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

Вспомнить счет | Se souvenir de son compte

Auteur: Татьяна Гирко, Берн , 05.01.2015.

(DR)

Поправки в законодательство о банковской деятельности, касающиеся невостребованных счетов, вступили в силу 1 января 2015 года.

|

La modification de la loi sur les banques portant sur les avoirs en déshérence entre en vigueur le 1er janvier 2015.

Se souvenir de son compte

Проблема невостребованных счетов начала активно обсуждаться в конце 1990-х годов, после того как израильские газеты по случаю 50-летия победы над фашизмом подняли тему «бесхозных» еврейских счетов, открытых в швейцарских банках в 1930-1940-х годах. По оценкам специально созданной комиссии Volcker, занявшейся изучением этого дела, всего в банках Конфедерации могло храниться около 200-400 млн франков, принадлежавших жертвам нацизма.

В 1997 году был создан Швейцарский фонд в поддержку жертв Холокоста, который распределил около 300 млн франков, собранных финансовыми компаниями Конфедерации, в пользу 312 тысяч человек, пострадавших в ходе Второй мировой войны, или их наследников. Следует отметить, что до сих пор в Швейцарии не существовало законодательной базы, четко определяющей порядок действий банкиров в случае обнаружения «спящих» счетов.

Задача идентификации «заброшенных» вкладов сегодня снова становится актуальной в связи с вступлением в силу новых требований, таких как FATCA и переход к автоматическому обмену информацией, к которому Конфедерация собирается присоединиться в 2018 году. Ведь для того, чтобы понять, кому передавать данные о счете, банкирам нужно разобраться, гражданину какой страны он принадлежит.

При внесении изменений в законодательство Федеральному совету предстояло прежде всего определить, какие именно активы следует считать так называемым выморочным имуществом (собственник которого умер и не оставил наследников). В Швейцарии к этой категории относятся банковские счета, вклады, содержимое ячеек, владельцы которых по тем или иным причинам не подавали признаков жизни в течение длительного периода времени. В таком случае непонятно, как поступать, например, если банк закрывается – связаться с клиентом, чтобы сообщить ему эту новость и согласовать дальнейшие шаги просто невозможно.

Вступившие в силу 1 января поправки определяют статус «заброшенных» счетов и порядок их закрытия. Отныне, если банк не сможет установить в течение 10 лет контакт с владельцем, его наследниками или законными представителями (так называемые «счета без контактного лица»), актив будет считаться выморочным имуществом (avoirs en déshérence, фр.).

До сих пор банки, утратившие связь с клиентом, не имели возможности ни расторгнуть контракт, ни вернуть ему средства в случае отзыва лицензии или банкротства финансово-кредитного учреждения. Принятые поправки позволяют ликвидируемому банку перевести невостребованные счета в другое финансово-кредитное учреждение без согласия клиента.

Разработкой рекомендаций по поиску «потерявшихся» клиентов занимается Ассоциация швейцарских банкиров (SBA). В соответствии с ее указаниями, по истечении 10-летнего срока информация о невостребованных счетах передается банковскому омбудсмену, к которому смогут обратиться владельцы вкладов или их законные представители. Сведения об активах на сумму свыше 500 франков, владельцев которых не удалось обнаружить в течение 50 лет, будут публиковаться в реестре компании SIX SAG как минимум один раз в год. По словам главы Федеральной администрации по контролю за финансовыми рынками (FINMA) Марка Бренсона, до сих пор подобная практика могла считаться нарушением банковской

тайны.

Согласно новым правилам, владельцы «забытых» счетов могут предъявить на них права в течение 50 лет после того, как банки завершат все необходимые поисковые процедуры. Таким образом, общий срок, в течение которого клиенты (или их наследники) могут вернуть себе «спящие» счета, составит 60 лет. Затем, после двухлетней процедуры ликвидации, невостребованные средства поступят на счета Конфедерации.

Следует отметить, что изначально Федеральный совет предлагал установить максимальный срок не более 30 лет. Однако в ходе обсуждения законопроекта в парламенте депутаты решили увеличить время, отведенное на поиски владельцев. Альтернативный вариант – 50-летний срок хранения средств на счетах Конфедерации (вместо финансово-кредитных учреждений) – также был отвергнут из-за сложности реализации.

Для активов, которые попадают под определение «выморочного имущества» по состоянию на 1 января 2015 года, срок, отведенный для публикации в реестре SIX SAG, равен 5 годам. После этого счета будут закрыты, а средства переведены Конфедерации.

еврейские счета в швейцарских банках
директор credit suisse
тиджан тиам
нарушители закона в швейцарии
Статьи по теме
Невостребованные счета в швейцарских банках
В поисках наследников счетов в швейцарских банках

Source URL: *https://nashagazeta.ch/news/economie/vspomnit-schet*