг. Правда, для этого вы должны иметь карточку с секретным номером PIN, что для "социальщика" не всегда реально. Если вы все же обладаете подобной карточкой, то пользоваться ею вы можете, как правило, только в вашем городе (если вы "социальщик" и клиент Sparkasse). Получить же Еврокарту (EC-Karte) у "социальщика" нет никаких шансов, да и работающий может получить эту карту только через несколько месяцев после открытия счета, когда банк убедится в вашей платежеспособности.

Банковский сбор за обслуживание расчетного счета снимается банком раз в квартал автоматически, без предварительного уведомления (кстати, еще одна причина, почему не следует обнулять ваш счет). В этот сбор (Grundgebuehr) входят, как правило:

* Несколько выписок со счета (а в лучшем случае все)
* Ведение счета (Kontofuehrung)
* Карточка клиента (Service-Card)
* Получение денег в автоматах (принадлежащих этому банку)
* Переводы (Überweisung)

И еще некоторые специфические пункты, связанные с ведением вашего счета.

Приготовьтесь к тому, что данные о вашей платежеспособности и, соответственно, кредитоспособности будут доступны практически любому. Дело в том, что подписывая договор на открытие счета, вы подписываете и согласие на передачу ваших данных в общество защиты интересов кредиторов (Schufa – Schutzgemeinschaft fuer allgemeine Kreditsicherung). В этом учреждении собирается вся информация о вашем финансовом поведении, любой банк или магазин, у которого вы попросите кредит или рассрочку, в первую очередь обратится за информацией о вас в Schufa. Туда же попадет информация от вашего кредитора о том, что вы не хотите или не можете рассчитаться с кредитом. Попасть в "черный список" Schufa – значит очень надолго потерять возможность получения даже самого маленького кредита.

**Денежные вклады**

Для привлечения заемных средств в условиях конкуренции немецкие банки предлагают частным клиентам, предприятиям и государственным учреждениям привлекательные условия для вложения капитала. А так как основные цели вкладов — высокая прибыль, максимальная надежность, быстрое получение средств в свое распоряжение — зачастую исключают друг друга, то для клиента огромное значение имеет индивидуальная консультация. Поэтому большинство банков предлагают своим клиентам обширную и бесплатную консультацию в области капиталовложений.

*Бессрочные вклады* являются одними из самых ликвидных видов вкладов и в то же время одной из самых невыгодных форм вкладов. Они подлежат выплате в любое время без предварительного извещения, но при этом на них начисляются банковские проценты только в размере 0,5 процента годовых. Обычно в немецкой практике бессрочные вклады используют для выполнения безналичных расчетов. Как правило, на определенный срок вкладывают крупные суммы (свыше 10 тысяч немецких марок).

Если срок выплаты установлен заранее, такие операции называют *срочными вкладами*. Если же к установленному сроку необходимо предупреждение о выплате со стороны клиента, это срочный вклад с извещением (на практике встречается очень редко). Для большинства срочных вкладов действует принцип, согласно которому, если клиент не требует их выплаты, при наступлении срока выплаты вклады продлеваются на тот же срок, на который они были помещены до этого, и на базе процентных ставок, действующих в данный момент. Процентные ставки в первую очередь устанавливаются с учетом сложившейся на рынке ситуации, но они зависят и от сроков вкладов и величины вложенной суммы. Благодаря простоте обращения, короткому сроку связывания денег и сравнительно высокой процентной ставке доля срочных вкладов в объеме операций кредитных учреждений за последние годы значительно увеличилась.

*Сберегательный вклад* с оформлением сберегательной книжки в прошлом был основной формой вкладов под проценты. Со сберегательной книжки можно получить без предварительного предупреждения в течение 30 дней сумму до 2000 немецких марок. Выплата суммы свыше 2000 немецких марок согласно Закону о кредитном деле производится при условии предварительного извещения не менее чем за три месяца. Величина начисления процентных ставок зависит от длительности срока вклада.

**Кредиты**

В условиях рыночной экономики выдача кредитов имеет первостепенное значение. Общий объем кредитов, выданных немецкими банками своим клиентам, составляет сегодня 8,5 биллиона немецких марок. Самым крупным заемщиком является сектор предпринимателей (более 50 процентов), за ним следует сектор частных лиц (приблизительно 25 процентов) и государственный, региональные и коммунальные бюджеты (10 процентов).

Сроки действия кредитов в области создания, расширения и модернизации производственных объектов составляют от 12 до 25 лет, в области жилищного строительства — от 5 до 80 лет и 12 лет в области судостроения. В настоящее время приблизительно 70 процентов всех банковских кредитов предприятиям и частным лицам являются долгосрочными, при выдаче кредитов государству доля долгосрочных кредитов достигает даже 90 процентов. При этом долгосрочными считаются кредиты, срок действия которых не менее четырех лет. Процентные ставки и погашение кредита определяют исходя из объекта, на который он выдается.

*Кредит под залог реальных ценностей* — одна из самых важных форм долгосрочных кредитов. Под этими кредитами понимают выдачу кредитов под залог реальных (вещных) прав на земельные участки. Такие кредиты называют также ипотечными кредитами, так как прежде гарантией для них в основном служила ипотека. Но ныне преобладает долг, обеспеченный залогом недвижимого имущества, ибо в этом случае правовое положение кредитора надежнее, чем в рамках ипотеки, зависящей от требований. Объектами финансирования на основе кредитов под залог реальных ценностей являются в первую очередь квартиры, офисы, производственные здания и фермерские хозяйства, производственные объекты и суда, которые с правовой точки зрения рассматриваются как недвижимое имущество.

В производственном секторе долгосрочные кредиты зависят, как правило, от личной кредитоспособности предпринимателя. В качестве гарантий параллельно с ипотеками и поручительствами со стороны государственных органов возможно также обязательство заемщика, которое гарантирует, что во время срока действия кредита заемщик не будет продавать землю или другое принадлежащее ему имущество без банка.

Для инвестиций в народное хозяйство предусматриваются различные специальные государственные программы. За счет таких программ банки предоставляют кредиты с льготными процентными ставками предприятиям, осуществляющим мероприятия по защите окружающей среды и внедрению новых технологий, а также на создание и сохранение рабочих мест.

*Существование двух самостоятельных федеральных ведомств, осуществляющих контроль за кредитными учреждениями, показывает наличие в Германии действенного механизма, направленного против монополизма и бесконтрольности в деле управления кредитной системой.*