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

Невостребованные счета в швейцарских банках | Les actifs «non réclamés» des banques suisses

Автор: Татьяна Гирко, Женева , 08.10.2013.

Не забывайте о счете в швейцарском банке больше чем на 50 лет! ©Keystone
В связи с ужесточением налоговых требований снова возникла проблема так называемых «спящих» счетов, владельцы которых давно не обращались в банк. Финансово-кредитные учреждения готовятся к вступающему в силу через полтора года закону, который установит новые правила обслуживания невостребованных счетов.
|
Les récentes pressions fiscales ravivent le problème des comptes «dormants». Les établissements se préparent à la loi sur les avoirs «sans nouvelles» en vigueur d'ici à dix-huit mois.
Les actifs «non réclamés» des banques suisses

В конце 90-х годов Швейцария уже столкнулась с необходимостью идентифицировать клиентов, которые оставили без присмотра свои банковские счета на несколько десятков лет. Тогда речь шла о возможных жертвах Холокоста. Специально созданная комиссия Volcker (возглавляемая Полом Волкером, бывшим

президентом Федеральной резервной системы США) изучила состояние 4,1 млн из 6,8 млн счетов, открытых в швейцарских банках за период с 1933 по 1945 годы. В своем отчете комиссия отметила, что более 50 тысяч этих счетов могли принадлежать жертвам нацизма. Расследование обошлось Конфедерации в 800 млн франков, сумма, которая могла быть востребована владельцами «забытых» счетов или их наследниками, оценивалась в 271-411 млн франков.

По информации швейцарского журнала Tachles, на сегодняшний день американский судья Эдвард Корман распределил в рамках программы выплаты компенсаций жертвам Холокоста 1,25 млрд долларов. Из них 490 млн долларов были выплачены владельцам 4600 невостребованных счетов.

Сегодняшняя ситуация со «спящими» счетами, конечно, отличается от тех, которые были открыты во время Второй мировой войны. Банкам предстоит идентифицировать клиентов уже по другому признаку – в связи со вступающими в силу соглашениями о налогообложении иностранных клиентов. В свете американского закона FATCA, соглашений Rubik, подписанных с Великобританией и Австрией, и других межправительственных актов, которые за ними последуют, швейцарские банки больше не могут себе позволить иметь невостребованные счета. Если окажется, что у владельцев «забытых» счетов возникли проблемы с налоговыми органами, финансово-кредитным учреждениям это будет дорого стоить. Яркий тому пример – штрафы, которые предстоит заплатить швейцарским банкам за незадекларированные счета американских клиентов в ходе урегулирования налоговых разногласий с США. Их размер может достичь 50% суммы активов, попавших под действие программы Вашингтона.

Готовящиеся изменения в Федеральный закон «О банках и сберегательных кассах» обяжут банки ликвидировать счета, владельцы которых не давали о себе знать в течение более чем 50 лет. Невостребованные средства поступят на счет Конфедерации. Однако все детали работы механизма пока неизвестны. Как найти владельцев счетов или их наследников полвека спустя после последних транзакций? Что должны предпринять банки – опубликовать информацию в официальных швейцарских изданиях, отправить запрос по последнему известному адресу места жительства или искать следы исчезнувших клиентов в интернете? В любом случае, это займет немало времени, и специалисты считают пятилетний срок, установленный в качестве переходного периода, слишком коротким. По информации швейцарской газеты Le Temps, счета, связь с владельцами которых была потеряна более 10 лет назад, будут считаться «спящими» – значит, пора начинать поиски.

По словам Наташи Полли, основательницы консалтинговой компании PAZ Consultants, уже сегодня многие клиенты, имеющие незадекларированные счета, стремятся всеми способами избежать общения со своими банкирами. Принимая во внимание растущую тенденцию по борьбе с уклонением от уплаты налогов, у их банковских счетов есть все шансы попасть в разряд невостребованных. Сколько имен владельцев таких активов будут преданы огласке полвека спустя? Точные цифры пока неизвестны, однако сумма в 400 млн «забытых» франков уже озвучивается.

Отметим, что швейцарский банк Credit Suisse предупреждает своих клиентов: если вы решили больше не подавать признаков жизни, не забывайте, что банк продолжит снимать со счета деньги за его обслуживание. Кроме того, расходы банка на поиск владельца тоже будут возмещены за счет личных средств последнего. Впрочем,

можно предположить, что тех, кто «забыл» о счете в банке, дополнительными издержками уже не испугать.

швейцарские банки
невостребованные счета
еврейские счета в швейцарских банках
банки в Швейцарии
Статьи по теме
400 миллионов франков выморочного имущества
Берн заплатил 900 млн франков Лондону и Вене

Source URL: *https://nashagazeta.ch/news/econom/16484*