

Švýcarské bankovníctví dnes

20.10.2009

Co se píše o švýcarských bankách?

Největší německé a švýcarské banky "jdou do kopru"

Konec daňovým únikům do "úctyhodných" bank!

Švýcarské banky poskytly Paříži seznam 3000 Francouzů

Bankovní tajemství nebude svaté už ani ve Švýcarsku

UBS odtajní účty klientů podezřelých z krácení daní

USA prolomily švýcarské bankovní tajemství

Smlouva USA – Švýcarsko 19.08.2009

1. IRS (Internal Revenue Service) stáhla svou žalobu na předání identity 52 000 klientů UBS
2. IRS se obrátila na švýcarskou Federální daňovou správu (ESTV) s formální žádostí o správní pomoc v souladu s platnou smlouvou o zamezení dvojího zdanění
3. UBS předá ESTV údaje 4 450 případů svých klientů
4. ESTV během 90 dnů prozkoumá prvních 500 případů a rozhodne, bude-li IRS poskytnuta právní pomoc. Ostatní případy budou posouzeny do jednoho roku.
5. Klienti, jechž se posuzování týká se mohou odvolat ke švýcarskému Správnímu soudu
6. USA se zavazuje zastavit další žaloby proti UBS
7. Do 30.9.2009 bude podepsána nová smlouva o zamezení dvojího zdanění USA - CH

Dopad směrnice EU 2003/48/EC ve Švýcarsku

Platnost od 1.7.2005

Srážka daně

Ohlášení

Aktivita klienta	žádná	Písemné prohlášení, že si přeje zveřejnit údaje o svých úrokových výnosech
Bankovní tajemství	ANONYMITA VKLADŮ ZAJIŠTĚNA Daň je odváděna anonymně	Odtajnění informací klienta
Výše daně	od 1.7.2005 15% od 1.7.2008 20% od 1.7.2011 35%	Dle země původu klienta
Odvod daně do EU	Jednou ročně ze sběrného účtu národní banky	Žádný, pouze hlášení úrokových výnosů

Švýcarské bankovní tajemství

Stanovisko EDF (ministerstvo financí)

- Podle švýcarského pojetí demokracie, neexistují občané pro stát, ale stát je tu pro občany. Občané nejsou primárně daňovými poplatníky, ale svobodné lidské bytosti, které mají právo na soukromí. Bankovní tajemství, je třeba vidět v tomto kontextu.
- Bankovní tajemství chrání finanční soukromí občanů před neoprávněným přístupem jiné fyzické nebo právnické osoby, nebo státu. Bankovní tajemství nechrání zločince a proto je předmětem zákonem stanovených omezení.
- Na mezinárodní úrovni se Švýcarsko účastní na frontové linii v boji proti mezinárodní finanční trestné činnosti.

Švýcarské bankovní tajemství

Stanovisko EDF (ministerstvo financí)

Švýcarsko je ochotno zahrnout článek 26 vzorové úmluvy OECD o správní pomoci do dvoustraných dohod o zamezení dvojího zdanění. Tím se zavazuje poskytovat svým smluvním partnerům informace pro daňové účely za následujících podmínek:

- žádná automatická výměna informací;
- administrativní pomoc je omezena pouze na odůvodněně vyžádané, konkrétní a jednotlivé případy
- “fishing expeditions” jsou vyloučeny;
- výměna informací se omezuje pouze na daně a řídí se danou platnou dohodou o zamezení dvojího zdanění.

Důvody švýcarského hospodářského úspěchu

- Politická stabilita a právní jistota díky přímé demokracii
- Zdravý státní rozpočet a stabilní hospodářství
- Pevná a na celém světě akceptovaná měna
- Vysoká mezinárodní prestiž země a jejích subjektů
- Světová provázanost hospodářství
- Světové finanční centrum číslo 7

Důvody švýcarského hospodářského úspěchu

- Geografická pozice státu
- Fungující a efektivní státní správa
- Rozumná a stabilní daňová politika
- Kvalifikovaná pracovní síla
- Úcta k zákonům m.j. i zákonu O bankách z roku 1934
- Tradiční diskretnost a kreativita

Michal Pechr

0041 76 442 67 10