

Нечего декларировать? | Rien à déclarer?

Author: Татьяна Гирко, [Берн](#), 02.02.2017.



(DR)

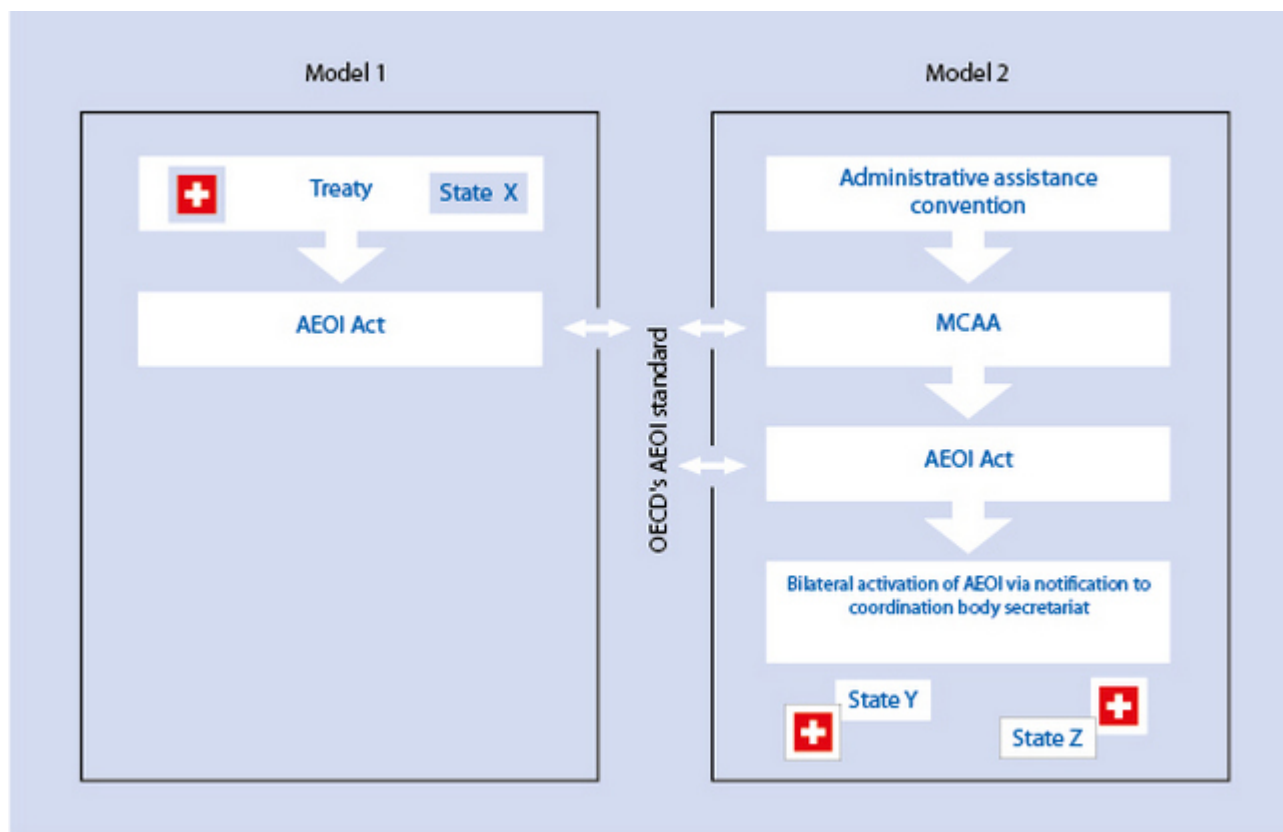
Соглашение об автоматическом обмене информацией между Швейцарией и Евросоюзом вступило в силу в начале 2017 года, усилив давление на швейцарцев, уклоняющихся от уплаты налогов. Между тем в 2016 году Конфедерация получила рекордное число запросов о предоставлении административной помощи в подобных делах.

L'accord sur l'échange automatique de renseignements (EAR) entre la Suisse et l'Union européenne est en vigueur depuis le début 2017 en accentuant la pression sur les fraudeurs suisses. Entretemps, la Confédération a reçu en 2016 un nombre record de

demandes d'entraide administrative pour des soupçons d'évasion fiscale.
Rien à déclarer?

Новая международная норма об обмене информацией, к которой Конфедерация [присоединилась](#) в этом году, направлена на борьбу с уклонением от уплаты налогов. Сотрудничество между странами, желающими получить данные о зарубежных активах своих налогоплательщиков, может быть основано на [одной из двух](#) моделей: первая предполагает внедрение автоматического обмена на основании двусторонней конвенции, а вторая – через многостороннее соглашение компетентных органов (Multilateral Competent Authority Agreement, MCAA).

Договоренность об обмене информацией с Евросоюзом, базирующаяся на первой модели, была [закреплена](#) соглашением, подписанным 27 мая 2015 года. Новый порядок пришел на смену существовавшей с 2005 года системе налогообложения сберегательных вкладов нерезидентов в швейцарских банках. Добавим, что в списке партнеров, с которыми Швейцария планирует в ближайшее время начать обмен информацией (опубликован на сайте Государственного секретариата по международным финансовым вопросам), пока не значится ни одна из стран постсоветского пространства.



Две модели автоматического обмена информацией (© EFD / DFF)

Что на деле означают эти нововведения? Швейцарские налоговые органы теперь получают от своих европейских коллег информацию о зарубежных активах резидентов Конфедерации, которые, соответственно, утратили возможность самостоятельно урегулировать ситуацию, сообщило информагентство ATS. В качестве примера приводится случай Петера А., уроженца Германии, живущего четверть века в Цюрихе и давно получившего швейцарское гражданство. Он сохранил связи с родиной, однако допустил промах: после смерти родителей не

уведомил швейцарскую налоговую о доставшемся ему наследстве, а средства от продажи дома в Германии положил на счет в одном из местных банков. Со вступлением в силу автоматического обмена информацией их существование перестанет быть секретом для властей Конфедерации.

В аналогичной ситуации оказалась Руфь Т., родители которой открыли сберегательный счет в немецком банке на имя внуков, живущих в Швейцарии. Желая избавиться от незадекларированного актива, Руфь сняла деньги со счета и ввезла их наличными на территорию Конфедерации. К счастью, в отличие от своих европейских соседей Швейцария не обязывает декларировать ввозимые средства на границе. Однако если человек имеет при себе более 10 тысяч франков наличными, то по запросу таможенной службы он должен быть готов предоставить информацию о происхождении средств, их владельце, а также о том, как эти деньги будут использованы. В случае «явки с повинной» (если речь идет о незадекларированных активах) отвечать на подобные вопросы не пришлось бы, отмечает Федеральная таможенная администрация.

Если же пересекающего границу обладателя круглой суммы – причем ее размер может быть меньше 10 тысяч франков – заподозрят в причастности к отмыванию денег и финансированию терроризма, то деньги будут временно изъяты и переданы в полицию. История Петера, по данным ATS, закончилась «хэппи-эндом»: съездив несколько раз в Германию, он по частям перевез наличными всю сумму в Швейцарию, где поместил ее – так и не уведомив налоговые органы – в [сейф](#). То есть почти в тумбочку.

Швейцарские СМИ сообщают, что в прошлом году многие жители Конфедерации, не декларировавшие ранее свои зарубежные счета, решили сделать это, опасаясь вступления в силу соглашения об автоматическом обмене информацией. В Люцерне доходы, поступившие в казну в результате обнаружения этих «новых» активов, выросли почти вдвое и достигли 16 млн франков. Один из жителей кантона обеспечил четверть указанной суммы, заплатив 4,5 млн франков дополнительных налогов. В Цюрихе в 2016 году «вышли из тени» 2100 налогоплательщиков – этот результат превзошел предыдущий рекорд, поставленный в 2010 году. В результате кантон и коммуны собрали дополнительно 69 млн франков.

Между тем пограничники Германии продолжают регистрировать случаи «контрабанды» наличных в крупных размерах. Как правило, такие факты изъятия денег не разглашаются, за исключением, пожалуй, самых ярких эпизодов. Так, в декабре на границе был задержан 62-летний гражданин Германии, пытавшийся после поездки в Швейцарию вывезти из страны 80 тысяч евро, зашитых в рубашку. Так что денежные потоки идут в обоих направлениях.

Добавим, что до вступления в силу автоматического обмена информацией Швейцария представляла информацию о счетах нерезидентов по запросу в рамках административной помощи. Федеральная налоговая администрация сообщила, что в 2016 году Конфедерация получила рекордное число таких запросов – 66553 (для сравнения, предыдущий рекорд, около 3000 запросов, был поставлен в 2014 году).

Следует уточнить, что отчасти столь впечатляющий результат объясняется тем, что цифра 2016 года включает как «групповые запросы», так и «индивидуальные», то есть часть имен в этих списках может совпадать. По данным газеты Blick, большая часть требований приходится на Францию, оформившую «групповой запрос» на 45 тысяч [счетов в UBS](#). В пятерку лидеров также вошли Испания, Польша, Швеция и Нидерланды. Следует отметить, что США, [внедрившие](#) собственный закон FATCA, а недавно [объявившие](#) об окончании специальной программы для швейцарских банков, больше не фигурируют в числе лидеров по запросам.

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

[автоматический обмен информацией](#)

[банковская тайна в швейцарии](#)

Статьи по теме

[Швейцария и ЕС поделятся друг с другом информацией в налоговой сфере](#)

[Начало конца банковской тайны намечено на 2018 год](#)

[Прозрачные банковские вклады](#)

[Храните ваши деньги в швейцарском ... сейфе!](#)

[Итоги американской программы для швейцарских банков](#)

[FATCA шагает по миру](#)

[Франция потребовала данные о клиентах UBS](#)

Source URL: <https://nashagazeta.ch/news/economie/nechego-deklarirovat>