

Швейцарское правительство готовит отмену банковской тайны | Le gouvernement suisse prépare la fin du secret bancaire

Auteur: Татьяна Гирко, [Берн](#) , 16.01.2015.



©Keystone

Федеральный совет вынес на консультации два проекта, касающиеся международного обмена информацией в налоговой сфере.

|

Le Conseil fédéral a ouvert deux procédures de consultation sur l'échange international de renseignements en matière fiscale.

Le gouvernement suisse prépare la fin du secret bancaire

Судя по недавно опубликованному «[Банковскому барометру](#)», новость о грядущей отмене банковской тайны уже не является табу для представителей финансово-кредитных учреждений Конфедерации. Обязательства о переходе к автоматическому обмену информацией в соответствии с нормами Организации экономического сотрудничества и развития Швейцария [приняла на себя](#) в мае прошлого года, а в октябре министерство финансов [подтвердило свое намерение](#), отправив официальное письмо в адрес ОЭСР. Сообщать друг другу данные об иностранных вкладчиках договорились около ста стран: в 2017 году нововведения вступят в силу в 58 юрисдикциях, а в 2018-м – еще в 35, среди которых и Швейцария.

На этой неделе [Федеральный совет](#) вынес на суд заинтересованных сторон два документа. Один законопроект касается предоставления взаимной административной помощи в сборе информации в налоговой сфере в рамках Конвенции ОЭСР и Совета Европы, к которой Швейцария присоединилась в 2013 году. Второй регулирует участие Конфедерации в многосторонней конвенции компетентных органов (Multilateral Competent Authority Agreement, MCAA), подписанной 19 ноября 2014 года, и непосредственно внедрение системы автоматического обмена информацией.

В своем сообщении правительство подчеркивает, что Швейцария, наравне с другими важными финансовыми центрами, выразила готовность соблюдать новые нормы по борьбе с уклонением от уплаты налогов. Выбранная стратегия позволит сохранить конкурентоспособность Конфедерации на международной арене и не содержит обязательств по обмену информацией на национальном уровне.

В сопроводительном документе к законопроектам говорится, что банки будут передавать властям страны происхождения иностранного клиента следующие данные: имя, адрес и дату рождения; номер счета; идентификационный номер налогоплательщика; размер начисленных процентов и дивидендов; информацию о доходах, полученных по отдельным договорам страхования; остаток счета; сумму доходов, полученные в результате продажи финансовых активов.

Конвенция ОЭСР и Совета Европы содержит основную юридическую базу для обмена информацией между Швейцарией и другими странами. Она предусматривает три формы передачи данных – по запросу, на добровольной основе и автоматически. Следует отметить, что первый способ не новость для Конфедерации, которая начиная с 2009 года предоставляет информацию по запросу в рамках сотрудничества со странами, заключившими с ней двусторонние соглашения. Добровольный обмен подразумевает, что страна, располагающая данными, которые могут заинтересовать другую сторону, предоставляет в ее распоряжение такую информацию без предварительного запроса.

В то же время, Федеральный совет предлагает воспользоваться правом не применять некоторые положения Конвенции, например, касающиеся оказания помощи во взыскании средств. Начало срока действия документа будет ограничено датой его подписания Швейцарией (2013 годом). Кроме того, разработанный проект предусматривает два дополнения к основным условиям Конвенции. Во-первых,

Конфедерация обязуется предупреждать иностранцев, что их данные будут переданы другой стороне. Во-вторых, просьбы иностранных властей о проведении налоговых проверок в Швейцарии не будут удовлетворяться.

Многосторонняя конвенция МСАА посвящена непосредственно внедрению системы автоматического обмена информацией. Она определяет, кто именно должен собирать данные, и каких счетов касаются нововведения. Однако, поскольку ее положения раскрыты недостаточно подробно, Федеральный совет разработал закон об их применении. Сообщается также, что информация, полученная в автоматическом режиме из-за границы, может быть использована в рамках исполнения налогового законодательства Швейцарии.

В пресс-релизе правительства говорится, что список стран, с которыми Конфедерация будет обмениваться информацией, будет позже обсужден в парламенте. Срок, отведенный для консультаций законопроектов, истекает 21 апреля. Предполагается, что летом Федеральный совет подготовит обращение к парламенту, который сможет приступить к обсуждению нововведений во время осенней сессии. Таким образом, даже в случае вынесения вопроса на референдум, законодательная база будет готова к 2017 году, а обмен информацией начнется в 2018 году.

Больше информации на эту тему вы найдете в [нашем досье](#).

[банковская тайна](#)

[конец банковской тайны](#)

[правительство Швейцарии](#)

[банки в Швейцарии](#)

Статьи по теме

[Начало конца банковской тайны намечено на 2018 год](#)

[Швейцария отказывается от банковской тайны. Окончательно?](#)

Source URL:

<http://www.nashgazeta.ch/news/politique/shveycarskoe-pravitelstvo-gotovit-otmenu-bankovskoy-tayny>