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

Сколько можно снять наличными в швейцарском банке? | Combien peut-on retirer en liquide dans une banque suisse?

Author: Татьяна Гирко, Женева , 24.09.2013.

©Keystone

Под давлением стратегии «чистых денег», проводимой Федеральным советом, банковские учреждения уменьшают лимиты выдачи наличных денег, сообщает экономический журнал Bilan. Что это - излишнее усердие швейцарских банкиров?

|

Mis sous pression par la stratégie de l’argent propre du Conseil fédéral, les établissements bancaires limitent au maximum les retraits en liquide, rapporte le Bilan. Les banques suisses font des excès de zéle?

Combien peut-on retirer en liquide dans une banque suisse?

Выступая 3 сентября в Цюрихе по случаю Дня банкира, президент Швейцарской ассоциации банкиров (SBA) Патрик Одье высказался за остановку проводимой правительством стратегии «чистых денег». «Обязательства по выполнению международных норм повлекут за собой отказ от поиска решений в национальном масштабе», – отметил он.

Напомним, что весной Федеральный совет предложил внести изменения в швейцарское законодательство. Предполагается, что это позволит привести его к нормам, принятым «Группой по разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег» (GAFI, или FATF – Financial Action Task Force on Money Laudering). В соответствии с планом правительства, на банкиров возлагается, помимо прочего, задача выявления случаев ухода от уплаты налогов их клиентами.

Следует отметить, что швейцарские банки испытывают давление не только в связи с намерением Конфедерации придерживаться политики «чистых денег». Новые правила, вступающие в силу в соответствии с программой Вашингтона об урегулировании налоговых разногласий и началом действия американского закона FATCA, тоже вынуждают банкиров принимать дополнительные меры предосторожности. Как избавиться от незадекларированных денег клиентов и не нарушить законодательство по борьбе с отмыванием денег, выдав владельцу счета наличные без надлежащей проверки? Каждый решает этот вопрос по-разному, вводя внутренние требования и ограничения.

В соответствии с положениями действующего Закона по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, хотя банки и не обязаны проверять, задекларирован ли счет, на них лежит обязанность следить за использованием денег. По информации швейцарского экономического журнала Bilan, сегодня клиенты, получающие наличными более 25 тысяч франков, должны не только заполнить специальный формуляр A, но и предоставить банку достоверную информацию о том, как будут использованы эти деньги. При этом, даже если объяснения владельца счета не вызывают сомнений, некоторые банки устанавливают ограничения для суммы, которую можно снять со счета в течение года.

В частности, два частных женевских банка, опрошенных сотрудниками Bilan, не позволяют своим клиентам получить наличными более 250 тысяч франков в год. BNP Paribas установил лимит в 100 тысяч франков, а HSBC упоминает 150 тысяч долларов или 20% суммы всех активов за последние полгода.

Условия отличаются не только в зависимости от банка, но и от типа счета и «налоговой родины» клиента. В частности, в крупнейших швейцарских банках UBS и Credit Suisse наиболее подвержены ограничениям клиенты из Германии и Франции.

По словам женевского адвоката Дугласа Хорнанга, получение наличных не стало запрещенной операцией. Просто при выдаче суммы, превышающей 25 тысяч франков, банки должны проявлять повышенную бдительность и предоставить доказательства, что их действия соответствовали требованиям законодательства. «Большинство банков отказываются выдавать наличными крупные суммы без серьезного подтверждения о намерении использования полученной суммы», – говорит адвокат.

В соответствии с новым проектом закона, наличные расчеты в будущем будут ограничены суммой, не превышающей 100 тысяч франков. Однако банки, судя по всему, спешат установить еще более строгие рамки. По словам управляющего частным капиталом, пожелавшего остаться анонимным, финансово-кредитные учреждения предпочитают усложнить процедуру получения наличных уже сегодня в надежде избежать того, что однажды новые законодательные нормы поставят их за рамки закона. Особенно, если эти нормы будут иметь обратную силу.

Таким образом, сегодня отношения между клиентом и банком меняются. Зная, что владелец незадекларированного счета не отважится защищать свои права, банки меняют правила игры и диктуют свои условия. По словам одного из владельцев женевского банка, некоторые финансово-кредитные учреждения проводят разную политику по отношению к клиентам, заявившим о своем желании уладить отношения с налоговыми органами, и тем, кто отказывается задекларировать счет. Если в первом случае банк может даже предложить своему клиенту услуги эксперта или адвоката по налоговым вопросам, то во втором случае жизнь клиента будет всячески усложняться. Именно для второй категории владельцев счетов и появляются требования предоставить декларацию о налоговом соответствии или водятся ограничения на снятие наличных денег. При этом банкиры отмечают, что переход к автоматическому обмену информацией неизбежен. «К сожалению, куда бы они ни пошли, большинство из них однажды попадут в поле зрения налоговых органов своей страны», – говорит сотрудник швейцарского банка о своих – уже бывших – клиентах.

Больше статей на эту тему вы найдете в нашем специальном досье.

швейцарские банки
банки в Швейцарии
Статьи по теме
Швейцария за чистые деньги
Бесценные памперсы налоговых уклонистов
Последствия налогового соглашения с США ощущаются на всех фронтах
Счет в швейцарском банке подорожает?

Source URL:
https://nashagazeta.ch/news/economie/skolko-mozhno-snyat-nalichnymi-v-shveycarskom-banke