Наша Газета
nashagazeta.ch
Опубликовано на Швейцария: новости на русском языке (https://nashagazeta.ch)

«Молочные блокноты» французского филиала банка UBS | Les «carnets du lait» de l’UBS France

Автор: Татьяна Гирко, Женева-Париж , 04.06.2013.

©Keystone

Французские судьи обвиняют банк UBS France в соучастии в незаконном оказании услуг обеспеченным клиентам. Французский филиал швейцарского банка проходит в качестве «содействующего свидетеля» по делу, связанному с уклонением от уплаты налогов и незаконным оказанием услуг.

|

Les magistrats chargés de l’instruction ont mis en examen UBS France pour complicité de démarchage illicite de riches clients. La filiale française de la banque a été placée sous le statut de témoin assisté dans l’autre volet du dossier, lié au blanchiment de démarchage et blanchiment de fraude fiscale.

Les «carnets du lait» de l’UBS France

Свидетель или обвиняемый? Пока ни то, ни другое: статус «содействующего

свидетеля» означает, что вина банка еще не доказана, однако его ролью в деле об уклонении от уплаты налогов пренебрегать нельзя.

Больше года вели расследование французские судьи Гийом Дайефф и Серж Турнер. Обыски, прошедшие две недели назад в отделениях UBS в Страсбурге, Бордо, Лионе и Париже, а также предъявление обвинений троим управляющим, в том числе бывшему генеральному директору французского филиала Патрику де Файе, свидетельствовали о том, что тучи над UBS France сгущаются. Неудивительно, учитывая нынешние обстоятельства: усиление борьбы с уклонением от платы налогов и ужесточение налогового законодательства. Не стоит забывать и о том, что именно в швейцарском банке UBS обнаружились следы тайного банковского счета бывшего министра бюджета Франции Жерома Каюзака.

В пятницу стало известно, что банк помещен под юридический контроль и назначен администратор, который изучит условия, повлиявшие на принятие решений о перечислениях бонусов банкирам. Швейцарская газета Le Temps сообщает, что на сегодняшний день можно говорить о двух элементах, которые находятся в центре расследования. Во-первых, банк подозревают в организации отработанной схемы в уклонении от уплаты налогов, о которой позволяют говорить документы, указывающие на существование двойной бухгалтерии. Во-вторых, UBS могут обвинить в незаконной деятельности швейцарских служащих на территории Франции. События, о которых идет речь, развивались с 2002 по 2008 годы.

По информации Le Temps, дело началось с анонимного письма, направленного, предположительно, бывшими сотрудниками банка, в адрес органа по контролю за финансовой деятельностью Франции (ACP) в 2010 году. На шести страницах была подробно описана деятельность банка, в том числе, практика использования рукописных документов или таблиц Excel, которые позволяли «собрать информацию об открытии незадекларированных счетов в Швейцарии или в других юрисдикциях, предоставляющих гарантию защиты банковской тайны и налоговые привилегии». Эти таблицы получили название «молочных блокнотов» – совсем не потому, что в целях конспирации записи в них делались молочными чернилами.

Корова.xlsx

Французский журналист Франсуа Пейон объясняет в своей книге «Пропавшие у Франции 600 миллиардов» происхождение нового термина следующим образом: около 120 служащих швейцарского банка тайно отправляются во Францию, чтобы предложить свои услуги по налоговой оптимизации наиболее состоятельным ее жителям. Подобная деятельность служащих швейцарских банков на территории Франции запрещена законом. Однако, по информации журналиста, об этом деле хорошо известно в головном отделении банка UBS. Данные о новых клиентах, получившие название «молочных блокнотов» (carnets du lait), хранятся в документах под кодовым названием «корова» (fichier vache). Кто же эта фискальная корова, которая дает молоко швейцарскому банку? Нетрудно догадаться, исходя из названия книги. На основании «молочных блокнотов» рассчитывается размер бонусов банковских агентов, завербовавших новых уклонистов от уплаты налогов.

Впрочем, действующий президент UBS France, Жан-Фредерик де Лесс, отвергает предъявленные обвинения. Он сообщил, что существование подобных таблиц Excel никогда не было тайной. По его словам, это всего лишь черновики, в которых собрана

информация об операциях, проведенных между французскими отделениями банка или с отделениями других стран. Такие таблицы – внутренняя банковская информация, которая используется для определения производительности различных филиалов. По словам главы UBS France, типичный случай выведения активов – переезд владельца компании в другую страну после продажи бизнеса, все в рамках закона.

Сотрудники французских отделений UBS обеспокоились не на шутку в 2007 году, когда стало известно о так называемом «деле Биркенфельда». Тогда Бредли Биркенфельд, бывший сотрудник банка UBS в Женеве, рассказал американским властям о политике по привлечению иностранных клиентов, которую проводил его работодатель в граничащих со Швейцарией регионах Франции. Бывшие сотрудники UBS France считают, что их швейцарские коллеги не должны были работать на французской территории с момента основания UBS France в 1997 году. Во-первых, это запрещено Финансовым кодексом Франции, во-вторых, подобная конкуренция лишала сотрудников UBS France потенциальных клиентов. Впрочем, по информации Le Temps, иногда швейцарские и французские банкиры сотрудничали, и в таких случаях информация из «молочных блокнотов» помогала распределить комиссионные за проведение сделки и бонусы.

По сведениям Le Monde, французским властям уже была передана информация о 353 клиентах банка, которых подозревают в наличии швейцарского счета. Правда, пока еще предстоит выяснить, были ли эти счета задекларированы во Франции. Напомним, что в 2009 году банк UBS вынужден был передать американским властям информацию о 4450 клиентах и заплатить штраф в размере 780 млн долларов. Какова цена нового дела UBS?

Больше информации на эту тему вы найдете в нашем тематическом досье.

швейцарские банки
скандал ubs
банки в Швейцарии
Статьи по теме
Французские налогоплательщики смогут «выйти из тени»
UBS откроет американцам данные по банку Wegelin
«Критикуют, потому что завидуют»
Тайные счета немцев в Швейцарии
Заразительный пример FATCA

Source URL: *http://nashagazeta.ch/news/15701*