

## Банковская тайна в руках швейцарского парламента|Le secret bancaire entre les mains du Parlement suisse

Автор: Татьяна Гирко, Берн, 9. 06. 2015.



(economiesuisse)

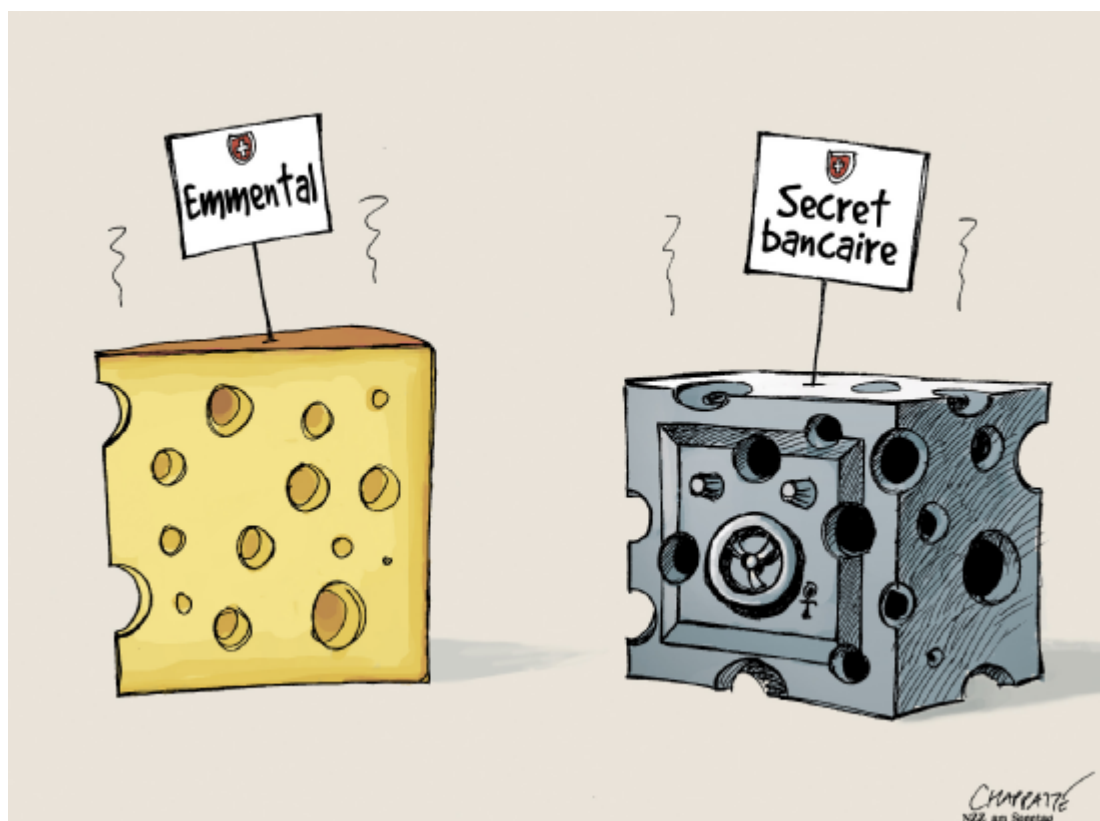
Федеральный совет передал на обсуждение в парламент проект по автоматическому обмену информацией (EAR) в налоговой сфере. |

Le Conseil fédéral a transmis au Parlement son projet sur l'échange automatique de renseignements (EAR) en matière fiscale.

На прошлой неделе швейцарское правительство представило на суд депутатов разработанные им законопроекты, касающиеся внедрения автоматического обмена информацией, о которых мы [подробно рассказывали ранее](#). Напомним, что речь идет о двух документах, приводящих законодательство Конфедерации в соответствие нормам, действующим в рамках Конвенции ОЭСР и Совета Европы и многосторонней конвенции компетентных органов (МСАА). Если первый документ представляет собой юридическое основание, предусматривающее добровольный обмен информацией в налоговой сфере и, таким образом, открывающее путь к автоматизации процесса, то второй непосредственно содержит стандарт автоматического обмена, который позволяет ввести его в действие.

Эти законопроекты будут рассмотрены обеими палатами парламента во время осенней и зимней сессий, что позволит, даже в случае вынесения вопроса на референдум, приступить к автоматическому обмену информацией уже в 2018 году (при условии, что швейцарцы не скажут «нет» во время голосования). Такие обязательства Швейцария взяла на себя во время Всемирного форума ОЭСР, проходившего в Берлине в октябре 2014 года. На 2018 год также назначен переход к автоматическому обмену информацией в Китае, России, Гонконге, Сингапуре, Израиле, Австрии и некоторых других странах (для большинства европейских государств точкой отсчета станет 2017 год, а США уже реализуют аналогичный проект – FATCA, о котором мы [писали ранее](#)).

Оба документа, переданные на прошлой неделе в парламента, были открыты для консультаций с 14 января по 21 апреля и получили одобрение большинства кантонов, политических партий и других заинтересованных сторон, говорится в официальном пресс-релизе правительства.



© Chappatte

Ратификация законопроектов позволит перейти к автоматическому обмену информацией со

странами, которые также внесли необходимые поправки в законодательство, без подписания дополнительных двусторонних соглашений. Кроме того, аналогичная процедура может быть внедрена и по отношению к юрисдикциям, не присоединившимся к соответствующим конвенциям ОЭСР или МСАА, на основании дополнительного двустороннего соглашения. Обе модели могут сосуществовать, а это значит, что путь для реализации недавно подписанного с Евросоюзом [соглашения об обмене банковской информацией](#) открыт независимо от решения парламента по поводу выполнения норм Конвенции ОЭСР.

Согласно предложенному тексту законопроекта EAR, финансовые институты могут отказаться от проверки и декларирования существующих счетов, при условии, что их остаток на 31 декабря предыдущего года не превышал 250 тысяч франков. В такую же сумму обойдется и нарушение закона об автоматическом обмене информацией.

Добавим, что одновременно с законопроектами об автоматическом обмене информацией правительство передало в парламент предложение об ужесточении контроля за отмыванием средств со стороны банков и других финансовых посредников. Эта мера касается клиентов, являющихся налоговыми резидентами стран, с которыми Швейцария не наладит автоматический обмен информацией.

*Швейцарские банки обяжут проверять, были ли уплачены налоги со средств, которые им собираются доверить иностранные вкладчики.* В результате нововведения швейцарские банки обяжут проверять, были ли уплачены налоги со средств, которые им собираются доверить иностранные вкладчики. Если попавший под подозрение клиент не сможет подтвердить чистоту происхождения активов или в отведенный срок урегулировать ситуацию с родной налоговой, финансовое учреждение должно будет расторгнуть имеющиеся отношения или отказать в приеме средств. Интересная деталь: отношения не могут быть прерваны, если доказательство «чистоты» активов может нанести клиенту непропорциональный ущерб.

Под действие этого нововведения не попадают граждане других стран, постоянно проживающие и уплачивающие налоги в Швейцарии, подчеркнул Федеральный совет.

По мнению министра финансов Эвелин Видмер-Шлумпф, грядущий переход к автоматическому обмену информацией – хороший повод обсудить возможность урегулирования прошлых налоговых разногласий между странами-участницами процесса. В интервью газете NZZ am Sonntag она поддержала идею проведения налоговой амнистии в условиях меняющихся правил игры. Вопрос о том, необходима ли подобная процедура внутри самой Швейцарии, остается открытым, поскольку собственным гражданам Конфедерация пока не отказывает в банковской тайне.

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



## Добавить комментарий

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

---