

Бреши в швейцарской банковской тайне | Les brèches dans le secret bancaire suisse

Автор: Татьяна Гирко, [Берн](#), 05.06.2013.



©rts.ch

29 мая швейцарское правительство сообщило о намерении заключить соглашение с США, которое позволит решить разногласия, касающиеся счетов американских клиентов в швейцарских банках, - новая брешь в банковской тайне.

Le gouvernement suisse a annoncé le 29 mai un accord avec les Etats-Unis afin de régler le litigieux dossier des actifs de clients américains gérés par des banques suisses. Une brèche de plus dans le secret bancaire.

Les brèches dans le secret bancaire suisse

На прошлой неделе стало известно, что Федеральный совет Швейцарии направил в парламент проект закона, который позволит швейцарским банкам «покончить с прошлым» в рамках вступления в силу соглашения об автоматическом обмене информацией ([FATCA](#)) с 1 января 2014 года. Швейцарские финансово-кредитные учреждения смогут урегулировать свои отношения с Министерством юстиции США, основываясь на новой законодательной базе.

Министерство финансов Швейцарии (DFF) сообщает, что проект закона позволит банкам «сотрудничать с американскими властями и предоставлять им сведения,

необходимые для защиты своих интересов». Однако полученное разрешение «не относится к данным, касающимся клиентов или их счетов». Эта информация может быть передана американским властям только в рамках процедуры административной поддержки, основанной на действующих соглашениях об избежании двойного налогообложения, отмечает DFF.

Министерство финансов подчеркивает, что банки должны будут [обеспечить необходимую защиту](#) своим служащим в случае претензий со стороны органов юстиции США. По информации DFF, закон сроком действия в один год вступит в силу сразу после его рассмотрения парламентом. Впрочем, после опубликования официального пресс-релиза в швейцарской прессе появилась информация о том, что американские власти дают банкам всего 120 дней на урегулирование конфликта. Тем не менее, детали законопроекта пока неизвестны, и сейчас можно только гадать о его последствиях для банковской системы Швейцарии.

Следует отметить, что необходимость принятия закона в рекордно короткие сроки – всего за три недели – пришлось по душе не всем депутатам. Представители Швейцарской народной партии (UDC) выступили с предложением исключить проект из повестки дня Национального совета, и вопрос о том, будет ли нижняя палата парламента рассматривать закон в срочном порядке, будет вынесен сегодня на голосование. Что касается верхней палаты парламента – Совета кантонов – то рассмотрение проекта назначено на 12 июня. По данным информагентства ATS, окончательное решение по урегулированию налогового конфликта с США можно ожидать 18 июня.

А пока предлагаем вам оглянуться назад и вспомнить наиболее значительные события, которые пробили брешу в [легендарной швейцарской банковской тайне](#) за последние 6 лет.

1 июня 2007 года: откровения [Бредли Биркенфельда](#)

Бывший сотрудник женевского отделения банка UBS раскрывает американским властям секреты деятельности его коллег в области управления капиталом и налоговой оптимизации с использованием не всегда прозрачных и законных схем.

1 июля 2008 года: вердикт суда

Федеральный суд Флориды признал правомерность требований американских налоговых органов о передаче банковской информации по счетам 19 000 недобросовестных налогоплательщиков-клиентов банка UBS.

17 июля 2008 года: «мы больше не будем»

«Я приношу извинения от лица UBS и обещаю принять необходимые меры, чтобы такого больше не произошло», – заявил один из представителей банка Марк Бренсон, выступая перед комиссией по расследованию сената США. В тот же день швейцарские власти получили запрос о предоставлении административной поддержки в рамках расследования, проводящегося их американскими коллегами.

18 февраля 2009 года: [FINMA](#) приоткрывает банковскую тайну

Швейцарская федеральная администрация по контролю за финансовыми рынками (FINMA) распорядилась передать США «ограниченное количество данных о банковских клиентах». Решение принято в результате соглашения между банком UBS и США.

13 марта 2009 года: Швейцария подчиняется правилам ОЭСР

С марта 2009 года Швейцария применяет статью 26 Налоговой конвенции Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Согласно этой статье, страны, присоединившиеся к Конвенции, обязуются обмениваться «существенной информацией» в том случае, если у одной из сторон существует подозрение в уклонении от уплаты налогов. Отныне Швейцария не может отказаться предоставить информацию, ссылаясь на закрепленную в ее законодательстве банковскую тайну.

9 декабря 2009 года: [Робин Гуд из банка HSBC](#)

Бывший программист банка HSBC Эрве Фальчиани, подозреваемый в краже данных, предоставил в распоряжение французской юстиции зашифрованную информацию о владельцах банковских счетов. Франция вернула украденные файлы по требованию Швейцарии, проведя анализ их содержимого. Во Франции и Великобритании начались расследования в отношении недобросовестных налогоплательщиков.

31 января 2010 года: покупка Германией [первого диска](#) с банковскими данными

В начале 2010 года власти земли Северный Рейн-Вестфалия (Германия) купили за 2,5 млн евро первый компакт-диск, содержащий имена 1500 немецких клиентов швейцарских банков. Это не единственный случай покупки украденных банковских данных – товар пользуется спросом.

15 июля 2011 года: начало расследования против [Crédit Suisse](#)

Министерство юстиции США уведомило швейцарский банк [Crédit Suisse](#) о том, что против него ведется следствие. Объектом внимания американского правосудия стала деятельность банка в сфере управления капиталом американских клиентов.

4 сентября 2011 года: швейцарские банки в поле зрения США

Американские власти требуют предоставить им подробную информацию об американских налогоплательщиках, имеющих незадекларированные счета в швейцарских банках. На этот раз, кроме [Crédit Suisse](#), внимание налоговых органов США привлекла деятельности еще десятка банков Конфедерации, в том числе, [Julius Bär](#), [Wegelin](#), кантональных банков Цюриха и Базеля.

27 января 2012 года: [Wegelin&Co](#) передает активы

Попавший под прицел органов юстиции США за оказание помощи американским

налогоплательщикам в уклонении от уплаты налогов старейший банк Швейцарии [переводит основную часть активов](#) под управление банка Raiffeisen.

31 января 2012 года: [передача данных Соединенным Штатам](#)

По требованию Федерального совета Швейцария передает банковские данные в зашифрованном виде. Расшифровка информации возможна только в случае принятия глобального решения об урегулировании налоговых разногласий с Вашингтоном.

5 марта 2012 года: Парламент Швейцарии за налоговое соглашение с США

Новый удар по банковской тайне, на этот раз – со стороны швейцарских властей. Парламент Швейцарии проголосовал за налоговое соглашение, которое позволит упростить процедуру передачи банковских данных о владельцах счетов. Текст нормативного документа позволяет принимать групповые запросы о предоставлении информации, что в соответствии со швейцарским законодательством до сих пор не представлялось возможным.

28 мая 2013 года: [запрос о предоставлении информации о клиентах Julius Bär](#)

Американские власти, не дожидаясь вступления в силу соглашения между США и Швейцарией об урегулировании налоговых разногласий, направляют групповой запрос о предоставлении административной поддержки в деле против клиентов банка Julius Bär.

29 мая 2013 года: Швейцария объявляет о налоговом соглашении с США

Федеральный совет представил свой вариант решения налогового конфликта между швейцарскими банками и налоговой администрацией США.

Подборку статей на эту тему вы сможете найти в нашем [досье](#).

[швейцарские банки](#)

[банковская тайна](#)

[банки в Швейцарии](#)

Статьи по теме

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

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

[Банковская тайна: кто – за?](#)

Source URL: <https://dev.nashagazeta.ch/news/15707>