



Опубликовано на Швейцария: новости на русском языке (<https://nashagazeta.ch>)

В Швейцарии отменят чемоданы с деньгами | Switzerland bans money bags

Автор: Азамат Рахимов, [Берн](#) , 19.06.2014.



Швейцарские франки

Парламент обсуждает проект законопроекта, ограничивающего суммы сделок по наличным расчетам. Покупатели не смогут тратить больше 100 тыс франков за одну покупку.

|
Parliament discusses the law that limits cash payments by 100 000 francs per one deal.
Switzerland bans money bags

Если вы представляли себе Швейцарию как страну, в которой по улицам ходят люди с чемоданами денег, то вы были не слишком далеки от истины. Конфедерация – единственная страна Западной Европы, никак не ограничивающая суммы наличных расчетов. Иными словами, если вы оказались в Женеве или Цюрихе, и у вас есть несколько свободных сотен тысяч франков, то вы можете их беспрепятственно потратить в любом магазине часов, ювелирных украшений или даже в автосалоне. Согласно действующему законодательству, никто не может потребовать у вас объяснения о том, откуда взялись деньги.

При этом в соседних странах уже действуют довольно жесткие ограничения. Например, в Италии вы не имеете права оплачивать наличными покупки стоимостью более 1000 евро. При безналичном расчете ограничений нет. Во Франции действуют чуть более мягкие нормы: гражданам страны разрешается тратить до 3000 евро, иностранцы могут раскошелиться на суммы до 15 000. Наиболее либеральным представляются правила, действующие в Германии, Великобритании, Швеции, Дании и ряде других государств. Здесь нет ограничений, но при покупках на суммы, превышающие порог в 15 000 евро, продавец должен получить полную информацию о личности клиента, а также выяснить происхождение денег. Понятно, что при малых сделках это требование остается формальностью, но если вопросом заинтересуются налоговые органы, то они смогут собрать на клиента всю необходимую информацию.

До настоящего момента в Швейцарии не было никаких ограничений на сделки по наличному расчету. Любой человек, гражданин Конфедерации или иностранец, имеет полное право оставить в магазине неограниченную сумму денег. Такое положение дел, конечно, устраивает компании, продающие товары класса люкс: клиенты, которые хотят избежать лишнего интереса к собственной персоне, скорее отправятся с тележкой в часовой или ювелирный бутик в Швейцарии, где их деньги возьмут с улыбкой и без лишних вопросов. Естественно, полное отсутствие ограничений ежегодно приносит в бюджет миллиарды франков, отказываться от которых никто не хочет.

Однако эта же особенность открывает отличные перспективы для отмывания денег. При безналичном расчете сохраняется возможность проследить движение средств, источники поступления и информацию о владельце счета. Если же клиент оплачивает покупку наличными, то проверить их происхождение гораздо труднее.

Такое положение дел в значительной степени влияет на репутацию Швейцарии, которую многие соседи считают страной, беспринципно принимающей любые деньги, даже очень дурно пахнущие. Еще в 2013 году в швейцарском парламенте звучали предложения о введении ограничений. Первым с подобной идеей выступил Федеральный совет, однако его [инициатива](#) вызвала резкое сопротивление со стороны правых. Затем межправительственная «Группа по разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег» (FATF) потребовала [ужесточить контроль](#) в области купли-продажи недвижимого и движимого имущества. Правительство настаивало на обязательном проведении расчетов на суммы свыше 100 тыс франков через посредника.

Спустя год после этих предложений Национальный совет наконец приступил к серьезному обсуждению вопроса. Очевидно, что предлагаемый порог в 100 тыс франков значительно превышает нормы, установленные в соседних странах. Фактически он выглядит пародией на регуляцию денежных потоков. Однако правые партии выступают категорически против и такого нововведения, полагая, что оно усложнит жизнь многочисленным бутикам, разбросанным по дорогим курортам.

Тем временем швейцарские банки вынуждены следовать последовательной [стратегии «чистых денег»](#), проводимой Федеральным советом, и уменьшать лимиты выдачи наличных денег. Относительно легко можно снять со счета на сумму до 25 тыс франков. Следовательно, если вы захотите потратить свои миллионы в Швейцарии, привозите их с собой.

[борьба с отмыванием денег в Швейцарии](#)
[Швейцария](#)

Статьи по теме

[Сколько можно снять наличными в швейцарском банке?](#)

[Швейцария предпочитает банковские расчеты наличными](#)

Source URL: <https://dev.nashagazeta.ch/news/econom/17841>