

Американские регуляторы начали расследование в связи с возможным уклонением от уплаты налогов граждан США, использующих швейцарские страховые программы. Минюст и налоговая служба считают, что покупка определенного продукта была направлена для вывода средств за пределы США.

О начале нового налогового расследования американскими регуляторами сообщила сегодня The Wall Street Journal со ссылкой на свои источники. Министерство юстиции и Налоговое управление подозревают, что американские граждане могли покупать у швейцарских страховщиков специальную программу страхования, премия по которой зависит от показателей инвестиционных продуктов, привязанных к данному страховому продукту (Private placement life insurance – PPLI). Первоначально такие страховые продукты появились в США, однако в последнее время их стали все чаще предлагать инвесткомпания, зарегистрированные в офшорах (Бермуды) или юрисдикциях с льготным налоговым режимом (Ирландия, Люксембург, Лихтенштейн, Сингапур). Сейчас подозрение американских регуляторов вызвали программы швейцарского страховщика Swiss Life. Эти программы были привязаны к счетам частного швейцарского банка Bank Frey. Этот банк входит в число финансовых компаний из Швейцарии, в отношении которых власти США ведут расследование по подозрению в оказании помощи налоговым уклонистам.

В октябре Bank Frey уже заявил, что прекращает свою деятельность. В свою очередь, Swiss Life сообщил, что в настоящее время не предлагает такие программы новым клиентам из США. По информации WSJ, Swiss Life является одним из крупнейших швейцарских страховщиков, предлагавших программы PPLI. Он начал продавать их с 2004 года. Если в 2005 году объем активов под управлением страховщика составлял 200 млн швейцарских франков (€164 млн), то в 2008 году – уже 8 млрд франков (€6,5 млрд).

Источник: [Коммерсантъ-Online](#) , 24.02.14

Автор: Хвостик Е.