

## Швейцарские банки платят американские штрафы|Les banques suisses paient les amendes américaines

Автор: Татьяна Гирко, Женева-Цюрих-Вашингтон, 5. 01. 2016.



© RTS

Размеры штрафов в рамках программы урегулирования налоговых разногласий с США достигают десятков миллионов долларов.

Les pénalités dans le cadre du programme de la régularisation fiscale aux Etats-Unis atteignent dizaines de millions de dollars.

Соглашение, в соответствии с которым американская юстиция охотится за незадекларированными иностранными счетами своих налогоплательщиков, [было подписано](#) Швейцарией летом 2013 года после бурного и продолжительного обсуждения. «Наша Газета.ch» пристально следила за дебатами, разгоревшимися в швейцарском парламенте, и своевременно [информировала](#) читателей о наиболее острых моментах.

Напомним вкратце, что, согласно предложенным Вашингтоном условиям, швейцарские банки делятся на четыре категории. К первой относятся те, в отношении которых уже ведется следствие за содействие уклонению от уплаты налогов. Свою принадлежность к остальным группам финансово-кредитные учреждения должны были определить самостоятельно, в зависимости от объема счетов, открытых американским налогоплательщикам с возможными нарушениями (точкой отсчета стало знаменитое «[дело UBS](#)», клиентов которого приютили другие швейцарские банки после начала его преследования в США). Участие в американской программе позволит избежать судебных разбирательств, однако в обмен на спокойствие придется заплатить штрафы.

Как мы [уже писали](#), в числе первых счет к оплате в размере 211 млн долларов получил еще весной банк **Banca della Svizzera Italiana** (BSI) из Тичино. Подводя итоги года, швейцарская пресса назвала еще нескольких крупных учреждений и суммы, которые им предстоит выплатить для урегулирования налоговых разногласий в США.

По данным онлайн-издания Finanz und Wirtschaft, цюрихский банк **Julius Bär**, входящий в первую категорию, еще в июне зарезервировал для подобных расходов 350 млн долларов. В конце декабря газета Le Temps сообщила, что Julius Bär увеличил размер покрытия предстоящих платежей до 550 млн франков. Биржа на это решение отреагировала положительно, приветствуя скорый финал налоговых разногласий 4%-ным ростом курса акций.

Кроме того, в конце года минюст США (DoJ) сообщил, что соглашение о внесудебном урегулировании претензий заключили кантональные банки Во и Вале, а также J. Safra Sarasin, Coutts и Gonet. Среди этих пяти учреждений самые крупные расходы ожидают базельский **J. Safra Sarasin**, которому предстоит заплатить 85 млн франков, и [Coutts](#) (принадлежавший ранее Королевскому банку Шотландии (RBS), а теперь женевскому Union Bancaire Privée), оштрафованный на 78,5 млн долларов. По данным газеты Le Temps, начиная с августа 2008 года, банк J. Safra Sarasin обслуживал счета (как задекларированные, так и тайные) 1275 американских клиентов на общую сумму 2,2 млрд долларов, в то время как в Coutts были открыты 1337 счетов, интересующих сегодня юстицию США, на общую сумму 2,1 млрд долларов.

**Кантональному банку Во** отказ от претензий со стороны США обойдется в 41,7 млн долларов (эта сумма полностью покрывается за счет созданного резерва, подчеркивает банк в пресс-релизе), а небольшому частному женевскому банку **Gonet** придется расстаться с 11,5 млн долларов. При этом число счетов, попавших под прицел американских властей, в Кантональном банке Во достигает 2088 на общую сумму 1,3 млрд долларов, а Gonet обслуживал всего 150 счетов на сумму 264,5 млн долларов.

Наконец, самый щадящий штраф назначен **Кантональному банку Вале** – 2,3 млн долларов (уже учтенные при создании резерва предстоящих платежей, согласно пресс-релизу банка). Число его американских клиентов под подозрением – 185, при этом сумма на счетах составила 72 млн долларов.

Следует отметить, что все эти учреждения по условиям американской программы входят во вторую категорию, которая включает банки, открывавшие незадекларированные счета американским клиентам, но пока не попавшие под следствие в США. В последний день уходящего года стало известно, что к ним присоединились Lombard Odier, DZ Privatbank и швейцарское отделение французского банка Cr dit agricole.

**Lombard Odier** и швейцарский **Cr dit agricole** в своей группе пока оказались на втором месте (после BSI) по сумме штрафов: первому предстоит выплатить 99,8 млн долларов, а второму – 99,2 млн долларов. Число счетов американских клиентов Lombard Odier после августа 2008 года достигло отметки 1121, а общая сумма средств – 4,45 млрд долларов. Швейцарское отделение Cr dit agricole обслуживало 954 счета на сумму – 1,8 млрд долларов. Оба банка сообщили, что необходимая сумма была заранее зарезервирована в качестве предстоящих расходов, так что уплата штрафов не скажется на текущих финансовых результатах.

Люксембургскому **DZ Privatbank**, имеющему отделение в Цюрихе, предстоит заплатить 7,5 млн долларов за 691 «критический счет» американских клиентов, хранивших в банке активы на сумму 498 млн долларов.

Таким образом, по оценкам швейцарской прессы, к концу 2015 года число финансово-кредитных учреждений Конфедерации и отделений иностранных банков в Швейцарии, принявших участие в американской программе, достигло 77, а общая сумма выписанных им штрафов уже превысила 1 млрд долларов. По оценкам газеты Le Temps, эта сумма немного превышает 3% общей суммы средств, которую американские клиенты хранят в швейцарских банках. Правда, распределение финансовых санкций между учреждениями неравномерно: одни банки, открывшие несколько незадекларированных счетов крупным клиентам, могут рисковать штрафами, превышающими размер их прибыли, в то время как другие, ужесточив требования, вовремя избавились от «опасных связей».



## Добавить комментарий

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

---