



Банки. Не умеешь – не берись!



Следует признать прискорбный факт, что европейцы во все времена страдали от высоких налогов. Наблюдая, как их накопленные тяжелым трудом богатства и активы уменьшаются с каждым визитом сборщиков налогов, их предприимчивый ум начал искать решение проблемы. Разумеется оно не замедлило появиться. Маленькая островная страна, известная как Нормандские острова, объявила, что деньги, размещенные в ее банках, будут скрыты от посторонних глаз и, таким образом, освобождены от тяжелого налогового бремени. Новый вид услуг оказался очень прибыльным. Другие маленькие островные (и не только) страны начали перенимать успешный опыт привлечения иностранного капитала. Их банковские учреждения подверглись жестким реформам, чтобы быть превращенными, в весьма прагматичные системы регулирования банковской деятельности. Так оффшорные банки вышли на старт.

Совсем скоро термин «оффшорный банк» вошел в широкое употребление, став синонимом любого банка, предоставляющего конфиденциальные банковские услуги. Остальные страны довольно быстро ощутили преимущества оффшоров и стали рассматривать их как выгодное решение для своих нужд. Но надолго подобной практике не суждено было оставаться в

истории финансов: как и любые другие «гениальные эксперименты» в экономике, её устои начинают неумолимо давать трещины.

Аналитический центр InfoWatch зарегистрировал утечку информации: бывший сотрудник швейцарского банка HSBC передал правительству Франции украденный диск с именами 15000 граждан Великобритании, уклоняющихся от налогов.

На прошлой неделе стало известно, что Налоговая служба Великобритании получила информацию о лицах, имеющих крупные счета в Швейцарском банке HSBC. Данные были украдены служащим банка. Против него Швейцария возбудила уголовное дело. Однако мошенник укрывается «под крылом» французского законодательства, согласно которому он не может быть экстрадирован из страны. Банк от всяческих комментариев отказался.

Накануне британское правительство выступило с сообщением об ужесточении мер наказания лиц, уклоняющихся от налогов. Считается, что данная активность правительства обеспечит неплохой доход для сотрудников налоговой службы, поскольку только они могут обеспечить поддержку тем, кто, нарушая закон, минимизирует свои налоговые выплаты. Подобные действия правительства чреваты и тем, что состоятельные «налогоплательщики» могут просто-напросто вывести все свои доходы в оффшор, тем самым лишив государство миллиардов фунтов, которые они выплачивают в качестве подоходного налога. Однако, по словам представителя налоговой службы: «Времена, когда, уклоняясь от налогов, доходы переводились на оффшорные счета, закончились».

В прошлом году был принят международный запрет G20 о выводе доходов в оффшор. Связано это с активностью правительства Германии в 2008 году, которое начало преследование уклоняющихся от налогов состоятельных граждан, скрывавших свои доходы в Лихтенштейне, свободной налоговой зоне. Тогда диск с данными уклонистов был выкуплен Министерством финансов Германии у одного из крупнейших банков Лихтенштейна за 5 миллионов евро. Ситуацию комментирует главный аналитик InfoWatch Н.Н. Федотов: «Очевидно, это тот же самый инсайдер из HSBC продаёт те же самые данные, которые он уже успел продать весной властям Франции, а затем Германии и Нидерландов».

Сначала, в первый раз государственные чиновники долго колебались, жеманились и спорили, этично ли платить вору бюджетные деньги. Но жадность с любопытством пересилили в них мораль с благоразумием. Сданные инсайдером недоимщики принесли в казну много больше, чем было потрачено на покупку краденых данных.

Более того, прослышав об этой утечке, европейцы из других стран потянулись сдавать валюту, утаённую от налогов в швейцарских банках. Добровольно. Не дожидаясь, когда сведения о них будут куплены местными властями.

Швейцарские банкиры потеряли на этой утечке такое количество денег и деловой репутации, что смыть позор можно только кровью. Кровью инсайдера, разумеется. Если он останется жив, все поймут, что Швейцария больше не страна банков. На её место мирового банкира давно претендует Сингапур».

Похоже, что история всё же повторяется: как только что либо не получается у одного исполнителя, сразу же появляется тот, кто «know how».

Юлия Арсланова