

После «молочных блокнотов» - «операция шоколад» | Après les carnets du lait - l'opération chocolat

Auteur: Татьяна Гирко, [Женева-Париж](#) , 15.07.2013.



Ларчик приоткрылся ©Keystone

На прошлой неделе стало известно, что на самом деле содержится в «списке HSBC», который программист швейцарского отделения банка Эрве Фальчиани передал в 2009 году французским властям. Комиссия по финансам Национальной ассамблеи представила отчет, в котором названы суммы и раскрыты методы работы налоговых органов Франции.

|
On sait désormais ce que contient réellement la «liste HSBC» qu'Hervé Falciani, un

informaticien auprès de la banque privée suisse, a transmis aux autorités françaises en 2009. La commission des finances de l'Assemblée nationale a livré son rapport sur les sommes en jeu et la manière dont ont travaillé les services fiscaux pour exploiter ces informations.

Après les carnets du lait – l'opération chocolat

Работа французского следователя, налогового инспектора или депутата интересна не только для того, кто любит раскрывать тайны или проверять цифры и сводить бюджет. В последнее время дела, находящиеся в компетенции этих органов, могут представлять интерес и для гурманов. Посудите сами: банк UBS привлек внимание французской юстиции использованием [«молочных блокнотов»](#), а дело об украденных из швейцарского отделения HSBC банковских данных проходит под кодовым названием «операция шоколад».

Генеральный докладчик комиссии по финансам при французском парламенте Кристиан Экер провел расследование по известному, но загадочному делу, касающемуся «списка Фальчиани». Напомним вкратце, что речь идет о банковских данных, которые в 2009 году [программист из отделения HSBC в Женеве передал](#) французским властям. Предположительно, в списке содержится информация о десятках тысяч незадекларированных счетов не только французских, но и [греческих](#), испанских, итальянских и других клиентов банка HSBC.

Об этом деле было много разговоров, а еще больше – предположений, в частности, о том, что первоначальный список был изменен, после чего из него исчезли имена некоторых недобросовестных налогоплательщиков. Однако по информации социалиста Кристиана Экера ничего подобного не произошло: все это время налоговые органы работали, не покладая рук, над тем, чтобы изучить информацию из списка Фальчиани и взыскать недополученные налоги. Со своей стороны, органы юстиции, отмечает депутат, проявили некоторую «инертность», что наводит на размышления.

Три тысячи французских налогоплательщиков в шоколаде

Работа Национального управления налоговых расследований (DNEF) в первую очередь состояла в том, чтобы расшифровать списки, которые представляют собой 65 гигабайт данных. Эта нелегкая работа и получила название «операция шоколад». В отчете отмечается ее чрезвычайная сложность, так как информация оказалась разрозненной, а для заматывания следов использовались разные счета и подставные лица.

Подробный анализ данных позволил выявить 127 311 клиентов – физических и юридических лиц из разных стран. 8993 из них, предположительно, являлись налоговыми резидентами Франции. Затем из этого списка убрали 2680 повторяющихся имен. Кроме того, налоговикам не удалось установить местонахождение 141 клиента, а еще 3240 счетов оказались «пустышками» – с нулевым или отрицательным балансом. За последними установлено наблюдение.

...обращение французских налоговых резидентов к счетам в швейцарских банках происходит, практически всегда, в целях уклонения от уплаты налогов. Таким образом, первоначальный список французских налоговых резидентов уменьшился почти на две трети. Именно этот факт стал причиной появления слухов о том, что

некоторые недобросовестные налогоплательщики были исключены из списка по инициативе властей, отмечает Кристиан Экер. Французская налоговая служба провела расследование в отношении оставшихся 2932 клиентов, среди которых – 2846 физических и 86 юридических лиц.

Иметь счет в иностранном банке – еще не преступление. Однако, в соответствии с французским законодательством, владелец должен сообщить о нем в родную налоговую администрацию. Оказывается, среди почти трех тысяч клиентов женевского отделения HSBC по состоянию на 15 июня 2013 года только 6 человек вовремя внесли свои швейцарские активы в налоговую декларацию о доходах. Правда, некоторые дела все еще находятся в стадии разработки, тридцати двум налогоплательщикам простили их забывчивость, принимая во внимание возраст (больше 85 лет), а еще несколько десятков налогоплательщиков урегулировали свои отношения с налоговыми органами в период действия так называемого [налогового «вытрезвителя»](#) в 2009 году. Тем не менее, столь малая доля сознательных клиентов банка HSBC натолкнула комиссию на мысль о том, что «... обращение французских налоговых резидентов к счетам в швейцарских банках происходит, практически всегда, в целях уклонения от уплаты налогов».

4 года работы + незадекларированные миллиарды = 186 млн евро налогов

Недобросовестные налогоплательщики утаили от налоговых органов в общей сложности около 5 млрд долларов, из них 60 физических и юридических лиц имели активы, превышающие 15 млн долларов. В двух случаях суммы достигали 500 млн долларов, правда, владельцы этих счетов, по всей вероятности, всего лишь подставные лица, отмечает комиссия. Тревожный звоночек: 1293 клиента оказались одновременно и сотрудниками банка HSBC. Конечно, никто не запрещает сотрудникам банка иметь счет в банке своего работодателя, хотя деятельность этого женевского отделения сконцентрирована на управлении частным капиталом, что предполагает обслуживание богатых клиентов. В ходе расследования выяснилось, что некоторые сотрудники HSBC имели на своих счетах суммы, превышающие 100 млн долларов. В то, что зарплата швейцарского банкира позволила им сделать такие сбережения, комиссия не поверила. Предположительно, в этих случаях банковские служащие владели счетами в пользу третьих лиц.

...некоторые сотрудники HSBC имели на своих счетах суммы, превышающие 100 млн долларов. В то, что зарплата швейцарского банкира позволила им сделать такие сбережения, комиссия не поверила.

По состоянию на 15 июня 2013 года налоговой администрации удалось взыскать 186 млн евро в качестве налогов и штрафных санкций. Генеральный докладчик сообщил, что органы юстиции начали расследование только 23 апреля 2013 года, в то время как налоговая служба уже давно работала над досье. Подобная медлительность «вызывает вопросы», отметил Кристиан Экер.

Пикантная деталь: по информации французской газеты Le Figaro, с 2008 по 2012 год одним из руководителей отделения частного банкинга в HSBC France был не кто иной, как брат [бывшего министра бюджета](#) Антуан Каюзак. В то время Жером Каюзак руководил комиссией по финансам при Национальной ассамблее, и именно ему Фальчиани пытался передать свой список.

В некоторых случаях налогоплательщики, попавшие под прицел налоговых органов Франции, отрицают наличие счета в швейцарском банке. Действительно, «список Фальчиани», который содержит украденную информацию, не является достаточным основанием для предъявления обвинения в уклонении от уплаты налогов. Однако он может «навести на след» – куда и по каким случаям нужно отправить детальный запрос о предоставлении административной помощи в проведении расследования.

[банк HSBC](#)

[эрве фальчиани](#)

Статьи по теме

[О чем не смогли договориться Эрве Фальчиани и швейцарская прокуратура?](#)

[Эрве Фальчиани: от развода до разводки](#)

[Робин Гуд из банка HSBC](#)

[Французские налогоплательщики смогут «выйти из тени»](#)

[«Молочные блокноты» французского филиала банка UBS](#)

[UBS France: цена вопроса – 10 миллионов и выговор](#)

Source URL:

<http://www.nashagazeta.ch/news/economie/posle-molochnyh-bloknotov-operaciya-shokolad>