

[Главная](#) > Швейцария поступится принципами банковской тайны?

## Швейцария поступится принципами банковской тайны?|Secret bancaire suisse en suspens

Автор: Ольга Юркина, Берн, 16. 02. 2011.



Банковское тайное тоже может стать явным (© Keystone)

Путь Конфедерации к «белому» списку Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) оказался тернистым. Налоговый рай превратится в финансовый ад? | Le Conseil fédéral souhaite une modification des exigences relatives à l'entraide administrative en matière fiscale, estimant qu'il faut admettre des dispositions moins protectrices du secret bancaire.

В свете всех прогремевших банковских скандалов Швейцария еще два года назад в срочном порядке начала подписывать двусторонние соглашения, дабы отмыть запятнанную репутацию своей финансовой системы. Напомним, клеймо легло на честь Конфедерации в апреле 2009 года, когда Организация экономического сотрудничества и развития внесла ее в так называемый «серый список» - стран, фискальное законодательство которых не отвечает международным стандартам налогообложения. Швейцария сначала недоумевала, потом возмутилась и, наконец, пообещала исправиться. Однако двенадцати договоров об обмене банковской информацией, подписанных Конфедерацией, оказалось недостаточно по критериям ОЭСР.

Проблему представляют слишком строгие, по мнению международных экспертов, условия, на которых Конфедерация соглашается предоставлять информацию о клиентах своих банков, затребованную другими государствами в рамках соглашений о взаимопомощи. До недавнего времени, согласно критериям Федерального совета, заинтересованная в получении швейцарской помощи сторона должна была предоставить имя и адрес подозреваемого налогоплательщика, а также название банка, в котором находятся «темные» счета.

На данный момент швейцарская практика находится под лупой международной комиссии экспертов («peer review») и должна выдержать контрольный экзамен, первая фаза которого завершится в июне. Однако Конфедерацию уже предупредили, что предлагаемые ею условия обмена банковской информацией слишком строгие и могут помешать благотворному сотрудничеству.

Необходимость провести все требуемые поправки до начала июня - чтобы не провалить международный «экзамен», - подчеркнула министр финансов Конфедерации Эвелин Видмер-Шлумпф на пресс-конференции во вторник. Федеральный совет совершенно не желает видеть Швейцарию в «черном списке» ОЭСР - это было бы непростительным ударом по экономической репутации страны в мире.



Дабы избежать позора, швейцарское правительство предлагает менее формальные правила: для получения административной помощи Конфедерации в идентификации подозреваемого клиента, заинтересованному в сотрудничестве государству достаточно предоставить номер банковского счета. Идеальными были бы и данные о банке - его название и адрес, но в случае, если последнее невозможно по каким-либо причинам, поиски возьмет на себя Швейцария. Так, государствам, заключившим двустороннее соглашение с Конфедерацией и отыскивающим своих затаившихся неплательщиков налогов, возможно будет получить информацию на основании номера IBAN,

ссылаясь на регулярные и сомнительные переводы денег со швейцарских счетов.

Означает ли смягчение условий, на которых предоставляется информация, конец банковской тайны? Федеральный совет заверяет, что речь идет лишь о небольшой технической поправке, которая не должна кардинально облегчить процедуру и открыть двери финансовому шпионажу. Другими словами, конфиденциальность информации оказывает под угрозой только в том случае, если у подающего запрос государства есть серьезные основания подозревать в налоговых махинациях того или иного клиента швейцарского банка, имеются соответствующие доказательства и «ключик» к идентификации. У Парламента и Ассоциации швейцарских банкиров перспектива изменения принципа банковской тайны вызвала неоднозначную реакцию.

Швейцария должна до конца февраля разобраться со своими двусторонними соглашениями и подвести их под стандарты ОЭСР, поставив в известность затронутые страны дипломатическими нотами или соответствующими декларациями. Все двусторонние соглашения, переформулированные с целью полностью устранить разницу между «налоговым правонарушением» и «уклонением от уплаты налогов», должны будут включить в себя и новые критерии. В подписанные, но не ратифицированные договоры о взаимопомощи, также должна быть внесена поправка.

Так как вопрос касается непосредственно банковской тайны – щепетильного сюжета, - изменения не могут быть приняты без одобрения Парламента. Ему придется рассмотреть вопрос сразу в нескольких ракурсах. Во-первых, соглашения, находящиеся в стадии разработки. В эту группу входят еще не заключенные договоры с Нидерландами, Турцией, Японией, Польшей, Индией, Германией, Казахстаном, Канадой, Уругваем и Грецией. Во-вторых, отдельные двусторонние соглашения с США и Южной Кореей, подписанные, но не вступившие в силу. Наконец, речь пойдет о поправках к действующим договорам – с Данией, Финляндией, Францией, Великобританией, Катаром, Люксембургом, Мексикой, Норвегией и Австрией. От решения Парламента и будет зависеть дальнейшая судьба банковской тайны.

*За этой линией вступает в действие принцип банковской тайны... (© VADOT)*



## Добавить комментарий

Пожалуйста, [войдите](#) или [зарегистрируйтесь](#) , чтобы отправить комментарий

---