

Первые итоги введения американской программы для швейцарских банков | Premier bilan du programme américain pour les banques suisses

Автор: Татьяна Гирко, [Берн](#), 17.01.2014.



Американские вкладчики дорого обходятся швейцарским банкам. Первый срок подошел к концу 31 декабря – финансово-кредитные учреждения, которые захотят причислить себя ко второй категории в американской программе по выявлению незадекларированных счетов налогоплательщиков, больше не смогут этого сделать. Выбор 8 из 10 швейцарских банков остался неизвестен.

| La première échéance est arrivée à son terme le 31 décembre: les établissements souhaitant s'inscrire en catégorie 2 ne peuvent théoriquement plus le faire. Huit banques

suisses sur dix n'avaient pas affiché leur choix.

Premier bilan du programme américain pour les banques suisses

Что происходит с банковской тайной? Будет ли она отменена? Пойдут ли швейцарские банки на поводу у американской юстиции, которая активно борется с неплательщиками налогов? Эти вопросы неоднократно задавали себе швейцарские СМИ, налоговые адвокаты и специалисты банковской сферы в течение 2013 года. Напомним, что 29 августа было [подписано соглашение](#), предусматривающее добровольное участие швейцарских финансово-кредитных учреждений в специальной программе по выявлению случаев уклонения от уплаты налогов, разработанной Вашингтоном.

Зачем же банкам передавать данные о своих клиентах? Дело в том, что интерес к участию в программе должно было поднять обещание американской юстиции не преследовать банки, которые «придут с повинной». Остальным же за примерами далеко ходить не надо – претензии Вашингтона уже получил не один швейцарский банк (от гиганта [UBS](#) до старейшего частного [банка Wegelin](#), прекратившего свое существование).

Основные положения соглашения таковы. Банки условно делятся на 4 категории. В первую категорию входят учреждения, которые уже получили запросы о предоставлении административной помощи в расследованиях против американских клиентов, подозреваемых в уклонении от уплаты налогов. К этим банкам, впрочем, положения программы не относятся. Члены первой группы – уже урегулировавший свои отношения с заокеанскими налоговыми органами [UBS](#), а также [Credit Suisse](#), [Julius Bär](#), [кантональные банки Цюриха](#) и Базеля и некоторые другие.

Вторая категория – банки, которые обслуживают американских клиентов-неплательщиков налогов, но пока не попали в поле зрения американской юстиции. Этим банкам предстоит выплатить крупные штрафы, размер которых зависит от даты открытия счета. Точкой отсчета считается «дело UBS», многие клиенты которого стали обслуживаться в других банках, как только стало известно о настойчивом интересе, проявляемом американской налоговой администрацией к флагману швейцарской банковской системы. Банки, которые «пожелают» избрать для себя 2 категорию, должны были это сделать до 31 декабря 2013 года.

Финансово-кредитные учреждения, относящиеся к 3 и 4 группам, должны быть уверены в кристальной честности своих американских вкладчиков или обслуживать только местную клиентуру. У них осталось на размышления еще 9 месяцев. При этом банки, выбравшие одну из этих групп, уже не смогут перейти во вторую категорию, если вдруг обнаружат у себя впоследствии хотя бы одного клиента-нарушителя. Наконец, не следует забывать, что программа является добровольной – а значит, принимать в ней участие необязательно.

О первых результатах американской программы в действии мы [уже сообщали](#). Можно было бы ожидать, что к 31 декабря число финансово-кредитных учреждений, примкнувших ко второй группе, существенно вырастет. По крайней мере, к этому времени банки должны были взвесить все «за» и «против» своей принадлежности к этой категории. Однако, по наблюдениям швейцарского экономического журнала *Bilan*, всего около 70 из 300 финансово-кредитных учреждений страны заявили о своем выборе. При этом ко второй категории решили присоединиться около 30

банков, среди которых – частный банк Union Bancaire Privée (UBP), Valiant и двенадцать кантональных банков. О своей принадлежности к третьей категории заявили банки Vontobel, SoBa и Cembra Money Bank, а к четвертой (без американских клиентов) присоединились еще 7 кантональных банков. Между тем, выбор около 230 швейцарских банков остался неизвестным. В чем причина?

Большинство (130) учреждений, хранящих молчание, представляют иностранные банки, открывшие представительства в Швейцарии. По информации Bilan, к концу года только 2 филиала иностранных банков сообщили о своем участии в американской программе, один из которых – отделение лихтенштейнского VP Bank. Отсутствие новостей от остальных финансово-кредитных учреждений можно объяснить по-разному: решением, которое исходит от головной компании, находящейся за границей, или нежеланием портить собственный имидж ассоциацией с американско-швейцарским налоговым конфликтом. Впрочем, второе утверждение справедливо и для швейцарских банков. Наконец, некоторые эксперты полагают, что мелкие банки просто не могут себе позволить участие в дорогостоящей программе.

Отметим, что начало года принесло еще одну новость. Клиент Julius Bär, который относится к первой категории банков, уже получивших претензии американской юстиции, выиграл дело в Федеральном административном суде Швейцарии (TAF). Напомним, что по действующим правилам информация о вкладчиках может быть передана только в рамках детального запроса об оказании административной помощи. TAF посчитал, что в данном случае американские налоговые органы не предоставили убедительных доказательств того, что действия клиентов банка соответствовали определению правонарушения. А значит, их швейцарские коллеги (AFC) не должны были рассматривать подобный запрос.

Больше статей на эту тему вы найдете в [нашем досье](#).

[банки в Швейцарии](#)

Статьи по теме

[Швейцарский банк Julius Bär в поле зрения американских властей](#)

[Министру финансов Швейцарии поручили договориться с США](#)

[Власти убеждают банки сдаваться США](#)

[Стали известны первые участники американской программы](#)

[Предложение, от которого невозможно отказаться](#)

Source URL: <http://nashagazeta.ch/news/econom/16987>