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

Стали известны первые участники американской программы | Les premiers participants au programme américain sont connus

Author: Татьяна Гирко, Берн , 12.12.2013.

Парадеплац - «банковское сердце» Цюриха ©Keystone

Швейцарские банки должны были до 9 декабря сообщить Федеральной администрации по контролю за финансовыми рынками (FINMA), будут ли они принимать участие в американской программе. Представляем первые результаты.
|
Les banques suisses avaient jusqu'au 9 décembre pour déclarer auprès de la Finma si elles acceptaient ou pas de rejoindre le programme unilatéral américain. Les premiers résultats.
Les premiers participants au programme américain sont connus

Несмотря на все усилия швейцарских властей, направленных на урегулирование

конфликта с США, банки, кажется, не торопятся оценить предоставленную им возможность «покончить с прошлым». Во всяком случае, с момента подписания соглашения прошло больше трех месяцев, а о своем желании сотрудничать с Вашингтоном заявили лишь единицы.

Напомним, что больше всего вопросов вызвала так называемая «вторая группа» программы, куда входят банки, признавшие свою вину. Только этой категории предстоит заплатить крупные штрафы. Многие эксперты предсказывали, что большинству финансово-кредитных учреждений придется выбирать «группу нарушителей», поскольку за короткий промежуток времени они просто не смогут проверить всех своих клиентов на принадлежность к так называемым «американским лицам» (US Persons).

Впрочем, для того, чтобы оказаться в числе счастливчиков, попавших в третью группу, нужно еще доказать, что банк никогда не нарушал американские законы. Процедура внутреннего контроля, несомненно, ударит по бюджету финансово-кредитных учреждений, особенно небольших банков. Однако сотрудничество с американскими властями в рамках второй группы может оказаться настолько затратным, что поставит под угрозу само существование учреждения, считают эксперты.

Следует отметить, что определяться с категорией, к которой они себя относят, банкам предстояло самостоятельно. О своей принадлежности ко второй категории («нарушителей») нужно было до 9 декабря уведомить швейцарского регулятора FINMA, а до 31 декабря – американские власти. Как мы уже писали, в конце ноября директор FINMA обратился к финансово-кредитным учреждениям с рекомендацией определиться в ближайшее время с выбором категории. По его словам, даже «дорогая» вторая категория лучше грозящих уголовных преследований за оказание помощи американским клиентам в уклонении от уплаты налогов.

9 декабря министр финансов Конфедерации Эвелин Видмер-Шлумпф подтвердила – помощи ждать неоткуда, Федеральный совет больше не собирается вступать в переговоры с Министерством юстиции США. Она также напомнила заинтересованным лицам, что американская программа является односторонней, и в случае, если в ней примут участие слишком мало банков, США могут отказаться от предложенного компромисса.

Швейцарский регулятор FINMA не разглашает список банков, согласившихся принять участие в американской программе, однако некоторые названия уже известны. Так, банк Cornèr из Тичино заявил на прошлой неделе о том, что собирается выбрать вторую категорию. PostFinance сообщил о готовности принять участие в программе, не уточнив группу. Более детальная информация начала поступать на этой неделе.

9 декабря группа региональных банков Valiant заявила, что присоединяется ко второй категории. «Это решение не угрожает финансовой стабильности Valiant», – говорится в пресс-релизе. Дело в том, что финансовая группа активна исключительно на швейцарском рынке. По оценкам ее представителей, менее 0,1% из ее 400 тысяч клиентов могут заинтересовать американские органы юстиции. Банк также указывает на то, что присоединиться ко второй категории он был вынужден из соображений юридической безопасности, поскольку для принадлежности к группе «нарушителей» достаточно одного американского клиента, не задекларировавшего свой счет. Таким образом, за небольшой период времени финансово-кредитным

учреждениям сложно проверить, все ли их клиенты чисты перед налоговыми органами своей страны, и вторая категория представляется меньшим злом для тех, кто работает только на швейцарском рынке.

10 декабря объявил о своем решении цюрихский гигант управления капиталом Vontobel, присоединившийся к третьей категории, участники которой не нарушили американских законов. Свой выбор банк объясняет просто – еще в 2008 году обслуживание всех его американских клиентов было переведено в специально созданный филиал, получивший лицензию Комиссии по ценным бумагам и биржам США (SEC). Таким образом, проблем с американскими клиентами у Vontobel возникнуть не должно. По имеющийся на данный момент информации, это первое швейцарское финансово-кредитное учреждение, присоединившееся к этой группе.

В тот же день кантональный банк Берна (BCBE) пополнил вторую группу. Хотя обслуживание американских клиентов никогда не являлось его основным направлением деятельности, BCBE выбрал категорию «нарушителей» из соображений безопасности, прислушавшись к мнению FINMA.

По информации швейцарской газеты Le Temps, группа Raiffeisen примет решение в конце недели, после собрания Совета директоров. Банк Notenstein, принявший клиентов печально известного Wegelin, заявил о своем намерении присоединиться к третьей группе или вовсе отказаться от участия в программе, независимо от решения своего владельца, группы Raiffeisen. «Notenstein не имеет проблем с американскими клиентами, поскольку мы были отделены от деятельности, связанной с США, в январе 2012 года», – заявил его представитель. Lombard Odier, в свою очередь, продолжает анализировать возможные варианты.

Подборку статей на эту тему вы найдете в нашем досье.

fatca
Статьи по теме
Власти убеждают банки сдаваться США
Предложение, от которого невозможно отказаться

Source URL:
https://nashagazeta.ch/news/economie/stali-izvestny-pervye-uchastniki-amerikanskoy-programmy