

К отмене банковской тайны будь готов! | Sois prêt à la fin du secret bancaire!

Автор: Татьяна Гирко, [Женева-Берн](#) , 25.06.2015.



© Swiss Photo Team

Экономический журнал Bilan дает советы, как избежать худшего, пока ужесточение законодательства не привело к полной отмене банковской тайны как для швейцарцев, так и для иностранцев.

|
Le magazine économique Bilan donne des conseils comment éviter le pire avant que la législation toujours plus sévère ne mette définitivement fin au secret bancaire pour les Suisses comme pour les étrangers.

Sois prêt à la fin du secret bancaire!

Автоматический обмен информацией в налоговой сфере, к которому Швейцария [собирается подключиться в 2018 году](#), фактически положит конец существованию банковской тайны для иностранцев, хранящих свои средства в швейцарских финансовых учреждениях. Однако слово «обмен» предполагает двусторонний процесс, а это значит, что и налоговым органам Конфедерации будет доступна информация о счетах швейцарцев за рубежом. До отмены банковской тайны внутри страны дело [пока не дошло](#), но наметившаяся тенденция свидетельствует о том, что сейчас самое время заплатить налоги или найти другие способы, которые позволят уклонистам спать спокойно.

Уже сегодня жителям Конфедерации не всегда следует рассчитывать на банковскую тайну, которая может быть снята при определенных условиях. Так, в случае подделки финансовых документов и даже относительно невинного, по швейцарским меркам, правонарушения – занижения налога – не стоит полагаться на молчание банкиров, если речь идет о крупной сумме, отмечает адвокат и профессор Лозаннского университета Карло Ломбардини.

Действительно, в следующем году вступают в силу некоторые поправки, [предложенные правительством](#) еще в 2013 году. В соответствии с новой версией Уголовного кодекса, к так называемым «квалифицированным налоговым правонарушениям», за совершение которых можно получить трехлетний тюремный срок, с 1 января 2016 года будет относиться занижение суммы налога к уплате более чем на 300 тысяч франков. Обнаружив недостачу такого размера, налоговые органы обязаны передать информацию органам прокуратуры, которые начнут расследование по подозрению в отмывании денег.

Таким образом, имеющим незадекларированные средства налогоплательщикам пора начать задумываться о том, как избежать неприятной ситуации. Кстати, снять деньги со счета и найти им другое применение становится все сложнее, отмечает Bilan. В рамках борьбы с отмыванием средств швейцарские банки [ограничивают выдачу наличных](#): по данным издания, установленные лимиты варьируются от 20 до 100 тысяч франков в квартал.

[Налоговая амнистия](#), которую с 2010 года объявили власти [отдельных кантонов](#), позволила недобросовестным налогоплательщикам «выйти из тени», отделавшись лишь возмещением суммы налога и процентов за просроченный платеж. Правда, не следует забывать, что этим способом можно воспользоваться лишь раз в жизни, то есть неплательщики-рецидивисты не смогут впредь рассчитывать на поблажки.

Если кто-то не смог воспользоваться этим вариантом легализации, то идея федеральной налоговой амнистии становится все более реальной, считает Bilan. Напомним, что совсем недавно такую возможность упомянула министр финансов Конфедерации Эвелин Видмер-Шлумпф по случаю [передачи в парламент](#) проекта по автоматическому обмену информацией. Десять дней спустя депутат Гийом Бараццоне вынес на обсуждение соответствующую инициативу.

Однако даже в случае благоприятного исхода нововведениям предстоит пройти долгий путь парламентских дебатов, результат которых может быть вынесен и на всенародный референдум. Поэтому крайне маловероятно, что федеральная амнистия позволит урегулировать отношения с налоговыми органами в ближайшее время. А законодательство, между тем, продолжает ужесточаться.

Эксперты советуют по крайней мере привести в порядок финансовые документы за последние 10 лет, позволяющие оценить размер активов и сумму полученных доходов, и обратиться за консультацией к налоговому адвокату или другому специалисту, который поможет составить план действий для каждого конкретного случая. Можно, конечно, явиться «с повинной» сразу в налоговую администрацию, но этот способ рискует оказаться не самым оптимальным с финансовой точки зрения, предупреждает Bilan.

Наконец, тем, кому не подходят вышеперечисленные варианты, стоит подумать о переезде, например, в Лондон или Монако. В ближайшее время у швейцарской налоговой администрации будет достаточно забот, так что вряд ли стоит опасаться преследований, считает экономический журнал. Только «налоговое изгнание» должно быть настоящим: оставаясь резидентом туманного Альбиона или карликового княжества только на бумаге, можно нажить себе еще больше неприятностей.

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

[конец банковской тайны](#)

[финансирование политических партий в швейцарии](#)

[уклонение от уплаты налогов в Швейцарии](#)

[банки в Швейцарии](#)

Статьи по теме

[Банковская тайна в руках швейцарского парламента](#)

[Швейцария и ЕС поделятся друг с другом информацией в налоговой сфере](#)

[Забыли задекларировать доход? Не беда!](#)

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

[Швейцарцам придется голосовать за банковскую тайну](#)

[Тайное станет явным для швейцарских налоговых органов](#)

Source URL: <https://dev.nashagazeta.ch/news/economie/19877>