



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

Французы недовольны концом швейцарской банковской тайны | Les Français ne sont pas contentent de la mort du secret bancaire suisse

Автор: Татьяна Гирко, [Женева](#) , 07.01.2015.



(DR)

По информации женевской финансовой газеты Agefi, Федеральная администрация по контролю за финансовыми рынками (FINMA) собирает данные о французских вкладчиках швейцарских банков. Между тем парижский адвокат разоблачает финансово-кредитные учреждения Конфедерации, не соблюдавшие, по его мнению, по отношению к французским клиентам обязанности давать консультации.

| Selon le quotidien genevois de la finance l'Agefi, l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA s'intéresse aux clients français des banques suisses. Entretemps, l'avocat parisien dénonce «le manquement à leur devoir de conseil» vis-à-vis à la clientèle française.

Les Français ne sont pas contentent de la mort du secret bancaire suisse

Швейцарская банковская тайна не должна служить прикрытием для

недобросовестных налогоплательщиков, неоднократно заявляли власти Конфедерации. Но кто несет ответственность за происхождение средств на счете – банки или сами клиенты? Похоже, на этот вопрос не так просто найти однозначный ответ. Как показал опыт разбирательств с органами юстиции США, финансово-кредитные учреждения, наравне с уклоняющимися от налогов вкладчиками, [рискуют крупными штрафами](#).

После американских клиентов, скрывавших свои средства в швейцарских банках, дошла очередь и до французов. Так, под прицел властей Пятой республики уже [попал UBS](#), которому были предъявлены обвинения в «легализации скрытых от налогов денег» и привлечении обеспеченных клиентов незаконными способами. В конце прошлого года Кассационный суд Франции подтвердил правомерность уплаты беспрецедентного по размеру залога – 1,1 млрд евро, – который UBS пришлось внести в рамках проводимого расследования.

Как сообщила финансовая газета Agefi, в распоряжении которой оказался соответствующий документ, приблизительно в то же время швейцарская администрация FINMA разослала женеvским банкам запрос о численности их французской клиентуры за период с начала 2003 года. Эту информацию финансово-кредитные учреждения должны передать финансовому регулятору до 21 января. И хотя в письме не упомянуты текущие события, Agefi полагает, что FINMA пытается таким образом оценить возможные риски. В самой администрации эти данные не комментируют, отмечая, что сбор подобной информации является обычной практикой.

Между тем парижский адвокат Даниэль Ришар выступил в защиту французов, которых финансово-кредитные учреждения не предупредили об отмене банковской тайны в Конфедерации и фактически бросили на произвол судьбы, оставив один на один с налоговыми органами. Хотя, конечно, трудно поверить, что информация об ужесточении борьбы с уклонением от уплаты налогов, регулярно появляющаяся в прессе в последнее время, не насторожила вкладчиков, которым было что скрывать.

Как сообщила газета Le Temps, около пятидесяти бывших клиентов швейцарских банков, которых те вынудили закрыть счета из-за отсутствия документов, подтверждающих происхождение средств, намерены требовать объяснений, а, возможно, и компенсации ущерба от финансово-кредитных учреждений. Во всяком случае, Даниэль Ришар не исключает возможности обращения в суд с жалобой на одностороннее расторжение контракта, согласно которому банки обязаны были предупредить клиентов о возможных рисках и оказать юридическую поддержку в случае возникновения проблем.

Пока адвокат направил письменное обращение к банковскому омбудсмену Конфедерации. В нем он напоминает, что ранее банки не выражали особого интереса к происхождению средств клиентов (заметим, действуя в рамках швейцарского законодательства). При этом Даниэль Ришар обрушился с критикой на крупнейшие учреждения, такие как UBS, Credit Suisse и Кантональный банк Цюриха, которые в апреле 2014 года начали закрывать счета своим клиентам, живущим по другую

сторону границы. Правда, швейцарский экономический журнал Bilan отмечает, что решения банковского омбудсмана не имеют юридической силы, и он может лишь призвать стороны к диалогу.

«Следует отметить, что банки не предприняли никаких активных действий, которые заставили бы вкладчиков урегулировать отношения с налоговыми органами, когда еще имелась такая возможность», – говорится в письме адвоката. Действительно, первая волна «[явки с повинной](#)», которую характеризовали более мягкие требования, прошла во Франции еще в 2009 году, однако предоставленной возможностью «выйти из тени» воспользовались не все.

С одной стороны, маловероятно, что Даниэлю Ришару удастся убедить компетентные органы в том, что недобросовестные французские налогоплательщики были введены в заблуждение швейцарскими банкирами. С другой, учитывая тот факт, что некоторые вкладчики в процессе уплаты штрафов и пеней потеряли почти все свои сбережения, можно понять «ощущение предательства», которое испытывают бывшие клиенты швейцарских банков.

Больше информации на эту тему вы найдете в нашем [специальном досье](#).

[банковская тайна в швейцарии](#)

[скандал ubs во франции](#)

[исторические даты](#)

[банки в Швейцарии](#)

Статьи по теме

[Швейцария отказывается от банковской тайны. Окончательно?](#)

[Бреши в швейцарской банковской тайне](#)

[UBS внес залог и рискует получить крупный штраф во Франции](#)

[После «молочных блокнотов» – «операция шоколад»](#)

Source URL: <https://dev.nashagazeta.ch/news/econom/18792>