

Предложение, от которого невозможно отказаться|Une offre qu'on ne peut pas refuser

Автор: Татьяна Гирко, Цюрих, 30. 09. 2013.



Здание министерства юстиции США в Вашингтоне ©Coolcaesar/wikipedia

У швейцарских банков практически нет выбора. По всей видимости, им придется записаться во вторую, самую «дорогую», категорию американской программы по урегулированию налогового конфликта. Объяснения специалистов по налоговому праву.]

Les banques suisses se voient pratiquement obligées de s'inscrire dans la catégorie la plus chère de programme américain pour la régularisation du conflit fiscal.

В конце августа Берн и Вашингтон сделали [совместное заявление](#), которое означало начало конца [пятилетнего конфликта](#) швейцарских банков с американскими налоговыми органами. В соответствии с достигнутым соглашением, банки Конфедерации должны присоединиться к программе, разработанной в одностороннем порядке министерством юстиции США. Этот механизм позволит им урегулировать существующие налоговые разногласия до вступления в силу еще одного американского проекта – [FATCA](#), после чего больше ни один американский клиент не ускользнет от внимания налоговых органов своей страны.

Помимо того, что банкам, рискнувшим принять у себя американских клиентов после скандала с UBS, [угрожают](#) многомиллионные штрафы, механизм действия программы вызывает пока много вопросов среди как политиков, так и банкиров.

Чтобы разобраться в хитросплетениях нового регламента, на прошлой неделе в Цюрихе Американско-швейцарская Торговая Палата организовала встречу для заинтересованных лиц. Выполняя условия, поставленные американской стороной, не так просто следовать требованиям швейцарского законодательства, стоящего на защите банковской тайны. Таким образом, в повестку дня вошло обсуждение не только деталей программы Вашингтона, но и [проекта швейцарского правительства](#), который определяет основные принципы сотрудничества банков с американскими властями.

Представитель секретариата по международным финансовым вопросам при Министерстве финансов Конфедерации (SFI) Сильвия Фроофер подчеркнула, что найденное решение соответствует нормам швейцарского законодательства в области обмена информацией и защиты данных.

Напомним, что в американской программе смогут принять участие только те банки, в отношении которых пока не ведется следствие. Крупнейшим финансово-кредитным учреждениям Конфедерации, таким, как Cr dit Suisse, Julius B r, кантональным банкам Цюриха и Базеля, уже попавшим в поле зрения американской юстиции, предстоит решать возникшие разногласия самостоятельно. Как несколько лет назад это пришлось сделать UBS и старейшему швейцарскому банку [Wegelin](#), с более печальным исходом. Таким образом, глобального решения, на которое рассчитывали швейцарские власти, не получилось.

В чем же суть программы, в которой будут принимать участие остальные банки? По оценкам министерства юстиции США, речь идет о 200 финансово-кредитных учреждениях Конфедерации. Американские власти предлагают этим банкам самостоятельно провести следствие в отношении своих клиентов, сообщил участникам встречи в Цюрихе Скотт Майкл, эксперт по налоговым спорам из Вашингтона. Причем, сделать это нужно в сжатые сроки – уже до конца года финансово-кредитные учреждения должны решить, к какой [категории](#) они могут себя отнести.

На первый взгляд, вторая категория кажется не самым выгодным решением – именно этой группе предстоит заплатить крупные штрафы. Участники программы из третьей категории должны быть уверены, что им нечего предъявить в качестве обвинений, – им предстоит подтвердить это при помощи независимой экспертизы. Чем дольше банки будут определяться с выбором категории, тем больше шансов, что за это время американская юстиция начнет их преследовать, что автоматически означает исключение из программы.

В то же время, присоединившись ко второй группе, финансово-кредитные учреждения получают гарантии, что следствие в отношении их не будет открыто. «Министерство юстиции США сделало все для того, чтобы швейцарские банки признали свою вину и присоединились ко второй категории в программе, самой дорогой», – резюмировал Скотт Майкл. До 1 января 2014

года – даты, до которой американские власти не будут начинать новых преследований, – осталось не так много времени. Поэтому немногие рискнут вовлечь себя в долгий и трудоемкий процесс, который позволит им примкнуть к третьей группе и избежать штрафов.

Примечательно, что швейцарским банкам предстоит взять на себя расходы по проверке соответствия нормам американского законодательства. Скотт Майкл сообщил, что в распоряжении Министерства юстиции США не так много специалистов, поэтому для работы будут привлекаться независимые эксперты, работа которых стоит недешево. Однако в этом есть одно преимущество – в случае, если среди клиентов банка впоследствии все же обнаружится человек, имеющий задолженность перед американскими налоговыми органами, ответственность за это будет лежать уже на проверяющих.

Впрочем, самый щекотливый вопрос – передача информации, в которой содержатся данные о сотрудниках банков и третьих лицах. Швейцарские власти намерены защищать эту категорию, об этом неоднократно заявляла министр финансов Конфедерации Эвелин Видмер-Шлумпф. Между тем, до сих пор министерство юстиции США [активно преследовало](#) сотрудников швейцарских банков за помощь клиентам в уклонении от уплаты налогов. Около 30 банкиров уже находятся под следствием, еще нескольким сотням служащих могут быть предъявлены обвинения в будущем, считает американский эксперт. Следует отметить, что основной источник информации, на который полагается министерство юстиции США, – это программа добровольного признания (Offshore Voluntary Disclosure Program – OVDP) американской налоговой службы (IRS). Она позволила привлечь около 40 тысяч американцев, имевших незадекларированные счета за границей, и именно с ее помощью были идентифицированы их банки и финансовые посредники.

Что касается программы Вашингтона, в которой будут принимать участие финансово-кредитные учреждения, то швейцарские эксперты подчеркивают, что имена клиентов не будут передаваться автоматически. Однако подробная информация о состоянии их счетов позволит американским властям продолжить расследование и обратиться за административной поддержкой к Конфедерации в рамках действующего Соглашения об избежании двойного налогообложения. Таким образом, нарушители будут идентифицированы, штрафы уплачены, виновные наказаны. Шах и мат!

Подборку статей на эту тему вы найдете в нашем [досье](#).



Добавить комментарий

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