



Книга Тайны швейцарских банков

Руководство по накоплению сбережений в надежных условиях

Хойт Барбер

Wiley, 2008

Также есть на следующих языках: Английский

Рецензия BooksInShort

Это введение в мир швейцарских банков содержит краткие, но полезные сведения, в основном предназначенные для американского читателя: они помогут ему, не нарушая законов, доверить свои сбережения швейцарским банкам и уберечься от сюрпризов, связанных со спадом в американской экономике. Автор рассуждает о возможных последствиях спекуляции банками США высокорискованными производными финансовыми инструментами, временами проявляет явную политическую тенденциозность и не слишком дружелюбно относится к Демократической партии. Однако книга не является теоретическим анализом финансовой политики государств, и такие высказывания имеют второстепенный характер. Безусловный интерес представляет подробный перечень услуг, которые предоставляются швейцарскими банками, и рассказ о ряде других стран, обеспечивающих выгодные условия для размещения банковских вкладов. В целом *BooksInShort* приветствует внимание автора к практическим вопросам при открытии счета в швейцарском банке и считает, что желание защитить свои сбережения от потерь характерно для жителя любой страны.

Основные идеи

- Банковский счет в Швейцарии является надежным и удобным способом защиты сбережений и выгодного инвестирования.
- Преимущества швейцарских банков: широчайший спектр банковских услуг, гарантия сохранности средств вкладчика, диверсификация инвестиций, новые возможности в области инвестирования.
- Надежность вкладов обеспечивается следующими факторами: устойчивостью швейцарского франка, низким уровнем инфляции, политической стабильностью.
- Банковская деятельность регулируется строгими федеральными законами.
- Для швейцарских банков характерны высокий профессионализм и прочные традиции корпоративной культуры.
- Швейцарские банки делятся на четыре категории: крупные международные банки, коммерческие банки, кантональные банки, сберегательные банки.
- Основные типы банковских вкладов знакомы гражданам других стран, другие обладают специфическими особенностями, присущими только Швейцарии.
- По обычным депозитным счетам традиционно выплачиваются низкие проценты; банковские облигации и металлические счета более прибыльны.
- Законы Швейцарии гарантируют тайну вклада, за исключением случаев уголовного расследования.
- Сходные условия существуют в Лихтенштейне, Андорре и Австрии.

Краткое содержание

Надежный банкир для всего мира

Швейцария – живописная страна в центре Европы, состоящая из районов, где говорят на местных диалектах на основе немецкого, французского и итальянского языков. Страна обладает развитым сельским хозяйством; среди ведущих отраслей – точное машиностроение и фармацевтическая

промышленность. Швейцарцы известны своим независимым характером. В 1815 году Венский конгресс принял решение о признании нейтрального статуса Швейцарии, и с тех пор швейцарцы несколько раз подтверждали свой нейтралитет, голосуя, в частности, против вступления в Европейский союз.

“Швейцарские банки предоставляют клиентам самые разнообразные услуги, поскольку за исключением частных банков все они имеют универсальный характер, что позволяет им осуществлять множество функций за рамками традиционного банковского обслуживания”.

Швейцария также известна последовательным соблюдением принципа тайны банковских вкладов. В 1934 году в стране был принят Закон о банковской тайне, основной целью которого было помешать нацистскому режиму в Германии изымать средства немецких граждан, содержавшиеся на счетах в швейцарских банках. Несмотря на сильное давление со стороны ЕС и США, Швейцария продолжает обеспечивать тайну вклада. Швейцарские банки идут на сотрудничество с государственными органами только в случае расследования уголовных дел, в том числе налогового мошенничества.

“Считайте эту книгу руководством по спасению сбережений в условиях надвигающегося кризиса”.

Важным фактором финансовой надежности является швейцарский франк. Валютную политику страны определяет Конституция Швейцарии, которая требует от Национального банка Швейцарии обращения некоторой доли своих валютных резервов в золото. Хотя курс швейцарского франка не привязан к курсу золота, стране удается удерживать инфляцию на низком уровне, проявляя консерватизм в валютной политике и сопротивляясь политическому авантюризму, который мог бы привести к ослаблению финансовой дисциплины. Вот причины, по которым можно задуматься об открытии счета в швейцарском банке: широчайший спектр банковских услуг, гарантия сохранности средств вкладчика, защита от возможных сбоев в финансовой системе вашей страны, диверсификация инвестиций, доступность новых возможностей в области инвестирования, высокий уровень обслуживания.

“Для хранения сбережений имеет смысл рассматривать лишь несколько достаточно устойчивых валют”.

Швейцарские банки делятся на четыре категории:

1. **Крупные международные банки.** Банки Union Bank of Switzerland (UBS) и Clariden Leu являются глобальными финансовыми институтами, которые предлагают практически все известные разновидности банковских услуг. Некоторый недостаток этих банков заключается именно в том, что они представлены во многих странах – это означает, что иностранец, открывающий счет в таком банке, идет на риск. Такие банки могут подвергаться давлению со стороны финансовых и налоговых властей тех стран, где они имеют представительства.
2. **Коммерческие банки.** Эти частные партнерские компании, как правило, специализируются на управлении инвестициями состоятельных клиентов и не имеют обычных текущих или сберегательных счетов.
3. **Кантональные банки.** Это банки, основанные властями одного из 26 швейцарских кантонов, обычно обслуживают потребности местных компаний, но также готовы работать с иностранными клиентами. Хотя в Швейцарии нет государственной системы страхования банковских вкладов, в данном случае страхование вкладов обеспечивают органы власти кантонов.
4. **Сберегательные банки.** Кантоны гарантируют вклады и в местных сберегательных банках, которые принимают вклады от граждан кантонов и предоставляют им кредиты, но помимо этого обслуживают и иностранцев.

“Проявляйте практичность – храните наличные в швейцарских франках или других устойчивых валютах”.

Швейцарские банки предлагают широкий спектр счетов разных типов. Многие из них знакомы гражданам других стран, но некоторые обладают специфическими особенностями, которые существуют только в Швейцарии.

- **Текущий счет, или счет до востребования.** Проценты по такому счету не начисляются. В отличие от аналогичных счетов в США швейцарские счета до востребования, как правило, не являются чековыми, и банки не предоставляют клиентам чековых книжек. Исключением является мультивалютный счет до востребования, который позволяет держать вклады в нескольких валютах и дает возможность выписывать личные чеки в разных валютах.
- **Частный, или персональный счет.** Такие счета, которые также называются депозитными, позволяют получать проценты по вкладам, обычно довольно низкие. Они могут быть мультивалютными.
- **Сберегательный счет.** Эти счета с низким уровнем доходности предоставляют немедленный доступ к вкладам. Банк может ежемесячно присылать выписку со счета либо предложить клиенту расчетную банковскую книжку.
- **Срочный вклад.** Вкладчики получают более высокие проценты по сравнению с другими типами вкладов, однако они не должны снимать средства с этого счета в течение определенного срока. Швейцарские банки также предоставляют депозитные сертификаты.
- **Вклад в драгоценных металлах.** Клиенты покупают драгоценные металлы и держат их в банке, который может осуществлять с этими металлами операции купли-продажи от имени клиента. Металлы можно покупать в кредит.
- **Жиросчет.** Этим видом банковского обслуживания управляет швейцарская почтовая служба. Осуществление платежей через жиросчета банков и почтовые отделения производится с помощью единой жиросистемы. Швейцарцы пользуются такими счетами для денежных переводов и оплаты коммунальных услуг.
- **Другие счета.** Швейцарские банки предлагают другие разновидности счетов, в том числе счета в евро, депозитные счета денежного рынка, маржинальные счета, фидуциарные счета (средства с которых инвестируются банком вне Швейцарии от своего имени), инвестиционные счета, управляемые счета, попечительские счета и другие.

“...Не следует считать, что можно вести дела только с теми банками, которые имеют отделения в вашей стране”.

Швейцарские банки позволяют устанавливать связь между вкладом на счет и банковской кредитной или дебетовой картой.

Преимущества счета в швейцарском банке

Швейцарские банки могут содействовать осуществлению инвестиционной стратегии клиента. Например, они могут выступать в роли брокера, покупая и продавая от вашего имени ценные бумаги. Большинство сотрудников этих банков владеют несколькими языками, и знание английского широко распространено.

“В разговоре со швейцарским банкиром вы можете коснуться спорта, поездок, новостей и впечатлений от Швейцарии, но лучше свести личные темы к минимуму – говорите о делах”.

Швейцарские банки предлагают банковские облигации, по которым выплачиваются более высокие проценты, чем по обычным банковским счетам. Они также обеспечивают возможность инвестирования в драгоценные металлы или совершения сделок с ними, что может быть хорошей страховкой против снижения курса доллара. То же относится к мультивалютным счетам. Вместо того чтобы держать сбережения в долларах США, их можно переводить в валюты Канады, Великобритании, Японии, Австралии, Сингапура, Норвегии, Швеции, Дании и Китая, а также в евро и швейцарские франки. Швейцарские банки могут содействовать осуществлению инвестиций на товарных и валютных рынках, в опционы, варранты, недвижимость, взаимные фонды и торгуемые на бирже фонды.

“Хотя в Лихтенштейне только 16 банков, они занимают высшие позиции среди банков всего мира”.

Один из вариантов накопить и сохранить сбережения – жить и работать в Швейцарии. Налоги сравнительно невысоки; для получения благоприятного налогового статуса иностранцы не должны иметь швейцарского гражданства. Тем более что иммиграционное законодательство Швейцарии отличается большой строгостью и получить гражданство – непростая задача для всех иностранцев, кроме граждан стран Евросоюза или стран-членов Европейской ассоциации свободной торговли. Однако иностранцы имеют право регистрировать компании и заниматься бизнесом в этой стране, которая является центром международной торговли и коммерческой деятельности.

Государственное регулирование

В противоположность широко распространенному мифу швейцарские банки подчиняются весьма жестким правилам и стандартам, закрепленным на уровне федерального законодательства. Важно также, что исторические традиции банковского дела по-прежнему сильны. Швейцария является участником международных соглашений по борьбе с отмыванием денег.

“Налоговые убежища в офшорных зонах могут оказаться под угрозой из-за политики, проводимой Конгрессом США и некоторыми демократами, которые ставят своей целью ликвидацию таких налоговых оазисов. Однако полная ликвидация налоговых оазисов является не столько возможностью, сколько фантазией”.

Американские налогоплательщики, которые становятся вкладчиками швейцарских банков, должны выполнять сравнительно немного требований американского законодательства, среди которых – необходимость представления стандартной формы Министерству финансов США. Американские законы проводят различие между “банковским счетом” и “счетом ценных бумаг”, кроме того, они запрещают так называемое структурирование, то есть владение несколькими счетами в одном банке на сумму менее 10 тысяч долларов каждый, которое может расцениваться как стремление избежать необходимости декларирования этих средств.

Аргументы “за” и “против” при открытии банковского счета

Открытие счета в швейцарском банке – относительно простое дело, но при этом нужно учитывать некоторые особенности:

- **Присутствие в Швейцарии.** В зависимости от типа счета может понадобиться физическое присутствие клиента в Швейцарии. Такая поездка позволит вам подробнее познакомиться с небольшими местными банками или лично встретиться с вашим банковским менеджером.
- **Удостоверение личности.** При открытии счета в швейцарском банке требуется удостоверение личности. Владелец корпоративных счетов необходимо выяснить, какие документы от них требуются, а затем заверить их так называемым Гаагским апостилем, для чего им нужно обратиться в посольство или консульство Швейцарии. Частным лицам, как правило, достаточно предоставить нотариально заверенную копию паспорта и копию свежего счета от коммунальных служб, на котором указаны имя и адрес проживания.
- **Банковские почтовые отправления.** Швейцарские банки серьезно относятся к вопросам конфиденциальности, поэтому они рассылают выписки со счетов и другие сообщения клиентам в простых конвертах, на которых нет названия, логотипа или другой символики банка. Некоторые швейцарские банкиры даже пользуются для связи с клиентами своими личными адресами, а не официальным адресом банка.
- **Неприкосновенность почтовых отправлений.** Государственные структуры многих стран и другие организации занимаются перлюстрацией почты. В США Закон о борьбе с терроризмом предоставляет правительству неограниченные возможности по контролю над частной корреспонденцией. Однако американское правительство сможет получить информацию от банка только в том случае, если клиент находится под следствием по обвинению в совершении действий, которые и по швейцарским законам классифицируются как противоправные.
- **Доставка почты.** По просьбе клиента швейцарский банк может посылать свои уведомления по частному адресу, по месту работы или по любому иному адресу. Многие компании оказывают услуги по переадресации и доставке почты.
- **Банковские переводы.** Швейцарские банки принимают межбанковские денежные переводы по телеграфу и Интернету. Вместо того чтобы поручать своему банку производить прямой перевод на счет в швейцарском банке, можно воспользоваться услугами специализированных компаний, например, валютного дилера. Эти специалисты имеют большой опыт работы с банковскими переводами, часто намного больший, чем банки. Финансовые органы вряд ли заинтересуются историей операций по телеграфу или Интернету.
- **Налоговые соображения.** В США граждане обязаны заполнить специальную форму Министерства финансов в случае обладания вкладами на сумму, превышающую 10 тысяч долларов. Это требование является одним из средств в борьбе правительства с финансовыми преступлениями, такими как отмывание денег. Однако власти США вряд ли займутся расследованием деятельности владельца вклада только на основании факта представления такой формы. В соответствии с законами Швейцарии уклонение от уплаты налогов не является правонарушением, однако обман налоговых властей признается преступлением. В связи с высокой стоимостью, сложностью и затяжным

характером процесса расследования Налоговое управление США далеко не всегда проводит проверки в отношении налогоплательщиков, имеющих счета в таких странах, как Швейцария.

Налоговые оазисы

Швейцария не является единственной страной с благоприятным банковским режимом. В трех европейских странах существуют сходные условия для банковских вкладов – Лихтенштейне, Андорре и Австрии. За пределами Европы налоговыми убежищами являются Белиз, Панама и Федерация Сент-Китс и Невис. Налоговым резидентам Великобритании, вероятно, имеет смысл воздержаться от открытия счетов в банках бывших британских колоний. Налогоплательщикам стран Евросоюза следует знать о существовании Директивы Совета ЕС о налоге на сбережения, которая уменьшает привлекательность Швейцарии по сравнению с другими странами. США начисляют налоги на суммарный доход налогоплательщика независимо от его места жительства, а во многих других странах налоги рассчитываются по иной схеме. При выборе страны с благоприятным налоговым режимом имеет смысл внимательно изучить ее налоговую политику и требования законодательства.

Об авторе

Хойт Барбер – известный специалист по налоговым законодательствам и офшорным банкам. Он является финансовым консультантом и автором десяти книг, в том числе “Налоговые оазисы сегодня”.
