

[Главная](#) > Французы недовольны концом швейцарской банковской тайны

## Французы недовольны концом швейцарской банковской тайны|Les Français ne sont pas contentent de la mort du secret bancaire suisse

Автор: Татьяна Гирко, Женева, 7. 01. 2015.



(DR)

По информации женевской финансовой газеты Agefi, Федеральная администрация по контролю за финансовыми рынками (FINMA) собирает данные о французских вкладчиках швейцарских банков. Между тем парижский адвокат разоблачает финансово-кредитные

учреждения Конфедерации, не соблюдавшие, по его мнению, по отношению к французским клиентам обязанности давать консультации.]

Selon le quotidien genevois de la finance l'Agefi, l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA s'intéresse aux clients français des banques suisses. Entretemps, l'avocat parisien dénonce «le manquement à leur devoir de conseil» vis-à-vis à la clientèle française.

Швейцарская банковская тайна не должна служить прикрытием для недобросовестных налогоплательщиков, неоднократно заявляли власти Конфедерации. Но кто несет ответственность за происхождение средств на счете – банки или сами клиенты? Похоже, на этот вопрос не так просто найти однозначный ответ. Как показал опыт разбирательств с органами юстиции США, финансово-кредитные учреждения, наравне с уклоняющимися от налогов вкладчиками, [рискуют крупными штрафами](#).

После американских клиентов, скрывавших свои средства в швейцарских банках, дошла очередь и до французов. Так, под прицел властей Пятой республики уже [попал UBS](#), которому были предъявлены обвинения в «легализации скрытых от налогов денег» и привлечении обеспеченных клиентов незаконными способами. В конце прошлого года Кассационный суд Франции подтвердил правомерность уплаты беспрецедентного по размеру залога – 1,1 млрд евро, – который UBS пришлось внести в рамках проводимого расследования.

Как сообщила финансовая газета Agefi, в распоряжении которой оказался соответствующий документ, приблизительно в то же время швейцарская администрация FINMA разослала женеvским банкам запрос о численности их французской клиентуры за период с начала 2003 года. Эту информацию финансово-кредитные учреждения должны передать финансовому регулятору до 21 января. И хотя в письме не упомянуты текущие события, Agefi полагает, что FINMA пытается таким образом оценить возможные риски. В самой администрации эти данные не комментируют, отмечая, что сбор подобной информации является обычной практикой.

Между тем парижский адвокат Даниэль Ришар выступил в защиту французов, которых финансово-кредитные учреждения не предупредили об отмене банковской тайны в Конфедерации и фактически бросили на произвол судьбы, оставив один на один с налоговыми органами. Хотя, конечно, трудно поверить, что информация об ужесточении борьбы с уклонением от уплаты налогов, регулярно появляющаяся в прессе в последнее время, не насторожила вкладчиков, которым было что скрывать.

Как сообщила газета Le Temps, около пятидесяти бывших клиентов швейцарских банков, которых те вынудили закрыть счета из-за отсутствия документов, подтверждающих происхождение средств, намерены требовать объяснений, а, возможно, и компенсации ущерба от финансово-кредитных учреждений. Во всяком случае, Даниэль Ришар не исключает возможности обращения в суд с жалобой на одностороннее расторжение контракта, согласно которому банки обязаны были предупредить клиентов о возможных рисках и оказать юридическую поддержку в случае возникновения проблем.

Пока адвокат направил письменное обращение к банковскому омбудсмену Конфедерации. В нем он напоминает, что ранее банки не выражали особого интереса к происхождению средств клиентов (заметим, действуя в рамках швейцарского законодательства). При этом Даниэль Ришар обрушился с критикой на крупнейшие учреждения, такие как UBS, Credit Suisse и

Кантональный банк Цюриха, которые в апреле 2014 года начали закрывать счета своим клиентам, живущим по другую сторону границы. Правда, швейцарский экономический журнал Bilan отмечает, что решения банковского омбудсмана не имеют юридической силы, и он может лишь призвать стороны к диалогу.

«Следует отметить, что банки не предприняли никаких активных действий, которые заставили бы вкладчиков урегулировать отношения с налоговыми органами, когда еще имелась такая возможность», – говорится в письме адвоката. Действительно, первая волна [«ЯВКИ С ПОВИННОЙ»](#), которую характеризовали более мягкие требования, прошла во Франции еще в 2009 году, однако предоставленной возможностью «выйти из тени» воспользовались не все.

С одной стороны, маловероятно, что Даниэлю Ришару удастся убедить компетентные органы в том, что недобросовестные французские налогоплательщики были введены в заблуждение швейцарскими банкирами. С другой, учитывая тот факт, что некоторые вкладчики в процессе уплаты штрафов и пеней потеряли почти все свои сбережения, можно понять «ощущение предательства», которое испытывают бывшие клиенты швейцарских банков.

Больше информации на эту тему вы найдете в нашем [специальном досье](#).



## Добавить комментарий

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

---