

Швейцарский парламент дал FATCA зеленый свет | Le Parlement suisse donne son feu vert à FATCA

Автор: Татьяна Гирко, [Берн](#), 11.09.2013.



FATCA прошел! На фото: депутаты Филипп Мюллер, Кристоф Дарбелле и министр финансов Эвелин Видмер-Шлумпф ©Keystone

Национальный совет вслед за Советом кантонов одобрил соглашение, которое предусматривает раскрытие банковской тайны между Швейцарией и США в рамках борьбы с уклонением от уплаты налогов.

| Après le Conseil des Etats, le Conseil national a accepté l'accord levant le secret bancaire entre la Suisse et les Etats-Unis dans la cadre de la lutte contre l'évasion fiscale.

Le Parlement suisse donne son feu vert à FATCA

[Отказавшись выдавать](#) банковскую тайну во время июньской парламентской сессии, Национальный совет неожиданно легко согласился с соглашением, которое было [подписано еще в феврале](#). 112 депутатов поддержали FATCA, 51 человек выступили «против» и 21 – воздержались. Впрочем, между отказом от Lex USA, который позволил бы решить уже существующие разногласия с США, и FATCA, регулирующим будущие отношения швейцарских банков с американской налоговой службой, кое-что произошло.

Отклонив американскую программу в июне, парламент не оставил выбора министру финансов Эвелин Видмер-Шлумпф. Швейцарские банки все-таки [получили возможность](#) принять участие в программе Вашингтона, предусматривающей передачу информации о клиентах и уплату штрафов, но уже по решению правительства. Поскольку детали первоначального проекта так и [остались неизвестными](#), у некоторых стали появляться сомнения, не оказался ли правительственный «план Б» еще хуже. Возможно, на этом на фоне FATCA уже не представляется пилюлей настолько горькой, что ее невозможно проглотить.

Швейцарская модель

«Покончив с прошлым», швейцарские банки могут с оптимизмом смотреть в будущее. [FATCA](#) (Foreign Account Tax Compliance Act) – закон США о налогообложении иностранных счетов, в соответствии с которым банки обязаны предоставлять информацию о своих американских клиентах налоговой службе США. В его поле зрения попали не только швейцарские финансово-кредитные учреждения. Со вступлением в силу механизма FATCA больше ни один иностранный финансовый институт (foreign financial institution, FFI) не сможет открывать счета американским клиентам, не сообщая о них налоговым органам США.

Правда, Швейцарии удалось договориться о модели, в соответствии с которой владелец счета должен дать свое согласие на передачу информации. В противном случае американские налоговые органы получают его имя только в рамках процедуры административной взаимопомощи. Таким образом, швейцарская модель немного отличается от полностью автоматического обмена информацией, с которым согласились Германия, Франция, Великобритания, Испания и Италия.

Кроме того, поле действия FATCA не распространяется на компании социального и пенсионного страхования, Национальный банк Швейцарии, частных управляющих капиталом и международные организации со штаб-квартирой в Швейцарии.

«Колониальный договор»

Большинство политиков считают FATCA «необходимым злом», которое должно обеспечить нормальное функционирование швейцарского финансового центра.

Независимо от того, одобрит парламент Конфедерации соглашение или нет, модель вступит в силу. Банки, отказавшиеся в ней участвовать, лишатся 30% платежей, поступающих из американских источников.

Швейцарская народная партия (UDC) – единственная политическая сила, которая все еще выступает против передачи информации. Ее представитель Ганс Кауфманн считает, что Швейцария фактически согласилась с применением на своей территории налогового законодательства другого государства. По его мнению, речь идет ни много ни мало об «одностороннем колониальном договоре». Что произойдет, если США решат впоследствии изменить внутреннее законодательство, нормам которого обязалась следовать Швейцария? Депутат предостерег своих коллег также об угрозе использования полученных банковских данных для экономического шпионажа. И предложил альтернативу – отказаться инвестировать в американский рынок.

Американские клиенты - в черном списке?

Между тем, за время затянувшегося конфликта швейцарские банки начали принимать меры, которые позволят им оградить себя от неприятностей, связанных с претензиями США. Многие финансово-кредитные учреждения уже расстались с американскими клиентами, не проживающими на территории Конфедерации.

По данным информагентства ATS, сегодня 18 тысяч американцев, постоянно проживающих в Швейцарии, испытывают трудности с открытием счета в банке. В частности, группа Raiffeisen больше не имеет дела с американскими клиентами, объясняя свое решение «слишком высокими юридическими рисками». В UBS основные услуги – открытие сберегательного или зарплатного счета – остаются доступными при условии предварительного согласия клиента на передачу информации в соответствии с FATCA.

Кантональный банк Базеля продолжает открывать счета американским клиентам, проживающим в Швейцарии, при условии предоставления документов, подтверждающих соответствие владельца счета международным налоговым стандартам.

В свою очередь, кантональные банки Берна и Люцерна перестали принимать новых американских клиентов. Кантональный банк Берна пока не принял решение относительно будущего тех, кто уже имеет счет.

Больше шансов пока имеют американцы, обратившиеся в Postfinance. В соответствии с действующими правилами, резидент Швейцарии, независимо от его гражданства, может открыть счет в этом банке.

Досье FATCA предстоит получить повторное одобрение Совета кантонов. Однако в

данном случае речь идет лишь о технической поправке – дата начала действия закона была отложена не так давно. FATCA вступит в силу с шестимесячным опозданием 1 июля 2014 года.

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

[fatca](#)

[фатка](#)

[lex usa](#)

[налоговые разногласия Швейцарии с США](#)

Статьи по теме

[Швейцария подписалась под американским законом](#)

[Заразительный пример FATCA](#)

[Счет в швейцарском банке подорожает?](#)

[Министру финансов Швейцарии поручили договориться с США](#)

[Швейцарский парламент снова не хочет выдавать банковскую тайну](#)

Source URL: <http://www.nashgazeta.ch/news/econom/16348>