

Швейцарские банки освобождаются от русских? | Les banques suisses se débarrassent des Russes ?

Author: Надежда Сикорская, [Женева](#) , 20.06.2024.



Photo © SECO

В стремлении отстоять свою репутацию нейтрального государства и угодить Соединенным Штатам, некоторые финансово-кредитные учреждения страны делают больше, чем требуется по закону.

|

Soucieux de préserver le statut neutre et faire plaisir aux Etats-Unis, certains

établissements financiers font plus de ce qui est exigé par la loi.

Les banques suisses se débarrassent des Russes ?

Эта тема не нова, но для некоторых наших читателей она остается насущной, да и ситуация развивается, выявляя все новые странности и противоречия. Вопрос о законности действий некоторых швейцарских институтов звучит все чаще и поднимался нами в недавней [статье](#). Есть основания вернуться к нему.

Не так далеки те времена, когда швейцарские банки обхаживали российских олигархов и «простых россиян», имевших, что положить в их сейфы. Любили они и Нашу Газету, надеясь через нее добраться до потенциальных клиентов, не проявляя особой разборчивости. Затем произошла аннексия Крыма, а в 2022 году началась война в Украине. С тех пор Швейцария присоединилась к санкциям Европейского союза против России, утратив при этом статус нейтрального государства в глазах российского руководства, бросилась замораживать российские активы (с точки зрения ее западных партнеров, недостаточно активно), а швейцарские банки, краснея, начали закрывать счета своих российских клиентов, часто многолетних.

Страна, известная когда-то своей банковской тайной и полным отсутствием обоняния в денежных вопросах, решила даже перевыполнить установленную ЕС норму: Соединенные Штаты и Великобритания выпустили свои собственные антироссийские карательные правила, которые не обязательны к применению в Швейцарии. Тем не менее они были приняты Государственным секретариатом по экономическим вопросам (SECO), а компании, не соблюдающие их, вынуждены иметь дело со Швейцарским управлением по надзору за финансовыми рынками (FINMA), даже если они не нарушают действующие правила.

Не секрет, что наибольшее давление на Швейцарию оказывают США, разборки с налоговой службой которых стоили ряду швейцарских финансовых учреждений многих-многих миллионов. Чуть более года назад посол США Скотт Миллер заявил, что «Швейцария не может претендовать на нейтралитет и при этом использоваться для обхода санкций против России». После этого SECO и FINMA явно поставили перед собой цель очистить национальную финансовую площадку от российских клиентов.

Новые счета россиянам, попавшим под санкции ЕС, США или Великобритании, практически не открываются. Россияне, не являющиеся резидентами в Швейцарии или в Европейской экономической зоне, тоже больше не могут открывать счета. Уже имеющиеся счета, как правило, аннулируются или замораживаются. Несмотря на то, что в положениях, касающихся применения санкций, это четко не прописано, на деле практика именно такова, за несколькими исключениями.

Соединенные Штаты следят за тем, чтобы их санкции применялись в Швейцарии, благодаря выездам на места сотрудников Управления по контролю за иностранными активами. У этого Управления есть так называемые «охотничьи команды», отлавливающие мошенников. Они регулярно посещают Берн и встречаются с сотрудниками SECO и FINMA в поисках активов людей, попавших под санкции Соединенных Штатов, но не Швейцарии, и членов их семей.

Недавно FINMA нацелилась на 23 частных банка, не пожелавших соблюдать закон в полном объеме. Надзорное ведомство предложило им избавиться от российских клиентов. В связи с этим FINMA заявляет, что «в целом требует от финансовых

посредников соблюдения швейцарских санкций и положений, а также надлежащего управления рисками при работе с иностранными клиентами и иностранными санкциями».

FINMA подтверждает, что в ходе проверок на местах выяснялось, были ли банки в состоянии, с организационной точки зрения, соблюдать положения, касающиеся санкций. «Поскольку этот вопрос находится на стыке законодательства о финансовых рынках и закона об эмбарго, проверки проводились в сотрудничестве с SECO», - поясняет ведомство. Для других банков «дополнительные проверки, связанные с санкциями, были поручены внешним аудиторским компаниям».

Подобные проверки не являются чем-то новым, но в связи со сложившейся ситуацией FINMA усилила свой надзор. «Обязательства по управлению рисками включают в себя не только организационные меры по соблюдению швейцарских санкций, но и ограничение рисков, связанных с несоблюдением или обходом иностранных санкций», - подтверждает федеральное ведомство. Таким образом, речь идет не только о соблюдении санкций ЕС, но и санкций других стран.

Газета Tribune de Genève рассказала об адвокате, который представляет интересы ряда российских клиентов, чьи банковские отношения были прекращены несмотря на то, что они не подпадают под санкции в Швейцарии. По его словам, «FINMA угрожает банкам, например, частыми и дорогостоящими проверками на месте, если они не будут соблюдать ее требования». Иными словами, «SECO и FINMA применяют в Швейцарии иностранные санкции, решение о которых никогда не принималось Федеральным советом. Применяя санкции США, они не только предают свое правительство, но и действуют от имени иностранного правительства, что запрещено статьей 271 Уголовного кодекса Швейцарии».

Государственный секретариат по экономическим вопросам, возглавляемый Элен Будлигер Артиеда, категорически отрицает, что применяет санкции США. Его пресс-секретарь Франсуаза Тшанц утверждает, что «неточно говорить о том, что SECO настаивает на блокировке российских счетов. Российские граждане могут свободно распоряжаться своими счетами в Швейцарии, если они не попали под санкции нашей страны». Россиянам якобы также не запрещается открывать счета. «Они могут продолжать открывать счета в Швейцарии. Однако существует обязательство декларировать счета с суммой более 100 000 швейцарских франков». Если банк не хочет этого делать, то это его дело. «Банки сами решают, хотят ли они иметь дело с тем или иным человеком. Это относится как к россиянам, так и к людям, попавшим под санкции других государств».

Вот тут-то мы и дошли до самой сути, позволяющей понять, почему теория отличается от практики, как белое от черного, а закон подвергается очень разным, порой противоречащим друг другу интерпретациям. Все дело во внутренних правилах, существующих в каждом банке и дающим ему достаточный простор для самостоятельности. По закону, граждане России, имеющие вид на жительство в Швейцарии, странах ЕС, Великобритании, Монако и Андорре, не должны подвергаться никаким ограничениям в банковской сфере. Остальные, то есть видом на жительство не обладающие, но не попавшие под санкции российские граждане, могут свободно тратить свои средства, хранящиеся в швейцарских банках, но не могут их пополнять, а также приобретать ценные бумаги, выпущенные после 24 февраля 2022 года. Однако на деле каждый банк может решать, с кем ему иметь дело, а с кем нет, и не обязан объяснять то или иное принятое им решение. И тут

сколько банков, столько и возможных вариантов.

После слияния с Credit Suisse счета многих российских клиентов UBS были закрыты. Пресс-секретарь банка Серж Штайнер говорит: «В принципе, клиенты с российским гражданством могут иметь счет в UBS, если они не попали под санкции. Помимо списков SECO, мы принимаем во внимание списки ЕС, ООН, США и Великобритании. Закрытие счетов рассматривается в каждом конкретном случае». «В принципе». А на самом деле?

В банках Julius Bär, PostFinance и Zürcher Kantonalbank придерживаются аналогичного мнения, сообщает газета. «Цюрихский кантональный банк строго соблюдает все действующие законы и правила, - объясняет пресс-атташе Мелани Гертейс. - Это касается и санкций, наложенных швейцарскими, международными и наднациональными органами». Что касается закрытия счетов, то она подчеркивает, что «в условиях действующих санкций в принципе можно продолжать отношения с клиентами, но в соответствии с ними должны соблюдаться определенные ограничения по вкладам и инвестициям». Опять «принцип».

Ринальдо Тиболла из PostFinance высказывается предельно ясно. «При открытии нового счета для российских граждан, проживающих в Швейцарии, требуется действующий вид на жительство или легитимационная карта. В течение всего периода деловых отношений действующий вид на жительство должен быть всегда под рукой. Поэтому наши клиенты должны периодически предоставлять его». Что касается санкций США, он заявил, что «в принципе, PostFinance также соблюдает санкции США и поэтому не будет открывать никаких деловых отношений». Какие же все принципиальные!

Некоторые банки проявляют чуть большую гибкость - например, открывая счета россиянам, получившим вид на жительство в Швейцарии не позже, чем за полгода до начала войны в Украине. Другие открывают счета, но отказываются принимать переводы из России, не желая идти на риск и разбираться в санкционных сложностях. Третьи же демонстрируют крайнюю жесткость, собирая ставших нежелательными клиентов в «exit teams» и прося их коллективно «на выход».

Дорогие читатели! Если вы хотите поделиться собственной историей на эту тему, мы будем очень рады.

[швейцарские банки](#)



[Надежда Сикорская](#)

Nadia Sikorsky

Rédactrice, NashaGazeta.ch

Статьи по теме

[Замороженные в Швейцарии российские активы потеряли в стоимости](#)

[Санкционные активы в Швейцарии](#)

[Швейцарские активы Банка России](#)

Source URL:

<http://www.nashagazeta.ch/news/economie/shveycarskie-banki-osvobozhdayutsya-ot-russkikh>