

Credit Suisse выставляет французских клиентов за дверь? | Credit Suisse ne veut plus d'argent non déclaré

Автор: Татьяна Гирко, [Цюрих](#), 12.09.2013.



Заплатил налоги? Добро пожаловать в швейцарский банк!

Французские клиенты банка Crédit Suisse должны представить доказательства, что они заплатили налоги. В противном случае, их банковский счет будет закрыт, сообщает швейцарское экономическое издание Inside Paradeplatz.

Les clients français du Crédit Suisse vont devoir fournir à leur banque la preuve qu'ils ont bien payé leurs impôts, selon le site économique suisse Inside Paradeplatz. A défaut, leur compte sera clôturé.

Credit Suisse ne veut plus d'argent non déclaré

«Операция Гексагон» – так окрестили новую стратегию банка Credit Suisse журналисты, ссылаясь на название, которое французы часто используют для обозначения своей родины. Глава отделения частного банкинга Credit Suisse в Западной Европе Ромео Лахер заявил 9 сентября о намерении избавиться от незадекларированных счетов французских налогоплательщиков.

Стратегию банка в отношении клиентов, уклоняющихся от уплаты налогов, определил еще в конце прошлого года президент совета директоров Урс Ронер. «Очевидно, что принимать деньги неплательщиков налогов – не та модель ведения бизнеса, у которой есть будущее», – сказал он в интервью газете «Tages Anzeiger».

Швейцарский банк №2 ввел подобные меры в отношении своих немецких клиентов после того, как растаяли надежды на подписание соглашения [Rubik](#) с Германией, и банку пришлось заплатить [штраф в размере 150 млн евро](#) за прекращение судебного преследования.

В свете последних событий во Франции, следовало ожидать ужесточения требований и по отношению к французским клиентам. Выступая в июне в [передаче Capital](#) телеканала М6, Франсуа Олланд предупредил тех, кто скрывает деньги от уплаты налогов в иностранных банках, что у них осталось не так много времени на добровольное признание. И действительно, 21 июня увидел свет так называемый «циркуляр Казенев», названный так по имени действующего министра бюджета Франции. Впрочем, некоторые острые умы тут же переименовали документ в «циркуляр Каюзак» – в честь [Жерома Каюзака](#), занимавшего эту должность до того, как разразился скандал с его тайным счетом в швейцарском банке.

Согласно «циркуляру Казенев», с 2016 года страна, не заключившая соглашение об автоматическом обмене информацией, попадет в «черный список» стран и территорий, не готовых к сотрудничеству (ETNC). Поэтому налогоплательщикам, имеющим незадекларированные счета в иностранных банках, рекомендовано урегулировать свои отношения с законом в ближайшее время. Правда, кроме налогов и пеней придется заплатить и штрафы: 15% – для «пассивных» нарушителей (не задекларировавших активы, но не имеющих налоговых обязательств во Франции) и 30% – для «активных» уклонистов (не заплативших причитающиеся налоги). Владельцы тайных счетов могут вздохнуть с облегчением – первоначальный план правительства предусматривал штрафы в размере 40% и 80% от незадекларированной суммы.

По информации журнала Bilan, Ромео Лахер и его подчиненные готовили операцию уже несколько месяцев. Однако о принятом решении стало известно только после того, как президент Ассоциации швейцарских банкиров (SBA) Патрик Одье публично извинился от лица всех банкиров за ошибки, допущенные при оценке рисков и даже «неуважение местных законов, действующих на иностранных рынках». Это заявление было сделано в свете [последних договоренностей](#) с американскими властями, однако его содержимое, несомненно, имеет отношение и к подобной практике в других странах.

Как тут не вспомнить последнее [«дело UBS»](#) во Франции? Тогда швейцарский банк №1 и его французский филиал заподозрили в незаконном оказании услуг обеспеченным клиентам. Спустя несколько месяцев появилась информация о том, что и Credit Suisse попал в поле зрения французской юстиции.

Служащим банка предстоит по телефону сообщить клиентам, которые долгое время являлись источником их заработка и бонусов, о нововведениях. «Представьте декларацию об уплате налогов или ваш счет будет закрыт 1 января 2014 года», – на этой фразе закончатся многолетние отношения вкладчиков с Credit Suisse. Настало время избавляться от незадекларированных счетов. Французский рынок больше не

может предложить ничего, кроме возросших юридических рисков.

[UBS](#)

[Credit Suisse](#)

[незадекларированные счета](#)

Статьи по теме

[Последствия налогового соглашения с США ощущаются на всех фронтах](#)

[Раз, два три, четыре ... пятнадцать, я иду искать!](#)

[После «молочных блокнотов» – «операция шоколад»](#)

[Французские налогоплательщики смогут «выйти из тени»](#)

Source URL: <https://nashagazeta.ch/news/econom/16356>