Наша Газета
nashagazeta.ch

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

Банки-самоубийцы | Des «suicidaires» parmi les banques suisses

Auteur: Лейла Бабаева, Берн , 22.01.2014.

Незадекларированные деньги – все-таки деньги… (letemps.ch)

Некоторые банки Швейцарии по-прежнему открывают счета «сомнительным» с налоговой точки зрения клиентам. По мнению экспертов, такая практика рано или поздно приведет к их краху.

|

Il y a toujours quelques banques en Confédération qui ouvrent des comptes pour des clients aux avoirs non déclarés.

Des «suicidaires» parmi les banques suisses

Таких банков сегодня в Конфедерации – всего четыре-пять, и коллеги по финансовому рынку находят такую практику самоубийственной. Правила финансовых учреждений альпийской республики относительно открытия счетов для иностранных клиентов все больше ужесточаются, и те, кто находит теплый прием в таких банках, получают отказ в других учреждениях из-за нежелания уладить все вопросы с налоговыми органами у себя на родине, пишет газета Le Temps.

Отчаянная смелость горстки финансовых дельцов напоминает поведение некоторых учреждений, в числе которых был и несуществующий ныне банк Wegelin, перехватывавших богатых американцев с сомнительным налоговым досье, когда те покидали UBS, поставленный в трудное положение Вашингтоном.

Впрочем, большинство мелких банков «играют честно», и тратят немалые суммы на управление задекларированными доходами. Им, сверх того, приходится бороться за клиентов, чтобы те после оформления их активов по всем правилам, не мигрировали в более крупные и известные финансовые структуры.

Правда, сегодняшние не слишком разборчивые банки, исключительно небольшие, на американских богачей не смотрят, а лишь на некоторых европейцев, в основном немцев и французов. В это же время большинство банков добросовестно выполняют предписания Федеральной администрации по контролю за финансовыми рынками (FINMA). Кроме того, чтобы они точно не сбились с пути в деле управления чужими состояниями, Ассоциация швейцарских банкиров (ASB) в конце ноября прошлого года опубликовала рекомендации, в которых, среди прочего, указывается на необходимость «с усиленной осмотрительностью следить за тем, чтобы не принимать от клиентов, в частности, проживающих в странах Европы … активы, не оформленные должным образом в налоговых органах». Это распространяется и на ситуации, когда клиенты решают сменить банк в пределах Конфедерации.

Оформление в соответствии с законом средств, лежащих в швейцарских финансовых учреждениях (а у некоторых клиентов деньги хранятся на протяжении нескольких поколений), может быть нелегким шагом для клиентов, так как в странах Европы правила процедуры неодинаковы. Например, во Франции правила – драконовские и не соответствуют швейцарским, да и процесс легализации занял бы много времени.

Как сообщил журналистам Le Temps пожелавший остаться неизвестным банкир, поведение указанных банков (которых он именует «паршивыми овцами») в столь сложном переплетении обстоятельств выглядит как «лебединая песня. Устоять на ногах им не удастся, однажды придется за все отчитаться». Этот же источник отметил, что перевод денег из одного учреждения в другое порой делается по совету адвоката. Такому решению клиента банк воспротивиться не может, отказ (и то не всегда) можно получить лишь при желании снять большую сумму наличными.

Не исключается, что в FINMA знают о предосудительном поведении некоторых банков, но в администрации этого не подтвердили. «Я не могу давать комментарии о деталях операций в области контроля», – подчеркнул представитель FINMA Тобиас Люкс. При этом он напомнил, что администрация уже несколько лет обращает внимание финансовых учреждений на весомый юридический риск и риск для репутации, возникающий во время приема от клиентов незадекларированных сумм.

Почему же несколько небольших кораблей финансового океана берут на борт сомнительных пассажиров? Потому что в швейцарском праве пока нет ни одной нормы, которая позволила бы FINMA вмешаться и запретить. А в законодательстве многих других стран такого недосмотра уже не найти…

Другие статьи на эту тему вы найдете в нашем досье «Останется ли Швейцария финансовым раем?»

швейцарские банки
незадекларированные счета
банки в Швейцарии
Статьи по теме
Первые итоги введения американской программы для швейцарских банков
Какое будущее ожидает швейцарские частные банки?
Швейцарские банки – самые надежные в мире. Миф или реальность?

Source URL: *https://nashagazeta.ch/news/economie/banki-samoubiycy*