



Швейцария готова открыть банковскую тайну

В 2009 году нами была подготовлена статья по такому актуальному на тот момент вопросу, как банковская тайна в Швейцарии.

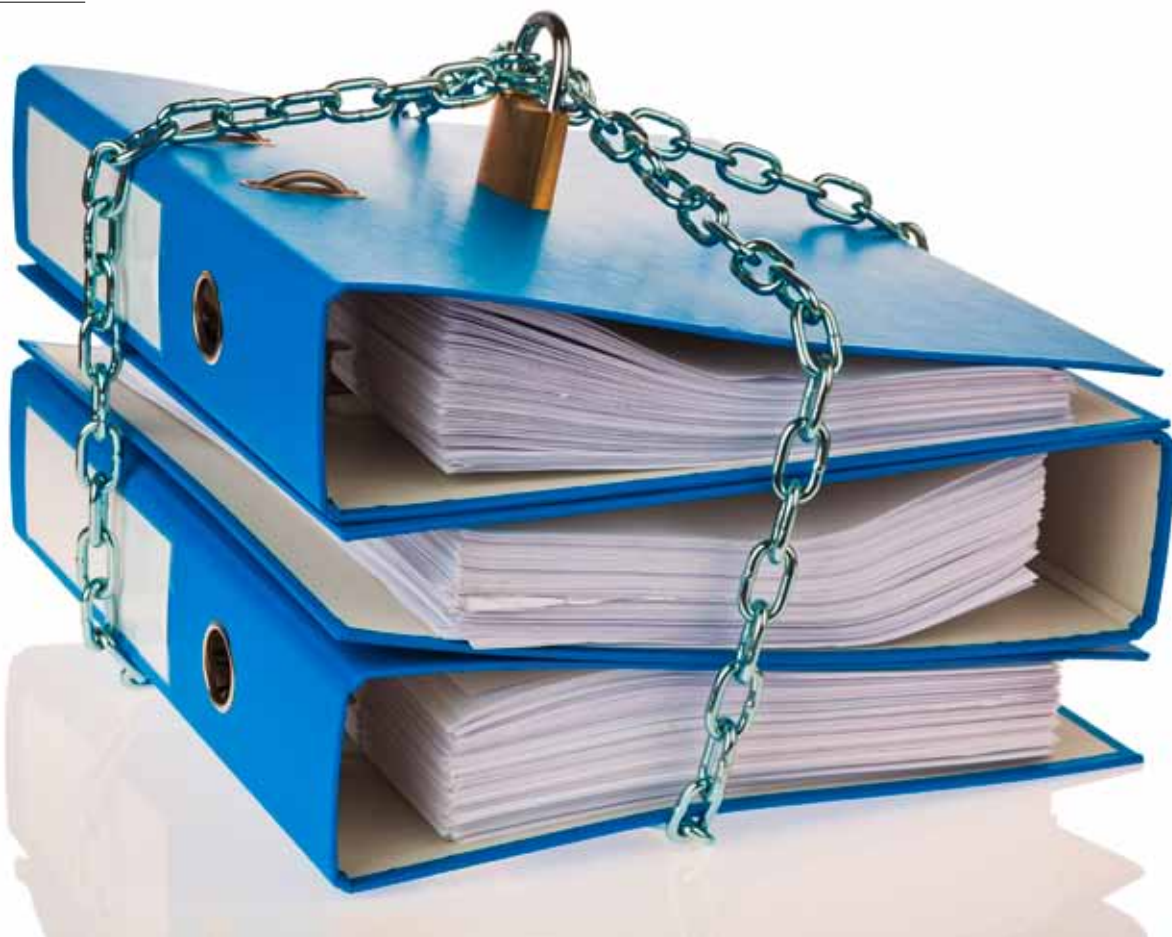
Прошло четыре года, однако актуальность этого вопроса не только не угасла, а, напротив, накалилась до предела.

В 2008 году никто не мог подумать, что ординарное расследование Федеральной налоговой службы США (IRS) в отношении своих резидентов, подозреваемых в сокрытии налогооблагаемых по законам США доходов на банковских счетах в UBS, повлечет за собой такие последствия. Однако, если несколько лет назад мы задавались вопросом относительно того, останется ли тайна банковских вкладов в Швейцарии реальностью в будущем, и если да, то в какой степени, то теперь этот вопрос ставится иным образом: с какой даты банковская тайна прекратит предоставлять защиту в области налогообложения.

В свете данных событий представляется интересным прояснить сложившуюся ситуацию в отношении возможных последствий, которые могут повлечь за собой для иностранных вкладчиков швейцарских банков подписание Конвенции, устанавливающей режим автоматического обмена информацией по налоговым вопросам.

I. Стандарты сотрудничества по налоговым вопросам

Имея на то свои причины, в 2009 году швейцарское правительство, хоть и приоткрыв завесу банковской тайны (оно обещало, в част-



ности, упразднить различие между налоговым мошенничеством и уходом от налога с сокрытием доходов, подлежащих налогообложению), тем не менее, все же отказалось от автоматического обмена информацией.

В ноябре 2012 года Швейцария поступилась еще одной позицией в отношении обмена информацией с органами власти Российской Федерации, дополнив статью 25а Соглашения об избежании двойного налогообложения положениями, согласно которым информация может быть передана на основании подробного запроса по каждому отдельному случаю, все же исключая возможность автоматического обмена информацией. В запросе должны быть указаны имя и адрес лица (или компании), в отношении которого запрашивается информация, название и адрес банка или другого лица, владеющего информацией, либо номер банковского счета, должна быть приведена причина запроса, налоговый период и запрашиваемые сведения. Сбор компрометирующих материалов со стороны иностранных властей, так называемый, «fishing expedition», по-прежнему запрещен.

Однако Швейцария, приняв с 1 февраля 2013 Постановление о предоставлении административной помощи по групповым запросам в рамках международных налоговых конвенций, все же предусмотрела возможность обмена информацией по налоговым вопросам на основании «группового запроса». Такой запрос направляется в отношении группы неопределенных лиц, которые отвечают критериям сходства их поведения, представляющего интерес для налоговых органов.

Совсем недавно, 15 октября 2013 года, Швейцария подписала Конвенцию ОЭСР и Совета Европы об оказании административной взаимопомощи по налоговым вопросам, предусматривающую воз-





возможность автоматического обмена информацией. Она стала 58 страной, подписавшей эту Конвенцию, а в 28 странах она уже введена в действие.

а. Позиция Швейцарии и нормы Конвенции

Чем вызвано такое решение со стороны Швейцарии? Прежде всего, путем подписания указанной Конвенции Швейцария пытается выразить свою приверженность мировой борьбе с мошенничеством и уклонением от уплаты налогов, а также сохранить репутацию страны как мирового финансового центра. Конвенция предусматривает сотрудничество между собой налоговых органов стран, которые ее подписали, в «охоте» на мошенников, разместивших свои активы за границей с целью уклонения от уплаты налогов, в том числе путем обмена данными, проведения одновременных налоговых проверок или оказания помощи в погашении налоговой задолженности. Необходимость такой борьбы с налоговыми мошенниками никем не подвергается сомнению, однако закономерно возникает вопрос: все ли так гладко с этой Конвенцией, или все-таки ее нормы таят в себе подводные камни?

Во-первых, эта Конвенция предусматривает автоматический режим обмена информацией по вопросам налогов, и, хотя никто пока еще не может сказать, когда она вступит в силу, не исключено, что такой режим будет введен в действие на территории Швейцарии с 2015 года. Несмотря на то, что автоматический обмен информацией является лишь одной из конвенционных норм, а не обязанностью для государства, ратифицировавшего Конвенцию (для этого требуется заключение дополнительного соглашения между двумя или более государствами-участниками), швейцарское правительство уже выразило свою готовность внедрить такой режим в швейцарскую практику при условии, что это станет единственно применимым мировым стандартом для других государств-участников Конвенции.

Во-вторых, нормы Конвенции практически положат конец банковской тайне в Швейцарии. Если на сегодняшний день тайна банковских операций швейцарских банков все еще предоставляет защиту финансовой конфиденциальности граждан от несанкционированного доступа со стороны государства (швейцарского или ино-

странного), то с момента введения в действие Конвенции автоматическое направление информации налоговым органам страны, гражданином (резидентом) которой является вкладчик, лишит таких вкладчиков возможности рассчитывать на подобную защиту.

В-третьих, Конвенция имеет обратную силу. Государство, которое ее ратифицировало, будет обязано предоставлять административную помощь (в том числе и банковскую информацию в отношении своих вкладчиков) за последние 3 года, предшествовавшие вступлению в силу Конвенции на территории соответствующего государства.

б. Банковская тайна

Банковская тайна в Швейцарии всегда находилась под защитой государства, и она регулярно используется швейцарскими органами власти как мотив для отказа в удовлетворении ходатайства о предоставлении зарубежным странам помощи по налоговым вопросам при расследовании ими дел по незадекларированным счетам.

На сегодняшний день банк все еще обязан хранить в тайне любую информацию о своих клиентах и их счетах. Федеральный закон Швейцарии о банковской деятельности предусматривает уголовную ответственность за разглашение банковской тайны (совершившие нарушение лица могут быть приговорены к тюремному заключению на срок до 3 лет). Передача информации третьей стороне, например, налоговым органам или иностранным правительствам запрещена, за исключением случаев, когда речь идет об уголовных преступлениях. Например, такое незаконное действие, как сокрытие доходов, подлежащих налогообложению, до сих пор не признается уголовным преступлением в Швейцарии и так как не является основанием для правового сотрудничества с правительствами других стран по данному вопросу, не дает права на разглашение банковской тайны.

Сохранение банковской тайны важно для многих иностранных вкладчиков швейцарских банков по ряду причин, которые никак не связаны с их желанием скрыть свои средства от уплаты налогов в своей стране на офшорных счетах. Часто иностранный гражданин просто желает защитить свой бизнес от нечистых на руку чиновников своей страны или недобросовестных конкурентов, сохранить свои средства от нестабильности местного рынка или от неблаго-



надежности банков, избежать политического или иного давления со стороны государства и т.д.

II. Последствия нововведений по налоговым вопросам для вкладчиков швейцарских банков

Принятие Конвенции никак не повлияет ни на стабильность швейцарских банков и безопасность вкладов, чем так славится Швейцария во всем мире, ни на иностранных вкладчиков, происхождение и размещение средств которых находятся в полном соответствии с требованиями законодательства.

Однако, принимая во внимание произошедшие изменения, выполнение налоговых обязательств становится важным как для будущих, так и для настоящих клиентов швейцарских банков. С введением в действие автоматического режима обмена информацией по вопросам налогов банковская тайна более не сможет предоставлять защиту в области налогообложения. Это увеличивает опасность привлечения лиц к административной (за нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке, за неуплату или неполную уплату суммы налога) или к уголовной ответственности (за уклонение от уплаты налогов).

Например, с 5 мая 2013 года в России вступили в действие поправки, внесенные в ФЗ «О противодействии коррупции», которые запрещают отдельным категориям лиц (например, лицам, занимающим определенные должности в России, а также их супругам и несовершеннолетним детям) открывать и иметь счета (вклады) в банках, расположенных за пределами России.

Некоторые швейцарские банки уже приступили к изменению

своих стандартных анкет, которые заполняются иностранными клиентами при открытии ими счета. При заполнении такой анкеты клиент обязан удостоверить своей подписью, что происхождение размещаемых денежных средств является законным и все налоговые обязательства в отношении таких средств исполнены.

Не исключено, что эта Конвенция не только будет введена в действие в 2015 году, но и будет иметь обратную силу в отношении 3 предшествующих ее вступлению в силу лет. Поэтому лицам, которые сомневаются, все ли у них в порядке с вкладами с точки зрения налогообложения, рекомендуется проконсультироваться со специалистом, чтобы проанализировать ситуацию и предпринять необходимые меры для приведения дел по вкладам в полное соответствие с требованиями законодательства. •

Кирилл Троянов, адвокат



Ответственный партнер отдела по отношениям с Россией,
Altenburger LTD legal + tax
Женева, Цюрих
Тел. +41 22 789 50 20
troyanov@altenburger.ch
www.altenburger.ch