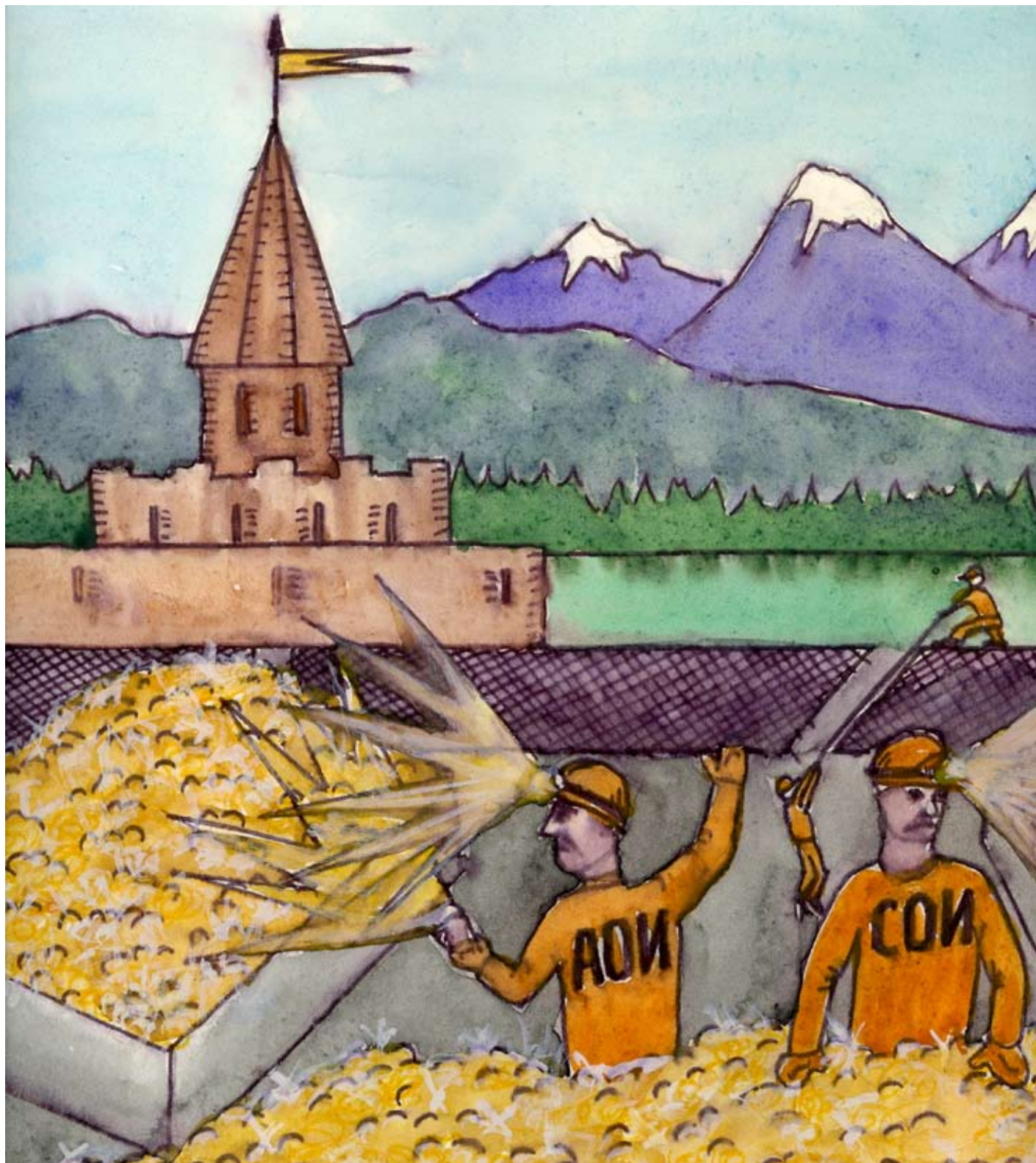


Ариэль Серджио Гёкмен\*

## Все тайное станет явным

Институт швейцарской банковской тайны стремительно размывается. Нерезиденты Конфедерации окончательно лишатся возможности пользоваться им с 2018 года — если к этому сроку Швейцария утвердит свое присоединение к новому Единому стандарту ОЭСР по обмену налоговой информацией





**С**овсем скоро будет введен Единый стандарт по обмену налоговой информацией ОЭСР в автоматическом режиме (Common Reporting Standard, CRS). На сегодня соблюдать его обязались около ста государств, в том числе различные юрисдикции, предлагающие офшорные финансовые услуги. Более половины стран, среди которых Великобритания и государства — члены Евросоюза, уже в этом году соберут воедино банковские сведения, а с 2017-го начнут обмен данными. Россия и Швейцария планируют осуществлять информационный обмен о трансграничных финансовых счетах начиная с 2018 года. Парламент Швейцарской Конфедерации уже принял национальные правовые положения по автоматическому обмену информацией (АОИ) и по спонтанному обмену информацией (СОИ). По планам Федерального совета Швейцарии, они должны вступить в силу в начале будущего года. Так что информационный обмен может начаться даже в следующем году.

Вступление наших стран в договорную программу требует от физических и юридических лиц, имеющих счета в России и Швейцарии, а также связанных двусторонними банковскими операциями, определенной подготовки.

### Суть новации: информационный обмен без запроса

Цель ведущих стран ОЭСР — достичь максимальной прозрачности в налоговых вопросах. Территориальные границы перестанут быть препятствием для регуляторов и фискальных служб. Для этого и разработаны такие инструменты, как АОИ и СОИ, которые затронут физических и юридических лиц по всему миру.

Развитие процесса обмена информацией идет следующим образом. Заключенные или пересмотренные за последние годы соглашения об избежании двойного налогообложения (СИДН), как правило, включают в себя расширенную статью об оказании административной помощи: по ходатайству одной страны может состояться обмен всей информацией, теоретически имеющей значение для налогообложения в странах — участниках договора. Если соответствующее соглашение это предусматривает, Швейцария по ходатайству оказывает административную помощь не только в случае налоговых махинаций (как было раньше), но и в

случае подозрения в уклонении от уплаты налогов или для общих налоговых начислений в другом государстве. В поправке к соглашению с Россией банковская тайна перестала иметь абсолютный характер уже с 2013 года. В той же поправке оговаривается запрет на так называемое выуживание информации, не имеющее прямого отношения к налогообложению. Помимо более 50 СИДН Швейцария дополнительно подписала 10 соглашений об обмене налоговой информацией со странами, не входящими в СИДН.

В 2014 году ОЭСР совместно с другими международными институтами приняла доктрину об автоматическом обмене информацией по налоговым делам — Единый стандарт по обмену налоговой информацией. Новым и непривычным для Швейцарии является будущий автоматический и спонтанный обмен с другими государствами, включая Россию, большими объемами данных о предприятиях и частных лицах. Как только наши страны вступят в программу, никаких запросов от налоговых служб к финансовым институ-

### Автоматический обмен информацией

АОИ станет важной формой административной помощи. В первую очередь речь идет об автоматической передаче данных по счетам от финансовых институтов налоговым службам. Для Швейцарии это нечто совершенно новое: в случае трансграничных деловых связей финансовые институты обязаны автоматически электронным путем снабжать Управление налоговых дел Конфедерации справками об имущественных ценностях, сумме выплаченных процентов, дивидендах и прочих доходах (например, о поступлении средств от продажи активов или от возвратных платежей по имущественным ценностям). При этом необходимо сообщать также фамилии и адреса владельцев счетов и бенефициаров. Швейцарские власти передадут эту информацию налоговым службам соответствующих государств постоянного проживания, если они участвуют в АОИ со Швейцарией. Для лиц, постоянно проживающих в Швейцарии и имеющих счета за границей, информационный обмен осуществляется и в обратном порядке.

Налоговой службе России не надо будет посылать запрос в Швейцарию, есть ли у резидента РФ господина Иванова счет в швейцарском банке. Эта информация и без всякого запроса потечет в Россию

там за границей уже не потребуется. Вся имеющаяся информация о заграничных счетах конкретных лиц или институтов, которая может быть интересна налоговым службам государств — партнеров по договору, автоматически и спонтанно должна будет передаваться этим службам. Грубо говоря, Налоговой службе России не надо будет посылать запрос в Швейцарию, есть ли у резидента РФ господина Иванова счет в швейцарском банке. Эта информация и без всякого запроса потечет в Россию. Точно так же информация о резидентах Швейцарии (а среди них есть и россияне) спонтанно и автоматически будет направляться из России налоговым службам ее альпийского государства-партнера. Сейчас подобная информация может быть представлена только по запросу, более того, он должен быть признан обоснованным.

В конкретном случае это означает, что Россия в свою очередь снабдит Швейцарию информацией о российских счетах проживающих в Швейцарии россиян.

Готовясь к АОИ, банковские институты уже начали запрашивать детальную информацию о своих клиентах, в особенности о бенефициарных собственниках, у юридических лиц и трастов.

### Спонтанный обмен информацией

Следующее значительное изменение — обязательство швейцарской налоговой службы посылать спонтанные сообщения России и любому другому государству — участнику договора в случае, если Конфедерация располагает определенной информацией, имеющей отношение к налогам. При этом речь идет не просто о случаях подозрений в занижении налоговых сумм в РФ как государстве-партнере.

\*Dr. Ariel Sergio Goekmen, LL.M., член правления частного банка Schroder & Co Bank (Цюрих, Швейцария), специально для «Эксперта».



ИГОРЬ ШАПОШНИКОВ

## Граждане Швейцарии, выступающие против автома-

тического и спонтанного обмена информацией, могут,

собрать 50 тысяч подписей, организовать референдум

В первую очередь имеется в виду рутинный обмен информацией о предварительных налоговых заключениях, так называемых рулингах (ruling), а также другой важной документацией, которая может быть полезна России или иному участнику договора для установления размера налога. Спонтанный обмен информацией затронет не только концерны, работающие в международном пространстве, но и физических лиц в трансграничной ситуации. С одной стороны, налоговым службам необходимо сообщать о предоставленных налоговых послаблениях или освобождениях, которые могут повлечь за собой увеличение налогов или обложение ими в другом государстве — участнике договора. С другой стороны, спонтанной пересылке подлежит любая полученная информация, если она может оказаться существенной для обложения налогом в одном из государств — участников договора. Трансграничные доходы физического лица (например, в качестве наемного работника), доходы, полученные из-за границы в результате дарения или наследования, а также иностранное небанковское имущество (например, требования по займу или недвижимость) в будущем станут предметом спонтанного обмена информацией. Последнее особенно часто касается лиц, переехавших в Швейцарию из-за границы и не

осознающих, что иностранное имущество тоже нужно декларировать. В частности, многие россияне, постоянно или временно проживающие в Швейцарии, не декларируют здесь свою российскую недвижимость.

### Что делать

По сути, вступление в силу АОИ и СОИ означает конец банковской тайны. Правда, пока только в трансграничном ее понимании. Частные лица, в том числе с российским гражданством, постоянно проживающие в Швейцарии и пользующиеся исключительно банковскими счетами в местных банках, АОИ и СОИ напрямую не затронут (исключая граждан США — из-за закона о налоговом обложении иностранных счетов FATCA). Внутри Швейцарской Конфедерации до сих пор действует банковская тайна. Это означает, что информация о счетах и других имущественных ценностях резидентов (постоянно, более шести месяцев в году, проживающих на территории Швейцарии граждан, в том числе иностранных, включая россиян) останется конфиденциальной и не выйдет за пределы финансового института, управляющего этими счетами и имуществом.

В случае трансграничной финансовой активности, то есть как только финансовая деятельность выходит за

границы Швейцарии, банковская тайна во многом утрачивает свою силу с момента присоединения к АОИ и СОИ. Так, если частное лицо, постоянно проживающее в Швейцарии, поддерживает банковские связи с иностранным финансовым институтом, скажем в России, практикующим АОИ со Швейцарией, то эти данные начиная ориентировочно с 2018 года (на основе данных по счетам от 2017 года) будут передаваться от финансовых институтов в России через российские службы швейцарским налоговым службам. Если у швейцарских налоговых властей нет сведений о тех или иных имущественных ценностях, налогоплательщику имеет смысл добровольно раскрыть информацию до начала обмена данными, подав заявление об ошибочности предоставленных ранее сведений. То есть если постоянно проживающий в Швейцарии россиянин забыл задекларировать в Конфедерации свой российский счет или дачу, стоит сделать это сейчас. Если подобное заявление делается впервые, то штраф наложен не будет, хотя придется оплатить недоимки и проценты по ним.

В рамках СОИ дополнительная информация (например, о ruling, недвижимости, наследствах и дарениях) теперь будет попадать как из России в Швейцарию, так и из Швейцарии в Россию, если подобная информация будет иметь значение для налоговых органов РФ. В таких случаях у юридических и физических лиц, связанных трансграничной российско-швейцарской финансовой активностью, также может возникнуть необходимость в скорых действиях. Каких конкретно, лучше решать в каждом случае отдельно.

### Без паники

Количество банков в Швейцарии за последние десять лет заметно сократилось, с 331 в 2006 году до 266 в 2015-м, из них 117 банков — частные. Рентабельность около двух третей частных банков в прошлом году упала, а около 27% из них сообщили об убытках. Тем не менее швейцарский банковский сектор не спешит бить тревогу. В общей сумме управляемого капитала все же наблюдается прирост, хоть и минимальный — 0,3%. Привлекательность банков страны для постоянно проживающих в ней лиц, как уже упоминалось, сохраняется в полной мере благодаря сохранению банковской тайны. Кроме того, трансграничный автоматический обмен налоговой информацией также может быть отсрочен. Первая причина чисто организационная: Швейцария обязана заключить отдельное соглашение об АОИ и СОИ с каждой страной. Вторая причина кро-

## Хроника банковской тайны Швейцарии, от рождения до...

**XIX век.** Начал действовать негласный закон о неразглашении тайны переговоров и дел частных банков Швейцарии.

**1932 год.** В Париже арестован швейцарский банкир, у которого с собой был список клиентов. Становятся известны имена вкладчиков, среди них семья Пежо. Следствием этого прецедента стала законодательная инициатива о введении института банковской тайны.

**1934–1935 годы.** Официально принимается и вступает в силу закон о сохранении банковской тайны, часто называемый «законом о банках»

**1943 год.** На Швейцарию оказывают давление союзники, прежде всего США, по вопросу «золота Рейха» и немецких счетов.

**Конец 1940-х годов.** Под давлением стран-союзников банковская тайна частично ослабляется в том, что касается «золота Рейха». Имена германских вкладчиков Швейцарии удается удержать в тайне, что позволяет «держать нарушение в рамках».

**Начало 1960-х годов.** Против Швейцарии ведется массированная международная кампания по вопросу «безвестных капиталов». По крайней мере, часть вложений относилась на счет жертв холокоста. В результате давления швейцарские банки начали расследования по вопросам «безвестных счетов» и назначили по ним срок давности. По истечении этого срока прошла повторная дискуссия, результатом которой стало учреждение благотворительного фонда в пользу пострадавших.

**1966 год.** ОЭСР начинает критику Швейцарии: бытует мнение, что страна предоставляет поддержку «налоговым беженцам»

**1977 год.** Первый скандал в связи с банковскими манипуляциями, приведший к миллиардным потерям и названный по имени сберкассы «Кьяссо-скандалом». Социалистическая партия Швейцарии инициирует референдум по вопросу отмены банковской тайны.

**1984 год.** На референдуме 74% населения голосует за сохранение банковской тайны.

**Начало 1990-х годов.** ОЭСР выступает против «налогового соревнования» государств.

**1996 год.** «Большая семерка» принимает решение о претворении инициативы ОЭСР в жизнь. Составляются черные списки стран, не готовых к сотрудничеству. Швейцарии удалось не попасть в эти списки. При детальном рассмотрении этот факт удивления не вызывает, так как страна, как и все другие члены ОЭСР, принимала участие в определении критериев налогового оазиса. В итоге в черном списке оказалось около 40 государств. Ни одно из них не было членом ОЭСР.

**Конец 1990-х годов.** Государства из черных списков используют для своей защиты оружие, разработанное самой ОЭСР. Остров Мэн в Ирландском море заявляет, что готов выполнить требования об информационном обмене и прозрачности данных, если эти же требования выполнят все страны ОЭСР. Тем самым маленький остров обрубил инициативу на корню — всем становится ясно, что Швейцария никогда добровольно не откажется от банковской тайны.

**2001–2009 годы.** В течение двух сроков Джорджа Буша на посту президента США процесс воплощения налоговой инициативы в жизнь замедляется.

**2002 год.** Каспар Филлигер, на тот момент федеральный президент Швейцарской Конфедерации, заявляет ЕС, что банковская тайна не является предметом переговоров. В тот же год всем сторонникам информационного обмена становится ясно, что швейцарская банковская тайна — основная помеха на пути к международной прозрачности в налоговых делах. Швейцария попадает под удары критики.

**2005 год.** Пьер Мирабо, в то время президент Союза швейцарских банкиров, заявляет, что швейцарская банковская тайна останется нерушимой еще как минимум пятнадцать лет.

**2007 год.** В Конгресс США вносится законопроект об ужесточении мер против налоговых оазисов. Впервые в тексте называется Швейцария. Один из авторов законопроекта — Барак Обама.

**2008 год.** Становится официально известно, что органы юстиции США ведут расследование против одного из крупнейших швейцарских банков — UBS — по делу об уходе от налогов граждан США, имеющих счета в этом банке.

**Январь 2009 года.** Барак Обама становится президентом США. Оживление на пути воплощения в жизнь идеи информационного обмена.

**Февраль 2009 года.** Швейцарская Федеральная служба по надзору за финансовыми рынками в установленный США срок и под их давлением все-таки передает американским властям запрошенные ими данные о нескольких сотнях клиентов банка UBS — граждан США и разрешает выплату 780 млн долларов США в качестве компенсации за «неправомерным путем полученную прибыль». Фактически впервые происходит официально одобренное нарушение швейцарской банковской тайны, хотя и по предусмотренным законодательством Швейцарии причинам. Банковская тайна перестает быть безусловной.

**2009–2014 годы.** Проходит череда расследований и процессов против UBS и некоторых швейцарских банков в США, потом в Германии, а потом в Великобритании, закончившаяся миллиардными штрафами, передачей органам юстиции соответствующих стран данных о тысячах подозреваемых в уходе от налогов клиентах швейцарских банков, закрытием и слиянием ряда банков и огромными потерями в банковском секторе Швейцарии. Банковская тайна сохраняется лишь в ограниченном виде.

**6 мая 2014 года.** Швейцария подписывает соглашение о присоединении к новому единому стандарту Организации экономического сотрудничества и развития об автоматическом и спонтанном обмене информацией, что фактически означает завуалированное согласие с полной отменой банковской тайны.

**2016–2017 годы.** Подготовка данных о юридических и физических клиентах швейцарских банков, занимающихся международными транзакциями, для начала автоматического и спонтанного обмена информацией.

**2018 год.** Предварительная дата окончания действия банковской тайны в международном плане в связи с началом АОИ и СОИ. В самой Швейцарии банковская тайна продолжает действовать для резидентов страны, ведущих только внутренние банковские операции, и охраняется статьей 47 федерального закона Швейцарии о банках и сберегательных кассах. ■

ется в государственных основах всей швейцарской системы. Давайте вспомним главную отличительную особенность Швейцарии — это уникальная страна прямой демократии. И парламент, и федеральное правительство, и президент Швейцарии бессильны, если того или иного закона не хочет народ. В данном случае это означает, что гражданам Швейцарии, выступающие против автоматического и спонтанного обмена информацией, против упразднения банковской тайны, могут, собрав 50 тысяч подписей, организовать референдум. Более чем вероятно, что такой референдум будет созван. Тогда судьбу присоединения к АОИ и СОИ станет решать

уже весь швейцарский народ. Вероятнее всего, результатом подобного референдума все-таки станет присоединение к новым нормам ОЭСР. Однако весь процесс сильно затормозится.

В то же время банкиры Швейцарии готовы вступить в новую эру. В сфере обслуживания трансграничных клиентов банки обращаются к традиционным ценностям: в Швейцарии разработаны комплексные и лучшие в мире системы управления активами, схемы диверсификации и пакеты консультационных услуг, в том числе для очень сложных институциональных клиентов, таких как пенсионные фонды, страховые компании, государственные инвестицион-

ные фонды, семейные офисы (family offices), корпорации, а также программы для сверхсостоятельных клиентов. Параллельно разрабатываются новые возможности охраны частных данных. В долгосрочной перспективе банковский сектор Швейцарии сохранит за собой лидирующее положение в мире.

■ При подготовке статьи автор, в частности, опирался на результаты анализа, проведенного швейцарским налоговым экспертом Марко Гретоном из ADB Altorfer Duss & Beilstein (Цюрих), а также на данные исследования частного банковского сектора, проведенного университетом Санкт-Галлена совместно с консалтинговой компанией KPMG  
Перевод с немецкого: Анастасия Сорвачева