

Предложение, от которого невозможно отказаться | Une offre qu'on ne peut pas refuser

Автор: Татьяна Гирко, [Цюрих](#) , 30.09.2013.



Здание министерства юстиции США в Вашингтоне ©Coolcaesar/wikipedia

У швейцарских банков практически нет выбора. По всей видимости, им придется записаться во вторую, самую «дорогую», категорию американской программы по урегулированию налогового конфликта. Объяснения специалистов по налоговому праву.

| Les banques suisses se voient pratiquement obligées de s'inscrire dans la catégorie la plus chère de programme américain pour la régularisation du conflit fiscal.

Une offre qu'on ne peut pas refuser

В конце августа Берн и Вашингтон сделали [совместное заявление](#), которое означало начало конца [пятилетнего конфликта](#) швейцарских банков с американскими налоговыми органами. В соответствии с достигнутым соглашением, банки Конфедерации должны присоединиться к программе, разработанной в одностороннем порядке министерством юстиции США. Этот механизм позволит им урегулировать существующие налоговые разногласия до вступления в силу еще одного американского проекта – [FATCA](#), после чего больше ни один американский клиент не ускользнет от внимания налоговых органов своей страны.

Помимо того, что банкам, рискнувшим принять у себя американских клиентов после скандала с UBS, [угрожают](#) многомиллионные штрафы, механизм действия программы вызывает пока много вопросов среди как политиков, так и банкиров.

Чтобы разобраться в хитросплетениях нового регламента, на прошлой неделе в Цюрихе Американско-швейцарская Торговая Палата организовала встречу для заинтересованных лиц. Выполняя условия, поставленные американской стороной, не так просто следовать требованиям швейцарского законодательства, стоящего на защите банковской тайны. Таким образом, в повестку дня вошло обсуждение не только деталей программы Вашингтона, но и [проекта швейцарского правительства](#), который определяет основные принципы сотрудничества банков с американскими властями.

Представитель секретариата по международным финансовым вопросам при Министерстве финансов Конфедерации (SFI) Сильвия Фроофер подчеркнула, что найденное решение соответствует нормам швейцарского законодательства в области обмена информацией и защиты данных.

Напомним, что в американской программе смогут принять участие только те банки, в отношении которых пока не ведется следствие. Крупнейшим финансово-кредитным учреждениям Конфедерации, таким, как Crédit Suisse, Julius Bär, кантональным банкам Цюриха и Базеля, уже попавшим в поле зрения американской юстиции, предстоит решать возникшие разногласия самостоятельно. Как несколько лет назад это пришлось сделать UBS и старейшему швейцарскому банку [Wegelin](#), с более печальным исходом. Таким образом, глобального решения, на которое рассчитывали швейцарские власти, не получилось.

В чем же суть программы, в которой будут принимать участие остальные банки? По оценкам министерства юстиции США, речь идет о 200 финансово-кредитных учреждениях Конфедерации. Американские власти предлагают этим банкам самостоятельно провести следствие в отношении своих клиентов, сообщил участникам встречи в Цюрихе Скотт Майкл, эксперт по налоговым спорам из Вашингтона. Причем, сделать это нужно в сжатые сроки – уже до конца года финансово-кредитные учреждения должны решить, к какой [категории](#) они могут себя отнести.

На первый взгляд, вторая категория кажется не самым выгодным решением – именно этой группе предстоит заплатить крупные штрафы. Участники программы из третьей категории должны быть уверены, что им нечего предъявить в качестве обвинений, – им предстоит подтвердить это при помощи независимой экспертизы. Чем дольше банки будут определяться с выбором категории, тем больше шансов, что за это

время американская юстиция начнет их преследовать, что автоматически означает исключение из программы.

В то же время, присоединившись ко второй группе, финансово-кредитные учреждения получают гарантии, что следствие в отношении их не будет открыто. «Министерство юстиции США сделало все для того, чтобы швейцарские банки признали свою вину и присоединились ко второй категории в программе, самой дорогой», – резюмировал Скотт Майкл. До 1 января 2014 года – даты, до которой американские власти не будут начинать новых преследований, – осталось не так много времени. Поэтому немногие рискнут вовлечь себя в долгий и трудоемкий процесс, который позволит им примкнуть к третьей группе и избежать штрафов.

Примечательно, что швейцарским банкам предстоит взять на себя расходы по проверке соответствия нормам американского законодательства. Скотт Майкл сообщил, что в распоряжении Министерства юстиции США не так много специалистов, поэтому для работы будут привлекаться независимые эксперты, работа которых стоит недешево. Однако в этом есть одно преимущество – в случае, если среди клиентов банка впоследствии все же обнаружится человек, имеющий задолженность перед американскими налоговыми органами, ответственность за это будет лежать уже на проверяющих.

Впрочем, самый щекотливый вопрос – передача информации, в которой содержатся данные о сотрудниках банков и третьих лицах. Швейцарские власти намерены защищать эту категорию, об этом неоднократно заявляла министр финансов Конфедерации Эвелин Видмер-Шлumpf. Между тем, до сих пор министерство юстиции США [активно преследовало](#) сотрудников швейцарских банков за помощь клиентам в уклонении от уплаты налогов. Около 30 банкиров уже находятся под следствием, еще несколькими сотням служащих могут быть предъявлены обвинения в будущем, считает американский эксперт. Следует отметить, что основной источник информации, на который полагается министерство юстиции США, – это программа добровольного признания (Offshore Voluntary Disclosure Program – OVDP) американской налоговой службы (IRS). Она позволила привлечь около 40 тысяч американцев, имевших незадекларированные счета за границей, и именно с ее помощью были идентифицированы их банки и финансовые посредники.

Что касается программы Вашингтона, в которой будут принимать участие финансово-кредитные учреждения, то швейцарские эксперты подчеркивают, что имена клиентов не будут передаваться автоматически. Однако подробная информация о состоянии их счетов позволит американским властям продолжить расследование и обратиться за административной поддержкой к Конфедерации в рамках действующего Соглашения об избежании двойного налогообложения. Таким образом, нарушители будут идентифицированы, штрафы уплачены, виновные наказаны. Шах и мат!

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

[швейцарские банки скандал](#)
[налоговый конфликт с сша](#)

Статьи по теме

[Министру финансов Швейцарии поручили договориться с США](#)
[Швейцарские банки будут сотрудничать с США](#)
[Бреши в швейцарской банковской тайне](#)

[Швейцарский банк Julius Bär в поле зрения американских властей
Эх, раз, да еще раз...](https://dev.nashagazeta.ch/news/econom/16439)

Source URL: <https://dev.nashagazeta.ch/news/econom/16439>