

Лишенные счета в швейцарском банке | Privé d'un compte bancaire en Suisse

Автор: Заррина Салимова, [Берн](#), 12.01.2024.



Парадеплац в Цюрихе – символ швейцарского банковского центра. Фото: Claudio Schwarz, Unsplash

По сообщениям Le Temps, некоторые клиенты кредитно-финансовых учреждений Швейцарии недавно получили письма с уведомлением о том, что их счета скоро будут закрыты – без объяснения причин.

|

Selon Le Temps, certains clients de banques suisses ont récemment reçu des lettres les informant que leurs comptes allaient être fermés, sans explication.

Privé d'un compte bancaire en Suisse

Наша Газета уже [рассказывала](#), что в условиях продолжающейся войны в Украине и ужесточения антироссийских санкций российские клиенты стали обузой для швейцарских банков, многие из которых приняли решение прекратить деловые отношения с россиянами. Однако подобная ситуация может коснуться и обычных швейцарцев, а также тех, кто не имеет связей с находящимися под санкциями компаниями и не вызывает подозрений в мошенничестве или отмывании средств.

Как стало известно Le Temps, в последнее время некоторые частные лица и предприниматели были уведомлены о закрытии их счетов с помощью простого письма. Так, одна жительница Романдии рассказала журналистам, что ее банк дал ей месяц на то, чтобы предоставить данные о счете в другом кредитно-финансовом учреждении, куда будут переведены ее активы. Банк также сообщил, что по истечении этого срока он больше не будет принимать ее платежные поручения, а направленные ей переводы будут возвращены отправителю. «У меня было ощущение, что меня наказали без причины, лишили чего-то, что я имела в течение многих лет, хотя я всегда полностью оплачивала счет своей кредитной карты каждый месяц», - рассказала расстроенная клиентка. Внятных объяснений от своего бывшего банка она не получила.

Одному предпринимателю из франкоязычной Швейцарии также в прошлом году пришлось искать новый банк для своей компании и личных счетов. Причину закрытия его счета он так и не понял: он не менял сферу деятельности, а уровень активности и прибыльность его компании остались неизменными. Аналогичная ситуация случилась и с другим бизнесменом, имеющим гражданства США и Швейцарии, о чем банк был осведомлен, так как этот факт клиент никогда не скрывал.

В целом, после отмены банковской тайны швейцарские банки стали масштабно закрывать некоторые счета, чтобы дистанцироваться от клиентов, чьи активы не были задекларированы. Кроме того, закон об отмывании денег разрешает закрывать счет подозреваемого, не объясняя ему причин, чтобы не вызывать у него опасений, пока власти проводят расследование. Наконец, может быть закрыт не используемый десятилетиями счет. Однако это не имеет ничего общего с описанными выше ситуациями. Так почему же эти три клиента «попали под раздачу»?

Журналисты обратились к представителям банков за разъяснениями. Ссылаясь на правила и коммерческую тайну, BCGE отметил, что «не комментирует отношения, которые он поддерживает со своими клиентами». Согласно Raiffeisen, «решение об открытии или прекращении деловых отношений каждый независимый банк Raiffeisen принимает на договорной основе», а соображения, связанные с доходностью счета, «не являются решающими при прекращении деловых отношений». В свою очередь, UBS ответил, что «регулярно контролирует свои деловые отношения в соответствии с различными критериями», которые он не раскрывает. При этом общие условия позволяют как банку, так и его клиентам прекратить деловые отношения с немедленным вступлением в силу без объяснения причин.

Любопытно, что ни один из опрошенных банков не ответил на вопросы о количестве закрываемых в год счетов, а швейцарский орган надзора за финансовыми рынками FINMA, Нацбанк и Швейцарская ассоциация банкиров не располагают подобными данными. Банковский омбудсмен Андреас Барфус также подтвердил Le Temps, что у него нет точной статистики по этому вопросу. По его словам, с юридической точки

зрения взаимное право сторон в любой момент расторгнуть подобные отношения не может быть поставлено под сомнение.

Понятно, что у многих клиентов сообщение о неожиданном закрытии счета вызывает шок, удивление и чувство несправедливости. Но ясно одно: в таком положении может оказаться практически любой, при этом свобода договора позволяет кредитно-финансовому учреждению не объяснять причины расторжения отношений, а юридически опротестовать такое решение крайне сложно.

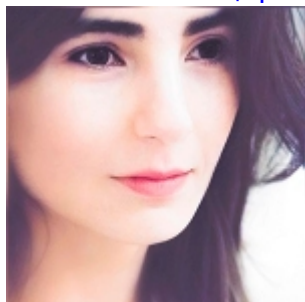
[счет в швейцарском банке](#)

[заблокированные счета](#)

[швейцарские банки](#)

[банковская тайна](#)

[банки в Швейцарии](#)



[Заррина Салимова](#)

Zaryna Salimava

Статьи по теме

[Швейцарские банки закрывают счета россиян](#)

[UBS закрывает счет ФИДЕ из-за Кирсана Илюмжинова?](#)

[Счет в швейцарском банке способен погубить евродепутата?](#)

[Счет в швейцарском банке – еще не преступление](#)

[Счет в швейцарском банке подорожает?](#)

[«Вредные советы» миллиардерам: как открыть счет в швейцарском банке](#)

Source URL:

<http://www.nashagazeta.ch/news/economie/lishennye-scheta-v-shveycarskom-banke>