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

Финансовые скандалы в Швейцарии: история с продолжением | Scandales financiers en Suisse: histoire à suivre

Author: Лейла Бабаева, Берн , 12.03.2019.

Деньги не пахнут (tdg.ch)

13 марта 2009 года Швейцария частично отказалась от банковской тайны, поставив знак равенства между «уклонением от уплаты налогов» и «налоговыми махинациями». Что сегодня осталось от банковской тайны в Конфедерации? Сколько финансовых скандалов видела страна за последние полвека?

|

Le 13 mars 2009, la Suisse a partiellement abandonné le secret bancaire en supprimant la distinction entre «évasion fiscale» et «fraude fiscale». Est-ce que le secret bancaire subsiste encore en Suisse? Combien de scandales financiers a connu le pays depuis les 50

dernières années?
Scandales financiers en Suisse: histoire à suivre

Для начала – небольшой экскурс в историю. После Второй мировой войны многие государства были опустошены, а состоятельные люди хранили свои активы в нейтральной Швейцарии. В это время политики разных стран подняли вопрос об уплате налогов. Этим также заинтересовалась Лига наций, созданная в Женеве в 1920 году.

Но швейцарцы бережно хранили свою банковскую тайну. Кстати, она была закреплена в законе о банковской деятельности и сберегательных кассах, вступившем в силу в 1934 году, после скандала между Парижем и Берном. Скандал вспыхнул в связи с арестом в октябре 1932 года в Париже трех банкиров Коммерческого банка Базеля (BCB, Banque commerciale de Bâle) которые приехали в столицу, чтобы выплатить дивиденды богатым клиентам, уклонявшимся от уплаты налогов, пишет газета Tribune de Genève. В руках стражей порядка оказался список, включавший 1018 клиентов, среди которых были известные личности.

С приходом к власти на Кубе Фиделя Кастро в 1959 году жившие здесь боссы американской мафии покинули страну. Майер Лански, известный как «бухгалтер мафии», десятилетиями считавшийся одним из самых влиятельных людей в США, был вынужден придумать новые схемы отмывания денег. Вскоре он узнал, что в Женеве с ним готов сотрудничать банк BCI (Banque de Crédit International). Это кредитно-финансовое учреждение было создано в Женеве в мае 1959 года. В 1960 году в совет директоров банка вошел будущий президент Либерии Уильям Толберт.

Дела банка поначалу шли прекрасно, но испортились в октябре 1973 года из-за нефтяного кризиса, который до сих пор считается крупнейшим в истории. Месяц спустя Лански арестовали в Майами по обвинению в уклонении от уплаты налогов, и банк потерял крупного клиента. В 1974-м немецкий банк Landesbank Hessen-Thüringen, владевший 36,42% капитала BCI, внезапно потребовал вернуть ему его долю. Руководство BCI запаниковало, и в конце октября банк закрылся. В январе 1976 алжирский предприниматель Фуад Мустафа Нашат обратился в женевскую прокуратуру, сообщив, что потерял более 345 млн франков. Была запущена процедура ликвидации BCI.

Финансисты США внимательно наблюдали за развитием этой истории, но еще внимательнее наблюдали тысячи французских вкладчиков, потерявшие свои средства. Скандалы со швейцарскими банками вызвали недовольство американцев, и в 1973 году США и Швейцария начали обсуждать будущий договор о взаимопомощи в сфере борьбы с преступностью. Договор вступил в силу в январе 1977 года, по его условиям Швейцария должна была предоставлять США юридическую помощь при расследовании особо серьезных случаев уклонения от уплаты налогов.

В апреле 1977 года вспыхнул скандал, связанный с Credit Swiss: выяснилось, что менеджеры его отделения в Кьяссо (кантон Тичино) ездили в Милан за вкладами богатых итальянцев, желающих уклониться от уплаты налогов и обезопасить себя от обвала лиры. В июле 1977 года Национальный банк Швейцарии и Ассоциация швейцарских банкиров подписали соглашение об осмотрительности, предполагающее получение информации о клиентах перед внесением их средств на счета. Несмотря на это, то и дело всплывали новые темные дела.

В 1980 году вся планета узнала историю с банком Banque de Crédit et de Commerce International (BCCI), который был основан пакистанским предпринимателем, через 10 лет после открытия имел более 400 отделений в 78 странах и управлял миллиардами долларов. Выдавая себя за финансистов, два агента Управления по борьбе с наркотиками (DEA) США вошли в доверие к менеджерам банка в рамках расследования по подозрению в отмывании денег от продажи наркотиков. Позднее агенты-«финансисты» сообщили о своем желании пожениться и пригласили на свадьбу во Флориду около 100 банкиров и наркоторговцев. Прибыв в роскошный квартал, гости очень удивились, когда вместо участия в церемонии оказались в наручниках. Отголоски этого дела сотрясли Лондон, Панаму, Пакистан и другие регионы планеты.

Также выяснилось, что в делах BCCI был замешан другой банк, женевский Banque de commerce et de placements (BCP), основанный в 1963 году. С опозданием проведя собственное расследование, Федеральная комиссия банков (CFB), предшественник Федеральной администрации по контролю за финансовыми рынками (FINMA), потребовала от BCP проявлять максимальную осмотрительность при открытии счетов. Впрочем, еще до этого, с апреля 1988 года, в официальных американских отчетах упоминались контакты между представителями колумбийских наркобаронов и сотрудниками BCP. Почему CFB не отреагировала раньше, остается загадкой. Сегодня BCP успешно развивается и имеет отделения в Люксембурге и Дубае.

В конце 1988 года в Тичино была раскрыта крупная сеть по отмыванию денег от продажи наркотиков, следствие затронуло несколько компаний. Муж Элизабет Копп, которая в то время руководила министерством юстиции и полиции, входил в руководство одной из этих компаний, но, получив предупреждение от жены, уволился. Когда об этом предупреждении стало известно, Элизабет Копп под давлением прессы и общественности пришлось уйти со своего поста.

Случаи отмывания денег настолько участились, что постепенно Конфедерация начала принимать законы по борьбе с этим явлением. В августе 1990 года в Уголовном кодексе появилась первая статья, предусматривающая наказание за отмывание денег. В 1997-м был принят федеральный закон по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, действие которого распространялось, среди прочего, на финансовых посредников, банкиров, управляющих состоянием, владельцев казино, торговцев валютой и ценными металлами. В 2000-х годах одной из главных международных тем стала борьба с финансированием терроризма. В 2008 году, с началом мирового экономического кризиса, усилилась охота на недобросовестных налогоплательщиков.

Стоит вспомнить и историю уроженца Бостона Брэдли Биркенфельда. С этого осведомителя началось «дело UBS» в США, в результате которого в 2009 году швейцарский банк был вынужден передать американским властям данные о 4450 клиентах и заплатить штраф в размере 780 млн долларов. Разоблачение особенностей работы UBS с обеспеченными клиентами сослужило хорошую службу Вашингтону, который в 2013 году предложил и другим швейцарским банкам урегулировать свои отношения с США, охотящимися за недобросовестными налогоплательщиками. Точкой отсчета для определения размера штрафов в «американской программе» стало то самое «дело UBS».

В этой истории еще рано ставить точку. В конце февраля этого года UBS проиграл

судебный процесс в Париже и должен заплатить 4,5 млрд евро, о чем мы писали. Это самый большой штраф из тех, которые во Франции когда-либо присуждали нарушителям налогового законодательства. Банк подал апелляцию, мы будем следить за развитием событий.

Больше информации на эту тему можно найти в нашем досье.

Швейцария
Статьи по теме
Печальный рекорд UBS во Франции
UBS обвиняется в легализации скрытых от налогов денег
Берн разрешил швейцарским банкам сотрудничать с США

Source URL:
https://nashagazeta.ch/news/economie/finansovye-skandaly-v-shveycarii-istoriya-s-prodolzheniem