

## Швейцария подписалась под американским законом | La Suisse a accepté la loi américaine

Auteur: Татьяна Гирко, [Берн](#) , 19.02.2013.



Швейцария пошла на уступки США

Счета, открытые американскими налогоплательщиками в швейцарских банках, больше не ускользнут от внимания налоговых органов США. Соглашение FATCA, регулирующее порядок передачи информации, касающейся этих активов, подписано в прошлый четверг в Берне.

| Les comptes détenus en Suisse par des contribuables américains ne devraient pas échapper au fisc des Etats-Unis. L'accord dit FATCA, qui règle le transfert d'informations sur ces avoirs, a été signé jeudi à Berne.

La Suisse a accepté la loi américaine

Так заканчивается финансово-юридическая сага, тянувшаяся с 2009 года. Правда, оговоримся: да, соглашение подписано, но ему еще предстоит получить одобрение Парламента. Не исключено также, что, в лучших традициях швейцарской прямой демократии, вопрос о его принятии будет вынесен на всенародный референдум, как «особо важный».

В чем суть дела? FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – закон США о налогообложении иностранных счетов. Он обязывает иностранные финансовые организации до 30 июня 2013 года заключить соглашения с налоговой службой США (Internal Revenue Service - IRS), предусматривающие передачу информации о счетах, открытых американским налогоплательщикам.

Среди клиентов банков, которых напрямую коснется FATCA, – обладатели американского гражданства, грин-карты, другие резиденты США, а также компании, подлежащие налогообложению в США по месту своего нахождения или образованные с участием американского капитала.

Для идентификации американского налогоплательщика банкам предлагается использовать обширный перечень критериев: гражданство или место постоянного проживания в США; США как место рождения; наличие почтового адреса (в том числе, абонентского ящика) в США; почтовый адрес с пометкой «для передачи» или «до востребования», используемый в качестве единственного адреса для связи с клиентом; долгосрочное поручение на совершение операций с банковским счетом в США или регулярное получение указаний от адресата, находящегося в США; доверенность или право подписи, предоставленные лицу, владеющему адресом на территории США.

Конечно, соответствие по одному из перечисленных критериев не влечет за собой автоматическое присвоение статуса «американца» в целях исполнения FATCA, однако является поводом для дальнейшего расследования со стороны банка.

### **FATCA и банковская тайна**

Между тем подобные соглашения, заключенные банками напрямую с налоговой службой США, не соответствуют положениям ст. 47 «Федерального Закона о банках и сберегательных кассах» (LFB), которые закрепили на законодательном уровне понятие банковской тайны ещё в 1935 году. До настоящего времени служащие швейцарских банков были обязаны предоставлять информацию о своих клиентах только соответствующим органам власти и в ограниченных случаях – давать показания по решению швейцарского суда или свидетельствовать в случае процедуры банкротства. Нарушения же в области налогового права классифицируются по-разному в зависимости от законодательства той или иной страны. В Швейцарии уклонение от уплаты налогов, в отличие от налогового мошенничества, считается административным правонарушением, а не уголовным преступлением. По таким случаям швейцарские банки не обязаны передавать информацию налоговым органам других стран.

Однако мир не стоит на месте, и Швейцария не может оставаться в стороне от соглашений в области налогового сотрудничества и юридической взаимопомощи с другими странами. Репутация швейцарских банкиров держится не только на банковской тайне. Швейцарский банк – это, прежде всего, накопленный десятилетиями опыт в области кредитования, управления частным капиталом и

других сферах банковской деятельности. (Не случайно же Россия пригласила Конфедерацию на встречу «[Группы двадцати](#)»).

В делах о передаче банковских данных UBS налоговым органам США в 2009 году, когда решение принималось на правительственном уровне, и других аналогичных случаях, о которых мы уже [рассказывали](#), банки были вынуждены действовать под давлением и передавать информацию постфактум. Неудивительно, что Ассоциация швейцарских банкиров (ASB) настаивала на необходимости подписания соглашения FATCA, которое устанавливает правила игры. Кроме того, неприсоединение к FATCA фактически закрывает американский рынок для швейцарских банков. В соответствии с новым законом с любых платежей, поступающих от американских источников на счета не участвующей в соглашении иностранной финансовой организации, будет удерживаться налог в размере 30%. Иностранные финансовые организации – участники FATCA, в свою очередь, должны будут удерживать 30% от суммы перечисления в адрес не присоединившихся финансовых организаций. Учитывая тот факт, что соответствующие соглашения уже подписали многие европейские лидеры, системой FATCA будет охвачена значительная часть финансовых учреждений. Следует ожидать, что репутация неприсоединившихся финансовых организаций будет поставлена под сомнение.

### **Адаптация к новым правилам**

Закон прогрессивно вступит в силу с 1 января 2014 года, независимо от его подписания другими странами. Подписание соглашения, в данном случае, предоставило швейцарским банкам время, необходимое на внедрение проекта, а Конфедерации - возможность оговорить некоторые дополнительные условия. Так, швейцарская модель, в отличие от моделей соглашений с Германией, Францией, Италией, Испанией и Великобританией, предусматривает, что банки будут передавать информацию непосредственно налоговым органам США, минуя центральную базу данных. Кроме того, Швейцарии удалось добиться исключения из области действия FATCA некоторых финансовых учреждений, таких как кассы пенсионного и социального страхования. Информация будет передаваться налоговым органам с разрешения владельца счета или на основании групповых запросов, составленных в рамках административной поддержки. Стоит заметить, что США, в свою очередь, обязуется передавать налоговым органам стран-участниц FATCA информацию о счетах их граждан, открытых в американских финансовых организациях.

«Это соглашение нас не обрадовало, - признает министр финансов Швейцарии Эвелин Видмер-Шлумпф. – Но это прагматичное решение, которое позволит швейцарским банкам сохранить доступ к американскому рынку».

Конечно, США не единственные, кто хотел бы видеть в лице своих граждан добросовестных налогоплательщиков. Германия, Австрия, Франция тоже настаивают на получении информации о счетах, открытых их гражданами в швейцарских банках. До сих пор Швейцария предлагала механизм, согласно которому швейцарские банки перечисляют налоги за своих клиентов-нерезидентов в соответствии со ставками, действующими в той стране, налоговыми резидентами которой они являются. При этом банки не обязаны раскрывать информацию о владельцах счета стране-получателю отчислений. Станет ли присоединение Швейцарии к FATCA сигналом – джентльменам больше не будут верить на слово?

Дополнительную информацию по этой и сходным темам вы найдете в нашем досье  
«[Останется ли Швейцария финансовым раем?](#)»

[fatca](#)

[Швейцария](#)

[законы в швейцарии](#)

---

**Source URL:**

<https://nashgazeta.ch/news/economie/shveycariya-podpisalas-pod-amerikanskim-zakonom>