

[Главная](#) > Швейцария предпочитает банковские расчеты наличными

## Швейцария предпочитает банковские расчеты наличными | Switzerland prefers bank transfers to cash

Автор: Людмила Клот, Цюрих, 19. 02. 2013.



Скоро такую сумму можно будет выплатить только с помощью банковской карты (© Keystone)

Федеральный Совет планирует запретить торговые сделки с использованием наличных денег в сумме свыше 100 тысяч франков. Этот шаг в борьбе с отмыванием денег не все считают необходимым. |

The Federal Council plans to prohibit trade deals with sums in cash above 100 000 francs. This method of fighting against money laundering causes doubts among experts.

«Запрет на оплату наличными свыше 100 тысяч франков» - статья под таким названием была опубликована в газете «NZZ am Sonntag». Из близких к федеральной администрации источников газета узнала о планах правительства в борьбе с отмыванием денег. Начиная с цифры с определенным количеством нулей – для «NZZ am Sonntag» это 100 тысяч франков – оплата должна проходить исключительно через банк.

Подобное намерение министр финансов Эвелин Видмер-Шлумпф уже высказывала в декабре, но тогда речь шла лишь о регулировании сферы продажи недвижимости. Говорилось о необходимости установить порог оплаты наличными агентам по недвижимости и нотариусам, но конкретные цифры не назывались. Сегодня, уверена газета, Федеральный департамент финансов планирует расширить ограничения на использование наличных денег при покупке товаров.

Существующий в Швейцарии Закон по борьбе с отмыванием денег (последняя его редакция относится к октябрю 2012 года) не вводит ограничений по оплате наличными в таких секторах, как продажа ювелирных украшений, часов и автомобилей. Продавцы из вышеперечисленных отраслей не обязаны проверять личность клиента и сообщать о подозрительных случаях. В этих пунктах изменений не будет, полагает швейцарское издание, но главным методом борьбы с отмыванием денег станет проведение оплаты через банк.

### **Порог в 7500 евро?**

Недвижимость, предметы роскоши и произведения искусства всегда считались особенно уязвимыми сферами, когда речь шла об отмывании денег. Депутат Национального совета Маргрет Кинер Неллен поддерживает изменения в законодательстве. «Никто не должен шутить с крупными денежными суммами», - пояснила она для информационной сети [Tagesanzeiger.ch/Newsnet](http://Tagesanzeiger.ch/Newsnet). По ее мнению, введение верхней границы для наличных денежных транзакций - это необходимая мера. Ясно, что операции с черным налогом проводятся при покупке предметов роскоши недвижимости: «Даже квартиры в пригородах покупаются странными лицами, а потом стоят пустые».

[Целевая группа по финансовым мероприятиям](#) (ФАТФ) дала рекомендацию для стран Евророзоны установить порог оплаты покупок наличными в размере 15 тысяч евро. Европейская комиссия – за то, чтобы снизить этот порог до 7500 евро. Но отдельные европейские страны уже вводят собственные ограничения. Например, в Греции нельзя оплатить наличными покупки дороже 1500 евро, в Италии – 1000 евро. Во Франции - лимит пока составляет 3000 евро для резидентов страны и 5 тысяч для туристов, но на прошлой неделе премьер-министр Жан-Марк Эйро заявил о намерении добиться изменения этой цифры до 1000 евро для «своих» и 10 тысяч - для иностранцев.

### **Что думают профессионалы?**

Урс Гриби, президент Объединения агентств по недвижимости Швейцарии, поделился с «[Tagesanzeiger.ch/Newsnet](http://Tagesanzeiger.ch/Newsnet)»: «Практически ни одна сделка по продаже жилья не осуществляется с использованием наличных денег». Никто не приходит в агентство с чемоданом франков, чтобы купить дом или выплатить за него часть кредита. По его словам, «если 99,9% продавцов будут придерживаться существующих правил, зачем усложнять торговлю недвижимости дополнительными?»

Андре Хирши, президент Швейцарского объединения ювелирных и часовых магазинов в Давосе, сказал, что не видел пока покупателей, приносивших сто тысяч наличными. А при

продаже исключительно дорогих часов уже сегодня регистрируются личные данные клиента. Зато проблемы обязательно будут, если запретить расплачиваться крупными суммами наличных по время Всемирного экономического форума в Давосе...

С утверждением, что на рынке произведений искусства отмываются деньги, категорически не согласен Клаудиус Охснер, президент Объединения арт-дилеров Швейцарии. «Арт-дилеры, так или иначе, должны хорошо знать своих клиентов. И уже сегодня в этой сфере не принимают более 25 тысяч франков наличными», – сказал он.

«За рамки закона об отмывании денег выпадают те, кто предлагает товары в лизинг. У продавцов автомобилей нет обязательств», – считает Петер Косанде, независимый консультант по вопросам отмывания денег. Он уверен, что Швейцария должна пересмотреть свое законодательство. Но он обращает внимание на связанные с этим сложности. Если правительство установит 100-тысячный лимит, его можно будет просто обойти. «Вместо одного колья за 150 тысяч франков кто-то может купить два по 75 тысяч франков», – говорит Косанде.

С этими запретами и требованиями к нотариусам, агентам по недвижимости и продавцам украшений усилить бдительность, – Швейцария вновь идет по своему собственному пути, пишет швейцарская пресса. Эксперты полагают, что вслед за предложенным сегодня ограничением в 100 тысяч франков обязательно последуют новые.

С другими новостями из мира финансов знакомьтесь в нашем досье [«Останется ли Швейцария финансовым раем?»](#)



## Добавить комментарий

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

---