

UBS France: цена вопроса - 10 миллионов и выговор | UBS France: un blâme et une amende de 10 millions d'euros

Автор: Татьяна Гирко, [Женева-Париж](#) , 28.06.2013.



©Keystone

Отделению банка UBS во Франции придется заплатить 10 млн евро за «нестрогое соблюдение правил» при проведении банковских операций, которые могли повлечь за собой отмывание средств, полученных в результате уклонения от уплаты налогов.

UBS France écope de dix millions d'amende pour «laxisme» dans les pratiques commerciales susceptibles de relever du blanchiment de fraude fiscale.

UBS France: un blâme et une amende de 10 millions d'euros

Выговор и штраф в 10 млн евро – такой вердикт Управление по контролю за финансовой деятельностью Франции (ACF) вынесло во вторник банку UBS France за проводимую им политику по привлечению и обслуживанию клиентов. Французская газета Le Monde отмечает, что размер санкции стал максимальным за всю историю существования ACF со времени создания контролирующего органа в 2010 году. Впрочем, во французской банковской системе такие меры принимаются не впервые: в 2009 году предшественница ACF, Банковская комиссия, назначила группе Сберегательных банков Франции (CNCE) штраф в размере 20 млн евро, однако

решение впоследствии было отменено Государственным советом.

Банк UBS France подозревают в том, что его сотрудники не только находили для своих клиентов способы избежать уплаты налогов во Франции, но и помогали вернуть сэкономленные таким образом средства в законное обращение. Так, на французском сайте droit-finances.net приводится в пример следующий нехитрый способ отмывания денег, скрытых от французской налоговой администрации. Допустим, налогоплательщик открыл счет в швейцарском банке и внес на него незадекларированные средства. Затем он оформляет ссуду в этом же банке (или одном из его филиалов) на сумму, равную размеру незадекларированных средств. Далее недобросовестный налогоплательщик использует средства, полученные по «ссуде» для вполне законных целей, а «задолженность» на его банковском счете погашается за счет незадекларированных средств.

«Я не понимаю, по большей части, причин, по которым было принято такое решение, ни масштаба санкции», – заявил президент UBS France Жан-Фредерик де Лесс. Удивительным образом оглашение вердикта АСП совпало с выступлением [Жерома Каюзака](#) перед парламентской комиссией, расследующей дело о тайном счете бывшего министра бюджета Франции в швейцарском банке. «Как тут не задуматься о том, что сложившиеся обстоятельства могли оказать влияние на принятие настолько несоразмерных санкций?» – сказал Жан-Фредерик де Лесс, отметив высокую вероятность подачи апелляции в течение положенных по закону двух месяцев.

Управление по контролю за финансовой деятельностью сообщило, что отделение банка UBS во Франции получило предупреждение о том, что его действия могут быть интерпретированы как незаконное оказание услуг и отмывание средств, полученных в результате уклонения от уплаты налогов, еще осенью 2007 года.

Дисциплинарная процедура в отношении UBS France была открыта в апреле 2012 года. АСП начал расследование после получения письма от бывших сотрудников банка, в котором был подробно описан механизм привлечения клиентов (наши читатели уже знакомы с «[молочными блокнотами](#)»). Этот механизм, предположительно, указывает на ведение двойной бухгалтерии в банке. АСП обратило внимание на тот факт, что запрет на использование «молочных блокнотов» совпал с уходом находящегося под следствием бывшего генерального директора UBS France Патрика де Файе в 2007 году.

Процедура АСП была запущена параллельно с расследованием, в рамках которого в начале июня швейцарский банк и его французское отделение были помещены под судебный надзор. Тогда швейцарскому UBS пришлось внести залог в размере 2,875 млн евро, иначе его имущество на территории Франции могло бы быть арестовано. Это дело находится в компетенции правоохранительных органов, и решение Управления по контролю за финансовой деятельностью не позволяет говорить о прекращении расследования. «Перед комиссией [АСП] не стояла задача проверить, помогали ли действия банка скрывать правонарушения. Однако нельзя не отметить, что эти действия не были направлены на их предотвращение», – подчеркнул надзорный орган в своем решении.

Напомним, что в [2009 году](#) банку UBS пришлось выплатить гораздо большую сумму (780 млн долларов), чтобы избежать преследований со стороны американских властей по обвинениям в предоставлении помощи в уклонении от уплаты налогов.

[UBS](#)

Статьи по теме

[Раз, два три, четыре ... пятнадцать, я иду искать!](#)

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

[Бреши в швейцарской банковской тайне](#)

[«Вредные советы» миллиардерам: как открыть счет в швейцарском банке](#)

[Счет в швейцарском банке подорожает?](#)

Source URL: <http://www.nashgazeta.ch/news/econom/15856>