Наша Газета
nashagazeta.ch
Опубликовано на Швейцария: новости на русском языке (https://nashagazeta.ch)

Швейцария за чистые деньги | La Suisse est pour l’argent propre

Author: Татьяна Гирко, Берн , 01.03.2013.

Чемодан наличных уходит в прошлое (© Keystone)

Федеральный Совет Швейцарии представил свои предложения, направленные на усиление мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.
|
Le Conseil fédéral présente des propositions visant à renforcer la lutte contre le blanchiment d'argent.

La Suisse est pour l’argent propre

Швейцария, как и Россия, является участницей межправительственной «Группы по разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег» (GAFI, или FATF –

Financial Action Task Force on Money Laudering). Подробно об этой группе и роли Швейцарии в ней мы уже писали. На прошлой неделе Федеральный Совет представил на консультацию серию поправок в существующее законодательство с конкретными предложениями, разработанными им в целях внедрения рекомендаций группы FATF.

Как говорится в пресс-релизе, опубликованном на сайте Федеральной администрации, эффективная борьба со злоупотреблениями в области финансовых рынков в криминальных целях - необходимое условие успешного функционирования швейцарских финансовых центров. Швейцария принимает активное участие в работе группы FATF, начиная с ее создания в 1989 году. За период с 2009 по 2012 год FATF выработала более строгие рекомендации в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Таким образом, чтобы соответствовать новым нормам, Швейцарии необходимы изменения в законодательстве, сообщила прессе министр финансов Эвелин Видмер-Шлумпф.

Банки не смогут принимать незадекларированные деньги

До сих пор Швейцария четко разделяла «серые деньги», полученные в результате ухода от уплаты налогов, от «черных денег», полученных криминальным путем, например, от торговли наркотиками. Теперь уход от уплаты налогов в сумме, превышающей 600 000 швейцарских франков, попадет под действие нового закона об отмывании денег. Правда, при этом налогоплательщик должен быть также уличен в использовании поддельных документов или проявить особую изобретательность в обмане налоговых органов. Последний критерий Ассоциации швейцарских банкиров (ASB) кажется немного расплывчатым. Швейцарские банки хотели бы получить от правительства более четкую формулировку, поскольку именно им надлежит выявлять случаи ухода от уплаты налогов.

В будущем банки должны будут отказывать в обслуживании новым клиентам, если у них есть основания полагать, что те не в ладах с налоговой инспекцией. Следует отметить, что в декабре 2012 года Федеральный Совет отказался от идеи обязать банки требовать у клиентов декларацию об отсутствии к ним претензий со стороны налоговых органов. Правительство предпочло модель, основанную на уже существующем «Соглашении о добросовестном исполнении своих обязанностей», разработанном Ассоциацией швейцарских банкиров.

Официальный представитель Федерального департамента финансов Ролан Мейер полагает, что применение новых правил в отношении уже существующих клиентов банков станет камнем преткновения. Банки не захотят просеивать через сито всю свою клиентуру. Правила, предлагаемые Федеральным Советом, предусматривают отдельный режим проверки существующих клиентов. В частности, банки будут отслеживать новые движения по уже имеющимся счетам на предмет обнаружения подозрительных транзакций.

Прозрачность юридических лиц

До сих пор акционерные общества имели сведения только о владельцах выпущенных ими номинативных акций, владельцы же акций на предъявителя могли оставаться анонимными. Передача и продажа акций на предъявителя не контролировалась эмитентом. Согласно проекту нового закона, теперь каждый, кто купит акции на предъявителя, должен сообщить свое название, юридический статус и координаты

эмитенту.

Ограничение наличных расчетов

FATF требует ужесточить контроль в области покупки-продажи недвижимого и движимого имущества. Больше не получится купить дом или ювелирное изделие, выложив наличными сумму, превышающую 100 000 швейцарских франков. Однако вместо того, чтобы направить действие закона по борьбе с отмыванием денег непосредственно на деятельность агентств по продаже недвижимости, Федеральный Совет предлагает в обязательном порядке осуществлять финансовые расчеты через посредника, на которого распространяется действие такого закона.

Политически уязвимые личности

Финансовые посредники должны проявлять больше внимания при проведении операций с теми, кто занимает или ранее занимал руководящую должность в государственной или межправительственной организации. Для этих целей в проекте закона используется термин – «политически уязвимые личности» (politically exposed person - PEP). Это определение появилось в ходе «дела Сани Абача» - нигерийского государственного деятеля, диктатора, сын которого был осужден швейцарским судом за участие в сети по отмыванию денег.

Среди «политически уязвимых личностей» - сотрудники ОНН и других международных организаций, а также сами члены Федерального Совета, прокуроры и федеральные судьи, президенты национальных партий и руководители государственных компаний. Следует отметить, что новая категория клиентов априори не будет отнесена к рисковой.

Предложения Федерального Совета стали объектом критики со стороны социалистов. Они считают, что Федеральный Совет довольствовался «косметическими мерами» в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Ассоциация швейцарских банкиров в целом поддерживает проект, который позволит привести швейцарское законодательство в соответствие с международными нормами. Проект закона остается открытым для консультаций до 15 июня 2013 года.

Швейцария
деньги швейцария

Source URL: *https://nashagazeta.ch/news/economie/shveycariya-za-chistye-dengi*