

[Главная](#) > Credit Suisse определил судьбу BNP Paribas?

Credit Suisse определил судьбу BNP Paribas? | Credit Suisse dessine l'avenir de BNP Paribas?

Автор: Татьяна Гирко, Женева, 4. 06. 2014.



©Keystone

Французский банк BNP Paribas рискует получить штраф в размере 10 млрд долларов, по данным американской прессы. Швейцарские коллеги проводят параллели с юридической процедурой, в результате которой две недели назад американские власти «выписали» штраф в размере 2,6 млрд долларов швейцарскому банку Credit Suisse.

La banque française BNP Paribas risque plus de 10 milliards de dollars d'amende selon la presse

américaine. Les analogies avec la procédure judiciaire américaine ayant amené Credit Suisse à régler 2,6 milliards de dollars il y a deux semaines sont nombreuses, estime la presse suisse.

«Примерный ученик банковской системы, избежавший ипотечного кризиса в США, [скандала LIBOR](#) и безрассудных действий [трейдеров](#), находится на пути к самой крупной травме в своей жизни», – так французская газета Le Monde сообщила своим читателям известие о возможном рекордном штрафе, который ожидает в США BNP Paribas.

О том, что американская юстиция намерена отныне строже наказывать банки за нарушение законодательства США, [стало известно](#) еще месяц назад. Глава финансовой службы штата Нью-Йорк Бенджамин Лоуски решил разрушить сложившийся стереотип «too big to fail – too big to jail», означающий, что банки, играющие ключевую роль в экономике своих стран, не должны подвергаться наказанию, которое может оказать негативное влияние на их деятельность.

Первым финансово-кредитным учреждением, которому пришлось испытать на себе новый курс американской юстиции, [стал](#) швейцарский Credit Suisse. Ему не только предстоит заплатить 2,6 млрд долларов штрафов, но и пришлось признать вину в содействии американским клиентам в уклонении от уплаты налогов. Пять лет назад другому швейцарскому банку UBS удалось уладить конфликт с менее серьезными последствиями – без признания вины – и обойтись штрафом в размере 780 млн долларов.

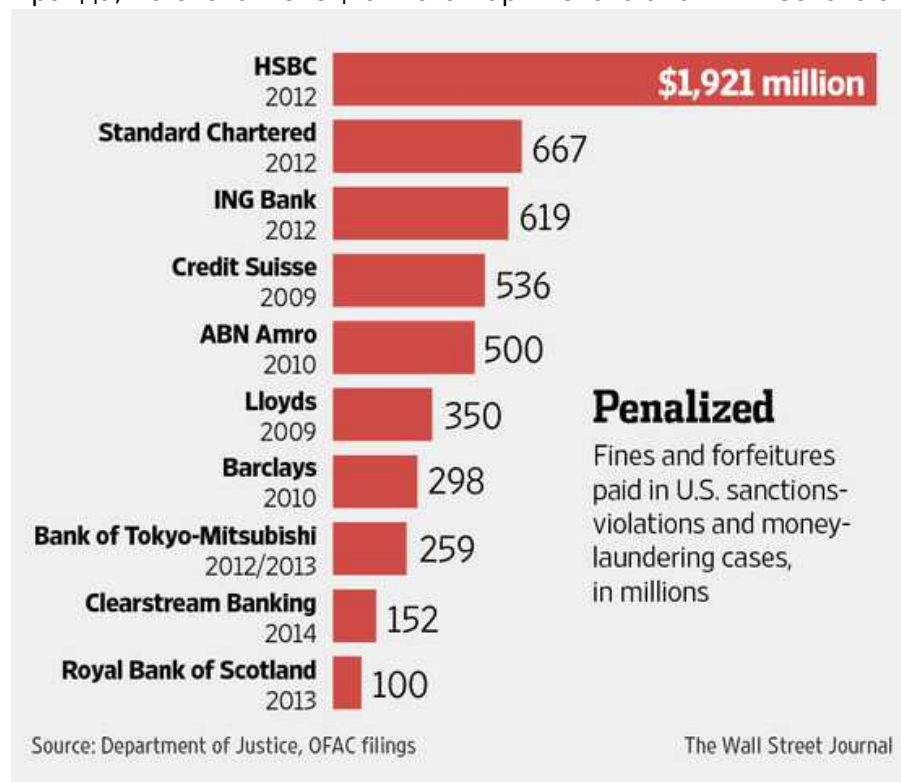
По информации Wall Street Journal, BNP Paribas, возможно, придется заплатить куда более крупную сумму – 10 млрд долларов – соответствующую размеру годовой прибыли финансовой группы. Та же газета сообщает, что следует ожидать увольнения десятка сотрудников банка, а по данным агентства Reuters, речь может идти даже о его высшем руководстве. Кроме того, над американским отделением банка нависла угроза отзыва лицензии. В таком случае деятельность 15 тысяч сотрудников будет прекращена, а группа потеряет около 10% дохода. После этого известия акции BNP Paribas на парижской фондовой бирже упали сразу на 5%.

Чем же провинился перед американской юстицией входящий в тройку крупнейших французских банков BNP Paribas, одна из штаб-квартир которого находится в Женеве? Следствие считает, что в 2002-2009 годах банк проводил операции в обход санкций, введенных США против Ирана, Судана и Кубы. По данным швейцарской газеты Le Temps, большая часть операций, которые считаются незаконными с точки зрения Соединенных Штатов, проводилась через Женеву, где BNP Paribas является одним из лидеров в области финансирования торговли сырьем. При этом, в соответствии со швейцарским и европейским законодательством, эти транзакции были законны, а единственная проблема заключалась в том, что в качестве валюты операций использовались американские доллары.

Официально в BNP Paribas эту информацию не подтверждают, однако известно, что банк провел внутреннее расследование и признал, что некоторые операции могли нарушить запрет США. На уплату возможного штрафа в феврале был сформирован резерв в размере 1,1 млрд долларов – судя по всему, банк недооценил риски. По данным газеты Wall Street Journal, руководство BNP Paribas рассчитывает снизить размер штрафа до 8 млрд долларов. Возможно, судьба одного из лидеров французской банковской системы будет обсуждаться между Франсуа Олландом и Барак Обамой, считает американская пресса.

Швейцарская газета Le Temps отмечает, что Credit Suisse и BNP Paribas объединяет не только рекордный размер штрафа, но и угроза преследования топ-менеджеров. В день оглашения решения по делу швейцарского банка Бенджамин Лоуски пообещал сделать все, чтобы «обвиняемые не продолжали получать оплату» за свой труд. Однако, как мы недавно [писали](#), ни генеральный директор Бреди Дуган, ни другие руководители Credit Suisse пока не собираются подавать в отставку, несмотря на призывы некоторых политиков. В свою очередь, BNP Paribas уже назначил наказание – вплоть до увольнения – приблизительно 30 сотрудникам женеvского отделения.

Правда, по словам специалиста парижского аналитического агентства AlphaValue



Кристофа Ниждама, кадровые перестановки могут быть восприняты как попытка замести следы. Но главное отличие от дела Credit Suisse заключается в том, что обход санкций США считается более серьезным правонарушением, чем содействие уклонению от уплаты налогов.

Размеры штрафов за нарушение санкций и отмывание денег ©wsj

И все же, по мнению многих аналитиков, BNP Paribas ожидает непропорционально суровое наказание. Так, швейцарский экономический журнал Bilan приводит примеры других банков, совершивших ранее похожие правонарушения: голландский ING в 2012 году заплатил 619 млн долларов, а британский Standard Chartered – 667 млн долларов. Британский HSBC, обвинявшийся даже в более серьезном преступлении – пособничестве отмыванию денег, связанных с финансированием террористической деятельности и торговли наркотиками – «отделался» 1,921 млрд долларов. При этом ни в одном из этих случаев не шла речь об отзыве лицензии.

«Левое «анти-банковское» крыло Демократической партии США плохо восприняло новость о том, что HSBC удалось избежать уголовного преследования в 2012 году», – цитирует французская газета Le Monde анонимный источник, приближенный к досье BNP Paribas. В

результате наказание для европейских банков, пытающихся обойти правила «made in USA», становится все более суровым, и первым это испытал на себе швейцарский Credit Suisse.

Для справки: В Швейцарии отделения BNP Paribas расположены в Женеве, Цюрихе, Базеле и Лугано, общее число сотрудников насчитывает 1700 человек. Французский банк является одним из крупнейших иностранных финансово-кредитных учреждений, осуществляющих деятельность на территории Конфедерации.

Больше статей на эту тему читайте в нашем [специальном досье](#).



Добавить комментарий

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