Опубликовано на Швейцария: новости на русском языке (https://nashagazeta.ch)

Почему швейцарские банки остерегаются Ирана? | Pourquoi les banques suisses se méfient-ils de l’Iran?

Auteur: Татьяна Гирко, Женева-Тегеран , 20.02.2017.

Тегеран (© Fulvio Spada / wikimedia)

По данным экономического журнала Bilan, многие финансовые учреждения отказываются открывать счета и перечислять деньги, если в назначении платежного поручения фигурируют «Иран» или «Тегеран», несмотря на частичную отмену международных санкций в 2016 году.

|

Selon le magazine économique Bilan, nombre d’établissements financiers refusent d’ouvrir un compte ou de virer de l’argent lorsque dans le libellé du transfert figurent les mots

«Iran», «Téhéran», malgré la levée partielle des sanctions internationales en 2016. Pourquoi les banques suisses se méfient-ils de l’Iran?

Летом 2015 года Швейцария стала первой страной, объявившей о частичной отмене санкций против Ирана. В сообщении правительства от 12 августа говорилось, что уже со следующего дня Конфедерация отменяет запрет на торговлю драгметаллами с государственными органами исламской республики, а также обязательное декларирование торговых операций в сфере нефтехимии, транспортировки иранской нефти и нефтепродуктов и связанной с этим сектором страховой деятельности. По данным телерадиокомпании RTS, такая поспешность была не слишком благосклонно воспринята в США, где к тому времени Конгресс еще не проголосовал за отмену санкций.

В начале 2016 года, после того как Тегеран выполнил все обязательства, касающиеся его ядерной программы, большинство международных санкций с Ирана были сняты (для американских резидентов ограничения все еще остаются в силе, однако США отменили запрет на деловые отношения с Тегераном для третьих стран). К тому времени правительство Конфедерации уже внесло необходимые поправки в законодательство, заранее подготовившись к завоеванию нового рынка. Однако, как сообщает экономический журнал Bilan, швейцарские банки по-прежнему с недоверием относятся к поручениям перевода средств, в графе «назначение платежа» которых фигурируют слова, указывающие на связь с Ираном.

С такой проблемой в сентябре прошлого года столкнулась одна женевская компания, решившая заплатить 50 франков за участие в конференции, организованной Женевской торгово-промышленной палатой (CCIG) и Торговой палатой Иран-Швейцария. Платежное поручение с формулировкой «Конференция по Ирану» отказался исполнять Credit Suisse. Троим сотрудникам компании, обладающим совместным правом подписи, пришлось лично явиться в банк. Его представитель объяснил, что «являясь глобальным банком, Credit Suisse следует разным национальным и международным программам санкций. В то время как международное сообщество сняло часть санкций с Ирана, другие санкции, которые оказывают влияние на международные операции нашего банка, остаются в силе. Credit Suisse продолжает придерживаться общей политики, воздерживаясь от ведения дел с Ираном или от поддержки деятельности, имеющей отношение к Ирану».

С такой же проблемой столкнулся и глава расположенной в Женеве неправительственной медицинской организации. По его словам, полученные из Ирана средства на организацию конференций отныне должны проходить через службу комплаенс-контроля банка UBS, оценивающую соответствие операции установленным стандартам. Это финансовое учреждение дает аналогичные объяснения, подчеркивая, что «продолжает внимательно следить за развитием рынка и регламентирующей обстановкой».

Наконец, компания Probus Compagnie решила в июне прошлого года создать инвестиционный фонд, работающий исключительно с вложением средств в компании, акции которых котируются на тегеранской бирже. Найти банк, который

открыл бы счет для такого фонда, оказалось непросто. Достичь договоренности удалось лишь с частным швейцарским банком, крупные же структуры – включая европейские учреждения – не захотели иметь дела с иранским бизнесом, опасаясь слишком строгих требований по проверке соответствия действующим нормам.

Чего боятся крупные банки? «Не хотят рассердить дядюшку Сэма», – считает глава Торговой палата Иран-Швейцария. В памяти еще живы внушительные штрафы, которые финансово-кредитным учреждениям пришлось заплатить за обход санкций, наложенных США на Иран, Судан и Кубу. Напомним, что BNP Paribas такие операции обошлись в 8,9 млрд долларов. А недавний антииммигрантский декрет Трампа лишь подлил масла в огонь, поставив под вопрос развитие отношений между двумя странами. Таким образом, опасения швейцарских коммерческих банков, работающих на рынке США, понять можно.

Несмотря на то, что иностранные банки имеют возможность проводить в Иране операции в евро, франках или других неамериканских валютах, они проявляют крайнюю осторожность, поскольку так называемые «первичные санкции» (касающиеся непосредственно американских резидентов) остаются в силе и существует вероятность возврата к международным санкциям в случае невыполнения ядерной программы Тегераном, считает Bilan.

Однако бизнес находит возможности для сотрудничества. Крупные транснациональные корпорации, такие как Nestlé, присутствующая в исламской республике, работают через финансовые учреждения ОАЭ. Кроме того, работать можно и через некоторые швейцарские банки: здесь на помощь предпринимателям придет расположенное в Дубае подразделение женевского банка Reyl. Ассоциация швейцарских банкиров (SBA) подтверждает: решение о том, стоит ли работать с Ираном, каждое финансовое учреждение принимает самостоятельно.

банки в Швейцарии
Статьи по теме
Шпионские игры с иранским атомом в Женеве
Швейцарские предприятия ищут новые рынки
Франсуа Рейл: банки должны продолжать расти
Credit Suisse определил судьбу BNP Paribas?
Швейцария и антииммигрантский декрет Трампа

Source URL:
https://www.nashagazeta.ch/news/economie/pochemu-shveycarskie-banki-osteregayutsya-irana