

Признание вины, штраф и чувство облегчения для Credit Suisse | L'aveu de culpabilité, l'amende et le sentiment de soulagement pour le Credit Suisse

Автор: Татьяна Гирко, Берн, 21. 05. 2014.



Credit Suisse в Цюрихе © Credit Suisse

Credit Suisse, Федеральный совет и некоторые швейцарские политики удовлетворены соглашением, которого банку удалось достичь с американской юстицией.
Le Credit Suisse, le Conseil fédéral et quelques autres acteurs du monde politique suisse sont

satisfaits de l'accord intervenu entre la banque suisse et la justice américaine.

Ожидаемый размер штрафа Credit Suisse в последнее время рос не по дням, а по часам. С того момента, как в Сенате США [началось](#) слушание представителей комиссии по расследованию, стало понятно, что второму по величине швейцарскому банку предстоит повторить судьбу первого – в 2009 году UBS уже заплатил за свои действия 780 млн долларов. Впрочем, в начале мая появились [подозрения](#), что Credit Suisse ждет более серьезная кара. Генеральный прокурор США Эрик Холдер произнес фразу о том, что «ни один банк не стоит выше закона», и прогнозируемый размер штрафных санкций за содействие уклонению от уплаты налогов вырос до 2 млрд долларов.



Credit Suisse USA © Credit Suisse

Окончательное решение было [принято](#) 19 мая: Credit Suisse предстоит выплатить в общей сложности 2,6 млрд долларов. Министерству юстиции США предназначается большая часть (1,8 млрд), треть этой суммы будет направлена Налоговому управлению (IRS). Кроме того, Credit Suisse выплатит финансовой службе Нью-Йорка 715 млн и еще 100 млн – Федеральной резервной системе. Если принять во внимание еще 196 млн долларов, которые банку были предъявлены в феврале Комиссией по ценным бумагам и биржам (SEC), то общая сумма штрафов вырастет до 2,815 млрд долларов (2,51 млрд франков).

В официальном пресс-релизе банк сообщает, что на уплату предстоящих расходов был

сформирован резерв в размере 892 млн франков, а значит, решение американской юстиции грозит банку убытком в размере 1,618 млрд франков по итогам второго квартала. Кроме того, деятельность нью-йоркского подразделения Credit Suisse в течение ближайших двух лет будет контролировать независимый эксперт.

Внимание мировой прессы привлек не только рекордный размер штрафа – к [крупным суммам](#) за нарушение законодательства, махинации со ставками на межбанковском рынке, манипулирование валютными курсами и другие правонарушения все уже привыкли. Однако «дело Credit Suisse» уникально тем, что впервые за долгие годы банку пришлось признать свою вину.

Как мы уже [писали](#), последний раз в истории американской юстиции подобное произошло в 1989 году с банком Drexel Burnham Lambert. 25 лет спустя Credit Suisse признался в том, что помогал американским клиентам представлять неверные сведения в налоговых декларациях. Газета Financial Times вышла с заголовком «Credit Suisse признал вину в уклонении от уплаты налогов», основное внимание уделила этому сенсационному случаю и The Guardian. Журналисты New York Times убеждены: признание вины означает, что банк «почувствовал силу закона».



Брэд Дуган в Сенате США ©Keystone

А как же восприняли новость в Швейцарии? Министр финансов Эвелин Видмер-Шлумпф на вчерашней пресс-конференции заявила, что она удовлетворена тем, каким образом Credit Suisse удалось урегулировать разногласия с США. По ее словам, достигнутое соглашение позволит поставить точку в налоговом конфликте, при этом у банка не была отозвана лицензия, и правительству не пришлось прибегать к исключительным мерам, чтобы спасти один из крупнейших банков страны (попадающий под определение [«too big to fail»](#)).

Передача данных о клиентах, уклонявшихся от уплаты налогов, будет осуществляться в соответствии с принятой процедурой оказания административной поддержки. Эвелин Видмер-Шлумпф подчеркнула, что Федеральный совет не участвовал в переговорах с органами юстиции США. Она также напомнила, что «дело Credit Suisse» – только первая ласточка, поскольку [под прицелом](#) американской юстиции остаются еще около десяти швейцарских банков.

Выразил свое облегчение и руководитель банка Брэди Дуган. «Мы приложили немало усилий, чтобы урегулировать это дело. Мы хорошо потрудились. Для меня это дело стало приоритетным», – цитирует слова главы Credit Suisse информационное агентство ATS, добавляя, что уходить в отставку, как того [требовали](#) некоторые политики, Брэди Дуган не собирается.

Президент Христианско-демократической партии Швейцарии (PDC) Кристоф Дарбелле тоже, кажется, вполне удовлетворен концовкой. «Лучше конец в мучениях, чем мучения без конца», – написал он в Twitter, узнав о размере штрафа. Правда, по оценкам экспертов, о банкротстве Credit Suisse готовить пока рано. Специалист по банковскому праву профессор Женевского университета Люк Тенево заявил в эфире телерадиокомпании RTS, что 2,8 млрд долларов не представляют критическую сумму для банка, особенно учитывая крупные штрафы, которым в последнее время подверглись его конкуренты. По его мнению, Credit Suisse не грозит кризис ликвидности. Однако сложно предугадать, сколько клиентов покинут банк после этого решения.



Эвелин Видмер-Шлумпф ©Keystone

Представители Социалистической партии по-прежнему считают, что руководство банка должно быть отстранено от работы. «Невероятно, что решение об отставке менеджеров еще не было принято», – заявил президент партии Кристиан Левра. Его соратники также намерены добиваться, чтобы Credit Suisse не имел возможности учесть сумму штрафа в качестве расходов и таким образом уменьшить налогооблагаемую прибыль по итогам года.

«CS решил свои проблемы без поддержки государства, и политики должны проявить уважение», – отметил представитель Либерально-радикальной партии (PLR) Руди Нозер. С оптимизмом смотрит в будущее также президент Национального банка Швейцарии Томас Джордан. По его словам, банк перевернул страницу в своей истории и усвоил урок. Того же мнения придерживается и Швейцарская ассоциация банкиров (SBA), а в Ассоциации банковских служащих (ASEB) уверены – по счетам заплатят акционеры, оставшиеся без дивидендов, и руководство, которое лишат бонусов. За тем, чтобы права простых служащих не были [нарушены](#) в ходе дальнейшего сотрудничества с американскими властями, в ассоциации обещают внимательно следить.

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



Добавить комментарий

Пожалуйста, [войдите](#) или [зарегистрируйтесь](#) , чтобы отправить комментарий
