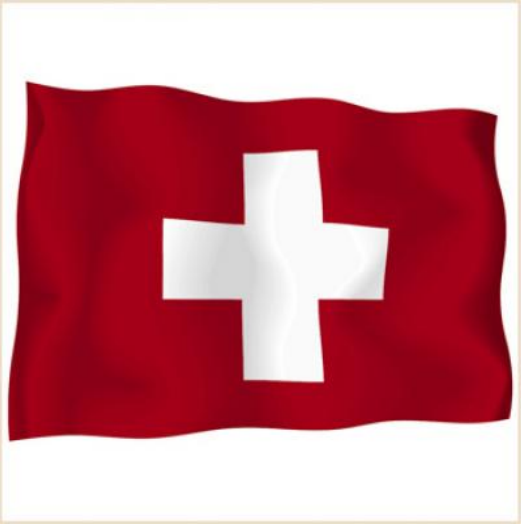
Автор:



Правительство и банка Швейцарии подтвердили согласие на предоставление данных для налоговой службы США о своих клиентах. Согласно Закона, с 1 июля финучреждения получат возможность передавать налоговикам информацию о наиболее подозрительных клиентах и лицах, которые работают с ними. В то же время, имя, номер и баланс счета владельца пока останутся под защитой.

В Швейцарии подготовлен законопроект, который примирит местные банки с Налоговой службой США (Internal Revenue Service, IRS), но еще больше размоет понятие «банковская тайна». Документ разрешает банкам предоставлять информацию о клиентах из США и третьих лицах, работающих с ними, налоговикам США при «сохранении своих интересов». Парламент Швейцарии рассмотрит проект уже на следующей неделе, а вступить в силу он может 1 июля.

Министр финансов Швейцарии Эвилине Видмер-Шлумпф пояснила, что поспешность вызвана новыми готовящимися обвинениями против ряда швейцарских банков.

Такие подробности, как имя, номер счета и баланс, по проекту остаются под защитой. Получить их власти США могут, но пройдя сложные процедуры. Что будет теперь гораздо легче, так это установить, где сконцентрированы укрыватели налогов, пока эти запросы идут через швейцарское правительство, пояснил юрист Caplin & Drysdale Скотт Мичелгазете The Wall Street Journal.

С одной стороны, швейцарские банки не обязаны идти на сотрудничество, с другой — за помощь в уклонении от налогов им грозят штрафы со стороны США. И участников рынка пока беспокоит, что размеры штрафов закон никак не ограничивает. Credit Suisse резервирует на случай штрафов от Налоговой службы США $307 млн (296 млн франков), отмечает Ассоциация швейцарских банков, тогда как не такой крупный банк Julius Baer не имеет резервов на этот случай. «Швейцарское правительство не заплатит ни франка», — заявил пресс-секретарь министерства финансов.

Банки массово будут подписывать соглашения, считает бывший помощник генпрокурора США Джеффри Нейман: «Швейцарские банки постараются спасти сами себя. Покрывать американцев, уходящих от налогов, больше не в их интересах».

Впервые швейцарская банковская тайна пошатнулась в 2009 году, когда крупнейший европейский банк UBS пообещал американским властям раскрыть сведения о 17 тыс. клиентах — гражданах США (в итоге раскрыл данные о 4500). UBS пришлось выплатить $780 млн штрафа, а подозрительным клиентам — забрать деньги из банка. С этого

прецедента началась масштабная атака налоговиков на банки.

В 2011 году второй крупнейший банк Швейцарии Credit Suisse согласился передать информацию о своих клиентах, также подозреваемых в уклонении от уплаты налогов в США. Пятеро сотрудников CS подозревались в содействии: как утверждали власти США, они помогли скрыть активы на $3 млрд, открывая офшорные счета под вымышленными именами и переводя деньги со счетов CS в небольшие частные банки.

В 2012 году швейцарская банковская тайна пострадала от «закона Дювалье», позволившего замораживать активы любых членов правительств иностранных государств.

И, наконец, в марте 2013 года старейший частный банк Швейцарии Wegelin, который не имел никаких офисов или отделений на территории США и был уверен, что ему не грозит наказание, налоговики США оштрафовали на $74 млн, что привело к закрытию банка. После этого успеха власти США объявили, что ведут расследование против банков «по всему миру» — в Индии, Израиле, Гонконге и Сингапуре.

«Мы рады, что наконец есть четкое решение, — заявил пресс-секретарь Credit Suisse. Представители Julius Baer и Zürcher Kantonalbank также поддержали законодательную инициативу. Глава Швейцарско-американской торговой платы Мартин Навилль называет закон переломным моментом. «Если мы сможем наконец избавиться от этой банковской

проблемы, мы вернемся к нормальной жизни», — говорит Навилль.

После того как закон вступит в силу, начнется приток желающих поучаствовать в налоговой амнистии от IRS, полагают эксперты.

Гражданам, добровольно заплатившим недоимки, налоговая служба обещает уменьшенные штрафы и освобождение от уголовного преследования. С 2009 года в амнистии поучаствовало более 38 тыс. человек, они заплатили более $5,5 млрд, выплата еще $5 млрд обещана, но пока ожидается, пишет WSJ со ссылкой на осведомленный источник.