



Новое швейцарское законодательство относительно отмывания денег. Последствия для российских клиентов швейцарских банков

В нашей статье, опубликованной в ноябре 2014 года в этом разделе, мы писали о новом российском законе о контролируемых иностранных компаниях (Закон о деофшоризации), вступившем в силу 1 января 2015 года, который вводит новые обязанности по уведомлению и облагает новыми налогами прибыль некоторых иностранных структур, которые, полностью или частично, принадлежат российским налогоплательщикам.

В этой статье мы хотим показать, как данные о клиенте могут быть использованы в будущем. Новое российское налоговое законодательство приведет к раскрытию в России прибыли, полученной российскими налогоплательщиками за рубежом. Но другие страны, такие как Швейцария, также вносят изменения в свои законы, согласно которым финансовые учреждения должны следовать обнов-

ленным рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) путем сбора информации и предоставлении отчетности об их внутренних и иностранных клиентах. Предоставленная информация в конечном счете окажется в том числе и в распоряжении российских налоговых органов: либо по их требованию, либо автоматически, после создания автоматической системы



обмена информацией, возможно, к 2018 году. Более того, с 2016 года в некоторых случаях подобная информация станет доступной для швейцарских следственных органов и прокуратуры.

1. Швейцарский закон о применении рекомендаций ФАТФ

В целях предотвращения налоговых преступлений Парламент Швейцарии недавно принял новый закон о применении рекомендаций ФАТФ, изменив таким образом несколько существующих законов, в основном, положения Швейцарского обязательственного закона, Швейцарского уголовного кодекса и Швейцарского федерального закона о противодействии отмыванию денег.

Новые правила возлагают на швейцарские банки и швейцарских финансовых посредников дополнительные обязанности по проведению проверок и представлению отчетов. Эти положения, в случае их несоблюдения, чреватые серьезными последствиями для этих организаций и их клиентов. В частности, введены следующие новые требования:

- а) большая степень прозрачности бенефициарной собственности и контроля над юридическими лицами (точное определение конечного бенефициарного собственника);
- б) квалифицированные налоговые правонарушения, совершение которых обуславливает преступление отмывания денег;

- в) распространение понятия «политически значимое лицо» (politically exposed person – PEP) на региональных и местных чиновников и на должностных лиц наднациональных организаций;

- г) обязательное привлечение финансовых посредников и соблюдение положений законодательства о противодействии отмыванию денег при оплате покупки движимого или недвижимого имущества наличными на сумму более 100 000 швейцарских франков;

- д) увеличение объема обязательной отчетности в Швейцарскую службу надзора за отмыванием денег (MROS) в случае совершения подозрительных финансовых операций;

- е) усовершенствованные и более строгие финансовые санкции, направленные на противодействие финансированию терроризма.

2. Упразднение анонимности акционеров (в частности, держателей предъявительских акций)

С 1 июля 2015 швейцарские компании будут обязаны раскрывать личности их «контролирующих лиц». Акционеры должны подавать необходимые уведомления, раскрывающие их данные, а компании – вести реестр акционеров, чтобы обеспечить доступность предоставленных сведений.



Таким образом, держать в секрете личность конечного бенефициарного собственника акций на предъявителя станет невозможно. Швейцарским компаниям придется внести соответствующие изменения в свои учредительные документы до 30 июня 2017. Личность конечного бенефициара акций на предъявителя должна будет быть раскрыта и доведена до сведения компании не позднее 31 декабря 2015 года. Держатели именных акций также будут обязаны исполнять требования по раскрытию информации, если доля их участия в капитале составляет 25% или больше. Совет директоров может быть привлечен к ответственности, если не предпримет надлежащие меры к тому, чтобы обеспечить соблюдение новых требований по раскрытию информации.

3. Квалифицированные налоговые правонарушения, составляющие предварительное условие для преступления отмывания денег

Вот уже много лет, как в Швейцарии была установлена уголовная ответственность за отмывание денег. В соответствии с действующим Уголовным кодексом (УК) Швейцарии, под отмыванием денег понимается любое деяние, направленное на сокрытие или утаивание имущества, добытого преступным путем или имущества, приобретенного путем совершения тяжкого преступления. Сегодня только серьезные преступления (наказуемые лишением свободы на срок от трех лет) признаются деяниями, составляющими предварительное условие для отмывания денег, в соответствии со статьей 305bis УК Швейцарии. Правонарушения, как, например, уклонение от налогов и налоговое мошенничество, таковыми не считаются.

Для того, чтобы закон соответствовал рекомендации ФАТФ, швейцарский парламент внес поправки в статью 305bis УК. Согласно новой версии данной статьи, которая вступит в силу 1 января 2016 года, квалифицированное уклонение от уплаты налогов и налоговое

мошенничество станет предварительным условием для преступления отмывания денег в случае, если размер неуплаченного таким образом налога превышает 300 000 швейцарских франков в год. Следствие по делу об отмывании денег может быть открыто на территории Швейцарии даже в том случае, если обусловившее совершение этого преступления деяние произошло за границей.





Уголовный кодекс Швейцарии : новые статьи 305bis и 305ter

Статья 305bis, ч. 1 и 1 bis

1. Тот, кто совершил деяние, способное воспрепятствовать установлению происхождения, выявлению или изъятию имущественных ценностей, в отношении которых он знал или должен был предполагать, что они получены от преступления или квалифицированного нарушения налогового законодательства, будет подвергнут наказанию в виде лишения свободы на срок не более трех лет или денежного штрафа.

1bis. Считаются квалифицированными нарушениями налогового законодательства преступления, указанные в статье 186 федерального закона от 14 декабря 1990 г. о федеральном прямом налоге и в первом абзаце первого пункта статьи 59 федерального закона от 14 декабря 1990 г. о гармонизации прямых налогов кантонов и муниципалитетов в случаях, когда сумма неуплаченных налогов превышает 300 000 шв.фр.

Статья 305ter, пункт. 2

2. Лица, указанные в пункте 1, вправе сообщить в Бюро по сообщениям в сфере отмывания денег Федерального управления полиции о признаках, которые дают основание подозревать, что имущественные ценности происходят от преступления или квалифицированного нарушения налогового законодательства в смысле части 1bis статьи 305bis.

4. Увеличение объема обязательной отчетности в MROS

Швейцарский федеральный закон о противодействии отмыванию денег с давних пор налагает на банки и финансовых посредников обязанность «знать своего клиента», а также сообщать MROS о подозрительных операциях, которые могут быть связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма и замораживать активы, связанные с этими операциями.

С 1 января 2016 года, если банк или финансовый посредник узнает или имеет основания подозревать, что в операции задействованы активы, полученные в результате квалифицированного уклонения от уплаты налогов или налогового мошенничества, составляющих деяния, предшествующие отмыванию денег, или активы, связанные с данными деяниями (см. выше параграф 3), такой банк или финансовый посредник должен сообщить об этом в MROS. Клиента не будут информировать о таком сообщении. Нарушение этой обязанности станет основанием для привлечения к уголовной ответственности за отмывание денег самого банка и его сотрудников. Им будет грозить штраф в размере до 500 000 шв.франков, а также дальнейшие санкции от Службы по надзору за финансовыми рынками Швейцарии.

5. Последствия

В настоящий момент операции с иностранными клиентами тщательно изучаются служащими банков и финансовых посредников. С вступлением в силу новых правил степень осторожности возрастет еще сильнее и потребуются сбор большего объема данных об ино-



странных клиентах. Эти данные собирают для того, чтобы определить и зафиксировать, исполняют ли клиенты налоговые обязанности в своей стране и, если нет, превышает ли объем неуплаченных налогов сумму в 300 000 шв.франков в год, установленную в качестве порога для привлечения к уголовной ответственности. Новый вид уголовной ответственности ограничит возможность и желание банков и финансовых посредников брать на себя подобные риски. Что касается клиентов, с 1 января 2016 года для них существует риск, что о любых операциях, затрагивающих существенный объем средств, относительно которых банки и финансовые посредники не получили удовлетворительных подтверждений соблюдения клиентом налоговых обязанностей в своей стране, будет сообщено в MROS.

Российским налогоплательщикам дан срок до 15 июня 2015 года, чтобы исполнить свои обязанности по уведомлению российских налоговых органов в соответствии с законом о деофшоризации. Если они планируют открыть или сохранить имеющиеся счета или отношения по управлению активами со швейцарскими банками и финансовыми посредниками, вероятнее всего, им придется предоставить надлежащие доказательства исполнения данной обязанности в течение 2015 года. Им дадут понять, что новое положение дел необходимо заранее брать в расчет.

Необходимо учитывать, что содержание данной статьи носит исключительно общий характер. В каждом случае потребуются консультация независимого эксперта. Автор не берет на себя никаких обязательств в связи с публикацией данной статьи.



Автор



Кирилл Троянов, старший партнер

Altenburger LTD legal + tax
rue Toepffer 11bis
CH-1206 Genève
Тел. +41 (0)58 810 22 33
troyanov@altenburger.ch
www.altenburger.ch

Кирилл Троянов является также председателем совета директоров компании Secretan Troyanov Schaefer SA. www.sts-law.ru