

«Вредные советы» миллиардерам: как открыть счет в швейцарском банке | Quelques «conseils nuisibles» aux milliardaires

Auteur: Татьяна Гирко, [Женева](#) , 17.06.2013.



<p>Пора спасать деньги</p>

Известно, что женщина может сделать из мужчины миллионера. Особенно если эта женщина – министр финансов Конфедерации Эвелин Видмер-Шлумпф, а мужчина – американский миллиардер. Как спасти деньги, которые пока надежно спрятаны в сейфах швейцарских банков, разобрался швейцарский экономический журнал Bilan.

| Une femme peut faire un millionnaire d'un homme, surtout s'il est un milliardaire américain et qu'une femme en question est la ministre des Finances Eveline Widmer-Schlumpf. Comment retirer son argent des banques en Suisse, s'interroge Le Bilan. Quelques «conseils nuisibles» aux milliardaires

Сумма незадекларированных активов, хранящихся на счетах в швейцарских банках, оценивается в 700-800 млрд франков. Страны, недосчитавшиеся поступлений в бюджет в виде не уплаченных с этих сумм налогов, хотят поскорее вернуть финансовые средства на родину. Однако на пути их встала швейцарская банковская тайна. Впрочем, иногда им все же удается это сделать, пока – [отдельными траншами](#).

Давление растет

Эксперты высказывают серьезные опасения, что скоро вопрос о выдаче налоговых уклонистов будет закреплен в законодательстве Швейцарии. Так, 1 января 2014 года вступает в силу налоговое соглашение с США ([FATCA](#)), в соответствии с которым Вашингтон получит доступ к информации о счетах американских налогоплательщиков, открытых в швейцарских банках. Кроме того, как раз сейчас [на обсуждении в парламенте](#) находится закон, который позволит банкам передать Вашингтону информацию об уже открытых счетах американцев. Евросоюз не раз [высказывал пожелания](#) расширить сферу действия подписанных со Швейцарией соглашений в области налогообложения. Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), нормам которой Швейцария следует с 2009 года, тоже [настаивает](#) на автоматическом обмене банковской информацией.

Таким образом, хранить незадекларированные миллионы в швейцарских банках с каждым днем становится все более рискованно. По информации журнала Bilan, сегодня все больше клиентов ищут возможности забрать свои деньги из швейцарских банков, и с каждым днем таких возможностей становится все меньше. Кроме того, условия открытия новых счетов становятся [более жесткими](#), и, как утверждают некоторые источники, банкиры предпринимают попытки избавиться от «проблемных клиентов». Куда же спрятать миллионы?

Совет № 1 - гулять, так гулять

Один из вариантов решения, самый очевидный, – снять наличные и потратить. Если сумма не превышает несколько сотен тысяч франков, то банкиры, скорее всего, будут даже рады избавиться от «проблемного клиента», выдав ему наличные в окошке. Впрочем, каждый такой случай, несомненно, будет внимательно изучен, и может оказаться, что банк откажется выдать заветные купюры, предложив выписать чек, а это – след проведенной операции. Кроме того, следует помнить, что сумму больше 10 тысяч франков придется задекларировать на границе, если вы решите вывезти капитал за пределы Конфедерации.

Можно, конечно, потратить деньги в Швейцарии, например, купив часы или драгоценности. Однако риск обесценения материальных ценностей или просто кражи в таком случае достаточно высок. Не следует забывать и о том, что новые законодательные нормы могут обязать банки раскрывать информацию ретроактивно. Таким образом, тот факт, что деньги были потрачены, не освободит бывших клиентов от уплаты штрафов. Поэтому, избавляясь от наличных, не забудьте оставить немного для налоговой!

Совет №2 - добро пожаловать в Швейцарию

Снять наличными крупную сумму (от нескольких сотен тысяч франков), скорее всего, не получится. В рамках проведения [политики чистых денег](#) банки отказываются выдавать клиентам чемоданы, наполненные банкнотами. В таком случае решением проблемы для налоговых резидентов других стран может оказаться переезд на постоянное место жительства в Швейцарию. Впрочем, налоговые юристы отмечают, что случаи, когда бизнесмены следуют за своими деньгами – достаточно редкое явление. Как вариант – сделать налоговым резидентом Швейцарии одного из членов своей семьи. Можно оформить дарственную на счет в банке, и желательно это

сделать до наступления нового года, так как есть риск, что 1 января 2014 года в Швейцарии вступит в силу [федеральный налог на наследование](#) в размере 20%. Правда, есть вероятность, что новые правила начнут применять для операций, проведенных с 1 января 2012 года, однако это положение пока является наиболее спорным в предложенной инициативе.

Совет №3 - добро пожаловать ... в Америку!

Идея перевести деньги со счета в швейцарском банке в более экзотические страны тоже представляет определенные риски. Во-первых, иностранные налоговые органы смогут вычислить транзакцию на основании документов о проведении операции. Во-вторых, встречаться с банкиром в Панаме или на островке посреди Тихого океана менее удобно, чем в женевском или цюрихском офисе. Кроме того, стабильность банковской системы отдельно взятых офшоров вызывает гораздо меньше доверия, чем репутация швейцарского финансового центра, – история о спасении кипрских банков за счет их клиентов пока еще свежа в памяти.

Хорошие условия для припрятанных в швейцарских банках миллионов предоставляют юрисдикции Нассау (Багамы) или Майями (США), с иронией отмечает женевский адвокат Мишель Амодрю. По мнению многих экспертов, скрыть деньги от налоговых органов в США – это, на сегодняшний день, лучшая возможность для клиентов, не являющихся американскими резидентами. Представитель Ассоциации по защите экономических интересов Швейцарии SwissRespect Флавьен де Мюра убежден: привлечение финансовых потоков в США и стало «главной целью экономической войны, проводимой против Швейцарии».

[швейцарские банки](#)

[fatca](#)

[американские клиенты](#)

[банки в Швейцарии](#)

Статьи по теме

[Счет в швейцарском банке подорожает?](#)

[Швейцарский банк Julius Bär в поле зрения американских властей](#)

[«Молочные блокноты» французского филиала банка UBS](#)

[Банковская тайна: кто – за?](#)

[Фиксированный налог в Женеве остается в силе](#)

[Главный швейцарский переговорщик по финансовым вопросам подал в отставку](#)

Source URL:

<https://dev.nashgazeta.ch/news/economie/vrednye-sovety-milliarderam-kak-otkryt-schet-v-shveycarskom-banke>