

Швейцарские банки проводят «чистку» среди клиентов из постсоветского пространства | Les banques suisses font le tri parmi leurs clients de l'espace postsoviétiques

Auteur: Сергей Лакутин , [Женева](#) , 23.02.2016.



(Keystone)

Два крупнейших финансовых учреждения Швейцарии - UBS и Credit Suisse – начали активно проверять своих клиентов из бывшего СССР и избавляться от «нежелательных элементов».

|

Deux des plus grands établissements bancaires du pays, UBS et Credit Suisse, ont commencé à vérifier activement leurs clients de l'ex-URSS pour se débarrasser des « éléments indésirables ».

Les banques suisses font le tri parmi leurs clients de l'espace postsoviétiques

Этот процесс начался еще во время событий на Украине, в момент очередной смены власти. В конце 2013-го года правительство Швейцарии наложило санкции на многих действующих политиков Украины, находящихся в том момент у руля, и бизнесменов. Были заблокированы банковские счета в швейцарских банках, возбуждены уголовные дела.

Затем США и Европейским союзом были введены санкции против России. Это опять прибавило работы банковским службам проверки. В результате банки поспешили избавиться от проблематичных клиентов, которые фигурировали в санкционных списках.

В 2015 году в России вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 года о внесении изменений в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций, так называемый «закон о КИК». В соответствии с данным законом, российские бизнесмены обязаны уведомить налоговые органы о своем участии в иностранных компаниях (как правило, речь идет об оффшорных компаниях), если размер их участия превышает 10 %.

Пока, согласно данным, опубликованным в российской прессе, россияне не очень торопятся делать подобные заявления, но тем временем, также в 2015-м году, был принят еще один закон, обязывающий граждан России-резидентов информировать налоговые органы об открытых за рубежом счетах и движениях средств на них. Здесь речь уже идет не о компаниях, а именно о личных счетах, открытых на физические лица.

Параллельно с событиями, происходящими в других странах, в Швейцарии тоже вступили в силу новые правила, связанные с противодействием отмыванию доходов, полученных преступным путем. Так, с 1-го января 2016-го года уклонение от уплаты налогов на сумму в 300 000 франков и выше может квалифицироваться как преступление и послужить поводом для возбуждения уголовного дела по статье 305bis уголовного кодекса Швейцарии (отмывание денег). (Об этом Наша Газета уже [подробно писала](#).)

Все эти события и побудили швейцарские банки на активные действия, направленные на выявление клиентов, находящихся, по мнению банков, в группе риска, и избавлению от них. Нужно отметить, что подобное уже происходило несколько лет назад, когда налоговая администрация США вела настоящую охоту не только за незадекларированными банковскими счетами своих сограждан в Швейцарии, но и на самих швейцарских банкиров, используя самые различные методы, включая аресты, обыски, угрозы, провокации, финансовое поощрение «банкиров-информаторов» и т.д.

Сильно пострадавшие от натиска американских властей UBS и Credit Suisse – наложенные на них штрафы очень высоки – поспешили избавиться от всех своих американских клиентов, даже от тех, которые исправно платили налоги и никогда не имели проблем с налоговой администрацией своей родины. Банки закрыли счета даже тех американцев, которые жили, работали или учились в Швейцарии, то есть были самыми обычными пользователями розничных банковских услуг (оплаты за квартиру, за телефон, за страховки, текущие расходы), а не клиентами private banking. Речь шла о совсем небольших счетах, о небольших суммах.

Более того, были закрыты счета швейцарцев, которые имели несчастье получить американский вид на жительство, или даже студенческую визу. Любая связь с США вызывала панику у банкиров из UBS и Credit Suisse.

Было бы ошибочно думать, что ситуация улучшилась. Даже сейчас открыть счет в этих двух банках американцам практически невозможно. По-прежнему возникают абсурдные ситуации, закрываются счета граждан Швейцарии, если открывается связь с США. Элементарно уехав на учебу на год, вы рискуете получить письмо из банка, в котором вас попросят перевести деньги в другое финансовое учреждение в течение трех месяцев.

Будет ли тоже самое происходить с гражданами стран бывшего СССР, прежде всего, с гражданами России?

Как уже было отмечено, все те же UBS и Credit Suisse, а также несколько других швейцарских банков уже начали, с конца 2013-го года, определенную чистку. Первым делом они избавились от клиентов с политическими рисками. Затем от экономически не очень интересных клиентов (небольшие счета в private banking). Теперь же банки начали требовать от клиентов подтверждений в том, что они заплатили налоги у себя на родине. Если речь идет о счетах, открытых на компании, то банки просят у россиян доказательств, что они соблюдают положения закона о КИК.

Не исключено, что если российские власти будут агрессивно бороться с незадекларированными капиталами за рубежом, то швейцарские крупные банки могут принять стратегическое решение вообще не иметь дела с клиентами из России. Данное правило может распространиться и на другие страны бывшего СССР.

Такой драматический сценарий маловероятен, но тем не менее полностью исключить его нельзя. Это совсем не будет означать полное закрытие банковского рынка Швейцарии для клиентов из постсоветского пространства: так, многие малые и средние банки Швейцарии с радостью приняли у себя американских клиентов, изгнанных из UBS и Credit Suisse. Те же самые банки ждут клиентов из бывшего СССР, в этом можно не сомневаться.

Об авторе: Сергей Лакутин, адвокат Женевской коллегии адвокатов, член Швейцарской ассоциации адвокатов, www.slegal.ch

От редакции: Во время подготовки этого материала «Наша Газета.ch» получила от читателей информацию о декларации, которую банк UBS предлагает подписать своим российским клиентам. В документе говорится о том, что швейцарское финансово-кредитное учреждение является иностранным банком с точки зрения

российского права и подчиняется исключительно законам Конфедерации; сотрудники UBS, путешествующие в Россию, не имеют права подписывать договора или обсуждать их условия.

Мы обратились к банку с просьбой разъяснить положения этого документа, однако UBS отказался от каких-либо комментариев. Добавим, что в одном из пунктов декларации упоминается российский закон 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», согласно которому с 2016 года физические лица, имеющие счета в иностранных банках, должны ежеквартально отчитываться перед российскими налоговыми органами о движениях по этим счетам. Таким образом, речь может идти о предупреждении о возможных налоговых рисках, при этом UBS решил не ограничиваться распространением информации, предложив своим клиентам подписать декларацию.

Появившуюся недавно в СМИ информацию о том, что в UBS заинтересовались соблюдением российскими клиентами нового закона о контролируемых иностранных компаниях (КИК), в банке также отказались комментировать.

[швейцарские банки; счет в швейцарском банке](#)

[банки в Швейцарии](#)

Статьи по теме

[США снова давят на швейцарские банки](#)

[Швейцарские банки UBS и Credit Suisse «под колпаком» у Европейской Комиссии](#)

[Швейцарские банки открывают счета только для честных иностранцев](#)

[Швейцарские банки будут сотрудничать с США](#)

Source URL:

<https://dev.nashagazeta.ch/news/politique/shveycarskie-banki-provodyat-chistku-sredi-klientov-iz-postsovetskogo-prostranstva>