

Прозрачные банковские вклады | La transparence bancaire

Автор: Сергей Лакутин, Женева, 15. 11. 2016.



(DR)

Сбережения иностранных граждан, имеющих незадекларированные счета в швейцарских банках, не перестают волновать правительства многих стран, желающих в период кризиса пополнить свои дефицитные бюджеты.

L'argent des ressortissants étrangers placés dans des comptes bancaires non déclarés en Suisse continue d'inquiéter les gouvernements de plusieurs pays qui souhaitent couvrir leurs déficits budgétaires en période de crise

Вслед за американцами, которые начиная с 2008 года вели настоящую войну с UBS и Credit Suisse и пытались всеми дозволенными и не очень способами вернуть в страну капиталы своих граждан, нашедших приют в банках Швейцарии, о стремлении пресечь уход от уплаты налогов заявили в 2009-м французские власти. Позже к ним присоединились правительства Германии и Италии.

Бывший министр бюджета Франции Эрик Воэрт гневно заявлял в том же 2009 году, что в его распоряжение поступили данные о 3000 французских гражданах, имеющих счета в трёх швейцарских банках, на общую сумму свыше 4,5 миллиарда франков. Подавляющее большинство счетов, по словам министра, не декларировались в фискальных органах Франции. Следовательно, никаких налоговых отчислений в казну Франции не поступало. Каким образом удалось получить данную информацию, до сих пор точно неизвестно.

Некоторые швейцарские эксперты и чиновники полагали, что «утечка» произошла по вине самих банков. Вероятнее всего, речь шла о французских банковских группах, которые имеют филиалы в Швейцарии и которые правительство Франции и лично президент Саркози, встречавшийся с ведущими банкирами страны в августе 2009-го, фактически вынудили предоставить информацию, пригрозив самыми серьёзными последствиями в случае отказа.

Сам господин Воэрт был позже привлечен к суду за злоупотребление служебными полномочиями и за участие в незаконном финансировании политических партий, однако был оправдан после громкого процесса. А его знаменитый список из 3000 имен был признан незаконным Кассационным судом Франции в 2012 году – суд счел, что данные были украдены.

Следует отметить, что Франция уже неоднократно использовала довольно радикальные и абсолютно нелегальные меры для выявления «недисциплинированных в налоговом отношении граждан». К примеру, в 1981 году, в самом начале эпохи правления Франсуа Миттерана, агенты французских спецслужб дежурили у входов в банки Женевы, скрупулезно отслеживая клиентов, прибывших из Франции, и незамедлительно передавая информацию в «компетентные органы».

Желая, видимо, перейти к более цивилизованному подходу, в 2009 году большинство стран договорились о принятии нового мирового стандарта обмена банковской информацией, а именно обмена в рамках двусторонних соглашений между государствами об избежании двойного налогообложения, осуществляемого по запросу одной из сторон. Тогда казалось, что это и будет общепринятой практикой. Однако политическая и экономическая ситуации стремительно менялись, один за другим вспыхивали скандалы, затрагивающие банковские вклады, оффшорные компании, коррупцию среди государственных чиновников самых разных стран. То там, то тут раздавались призывы сделать больше, ужесточить борьбу с отмыванием денег, с уклонением от уплаты налогов. В апреле 2014 года, во время саммита стран Большой двадцатки, была выработана концепция автоматического обмена информацией в банковской сфере.

Если гражданин России имеет счет в швейцарском банке, но при этом он является резидентом Швейцарии (имея вид на жительство или швейцарское гражданство), то по такому клиенту банк никакой информации передавать не будет. Банковская тайна для жителей Швейцарии

сохраняется в полном объеме. По крайней мере, пока.

Швейцария сразу поспешила присоединиться к новой системе, заключив в мае 2015 года двусторонний договор с Европейским союзом. Что касается других стран, то здесь законодательной базой является договор стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития о взаимопомощи, который был ратифицирован в сентябре 2016 года.

Федеральный закон об обмене информацией был принят швейцарским парламентом 15 декабря 2015 года и вступит в силу 1 января 2017 года. Любопытный факт: данный закон не был оспорен ни одной из политических партий, и референдум относительно вступления закона в силу не проводился. Таким образом, одна из важнейших реформ, затрагивающих и банковский сектор, и налоговую сферу, и, в связи с этим, личную сферу граждан, была принята тихо и мирно, и это в стране, где референдумы проводятся несколько раз в год – порой по таким вопросам, как адвокат для домашних животных или уменьшение налога на добавленную стоимость в ресторанах).

Что означает на практике автоматический обмен информацией? Начиная с 1 января 2017 года, банки обязаны будут передавать в Федеральную налоговую службу в Берне информацию о клиентах, не являющихся резидентами Швейцарии. Затем Налоговая служба будет передавать эту информацию налоговым органам страны проживания человека. Важно подчеркнуть, что именно место жительства, а не гражданство играют роль. К примеру, если гражданин России имеет счет в швейцарском банке, но при этом он является резидентом Швейцарии (имея вид на жительство или швейцарское гражданство), то по такому клиенту банк никакой информации передавать не будет. Банковская тайна для жителей Швейцарии сохраняется в полном объеме. По крайней мере, пока.

Согласно закону об обмене информацией, банки будут передавать следующую информацию: имя, адрес, страна постоянного проживания, дата рождения, роль в компании (если счет открыт на юридическое лицо), номер счета, имя и адрес банка, баланс счета на конец года, полученные за год дивиденды, доход от финансовых инструментов. Клиент банка имеет право получить копию письма, отправленного в Налоговую службу. В случае ошибок и неверно указанных данных, клиент может потребовать их исправления.

Со своей стороны, Швейцария также будет получать информацию о своих резидентах (опять же, не только о гражданах Швейцарии) от налоговых органов других стран. Сбор информации банками начинается с января 2017-го, и первые отчеты пойдут в 2018 году. Количество стран, участвующих в программе автоматического обмена информацией, постоянно растет. На сегодняшний день их уже более ста.

Одна важная страна заявила, что не собирается участвовать в программе Организации экономического сотрудничества и развития, так как у нее имеется собственная программа сбора информации. С одним небольшим нюансом, что всю интересующую ее информацию она получает, но совершенно не спешит ею делиться. Как вы уже догадались, речь идет о Соединенных Штатах Америки.

Об авторе: Сергей Лакутин - адвокат Женевской коллегии адвокатов, член Швейцарской ассоциации адвокатов.



Добавить комментарий

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