

Деньги Банки

НЕ ПОЙМАН -



- HE GUNVOR

У силовиков в России появилось новое оружие: Швейцария отменяет банковскую тайну российских клиентов

**АЛЕКСЕЙ САВКИН,
СВЕТЛАНА ЗАЙЦЕВА**

Кантон Цуг — это область в Швейцарии размером с четверть Москвы. Именно здесь в крохотном городке Баар находится центр торговли российской нефтью и цветными металлами. До последнего времени это был один из самых престижных офшоров: зарегистрированные здесь фирмы платили ничтожные налоги и имели солидную репутацию европейских фирм. Но на прошлой неделе Швейцария согласилась выдавать России информацию о российских владельцах счетов в швейцарских банках. А по банковским проводкам можно определить все — в частности, кто, за что и сколько платит налогов.

«Государство имеет право знать, платят ли ему налоги», — заявил на прошлой неделе в Швейцарии Дмитрий Медведев. Соглашения со Швейцарией по банковской тайне должны быть подписаны в течение месяца. У многих просто богатых и очень богатых людей в России теперь есть повод сильно нервничать: скоро, по всей видимости, с ноября, власти Швейцарии по так называемому мотивированному запросу будут передавать российской стороне всю информацию — как об истинных владельцах счетов, так и о движении средств по ним.

Раньше завести счет в Швейцарии было непросто: местные банки отказы-

ДВОЕ В БАНКАХ Руководители «Русала» (Олег Дерипаска) и ЛУКОЙЛа (Вагит Алекперов), возможно, раскроют все свои заграничные секреты

вают сомнительным с их точки зрения вкладчикам. Зато те, кому это удавалось, получали первоклассное — тайное и надежное — обслуживание в престижных банках. Счет в швейцарском банке — это удобный финансовый инструмент: можно самому инвестировать в ценные бумаги, а можно довериться банковским управляющим. Стоит это довольно дорого — только обслуживание счета обойдется минимум в \$2000 в год.

И вот Швейцария перестанет быть гарантом банковской тайны — по крайней мере для российских резидентов. Это не значит, что всех проверят. Во-первых, процедура, по-видимому, будет достаточно сложной: российским властям нужно еще доказать, что у запроса есть основания. Правда, швейцарские банкиры сами не знают, как это будет происходить. «Я их спросил: вот придет к вам запрос из России на раскрытие тайны физического лица, у которого счет в офшоре. Что делать будете? Ответ был — не знаем», — рассказывает партнер Amond & Smith Ltd. Павел Романенко.

Во-вторых, всех преследовать и не станут. Но Швейцария дает российским органам великолепный инструмент для давления на предпринимателей. Эксперты, с которыми говорил Newsweek, полагают, что в первую очередь речь идет об экспортерах сырья, которые не прибегают к помощи связанных с государством посредников.

ВНЕШНИЙ ОФШОР

Ни у кого нет четкой картины, через какие компании идет торговля нефтью и цветными металлами. По-видимому, большая часть этих ресурсов поставляется на Запад через трейдеров, зарегистрированных в городке Баар с населением 20 000 человек — в том самом кантоне Цуг.

Трейдеры — это, по сути, посредники, которые покупают у российских компаний нефть и металл, а потом продают по рыночным ценам всем желающим. Например, «Роснефть» торгует нефтью в основном через компанию Gunvor. Про одного из ее основателей и владельцев Геннадия Тимченко известно, что он близкий знакомый и бывший сослуживец Владимира Путина. Раньше у ТНК-ВР, «Сургутнефтегаза», «Газпром нефти» были собственные трейдеры, но теперь они тоже торгуют через Gunvor.

И только ЛУКОЙЛ и «Татнефть» по-прежнему продают нефть через других трейдеров.

За схемы с внутренними офшорами в 2005 году дали восемь лет тюрьмы Михаилу Ходорковскому. Кантон Цуг — та-

кой же офшор, только внешний. Там происходит налоговая оптимизация — или уклонение от налогов, в зависимости от угла зрения. Поставщик дешево продает товар швейцарскому трейдеру, который связан с владельцем поставщика, и платит в России налог на прибыль по ставке 20%. Трейдер продает товар дорого. В Швейцарии самый серьезный налог — аналог нашего налога на прибыль. На федеральном уровне в казну взимается 8,5% от прибыли, а на уровне кантона — 4-6%. А договорившись с властями кантона, выплаты региональной части налога можно снизить чуть ли не до нуля.

Сегодня российским налоговикам сложно узнать и доказать, по какой цене торгует швейцарский трейдер и как он связан с российским поставщиком. После того как Швейцария откроет доступ к банковской тайне, сделать это будет проще простого, говорят юристы. Тем, кто поставяет продукцию через Gunvor, можно не волноваться, уверен один из участников рынка: «Такой трейдер —

НОВОГО ДЕЛА ЮКОСА НЕ БУДЕТ. НО СИЛОВИКИ НАЧНУТ СОБИРАТЬ КОМПРОМАТ НА НЕКОТОРЫЕ КОМПАНИИ

это уже не рыночная структура. Он тесно связан с государством».

Швейцарским банкам известно многое. Даже если счет открывает компания-офшор, банки знают, кто ее истинный владелец и откуда взялись деньги. Вооружившись этими данными, российская налоговая служба может инициировать новые громкие дела по уклонению от уплаты налогов.

Возможность добраться до банковских счетов у России была и раньше, говорят юристы с опытом регистрации офшоров. Есть договор, позволяющий прокуратуре обращаться в компетентные органы Швейцарии за информацией о счетах в рамках уголовного дела, говорит партнер компании GSL Олег Попутаровский. Теперь открывать уголовное дело не понадобится. Достаточно будет мотивированного подозрения в совершении противоправных действий, поясняет руководитель налоговой практики Goltsblat BLP Татьяна Васильева.

НЕ ТОТ ПОСРЕДНИК

Нового дела ЮКОСа не будет, успокаивают эксперты: у всех крупных компаний нормальные отношения с властями. Собеседники Newsweek, знакомые с по-

ложением дел на рынке, считают, что сейчас силовики начнут собирать компромат на некоторые компании, не связанные с околосударственными посредниками.

Известно, что раньше «Татнефть» торговала нефтью через американского трейдера Glencore, тоже зарегистрированного в кантоне Цуг. По некоторым данным, однажды контракты на поставку нефти уже переходили от Glencore к Gunvor: это произошло с «Русснефтью» Михаила Гучериева, которой Glencore помогала встать на ноги. Glencore владеет 10-процентным пакетом акций компании «Русал». Про «Русал» известно, что он торгует алюминием в том числе через Glencore.

ЛУКОЙЛ использует для торговли нефтью собственного трейдера — компанию ЛИТАСКО. Она тоже зарегистрирована в Швейцарии. Это дает огромные преимущества, сказали Newsweek в ЛУКОЙЛе: «Это эффективно работающий крупный международный трейдер, обеспечивающий продажи по всему миру». Один из экспертов на условиях анонимности объясняет, что ЛУКОЙЛ может себе это позволить: крупная часть его активов находится за пределами России. Представитель ЛУКОЙЛа утверждает, что компания не собирается менять место регистрации ЛИТАСКО: «Финансовая отчетность ЛИТАСКО абсолютно прозрачна».

Ведущий сотрудник Института народно-хозяйственного прогнозирования РАН Яков Паппэ утверждает, что передела трейдерского рынка не будет: Gunvor и без того хватает дел. Но факт остается фактом: российские силовики получают новое оружие, а спокойной жизни российских клиентов швейцарских банков пришел конец.

Швейцарские банкиры совершенно не заинтересованы в том, чтобы открывать информацию своих клиентов. Они отреагировали моментально. К московским юристам из Amond & Smith Ltd. и раньше нередко приезжали швейцарские финансисты. «До сих пор ехали, чтобы привлечь как можно больше клиентов из России», — рассказывает Павел Романенко. А на прошлой неделе, продолжает он, предложили новый продукт — конфиденциальность и контроль над активами: «Дескать, офшоры уже не тот инструмент, мы вам кое-что новое придумали». О чем речь, юрист не сказал. Но смысл ясен: банкиры учатся обходить новые барьеры. ■