

Ascent Swiss Business
Management AG
Kupfergasse 17
CH - 4310 Rheinfelden
contact@ascent-ag.ch
+41 (0)61 833 15 60 direct
+41 (0)61 833 15 61 fax
www.ascent-ag.ch

ОТКРЫТИЕ СЧЕТА В ШВЕЙЦАРСКОМ БАНКЕ

Открыть банковский счет в Швейцарии может любое физическое или юридическое лицо. Вместе с тем, банки оставляют за собой право отказывать некоторым клиентам. Например, банк может отказать в открытии счета так называемым «политически ангажированным клиентам», которые, как считает банк, могут повредить репутации банка, выступая в качестве клиентов. Банк может также отказаться вступить в банковские отношения при наличии сомнений относительно происхождения средств потенциального клиента. Законодательство запрещает швейцарским банкам принимать средства, если они знают или предполагают, что такие средства получены преступным или незаконным путем. Компания Ascent Swiss Business Management AG имеет представителей в России и Украине, а также других странах Восточной Европы и помогает клиентам правильно подготовить документы для открытия счета и выбрать банк подходящий для конкретных целей клиента и его финансовых возможностей.

Швейцарские банки руководствуются очень строгими правилами в части открытия счетов, независимо от местонахождения клиента. В соответствии с законодательством Швейцарии, предписывающим проводить «должную проверку», банк обязан проверить личность клиента по официальному документу, например, паспорту. Если заинтересовавший Вас швейцарский банк имеет дочернее предприятие, филиал или представительство в Вашей стране, такую проверку можно пройти там. Если банк в Вашей стране не представлен, следует непосредственно связаться с банком в Швейцарии или связаться с Ascent Swiss Business Management AG, чтобы мы смогли организовать для Вас встречу со швейцарскими банкирами в вашей стране и предоставили Вам необходимую дальнейшую информацию. Мы рекомендуем связаться с Ascent Swiss Business Management AG для получения всей необходимой информации перед тем, как Вы примете решение непосредственно обратиться в банк.

В настоящее время банки в Швейцарии обязаны соблюдать установленные процедуры идентификации клиента для заочного открытия счета. Согласно законодательству банк проверяет личность клиента путем получения заверенной копии официального удостоверения личности, например, паспорта, водительских прав и т.д. Заверенная копия может представляться филиалом, представительством или компанией, входящей в банковскую группу,

банком-корреспондентом, специально назначенным банком финансовым посредником, государственным нотариусом или консульством, обычно исполняющим такие заверения. Банк также проверяет адрес нового клиента в ходе переписки. Ascent Swiss Business Management AG поспособствует в осуществлении такой проверки удобным для клиента образом.

Персонал банка задаст Вам вопросы, связанные с осуществлением должной проверки. Вас попросят подтвердить Вашу личность и личность бенефициарного владельца активов в случае, если Вы вкладываете средства от чьего-либо имени. Персонал банка также может спросить Вас о происхождении денежных средств и характере Вашей профессиональной деятельности, также будет задан и вопрос об обычно совершаемых Вами финансовых операциях. Банк поинтересуется Вашими планами на будущее, например тем, не собираетесь ли Вы приобрести дом, начать свое собственное дело и т.п. Если Вы попросите банк управлять Вашим инвестиционным портфелем, Вам зададут вопрос о приемлемом для Вас риске. Короче говоря, чем больше банк знает о Вас, тем лучшие советы и услуги он сможет предоставить Вам применительно к Вашим индивидуальным запросам. Консультанты Ascent Swiss Business Management AG помогут Вам правильно подготовиться к таким ситуациям.

Швейцарские банки обязаны проверить личность клиента. По этой причине банк всегда предпочитает физически увидеть своего клиента и провести с ним первоначальную беседу. Банк определенно захочет ознакомиться с официальными документами, удостоверяющими личность, такими как действительный паспорт, или равноценный идентификационный документ с фотографией. Банк может попросить представить документы, подтверждающие происхождение Ваших денежных средств, например, договор о продаже дома, выписка иностранного банка, расписка в получении средств от продажи ценных бумаг и т.п. Для своих клиентов Ascent Swiss Business Management AG организует подготовку таких документов, а для VIP клиентов – швейцарские банкиры сами приедут в вашу страну для осуществления проверки личности клиента.

Понятия «анонимный» счет в Швейцарии не существует. В соответствии с законодательством Швейцарии банк обязан знать личность своего клиента.

Порядок открытия «номерных» счетов такой же, что и любых иных счетов. Банк обязан проверить Вашу личность и установить личность бенефициарного владельца. «Номерные» счета, конечно же, не анонимны! Если Ваше предприятие имеет «номерной» счет в банке, то все операции проводятся не от имени предприятия, а заменяются кодом или номером. Такой порядок представляет собой внутреннюю меру безопасности для того, чтобы Ваша личность была знакома лишь небольшой группе служащих банка - кроме этого «номерной» счет не дает никаких иных привилегий в части конфиденциальности. Ascent Swiss Business Management AG помогает организовать открытие такого счета для своих клиентов в швейцарском банке.

Большинство крупных швейцарских банков требуют внесения минимального депозита при открытии текущего или сберегательного счета. Ascent Swiss Business Management AG может посоветовать Вам какой банк выбрать для оптимального, эффективного и быстрого открытия счета в швейцарском банке или в банке в любой другой юрисдикции.

Швейцарские банки предлагают открывать счета в долларах США, евро и прочих валютах, а также в швейцарских франках.

Ставка получаемого клиентом процента будет зависеть от рыночной конъюнктуры, определяющей процентные ставки в целом, и типа открытого банковского счета. Стоит учитывать, что любое находящееся в Швейцарии финансовое учреждение, выплачивающее проценты или дивиденды, обязано по закону удерживать налог на доход по ставке 35%. Швейцарские налогоплательщики уплачивают налог по месту получения средств. Иностранцы могут требовать возмещения уплаченного налога, если страна их нахождения заключила со Швейцарией соглашение об избежании двойного налогообложения. Ascent Swiss Business Management AG поможет Вам получить такое возмещение уплаченного налога.

Все функционирующие в Швейцарии банки обязаны получить лицензию Швейцарской федеральной банковской комиссии (SFBC). Эта Комиссия является членом Базельской комиссии по банковскому надзору и регулирует и контролирует деятельность всех банков в Швейцарии в соответствии со стандартами Базельской комиссии. Эти стандарты охватывают не только вопросы размера уставного капитала банка и его ликвидность, но и все другие вопросы деятельности банков в целом. В качестве дополнительной меры безопасности законодательство Швейцарии требует еще более высоких стандартов, чем стандарты, требуемые в соответствии с Базельским соглашением. Поэтому швейцарские банки, конечно же, можно считать одними из самых безопасных в мире.

Традиционно Швейцария уделяет большое внимание конфиденциальности отношений с клиентами, в том числе финансовых отношений. Согласно проводимым опросам, подавляющее большинство швейцарцев хотят сохранить существующее положение вещей в этом вопросе. Однако, какую бы высокую степень конфиденциальности не предлагали швейцарские банки своим отечественным или зарубежным клиентам, она все же не является абсолютной и без всяких сомнений не защищает преступников. Конфиденциальная информация о состоянии счетов клиента в Швейцарском банке может быть раскрыта только по решению компетентного суда в Швейцарии. Ascent Swiss Business Management AG может дать Вам детальный и полезный совет по поводу того, какую именно конфиденциальную информацию сохранит Ваш швейцарский банк.

С более детальной информацией об открытии счетов в иностранных банках и услугах Ascent Swiss Business Management AG можно познакомиться на нашем сайте www.ascent-ag.ch, а также, непосредственно связавшись с нашими консультантами.

www.ascent-ag.ch