

Финансовая платформа – Швейцария

---

Банковская тайна

Анализ рисков  
банковских отношений

# Контактные данные

---

**Вальтер Моретти**, Глава Представительства

[walter.moretti@vpbank.com](mailto:walter.moretti@vpbank.com)

**Елена Мейер**, Представитель

[elena.meyer@vpbank.com](mailto:elena.meyer@vpbank.com)

ВиПи Банк (Швейцария) Лтд  
Представительство в Москве:  
Центр Международной Торговли  
Подъезд 7, 5 этаж, офис 511,  
Краснопресненская наб., 12,  
123610 Москва,  
Россия

[www.vpbank.com](http://www.vpbank.com)

Тел. +7 495 967 00 95

Факс +7 495 967 00 98



## VP Bank Group — ключевые показатели

- Один из крупнейших банков Лихтенштейна
- Клиенты более чем из 60 стран
- Активы в управлении — CHF 35,1 млрд
- Около 700 сотрудников
- Направление — управление частным капиталом
- Рейтинг «А» (Standard & Poor's)

# VP Bank Group



# VP Bank Group

- 1956 Основание Verwaltungs-und Privat-Bank AG (VP Bank)
- 1974 Открытие первоначальной подписки на акции для широких слоев общественности и сотрудников
- 1983 Котировка на Швейцарской фондовой бирже
- 1988 Открытие филиалов в Цюрихе и Люксембурге
- 1995 Основание дочернего предприятия VP Bank and Trust Company (BVI) Limited в сотрудничестве с Allgemeines Treuunternehmen (ATU) на Британских Виргинских островах
- 2004 Основание управляющей компании VP Vermögensverwaltung GmbH в Мюнхене
- 2005 Открытие Представительства в Москве
- 2006 Открытие Представительства в Гонконге
- 2007 Открытие управляющей компании VP Wealth Management (Middle East) Limited в Дубае



Финансовая платформа – Швейцария

---

# Месторасположение

# Экономическая и финансовая платформа Швейцарии

- Стабильные социальная, правовая и экономическая системы
- Либеральное налоговое законодательство с холдинговыми привилегиями и низкими налогами
- Либеральная экономическая политика
- Многоязычная страна (немецкий, французский, итальянский, английский)
- Месторасположение международных организаций (Fifa, IOC, UNO и др.)
- Международные аэропорты в Цюрихе и Женеве
- Сердце Европы (Милан — 50 км, Мюнхен — 200 км, Франкфурт — 300 км, Сан-Тропе — 500 км, Париж — 600 км, Рим — 650 км, Берлин — 700 км, Вена — 700 км)
- Развитый туризм (Санкт-Моритц, Церматт, Гштаад, Люцерн, Женева, Лугано, Базель)

# Банковская платформа Швейцарии

- Швейцарский франк — одна из самых стабильных валют
- Обширное законодательство, включающее сохранение банковской тайны о клиентах
- 330 банков (первые банки были основаны еще в 1741–1750 годах и до сих пор действуют)
- 136'000 банковских сотрудников
- Важнейший мировой центр управления частным капиталом в размере около 7'000 млрд шв. франков
- Балансовая сумма 3'500 млрд шв. франков
- 2 из 10 крупнейших мировых банков
- Лидер в технологиях: банк-клиент, платежи, безопасность, трейдинг



# Банковская платформа Швейцарии

	Балансовая сумма BN US\$	Equity Mio US\$	Капитал в управлении BN US\$	Количество сотрудников	Рейтинг Fitch	Рейтинг Moody's
<b>Сбербанк</b>	224	25'005	нет данных	261'000	BBB	Baa1
<b>ВТБ</b>	125	13'347	нет данных	нет данных	BBB	Baa1
<b>UBS</b>	2'015	40'533	2'120	77'783	A+	Aa2
<b>Credit Suisse</b>	1'255	36'009	1'106	47'800	A+	Aa3



Финансовая платформа – Швейцария

---

# Банковская тайна

# Банковская тайна — Федеральный закон

952.0

## Федеральный закон о банках и сберегательных кассах (Закон о банках, БанкG)<sup>1</sup>

От 8 ноября 1934 года (по состоянию на 1 января 2009 г.)

---

### Статья 47<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Наказывается лишением свободы сроком до трех лет или денежным штрафом каждое лицо, которое преднамеренно:

а.

Раскрывает тайну, которая доверяется ему в качестве органа, служащего, доверенного лица или ликвидатора банка, в качестве органа либо служащего проверяющей организации, либо тайну, которую оно в таком качестве защищает.

б.

Стремится к такому нарушению профессиональной тайны посредством подстрекательства.

<sup>2</sup> Лицо, действующее халатно, наказывается штрафом в размере до 250 000 франков.

<sup>3</sup> В случае повторения в течение пяти лет с момента вступления приговора в законную силу денежный штраф составляет не менее 45 дневных ставок.

# Тайна банковских клиентов и налогообложение ссудных процентов ЕС

Соглашение о ссудных процентах Швейцария—ЕС: два способа действий

## Удержание налогов

Заявление в налоговое управление не предоставляется, но банк удерживает процентную ставку\* платежа по ссудным процентам.

Совокупные суммы анонимно направляются в налоговое управление Конфедерации и затем перечисляются в соответствующее государство — член ЕС.

## Добровольное заявление (открытое представление)

Клиент, безусловно, уполномочивает банк направлять информацию о себе и своих процентных доходах в налоговое управление Конфедерации.

Налоговое управление затем информирует налоговый орган страны проживания клиента. Таким образом, он оплачивает налоги по ссудным процентам в стране своего проживания.

□ Соглашение о ссудных процентах гарантирует банковскую тайну!

\* с 1 июля 2005 – 15 %    с 1 июля 2008 – 20 %    с 1 июля 2011–  
35 %

## Тайна банковских клиентов — по настоящее время

- Ведомственная помощь по налоговым вопросам до сих пор регулировалась лишь отрывочно, и такая практика ограничивалась несколькими случаями в год (5 прошений в год). Такие прошения направляются в налоговое управление Конфедерации.
  - Обработка осуществляется прокурором и только тогда, когда имеются достаточные доказательства о том, что речь идет о налоговом мошенничестве.
- Ведомственная помощь по биржевым вопросам, напротив, за последние 10 лет насчитывает 742 случая. Такие запросы направляются в EBK (FINMA).
  - Запросы осуществляются посредством соответствующих биржевых комиссий, например комиссии по ценным бумагам (SEC) в США. При отсутствии надзорного с правовой точки зрения полномочия (биржевое нарушение) такие органы не могут запрашивать сведения.

# Тайна клиента банка — куда мы идем?

Изменение тайны банковского клиента требует изменения закона о банках

- Возможен факультативный референдум
- Такой референдум может быть проведен с большой долей вероятности
  - Проекты изменений представляются на голосование
  - Решение принимается полноправными гражданами Швейцарии
  - Длительный, интенсивный по времени процесс

□ Мы убеждены, что тайна банковского клиента может сохраняться долгосрочно!

# Тайна банковского клиента — куда мы идем?

Особое отношение к США — UBS

Отношение государств ОЭСР

## Темы:

- Ведомственная и правовая помощь
  - Спонтанная помощь (биржевые вопросы, налоговые вопросы)
  - Соглашение о противодействии мошенничеству стран ОЭСР: Вредные налоговые практики — сначала должно быть достигнуто соглашение DBA (примерно 5 лет)
- Рыбные экспедиции — повсеместные обращения недопустимы
  - Начального подозрения достаточно (лишь при инсайдерских сделках)
- Предварительная помощь



Финансовая платформа – Швейцария

---

Анализ рисков  
банковских отношений



# Анализ рисков и банковские отношения

Разница, прежде всего, между крупными банками и остальными банками в Швейцарии!

- 2 Крупные банки: Credit Suisse и UBS 35% доли рынка
- 24 Кантональные банки — гос. гарантия 32%
- 390 Банки Raiffeisenbank (признаются как один банк) 12%
- 76 Региональные банки 9%
- 227 Частные банки и другие банковские учреждения 12%
  - 14 Частные банки
  - 30 Филиалы зарубежных банков
  - 122 Иностраннные банки
  - 59 Различные банки

## Банковские отношения: страхование вкладов/ государственная гарантия

### Государственная гарантия (только кантональные банки)

Гос. гарантия предоставляет клиентам кантональных банков лучшую защиту. Гос. гарантия действует для вкладов любого размера.

Кантон несет ответственность за все обязательства кантонального банка, пока не заканчиваются его собственные средства.

Под гос. гарантию подпадают следующие формы счетов и капиталовложений:

- Совокупные сберегательные и инвестиционные денежные средства (сберегательные счета, частные счета и т.д.)
- Обязательства кантональных банков с твердым процентом
- Срочные вклады кантональных банков
- Облигационные займы кантональных банков
- Сбережения на 3-счетах и счетах свободного передвижения (выплата осуществляется, но исключительно учреждению со свободным передвижением средств)

# Банковские отношения: страхование вкладов

## Страхование вкладов (все банки):

Защита вкладчиков заключается прежде всего в их преимуществе при банкротстве банка. При объявлении банкротства банка в привилегированном положении находятся вклады на счетах и обязательства с твердым процентом на сумму максимум до CHF 100'000 на одного вкладчика. Клиент находится в лучшем положении по отношению к другим кредиторам. Статья 37b Абзац1 бис Федерального закона устанавливает следующее:

*«Вклады, не зарегистрированные на предъявителя, включая обязательства с твердым процентом, которые хранятся в банке на имя вкладчика, перечисляются на сумму не выше 100'000 франков на каждого кредитора второго класса в соответствии со статьей 219 абзац 4 Закона об обработке долгов и конкурсных правилах при возврате долгов.»*

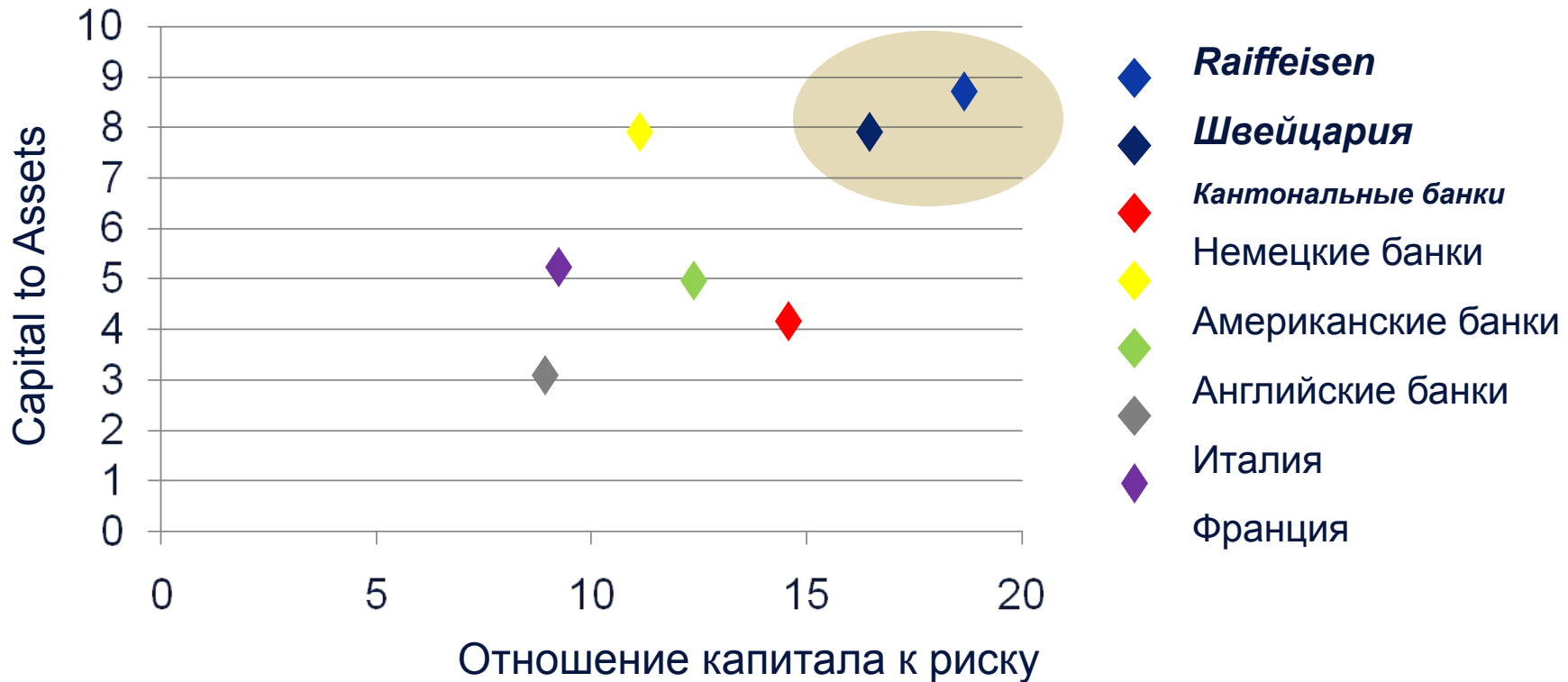
# Банковские отношения: страхование вкладов

Не застрахованы (во всех банках):

- **Ценности на счетах-депо**, такие как ценные бумаги любого типа, которые банк зачисляет клиентам на счета-депо. Они причитаются клиенту непосредственно и не подпадают под конкурсную массу банка (см., среди прочих, статью 37d Федерального закона о банках и сберегательных кассах, далее в соответствии с Федеральным законом).
- **Вклады доверительного управления**, такие как вклады, которые кантональный банк на страх и риск клиента хранит в других учреждениях. Такие активы обрабатываются так же, как ценности на счетах-депо.

# Банковские отношения: обеспеченность банков собственными средствами

Отношение капитала к активам: международные банки по сравнению со швейцарскими банками



# Контактные данные

---

**Вальтер Моретти**, Глава Представительства

[walter.moretti@vpbank.com](mailto:walter.moretti@vpbank.com)

**Елена Мейер**, Представитель

[elena.meyer@vpbank.com](mailto:elena.meyer@vpbank.com)

ВиПи Банк (Швейцария) Лтд.  
Представительство в Москве:  
Центр Международной Торговли,  
Подъезд 7, 5 этаж, офис 511,  
Краснопресненская наб., 12,  
123610 Москва,  
Россия

[www.vpbank.com](http://www.vpbank.com)

Тел. +7 495 967 00 95

Факс +7 495 967 00 98

