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

Власти убеждают банки сдаваться США | Les autorités pressent les banques d'accepter l'accord américain

Author: Татьяна Гирко, Берн , 04.12.2013.

UBS уже заплатил по счетам, наступил черед других банков ©Keystone

Федеральная администрация по контролю за финансовыми рынками (FINMA) призывает швейцарские банки принять участие в программе Министерства юстиции США (DoJ), которая позволит положить конец неопределенности, длившейся пять лет. Со своей стороны, Федеральный совет рекомендует финансово-кредитным учреждениям Конфедерации всерьез рассмотреть возможность участия в программе.
|
L'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (Finma) exhorte les banques suisses à intégrer le programme du Département américain de la Justice (DoJ) pour mettre fin à cinq ans d'incertitudes. Le Conseil fédéral, quant à lui, encourage les banques suisses

à envisager sérieusement de participer au programme.
Les autorités pressent les banques d'accepter l'accord américain

29 августа было подписано соглашение, позволяющее швейцарским банкам принять участие в программе Министерства юстиции США, направленной на урегулирование налоговых разногласий, накопившихся с того времени, когда были предъявлены первые претензии крупнейшему швейцарскому банку UBS. Напомним, что оказание помощи в уклонении от уплаты налогов американским клиентам обошлось UBS в 780 млн долларов и закончилось передачей данных о 4450 вкладчиках. Это дело и стало своеобразной точкой отсчета для оценки вины остальных финансово-кредитных учреждений Конфедерации – самые крупные штрафы ждут тех, кто «приютил» у себя бывших клиентов UBS.

Швейцарские и американские власти повторяют, что участие в программе Вашингтона является добровольным, однако отмечают, что без него дальнейшая работа банков на американском рынке может быть поставлена под угрозу. Во-первых, в конечном счете, контроль со стороны США станет неизбежным – с началом действия американского закона FATCA 1 июля 2014 года. Кроме того, в соответствии с подписанным соглашением, банки могут не опасаться преследований со стороны американской юстиции только до 31 декабря 2013 года – даты, до которой им нужно определиться с выбором категории в соответствии с оценкой вины.

Как мы уже писали, финансово-кредитным учреждениям, у которых есть основания полагать, что среди их клиентов есть американские вкладчики, которые, возможно, не задекларировали свои счета, придется примкнуть ко 2 категории американской программы – самой затратной. По данным швейцарской газеты Le Temps, банкиры не спешат сделать этот шаг, а некоторые даже подумывают об отказе от участия в программе.

Директор швейцарского регулятора FINMA Патрик Раафлауб настаивает на необходимости сотрудничества в США. По его мнению, программа Вашингтона представляет собой законодательно-нормативную базу, которая позволит избежать преследований со стороны американской юстиции в будущем. Цена, которую придется заплатить участникам 2 категории, высока (20-50% штрафных санкций от суммы вкладов). Однако Патрик Раафлауб убежден – если окажется, что банк проявил чрезмерную осторожность при оценке своей вины, он сможет впоследствии перейти в 3 категорию, которой не грозят штрафы. Ранее сообщалось, что смена категории невозможна, однако недавно Министерство юстиции США подтвердило слова директора FINMA.

Для тех же, кто останется во 2 категории, уплата штрафов станет своеобразной страховкой от уголовного преследования в будущем. Впрочем, как и в случае с UBS, банки не получат индульгенцию на случай предъявления гражданских исков.

В коммюнике, отправленном швейцарским изданиям в пятницу, Патрик Раафлауб признал, что предложение Вашингтона является сложным и дорогим в исполнении и не устраняет все возможные риски. Однако последствия отказа от программы могут оказаться еще более плачевными. «Банки, которые не воспользуются возможностью уладить юридические риски, ожидает длительный конфликт, который будет развиваться по нарастающей. Вероятно, со стороны органов американской юстиции последуют и другие меры», – заявил он.

Следует отметить, что в тот же день Федеральный совет выдал первую порцию разрешений на сотрудничество с властями США. Напомним, что летом швейцарский парламент отказался принимать срочный закон, который позволил бы банкам принимать участие в американской программе. Тогда правительство взяло ситуацию в свои руки, решив предоставлять такие разрешения по индивидуальным запросам банков. Список финансово-кредитных учреждений, получивших согласие Федерального совета, не разглашается.

Finma
налоговый конфликт с США
банки в Швейцарии
Статьи по теме
Предложение, от которого невозможно отказаться
Министру финансов Швейцарии поручили договориться с США
Швейцарские банки будут сотрудничать с США
Бреши в швейцарской банковской тайне
Кто стоит за FATCA?

Source URL:
https://nashagazeta.ch/news/economie/vlasti-ubezhdayut-banki-sdavatsya-ssha