

Швейцария - страна с самой непрозрачной системой финансирования | La Suisse championne de l'opacité financière

Auteur: Светлана Родина, [Берн](#) , 12.11.2013.



Храните деньги в банках Швейцарии, если хотите, чтобы никто не знал об их существовании. Неправительственная исследовательская организация Tax Justice Network опубликовала Индекс финансовой секретности (Financial Secrecy Index), в котором Швейцария заняла первое место.

|
Tax Justice Network a publié le classement de l'opacité financière. La Suisse figure en tête.
La Suisse championne de l'opacité financière

Индекс финансовой секретности публикуется один раз в два года. В этот раз, как и в прошлый, его возглавила Швейцария. За ней расположились Люксембург, Гонконг, Каймановы острова и Сингапур. Впервые в этом индексе фигурирует и Россия, занявшая 25 место. Всего в рейтинге присутствуют 82 страны.

Рейтинг основан на оценке государства по 15 критериям, среди которых уровень финансовой секретности, эффективность налоговой системы, размер финансового сектора, законодательство. Плюс сочетание оценки секретности информации и доли страны на мировом рынке офшорных услуг.

По шкале секретности Швейцарии набрала 78 баллов из 100 возможных. Этот показатель говорит о том, что Швейцарии еще предстоит приложить усилия в предложении удовлетворительной для ее партнеров финансовой прозрачности, к которой страна так стремится в последнее время, желая играть важную роль в современном финансовом сообществе и препятствовать незаконным финансовым потокам (среди которых уклонение от уплаты налогов).

Через Швейцарию проходит чуть менее пяти процентов мирового рынка офшорных финансовых услуг, что делает ее весомым игроком на этом поле, несмотря на то, что она уступает позиции Люксембургу, Великобритании и США.

Почему Швейцария занимает первую строчку в Индексе? Приводим ответ составителей.

Несмотря на некоторые послабления, Швейцария по-прежнему удерживает лидерство в мировом рейтинге гарантирования банковской тайны. Швейцария не препятствует созданию частных фондов и трастов на своей территории. Кроме того, подробная информация о собственности компании не указывается в отчетности банка, и не требуется к публикации в онлайн-ресурсах. Отследить состояние счетов компании в режиме реального времени остается невозможным. То же самое относится и к частным лицам: банк не предоставляет информацию о клиенте, его счете или операциях, которые проводились.

Швейцария не требует от резидентов предоставления информации во внутренние налоговые органы о платежах в пользу нерезидентов. Швейцария не избегает содействия в уклонении от уплаты налогов через налоговую кредитную систему.

Согласно данным Индекса секретности, Швейцария только частично принимает участие в международной борьбе с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, проще говоря, «отмыванием денег». Кроме того, Швейцария не участвует в полной мере в программе автоматического обмена информацией. Конфедерация ратифицировала лишь некоторые международные договоры, касающиеся финансовой прозрачности, за что и попала в число лидеров Индекса.

Будучи одним из самых больших финансовых центров мира, Швейцария всегда была «налоговой гаванью» для уклонистов. Согласно данным Ассоциации швейцарских банков, в 2012 году приблизительно \$2,8 трлн активов (или четверть мирового актива) находились под управлением в Швейцарии.

И это неспроста. Исторически так сложилось, что банковское дело в Швейцарии базируется на трех основных принципах. Во-первых, прославленная швейцарская

банковская тайна. Во-вторых, политическая стабильность страны, которая опирается на нейтралитет в политических вопросах, а также уникальная система прямой демократии. В-третьих, плотно укоренившийся «финансовый консенсус» в обществе, который препятствует серьезным изменениям в финансовой системе офшоров. Поэтому Швейцария так привлекательна для тех, у кого есть, что здесь прятать.

В последнее время Швейцария, испытывающая на себе серьезное международное давление, была вынуждена пойти на некоторые уступки в вопросах финансовой секретности. 29 августа 2013 года Швейцария и США подписали соглашение, которое позволит швейцарским банкам принять участие в американской программе по выявлению незадекларированных счетов налогоплательщиков за рубежом. Это соглашение направлено на урегулирование претензий к швейцарским банкам до вступления в силу FATCA (подробнее об этом законе вы сможете прочитать в [нашей статье](#)). Кроме того, Конфедерация [присоединилась](#) к Конвенции ОЭСР по налоговому сотрудничеству.

Подводя итог, можно сказать, что для некоторых стран Швейцария по-прежнему остается страной с незыблемой банковской тайной, хоть она и перестала быть, как раньше, неуязвимой.

[Швейцария](#)

Source URL:

<https://dev.nashagazeta.ch/news/economie/shveycariya-strana-s-samoy-neproзраchnoy-sistemoy-finansirovaniya>