

Банк BSI договорился с США за 211 млн долларов | La banque BSI a trouvé un accord avec les USA pour 211 mlns dollars

Author: Татьяна Гирко, [Лугано](#) , 07.04.2015.



© Keystone

Банк из Тичино стал первым швейцарским финансовым учреждением, урегулировавшим в рамках американской программы вопрос об уклонении от уплаты налогов.

La banque tessinoise est devenue le premier établissement financier suisse à régler le dossier de l'évasion fiscale dans le cadre du programme américain.

La banque BSI a trouvé un accord avec les USA pour 211 mlns dollars

На то, чтобы снять претензии министерства юстиции США (DoJ), причиной которых стали 3500 незадекларированных счетов американских вкладчиков, банку BSI придется потратить 211 млн долларов. Созданный резерв предстоящих платежей отразился на результате 2014 года, по итогам которого финансово-кредитное учреждение зарегистрировало чистую прибыль в размере 2,2 млн франков.

Банк BSI, вошедший во вторую группу американской программы, о которой мы [неоднократно писали](#), первым получил счет к оплате. Напомним, что в 2009 году урегулирование претензий США стоило UBS 780 млн долларов штрафа и передачи данных о 4450 счетах. В 2013 году американские власти предложили швейцарским банкам, продолжавшим обслуживать незадекларированные счета после «дела UBS», добровольно уплатить штрафы в рамках специальной программы.

В результате достигнутого соглашения BSI сможет избежать судебного преследования и других штрафов, сообщило министерство юстиции США. Правда, помимо погашения финансовых санкций банк был вынужден также сообщить американским властям имена сотрудников, отвечавших за обслуживание подвергшихся преследованию активов, и раскрыть схему работы с американскими клиентами. В частности, BSI признал, что выдал 32 клиентам «безымянные» кредитные карты для путешествий, которые позволяли анонимно снимать средства со счета.

В течение двух лет BSI обязуется закрыть 3500 выявленных счетов, а в течение четырех – и остальные «спящие» счета. Следует отметить, что досудебное урегулирование разногласий позволит банку продолжить обслуживание пенсионных фондов.

Швейцарская газета Le Temps со ссылкой на отдельных экспертов пишет, что BSI, в целом, «легко отделался», и другим банкам могут грозить более значительные суммы штрафов. По некоторым оценкам, вторая группа (для которой предусмотрены самые крупные финансовые санкции в размере от 20% до 50% незадекларированных активов, находившихся под управлением) насчитывает около 70 учреждений. При этом тичинскому банку предстоит выплатить штраф, размер которого составляет лишь 8% аккумулированных на его счетах средств, облагаемых налогом по другую сторону Атлантики.

Урегулирование спорных вопросов с американской юстицией позволит банку сосредоточиться на расширении деловой активности, сообщил BSI в пресс-релизе, подчеркнув, что операция по приобретению учреждения бразильской финансовой группой BTG Pactual (сумма сделки составляет около 1,5 млрд франков) находится в процессе согласования.

Как отмечают банковские аналитики, данные о числе американских клиентов и их активах не позволяют вывести точную формулу, благодаря которой можно прогнозировать размер штрафов, грозящих другим участникам программы Вашингтона по урегулированию налоговых разногласий. Следует также принимать во внимание объем незадекларированных средств, дату открытия счета и другие

критерии. При этом, как свидетельствует информация, обнародованная американской налоговой службой (IRS), счета компаний-посредников, скрывающих конечных бенефициаров, также попали в список проблемных активов.

Примечательно, что Федеральная администрация по контролю за финансовыми рынками (FINMA), начавшая собственное расследование деятельности тичинского банка в марте 2013 года, ограничилась лишь некоторыми замечаниями. Разницу в подходе президент совета директоров FINMA Анн Эритье Лаша объяснила таким образом: «Швейцарским законодательством не предусмотрены штрафы, и я вовсе не уверена, что если бы в нашем распоряжении было такое оружие, мы бы им воспользовались». По ее мнению, меры, к которым прибегает FINMA, направлены на то, чтобы помочь банку исправить общую линию поведения, в то время как штрафы направлены на урегулирование конкретной ситуации.

FINMA, открывшая параллельно с американским DoJ собственные расследования в отношении приблизительно 20 швейцарских банков, не собирается высказывать свою точку зрения по каждому случаю. Глава финансового регулятора Конфедерации [Марк Бренсон](#) также считает метод «работы над ошибками» более эффективным. Он привел в пример женеvский филиал HSBC, замешанный в [скандале SwissLeaks](#), который встал на путь исправления, трижды получив указания от FINMA. Одна из принятых мер касалась полного запрета на привлечение клиентов из числа «[политически уязвимых личностей](#)» сроком на три года.

Больше статей на эту тему вы найдете в [нашем досье](#).

[швейцарские банки](#)

[счет в швейцарском банке](#)

[США штрафуют швейцарские банки](#)

[банки в Швейцарии](#)

Статьи по теме

[UBS снова под прицелом американской юстиции](#)

[Министру финансов Швейцарии поручили договориться с США](#)

[Первые итоги введения американской программы для швейцарских банков](#)

Source URL:

<https://nashgazeta.ch/news/economie/bank-bsi-dogovorilsya-s-ssha-za-211-mln-dollarov>