



Банковская тайна в Швейцарии: миф или реальность?

Планы правительств по сохранению банковских систем и поддержке экономики, продиктованные экономическим кризисом, привели к сильному давлению на государственные финансы по всему миру.

Большинство правительств прилагают усилия к возмещению утраченных налоговых поступлений от оффшорных активов налогоплательщиков. В этой связи следующие события оказали влияние на банковскую тайну в Швейцарии: «дело банка UBS», успешная попытка «Большой двадцатки» и ОЭСР (Организации экономического сотрудничества и развития) заставить страны, подобные Швейцарии, согласиться на обмен банковской информацией в случаях сокрытия доходов, подлежащих налогообложению, и объявление ЕС в ноябре 2008 года о внесении изменений в Директиву ЕС о налогообложении сбережений для расширения сферы ее применения с учетом новых инвестиций и охвата холдинговых структур, таких как оффшорные корпорации и им подобные.

В свете данных событий представляется интересным провести исследование относительно того, останется ли тайна банковских вкладов в Швейцарии реальностью в будущем, и если да, то в какой степени.

I. «Дело банка UBS»

«Дело банка UBS» началось в 2008 году, когда Федеральная налоговая служба США (IRS) начала расследование в отношении резидентов США, подозреваемых в сокрытии налогооблагаемых по законам США доходов на оффшорных банковских счетах в UBS. В мае 2008 года сотрудники американской прокуратуры задержали и допросили топ-менеджеров банка UBS Мартина Лихти и Брэдли

Биркенфельда. Их обвинили в оказании помощи клиентам UBS в сокрытии налогов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством США.

В июле 2008 года правительство США распорядилось, чтобы Федеральный суд США во Флориде затребовал у банка UBS предоставление данных о 19 000 американских владельцах оффшорных счетов. Запрос был основан на наличии доказательств того, что данные клиенты, по всей видимости, уклонялись от уплаты налогов в США.

В феврале 2009 года, после получения чрезвычайного разрешения от швейцарского банковского надзорного органа FINMA, банк UBS выдал США имена 300 из 19 000 клиентов-граждан США, которые согласно законодательству Швейцарии и Соглашению об избежании двойного налогообложения, заключенному между США и Швейцарией, совершили налоговое мошенничество. Банк UBS также заплатил штраф в размере 780 миллионов долларов.

Затем IRS подала судебный иск на получение информации о 52 000 клиентах банка. Банк UBS в судебном порядке оспорил право доступа налоговой службы США к данной информации вне рамок процедуры, специально предусмотренной американо-швейцарским соглашением.

В результате вмешательства правительств США и Швейцарии дело было приостановлено. Тем временем, многие американские клиенты банка UBS, затронутые запросом IRS, воспользовались программой добровольного раскрытия информации. Эта программа, предложенная IRS, позволяет американским гражданам избежать уголовного преследования, если они добровольно уведомят власти о ранее сокрытых доходах и согласятся уплатить все государственные налоги и причитающиеся штрафы.

12 августа 2009 года правительства США и Швейцарии передали в суд информацию, что стороны пришли к окончательному согла-

шению, в соответствии с которым банк UBS должен был раскрыть имена 4 450 из 52 000 своих американских клиентов не позднее 24 августа 2010 года. В свою очередь налоговая служба США должна была отказаться от гражданского и уголовного преследования и вернуться к обычным процедурам обмена информацией, в соответствии с действующим американо-швейцарским соглашением.

31 августа 2009 года IRS подала Федеральной налоговой службе Швейцарии запрос о выдаче информации о 4 500 клиентах банка UBS, подозреваемых в совершении налогового мошенничества, в соответствии с условиями и процедурой, предусмотренными соглашением.

Налоговая служба Швейцарии будет принимать решение по каждому конкретному запросу, согласно действующим правилам соглашения. Принятое решение подлежит обжалованию в Верховном Суде Швейцарии.

В сентябре 2009 года банк UBS разослал уведомления первым 500 клиентам, в отношении которых был подан запрос. Американские клиенты банка UBS получили право выбора: либо связаться с налоговой службой США и добровольно раскрыть информацию о своих доходах, либо ждать результата обжалования решения Федеральной налоговой службы Швейцарии. Следует отметить, что срок программы добровольного раскрытия информации закончился 15 октября 2009 года, что давало клиентам очень мало времени на размышления.

23 сентября 2009 года Швейцария и США подписали протокол, пересматривающий действующее Соглашение об избежании двойного налогообложения и позволяющий осуществлять обмен данными в соответствии с международным стандартом прозрачности, установленным Типовой конвенцией ОЭСР по налогообложению доходов.





II. Последние инициативы ОЭСР и «Большой двадцатки» в сфере налогообложения

ОЭСР была основана в 1961 году и объединяет 30 развитых стран. Её целью является сокращение «вредных» методов налогообложения.

13 марта 2009 года, под растущим международным давлением, швейцарское правительство объявило о своем намерении ослабить жесткие рамки правил сохранения тайны банковских операций. Оно обещало принять стандарты ОЭСР по налоговому сотрудничеству и обмену информацией, в частности, упразднить различие между налоговым мошенничеством и уходом от налога с сокрытием доходов, подлежащих налогообложению. Тем не менее, швейцарское правительство отказалось от автоматического обмена информацией. Оно заявило, что информация может быть передана только на основании подробного запроса по каждому отдельному случаю и что сбор компрометирующих материалов со стороны иностранных властей по-прежнему будет запрещен.

Стандарт ОЭСР – это международный стандарт прозрачности налогообложения, принятый всеми крупными международными финансовыми центрами, включая Сингапур, Гонконг, Люксембург, Лихтенштейн и Монако. Он предусматривает обмен информацией по налоговым вопросам на основании запроса по конкретному налогоплательщику и конкретному банку. Он имеет целью соблюдение национального налогового законодательства в случаях подозрения в уклонении от уплаты налогов и налогового мошенничества. Государство, запрашивающее информацию, подает конкретный и мотивированный запрос властям соответствующего государства. Для того чтобы новый стандарт подлежал применению, он должен быть внедрен в двусторонние соглашения об избежании двойного налогообложения.

На саммите «Большой двадцатки» в Лондоне, состоявшемся 9 апреля 2009 года, по настоянию Франции и Германии, страны «Большой двадцатки» утвердили 3 списка, представленные ОЭСР. В зависимости от готовности сотрудничать с правительствами других стран по вопросам прозрачности налогообложения страны вошли в «белый», «серый» и «черный» списки.

Несмотря на новую политику, принятую 13 марта 2009 года, Швейцария попала в «серый» список налоговых оазисов вместе с такими юрисдикциями, как Австрия, Бельгия, Люксембург, Сингапур и другие. В то время как в «белом» списке оказались острова Гернси, Джерси, Мэн, Делавэр, Невада и Вайоминг. Гонконг и Макао вообще не были включены ни в один из списков.

Чтобы быть исключенными из «серого» списка, страны должны преобразовать новые стандарты прозрачности налогообложения ОЭСР как минимум в 12 налоговых конвенциях. В противном случае, начиная с марта 2010 года, будут применены санкции со стороны «Большой двадцатки».

III. Швейцария

а. Действующее законодательство Швейцарии.

Согласно Швейцарской концепции демократии, государство существует для граждан, а не граждане для государства. Граждане воспринимаются, прежде всего, не как налогоплательщики, а как свободные люди, имеющие право на частную жизнь. Тайну банковских операций швейцарских банков следует рассматривать в указанном контексте.

Тайна банковских операций швейцарских банков защищает финансовую конфиденциальность граждан от несанкционированного доступа со стороны других частных лиц и/или государств (швейцарского или иностранного). Она подчиняется различным, установленным законом, ограничениям и не защищает преступников.

б. Какова законодательная основа тайны банковских операций швейцарских банков?

Банковская тайна – это право граждан и обязанность банков. В Федеральном законе о банковской деятельности Швейцарии от 1934 года изложен принцип тайны банковских операций и предусмотрена уголовная ответственность за разглашение банковской тайны. Этот закон в полном объеме действует и сегодня.

Банк обязан хранить в тайне любую информацию о своих клиентах и их счетах. Передача информации третьей стороне, например,

налоговым органам или иностранным правительствам запрещена, но при этом существуют исключения, допустимые при выполнении ряда условий.

Ответственность за разглашение банковской тайны несет как сам банк, так и сотрудник банка или любое другое лицо, пытающееся убедить сотрудника раскрыть информацию. Совершившие нарушение лица подлежат уголовной ответственности и могут быть приговорены к тюремному заключению на срок до 5 лет.

с. В каком случае может быть снято обязательство хранения банковской тайны?

Тайна банковских операций никогда не была абсолютной. Закон предусматривает ее отмену, когда уголовное наказание предусмотрено и по закону страны, в которой совершено правонарушение, и по уголовному законодательству Швейцарии. Речь идет о серьезных нарушениях законодательства, например, о легализации доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма, о случаях коррупции и т.д. В данных ситуациях судебные органы Швейцарии гарантируют помощь и отмену тайны банковских операций.

В целом, в вопросах налогообложения, следует отличать уменьшение суммы налога без нарушения закона от ухода от налога путем сокрытия доходов и налогового мошенничества.

Уменьшение суммы налога без нарушения закона (минимизация налогов) представляет собой законное использование налогового законодательства в личных целях для снижения суммы уплачиваемых налогов. Уход от налога является незаконным, когда налогоплательщик намеренно уклоняется от уплаты налоговых обязательств, а именно не сообщает об имеющихся у него доходах или активах, или занижает их.

12.25	12.49	-0.24
26.76	26.27	+0.49
30.58	29.80	+0.78
91.58	91.14	+0.44
36.7415	35.57	+1.1715
38.25	38.72	-0.47
88.61	88.24	+0.37
		UNCH
35.85	36.53	-0.68
		UNCH
190.04	157.15	+32.89
34.89	33.29	+1.60

В настоящее время, Швейцария не считает сокрытие доходов, подлежащих налогообложению, уголовным преступлением, что не удовлетворяет требованиям правового сотрудничества правительств других стран по данному вопросу.

В этой связи, Швейцария не включила полный объем раздела статьи 26 типовой налоговой конвенции ОЭСР об оказании административной помощи по налоговым вопросам, включенного в более чем 70 Соглашений об избежании двойного налогообложения.

В настоящее время, не учитывая пересмотренных, но еще не вступивших в силу соглашений, обмен налоговой информацией в пользу иностранного правительства гарантирован швейцарскими властями только в случае налогового мошенничества, то есть уклонения от уплаты значительной суммы налога с применением фальсифицированных документов, например, фальшивых накладных, неверных или сфабрикованных балансовых отчетов и/или путем внедрения «схем обмана», целью которых является обман иностранных налоговых органов, например, с использованием оффшорных корпоративных структур.

IV. Международный стандарт прозрачности ОЭСР

В ходе глобализации финансовых рынков и, особенно, на фоне финансового кризиса, международное сотрудничество по налоговым вопросам снова приобретает большую важность. ОЭСР установила в статье 26 типовой налоговой конвенции следующие международные стандарты обмена информацией:

- Обмен информацией предусматривается не только для соблюдения налоговой конвенции и национального налогового законодательства в рамках налогов, указанных в конвенции (налоги на доходы и имущество), но и в отношении любого налогового закона той страны, которая подает запрос (включая косвенные налоги, налог на наследство и дары и т.д.).
- Предусматривается сохранение конфиденциальности информации властями государства, подавшего запрос.
- Государство, делающее запрос, обязано использовать все средства, не запрещенные его законодательством, для сбора информации; законы о сохранении тайны банковских операций не могут препятствовать применению таких средств.

Стандарт ОЭСР налагает обязательство об обмене информацией с целью управления и принуждения соблюдения налогового законодательства страны, подавшей запрос. Это может быть информация о компаниях, доверительных фондах, а также об их владельцах и экономических собственниках. Более того, с точки зрения ОЭСР, государство не может отказаться предоставить информацию в ответ на соответствующий запрос исключительно из-за того, что она

находится у лица, действующего на фидуциарной основе, например, на правах доверительного собственника или в качестве агента.

Также, ОЭСР разработала эквивалентный стандарт по обмену информацией со странами, где отсутствует налогообложение (оффшорными центрами), в типовом соглашении об обмене информацией по налогообложению 2002 года (СОИН), которое выходит далеко за рамки типового соглашения об избежании двойного налогообложения, разработанного для юрисдикций, в которых налогообложение осуществляется. Например, СОИН допускает проведение прямых аудитов иностранными налоговыми органами на территории государства, которому был подан запрос. Таким образом, оффшорные центры заключили 100 подобных СОИН, и их число увеличивается с каждым месяцем, например, СОИН между США и Лихтенштейном, СОИН между США и Британскими Виргинскими островами.

V. Новые соглашения об избежании двойного налогообложения, соответствующие требованиям ОЭСР

В области налогообложения Швейцария заключила многочисленные двусторонние соглашения об административной помощи и об избежании двойного налогообложения. В рамках этих соглашений Швейцария обязывалась обмениваться банковской информацией в случае налогового мошенничества.

Сегодня Швейцария соглашается включить статью 26 типовой конвенции ОЭСР относительно административной помощи в новые соглашения об избежании двойного налогообложения. Таким образом, она обязуется предоставлять информацию своим партнерам по конкретным случаям, на основании определенных и обоснованных запросов, независимо от того, является ли нарушение налоговым. Предоставление информации также распространяется на банковскую сферу.

Указанные соглашения с новым стандартом вступают в силу после их ратификации обеими сторонами.

а. Какие страны подписали новое соглашение о двойном налогообложении ОЭСР со Швейцарией и когда оно вступит в силу?

После принятия решения в марте 2009 года о расширении административной помощи в налоговых вопросах, Швейцария начала переговоры по заключению новых соглашений об избежании двойного налогообложения в соответствии с новыми параметрами ОЭСР со следующими государствами: Данией, Испанией, Фарерскими островами, Люксембургом, Норвегией, Францией, Мексикой, США, Японией, Нидерландами, Польшей, Великобританией, Австрией, Финляндией и Катаром. На конец сентября 2009 года швейцарское правительство подписало и опубликовало 12 соглашений об избежании двойного налогообложения, которые должны пройти стандартную законодательную процедуру утверждения/ратификации Парламентом Швейцарии.

После подписания 12-го соглашения об избежании двойного налогообложения 25 сентября 2009 года, Швейцария была исключена из «серого» и включена в «белый» список ОЭСР.

Положения соглашений об избежании двойного налогообложения применяются в соответствии с правилами, установленными соглашением, обычно начиная с 1 января календарного года, следующего после даты ратификации. Тем не менее, в пересмотренных соглашениях об избежании двойного налогообложения с США и Францией были указаны более ранние даты.

Соглашение об избежании двойного налогообложения между Россией и Швейцарией действует с 15 ноября 1995 г. и предусматривает обмен информацией исключительно в случаях налогового мошенничества. До настоящего времени от швейцарских властей не было получено информации о возможных изменениях данного соглашения.





б. Каковы последствия принятия Швейцарией типового соглашения об избежании двойного налогообложения ОЭСР?

Обмен информацией должен осуществляться не автоматически, а на основании письменного запроса, направленного Федеральному налоговому управлению Швейцарии иностранным государством. В запросе должны быть указаны фамилия и адрес налогоплательщика, название и адрес банка, в котором находятся запрашиваемые данные. В запросе должен быть также указан период, за который запрашивается информация, ее описание и налоговая процедура, в рамках которой полученная информация будет использоваться. Сбор и поиск компрометирующих материалов запрещены.

Будущее изменений будет зависеть от 2 основных факторов: поведения иностранного правительства и его возможностей доступа к информации, необходимой для составления официального запроса, в отношении своих налогоплательщиков, и от того, каким образом Федеральная налоговая служба и швейцарские суды будут применять законодательно установленные условия, указанные выше.

Принятие типового соглашения ОЭСР об избежании двойного налогообложения не повлияет на налогоплательщиков, являющихся резидентами Швейцарии, независимо от того, распространяется ли на них стандартный налоговый режим или специальный режим (фиксированное налогообложение). Таким образом, доступ к налоговой информации, касающейся резидентов Швейцарии, останется без изменений.

Закключение

Мы являемся свидетелями ряда фундаментальных изменений, вследствие которых страны, законодательство которых предусматривает конфиденциальность в финансовых вопросах, стали менее строгими в соблюдении правил сохранения тайны банковских операций и больше сотрудничают по вопросам ухода от налогообложения, учитывая принятые международные стандарты ОЭСР. Изменения еще не завершились, и многие вопросы остаются открытыми.

Относительно Швейцарии, в заключение, можно сказать следующее:

- В будущем, в отношении стран-членов ОЭСР, Швейцария планирует отойти от своей ограничительной политики и гарантировать обмен информацией в случае сокрытия доходов, подлежащих налогообложению, на основании подробного мотивированного запроса страны, с которой заключено пересмотренное соглашение об избежании двойного налогообложения.
- Этот процесс начнется не сразу, а по мере вступления в силу пересмотренных соглашений об избежании двойного налогообложения, включающих международный стандарт ОЭСР по обмену информацией по вопросам налогообложения.
- В теории, в соответствии с новым, принятым стандартом ОЭСР подающему запрос государству необходимо будет указать фамилию, адрес налогоплательщика и название банка. Сбор компрометирующих материалов запрещен.
- Швейцария провела переговоры по перезаключению соглашений об избежании двойного налогообложения с 16 членами ЕС/ОЭСР (Россия на данный момент в эту группу не входит), которые не предусматривают автоматический обмен информацией по налоговым вопросам, ограничиваясь использованием указанного выше стандарта.
- Указанные соглашения об избежании двойного налогообложения вступят в силу после ратификации государствами-участниками.
- В целом, изменения, внесенные в соглашения об избежании двойного налогообложения, не имеют обратного действия. Запрос не может быть подан по фактам, имевшим место до даты ратификации (в определенных случаях, например, с США, до даты подписания нового соглашения об избежании двойного налогообложения).
- Запрос об обмене информацией на основании Соглашения об избежании двойного налогообложения потребует формального решения Федерального налогового управления Швейцарии, которое может быть обжаловано в судебном порядке зарубежным клиентом в Верховном федеральном суде Швейцарии. Нам еще пред-



© microstocker

стоит узнать, каким образом швейцарские власти, административные и судебные, будут интерпретировать не совсем ясные концепции, содержащиеся в новых соглашениях. Можно предположить, что некоторые понятия получают ограничительное толкование.

- Власти Швейцарии не намереваются отменить тайну банковских операций швейцарских банков в отношении резидентов Швейцарии.
- Некоторые швейцарские банки и политические партии выступили с предложением исключения сокрытия доходов, подлежащих налогообложению, из сферы защиты частной жизни. Швейцария могла бы взимать налоги, не раскрывая имена своих зарубежных клиентов, в результате чего данные клиенты получили бы «индულгенцию». В таком случае, иностранные налогоплательщики смогут подтвердить, что они в полном объеме уплатили налоги на доход и имущество при возврате капитала на родину.

В результате, применимые правила в отношении тайны банковских операций будут различаться в будущем на территории Швейцарии в зависимости от клиента. Разные стандарты будут применяться к резидентам Швейцарии, резидентам стран, с которыми Швейцария не подписывала соглашений об избежании двойного налогообложения, резидентам стран, с которыми действует соглашение «старого образца», (например, странами, не являющимися членами ОЭСР, включая Россию и другие страны бывшего Советского Союза) и резидентам стран, с которыми Швейцария подписала новые соглашения, соответствующие требованиям ОЭСР. Описанные выше изменения будут распространяться только на последнюю

категорию и применяться только при условии вступления в силу новых, измененных соглашений об избежании двойного налогообложения. При необходимости у клиентов в принципе будет достаточно времени для оценки своего финансового положения и имеющихся возможностей.

В течение последних двух десятилетий банковская тайна претерпевала постоянные изменения. Она никогда не была абсолютной и постепенно менялась в соответствии с эволюцией международной правовой среды. Соответственно, она была и остается реальностью, но, как и все, претерпевает свои изменения.

Швейцарское финансовое пространство не единственная банковская юрисдикция, затронутая этими изменениями, поэтому никакие конкурентные преимущества не будут утрачены. Капитал, размещенный в данной стране или находящийся под управлением ее финансовых учреждений, находится здесь не только по причине преимущества конфиденциальности, но и благодаря профессионализму банковского сектора Швейцарии, стабильности страны, ее законодательства и валюты.

В период сильного давления защита личной сферы остается очень важным принципом, как с моральной, так и с юридической точки зрения.

Тайна банковских операций берет свои корни в политической системе страны, и следует считать, что швейцарские власти будут применять новый режим с ограничениями. Тем не менее, учитывая произошедшие изменения, банковская тайна не гарантирует ранее обеспечиваемую защиту в области налогообложения. Учитывая этот факт, будущим и настоящим клиентам швейцарских банков рекомендуется тщательно проанализировать ситуацию в рамках данной проблематики.

Примечание: Содержание настоящей статьи носит исключительно общий характер. Каждый конкретный случай должен анализироваться индивидуально, с учетом его конкретных преимуществ. Кроме того, ситуация меняется практически ежедневно, а информация, содержащаяся в настоящей статье, отражает состояние на конец октября 2009 г.

Кирилл Троянов



Адвокат

Ответственный партнер
отдела по отношениям с Россией
Secretan Troyanov Geneva
www.stSwiss.com