



Швейцарские банки и обмен налоговой информацией

Швейцария является крупнейшим в мире финансовым центром, управление 25 % трансграничных активов осуществляется на ее территории. Возможно, вы уже слышали об автоматическом обмене налоговой информацией (АОИ) – и об отмене банковской тайны.

Действительно, Швейцария обязалась отменить банковскую тайну в налоговых вопросах в отношении нерезидентов путем введения АОИ в течение последующих нескольких лет. Первый обмен информацией о швейцарских банковских счетах с некоторыми иностранными властями ожидается в 2018 г по отношению уже к сведениям, собранным за 2017 г. Хотя вопрос об обмене информацией между Швейцарией и Россией еще не был согласован, все же он может в будущем коснуться российских клиентов, владеющих счетами в швейцарских банках, от своего имени или от имени юридических лиц, трастов или фондов, над которыми они имеют контроль или являются их бенефициарными собственниками. Кроме того, швейцарские банки все чаще требуют доказательств соблюдения требований налогового законодательства со стороны клиентов – иностранных налоговых резидентов. Таким образом, важно заранее получить достоверную информацию об этой процедуре, о своих правах и обязательствах и о вариантах соответствия требованиям.

И, наконец, другие российские законы, в частности, российский Закон о деофшоризации, уже коснулись жителей России, контролирующих иностранные компании. Также, крайне важно понять эти законы и проанализировать их последствия для вашего финансового и налогового планирования.

Автоматический обмен налоговой информацией (АОИ) быстро приближается

В последние годы конечная цель международного сообщества во главе с Организацией Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР) заключается в том, чтобы улучшить «налоговую прозрачность». Более 100 стран подписали многостороннее соглашение ОЭСР о введении автоматического обмена налоговой информацией для того, чтобы, таким образом, осуществить АОИ и достичь этой цели. Швейцария и Россия подписали это соглашение и приняли это обязательство.

АОИ является международным стандартом для обмена информацией о банковских и других финансовых счетах между налоговыми органами разных стран. Его цель – убедиться в том, что налогоплательщики платят правильные налоги правильной юрисдикции путем обмена информацией о налогоплательщиках, имеющих финансовые активы за пределами страны своей налоговой резиденции. Автоматический обмен информацией в настоящее время является во всем мире стандартом международного налогового сотрудничества, и АОИ быстро становится реальностью в Швейцарии и за ее пределами.

Тем не менее, каждая страна, подписавшая многостороннее



соглашение ОЭСР, будет обмениваться налоговой информацией только с теми странами, с которыми она подписала дополнительное, двустороннее соглашение о таком обмене. Швейцария на настоящий момент подписала двусторонние соглашения с Европейским союзом (28 стран) и девятью другими странами¹. Хотя Швейцария пока еще не подписала двустороннее соглашение об АОИ с Россией, оно может быть подписано в любое время в будущем.

В связи с этим, новые правила в скором времени могут затронуть и российских налоговых резидентов, имеющих банковские или другие финансовые счета в Швейцарии. Важно отметить, что цель АОИ – предоставлять информацию не только о частных лицах, но и о некоторых юридических структурах, включая трасты, фонды и контролирующих их лиц. После введения АОИ, иностранные налогоплательщики больше не смогут скрывать от налоговых органов недеklarированные средства в швейцарских банках. Поэтому важно сейчас ознакомиться с процедурой АОИ и ее последствиями.

Как АОИ действует на практике?

1. Кто затронут?

Начиная с 2018 г, финансовые учреждения Швейцарии будут обязаны сообщать швейцарским федеральным налоговым органам о счетах налоговых резидентов стран, с которыми Швейцария подписала дополнительное, двустороннее соглашение об АОИ (так называемая Партнерская Юрисдикция). Отчитывающиеся финансовые учреждения включают в себя не только банки, брокеров и компании, управляющие активами, но и определенные структуры коллективных инвестиций, страховые компании и трасты.

Швейцарские банки обязаны определить налоговую резиденцию каждого из своих клиентов. Они будут выполнять «due

diligence»² в отношении счетов клиентов, имеющих налоговое резидентство за рубежом, и, в отношении клиентов, имеющих налоговую резиденцию в Партнерской Юрисдикции, обязаны собирать определенную информацию об их счетах. Банк свяжется с клиентами, если страна их налоговой резиденции не ясна из имеющейся у банка документации. Обязательства «due diligence» в отношении счетов частных лиц являются более строгими, если размер суммы на счете превышает 1 миллион швейцарских франков.

Итак, в случае с Россией, швейцарские банки уже начнут выполнять «due diligence» на счетах российских налоговых резидентов с целью их выявления и соблюдения налогового законодательства, даже если автоматический обмен этой информацией пока еще не происходит. Будут затронуты, в первую очередь, счета физических лиц – налоговых резидентов России, проживающих не менее 183 календарных дней в России. Во-вторых, «due diligence» затронет некоторые иностранные структуры в России, а также структуры, контролирующие лица или бенефициарные собственники, которые имеют место жительства в России. Контролирующие лица и бенефициарные собственники определяются на основании различных критериев; контроль может означать владение акциями или контроль с помощью других средств, таких как положение в высшем руководстве. Затронуты также трасты, чьи учредители, доверительные собственники, протекторы и бенефициары считаются контролирующими лицами, и фонды.

2. Какой информацией ведется обмен, с кем и каким образом?

Когда банк находит, что счет принадлежит иностранному налоговому резиденту Партнерской Юрисдикции, информация о котором должна быть передана, он собирает следующую информацию:

- Идентификационная информация (т.е. имя физического лица или юридической структуры, адрес, страна налоговой резиден-

¹ На момент печати данной статьи, мы были проинформированы о том, что правительство Швейцарии готовит ряд соглашений с другими странами (отличными от уже имеющихся) для утверждения парламентом Швейцарии во время сессии в декабре 2016 года. АОИ может начаться с этими странами в 2019 г в отношении информации, собранной за 2018 г.

² Due diligence – процедура составления объективного представления о частном лице или юридической структуре, включающая в себя независимую оценку объекта, всестороннее исследование деятельности компании, комплексную проверку её финансового состояния и положения на рынке.



ции, идентификационный налоговый номер и дата рождения для частных лиц);

- Информация о счете, такая как номер счета;
- Финансовая информация (т.е. баланс счета, доход от дивидендов, процентов и др.).

Швейцарские банки будут обязаны делать этот «снимок» счетов иностранных налоговых резидентов Партнерской Юрисдикции ежегодно, впервые в 2017 г. Затем каждый банк будет сообщать соответствующую информацию ежегодно, начиная с 2018 г., швейцарским налоговым органам, которые будут передавать данные в налоговые органы других стран, с которыми Швейцария договорилась об АОИ – в сентябре каждого года.

Как уже упоминалось выше, Швейцария и Россия еще не подписали двустороннее соглашение об АОИ, и обмен, скорее всего, будет введен после 2018 г. Тем не менее, для практических целей, швейцарские банки будут соблюдать «due diligence» в отношении всех владельцев счетов иностранных резидентов в 2017 году, в том числе и российских, чтобы установить действительную налоговую резиденцию своих клиентов. Швейцарские банки также все чаще требуют своих клиентов доказать, что их налоговая ситуация урегулирована в странах их проживания.

И если двустороннее соглашение подписано в году X, например, возможно, что обмен информацией начнется в году X + 1 и будет уже относиться к информации за год X. Таким образом, осмотрительным клиентам рекомендуется предвидеть изменения и планировать заранее.

3. Каковы ваши права, и что может быть предпринято до того, как начнется АОИ?

Важно знать, что Швейцарские банки будут выполнять «due diligence» в отношении ваших счетов – как о счетах на ваше имя, так и на имя юридических структур, которые вы контролируете, начиная с 2017 г. Важно также знать и отстаивать свои права во время будущей процедуры АОИ. Вы, как владелец счета, имеете право знать, какая информация была передана швейцарским налоговым органам. Вы также имеете право на получение пра-

вильного определения вашей налоговой резиденции и вашего статуса бенефициарного собственника, а также правильной передачи информации о вас банком в налоговые органы. Вы можете защищать эти права в суде, если это необходимо.

Теперь, когда срок для добровольного декларирования счетов в иностранных банках российским властям и получения налоговой амнистии истек, переезд в другую страну может быть одним из вариантов для некоторых клиентов. Однако, перевод активов из Швейцарии в другую юрисдикцию, где АОИ еще не введен, не рекомендуется, так как АОИ быстро распространяется в большинстве стран по всему миру. В любом случае, швейцарские банки не будут помогать своим клиентам избегать налоговых обязательств и даже могут заблокировать счет или проинформировать налоговые власти о местах, куда были переданы активы.

Российский закон предусматривает административные и уголовные наказания за уклонение от уплаты налогов, соучастие и подстрекательство к нему. Вы можете подвергнуться штрафу в размере 20% от суммы неоплаченного налога, повышенному до 40% в случае, если неуплата налогов была преднамеренной. Содержание ваших дел в порядке и соблюдение налоговых требований, таким образом, имеет первостепенное значение.

И даже до начала АОИ, еще одна проблема может коснуться российских клиентов: так называемые групповые запросы информации. Эти запросы основаны на уже существующих соглашениях об избежании двойного налогообложения и направляются иностранными налоговыми органами в Швейцарию, чтобы получить информацию о группе клиентов швейцарских банков.

Россия и Швейцария имеют договор об избежании двойного налогообложения, который допускает групповые запросы, и хотя «рыболовные экспедиции» не разрешены, швейцарский Верховный суд широко толкует допустимость таких запросов. Например, групповой запрос, представленный Нидерландами, покрывающий период с 1 февраля 2013 г по 31 декабря 2014 г, недавно принятый швейцарским Верховным судом, касается голландских клиентов, неизвестных голландским властям, проживающих в Нидерландах, и которые не доказали швейцарскому банку, что

1) Идентификация

Частные лица

Некоторые
юридические лица

Бенефициарные
собственники
некоторых
юридических лиц



Швейцарский
банк

2) Отчетность

Швейцарские
налоговые
органы

3) Обмен информацией

Иностранные
налоговые
органы

Как АОИ действует в Швейцарии:

- 1) Банк идентифицирует подотчетных клиентов и их счета;
- 2) Банк передает собранную информацию об этих счетах в федеральную налоговую администрацию Швейцарии;
- 3) Федеральная налоговая администрация Швейцарии обменивается этой информацией с иностранными налоговыми органами государств, с которыми подписано двустороннее соглашение о таком обмене.

их налоговая ситуация в Нидерландах была урегулирована. Это показывает возможность потенциального группового запроса в отношении российских клиентов, а также предполагает, что банки будут требовать все больше доказательств соблюдения требований налогового законодательства для того, чтобы начать или поддерживать отношения с иностранным клиентом.

Групповые запросы, полученные от таких стран, как Испания и Франция, находятся сейчас на рассмотрении, и другие страны могут последовать их примеру. Владельцы счетов из России также имеют права и обязанности в рамках процедур группового запроса и могут также отстаивать свои права в суде.

Новый закон о деофшоризации и его влияние на налоговых резидентов России

Последние несколько лет были хаотичными для российского налогового и юридического пейзажа. Новый закон о деофшоризации был принят с тем, чтобы побудить российских жителей перевести свои оффшорные активы обратно в Россию.

Важной частью новых правил являются обязанности российских резидентов сообщать, с одной стороны, о своем участии в иностранных компаниях и, с другой стороны, о Контролируемых Иностранных Компаниях (КИК). Это иностранные компании, не являющиеся налоговыми резидентами России, но находящиеся

под контролем физических лиц или юридических структур, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

КИК должна быть заявлена в России, и ее прибыль облагается налогом в России независимо от того, выдана ли она контролирующему российскому налоговому резиденту или нет. Налоговые резиденты Российской Федерации, которые не продекларировали КИК, подвергаются штрафу, и неуплата налога на прибыль КИК, как правило, облагается штрафом в размере 20% от суммы, скрытой от уплаты налогов. Также может применяться уголовное наказание.

Кроме того, швейцарские банки начинают запрашивать подтверждение соблюдения российских правил КИК от своих клиентов, в том числе с просьбой представить доказательство декларации КИК в России, если счет открыт на имя иностранного лица или структуры, таких, как траст или фонд, чей бенефициарный собственник должен подчиняться российским правилам КИК.

Клиенты, имеющие отношение к КИК, возможно, задаются вопросом, что может быть предпринято. Одним из вариантов является ликвидация, так как некоторые виды доходов от ликвидаций КИК не подлежат налогообложению, если ликвидация завершена до 1 января 2018 г. В некоторых случаях, если решение о ликвидации принято до 1 января 2017 г, ликвидация может быть завершена после 1 января 2018 г. Правила, касающи-

еся КИК, сложны, и статус каждой иностранной компании – должна ли она быть объявлена, будет ли и каким образом она облагаться налогом и возможные пути решения – должны рассматриваться в каждом отдельном случае.

Нахождение правильных решений – время принимать меры

Правовая ситуация для российских клиентов, имеющих счета в швейцарских банках или зарубежные структуры, которые, в свою очередь, могут иметь банковский счет в Швейцарии, является чрезвычайно сложной. То есть, так как иметь счет в швейцарском банке или акции в зарубежных компаниях – совершенно законно для российских налоговых резидентов (от своего имени или от имени юридической структуры), те налогоплательщики, которые соблюдают российские налоговые требования на момент вступления в силу АОИ, не будут иметь никаких проблем, когда информация о них будет собрана и передана.

Тем не менее, те российские налогоплательщики, которые не уверены, что все правила ими соблюдены, должны принять со-

ответствующие меры сейчас. Если у вас имеются недеklarированные активы в любой финансовой структуре в Швейцарии, важно определить, рассматриваются ли они как подотчетные в соответствии с АОИ. После определения вашего статуса могут быть предложены варианты его регуляризации.

Если вы владеете акциями, принимаете какое-либо участие или управляете юридической структурой с местонахождением за пределами России, необходимо определить, является ли эта структура подотчетной, а вы – контролирующим лицом в соответствии с российскими правилами КИК. После определения вашего статуса, возможные решения, в том числе о декларировании или ликвидации структуры, могут рассматриваться в зависимости от обстоятельств.

Необходимо учитывать, что содержание данной статьи носит исключительно общий и информативный характер. Все случаи разные. Altenburger LTD legal + tax имеет многолетний опыт работы в сфере банковского и налогового права. Адвокаты и юристы в наших офисах в Цюрихе, Женеве и Лугано смогут проанализировать вашу правовую ситуацию и предложить решения, соответствующие вашим потребностям.

Авторы



Алиса Буркхард
Seestrasse 39, 8700 Küsnacht
Тел. +41 58 810 22 22
Fax +41 58 810 22 25



Кирилл Троянов
возглавляет российскую команду
Altenburger LTD legal + tax
Тел. +41 58 810 22 34

ALTENBURGER LTD legal + tax | Attorneys at Law

Rue Toepffer 11 BIS • CH-1206 Geneva
Тел. +41 58 810 22 33 • Fax +41 (0)58 810 22 35

Seestrasse 39 • CH-8700 Küsnacht-Zürich
Тел. +41 58 810 22 22 • Fax +41 (0)58 810 22 25

Piazza Rezzonico 6 • CH-6900 Lugano
Тел. +41 58 810 22 44 • Fax +41 58 810 22 45

www.altenburger.ch