

Заразительный пример FATCA | Un exemple contagieux du FATCA

Автор: Татьяна Гирко, [Берн](#) , 15.04.2013.



©fatca.eu

Швейцария теряет своих европейских союзников по защите банковской тайны. Люксембург готов к автоматическому обмену информацией.

|

La Suisse perd ses alliés européens dans la défense du secret bancaire. Le Luxembourg est prêt à l'échange automatique d'information.

Un exemple contagieux du FATCA

Как мы [уже писали](#), в феврале Швейцария подписала с США соглашение FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), по которому с 2014 года информация о счетах американских граждан, открытых в швейцарских банках, будет передаваться налоговым органам США. Правда, это соглашение вступит в силу только после того, как его одобрит парламент, а, возможно, и народ, на факультативном референдуме.

Федеральный совет считает, что у Швейцарии просто нет выбора. 10 апреля он направил в парламент обращение с предложением одобрить соглашение и принять

соответствующий закон.

Следует отметить, что и европейские власти неоднократно высказывались в пользу автоматического обмена информацией между европейскими финансовыми и налоговыми институтами. Профессор экономического права в университете Берна Петер Кунц отмечает, что Конфедерация всегда опиралась на поддержку Люксембурга и Австрии, выступая за охрану банковской тайны.

Однако неделей ранее министр финансов Люксембурга Люк Фриден заявил, что его страна готова развивать сотрудничество с иностранными налоговыми органами, а в среду стало известно, что Люксембург собирается внедрить систему автоматического обмена информацией с 2015 года. Петер Кунц считает, что Австрия вскоре последует примеру Люксембурга, и возникнувший «эффект домино» затронет и Швейцарию. Впрочем, Мария Фектер, министр финансов Австрии в пятницу заявила, что будет продолжать выступать в защиту банковской тайны.

Люксембургские банкиры позицию своего министра финансов не одобряют. Жан-Жак Ромм, президент Ассоциации банков и банкиров (ABBL), считает, что после выступления Люка Фридена может сложиться впечатление, что до сих пор страна представляла собой непрозрачный черный ящик. Между тем, напоминает Жан-Жак Ромм, Люксембург уже заключил со многими странами соглашения об избежании двойного налогообложения, а банкиры открывают счета иностранным гражданам только в том случае, если их налоговое досье безупречно.

Отметим, что Швейцария тоже объявила о своем намерении проводить политику «чистых денег». По словам министра финансов Конфедерации Эвелин Видмер-Шлупмф «... банковская тайна не должна использоваться для утаивания средств, имеющих криминальное происхождение или полученных в результате уклонения от уплаты налогов».

Правда, в статье, опубликованной в газете Le Monde, Эвелин Видмер-Шлупмф обращает внимание общественности и на тот факт, что Швейцария применяет нормы Организации экономического сотрудничества и развития (OECD) о регламентировании взаимодействия в налоговой сфере с 2009 года. А несколько недель назад Конфедерация сделала [важный шаг](#) на пути к ужесточению мер по борьбе с уклонением от уплаты налогов и отмыванием денег. Во-первых, банкиры, открывая счета, должны будут изучать налоговое досье клиентов. Во-вторых, в рамках [применения норм FATF](#) (Financial Action Task Force on Money Launderin), финансовые институты будут обязаны информировать [специальный орган](#) в случае возникновения подозрения о серьезных налоговых нарушениях.

В рамках налогового сотрудничества Швейцария предлагает своим европейским соседям заключить так называемые двусторонние [соглашения Rubik](#), которые позволяют банкам перечислять налоги за своих иностранных клиентов, не раскрывая имена вкладчиков налоговым органам тех стран, гражданами которых являются владельцы счетов. С 1 января вступили в силу соглашения, заключенные ранее с Великобританией и Австрией.

Эвелин Видмер-Шлупмф считает, что такая «модель Рубика» будет действовать более эффективно, чем автоматический обмен данными. Дело в том, что в первом случае швейцарские банки берут на себя обязательство проверять своих клиентов на

соответствие налоговым требованиям страны, гражданами которой они являются. Во втором случае объем информации может быть настолько велик, что ее анализ просто не представляется возможным.

Впрочем, бывший министр финансов Франции Франсуа Фийон заявил в интервью телерадиокомпании RTS, что «... без автоматического обмена информацией Франция и Швейцария никогда не придут к согласию». А это значит, что скоро вся Европа последует американскому примеру.

[fatca](#)

Статьи по теме

[Мишлин Кальми-Ре предрекла смерть банковской тайны](#)

Source URL: <https://dev.nashagazeta.ch/news/15284>