

Credit Suisse перед Сенатом США | Credit Suisse devant le Sénat américain

Автор: Татьяна Гирко, [Берн-Вашингтон](#) , 27.02.2014.



©Keystone

Комиссия Сената США представила во вторник отчет, в котором описаны неоднократные случаи уклонения от уплаты налогов клиентами второго крупнейшего швейцарского банка. В среду с сенаторами объяснялись представители Credit Suisse.

La commission du Sénat américain a présenté mardi un rapport qui parle de pratiques systémiques d'évasion fiscale des clients de la deuxième plus grande banque suisse. Mercredi, les représentants de Credit Suisse se sont expliqués devant les sénateurs.
Credit Suisse devant le Sénat américain

Вчера перед Сенатом США выступали четыре представителя швейцарского банка №2, в числе которых – его директор Брэди Дуган. Подобное случилось впервые после того, как в 2008 году при похожих обстоятельствах представитель UBS Марк Бренсон принес извинения за недостойное поведение флагмана швейцарской банковской системы. Напомним, «дело UBS» закончилось передачей американской юстиции информации о 4450 вкладчиках и уплатой штрафа в размере 780 млн долларов. Теперь настала очередь Credit Suisse.

Как и в прошлый раз, поводом для появления швейцарских банкиров в здании вашингтонского Капитолия стали претензии, которые им предъявляют органы юстиции США. Напомним, в настоящее время расследование проводится в отношении 14 учреждений Конфедерации. Остальные банки были поставлены перед выбором: добровольно принять участие в [американской программе](#) по выявлению незадекларированных счетов или ждать, что им тоже предъявят обвинения. По последним данным, в программе решили принять участие 106 финансово-кредитных учреждений Конфедерации.

Отчет «Offshore tax evasion: the effort to collect unpaid taxes on billions of hidden offshore accounts»

Накануне выступления представителей Credit Suisse перед Сенатом специальная комиссия по расследованию представила 177-страничный отчет, посвященный изучению способов уклонения от уплаты налогов при помощи услуг, предлагаемых швейцарскими банками. Итог двухлетней работы, во время которой были собраны и изучены около 100000 документов, позволил обнаружить в действиях сотрудников Credit Suisse признаки правонарушений.

Если сам факт привлечения иностранных клиентов не является предосудительным, то главный козырь банкиров – банковская тайна – насторожила американскую юстицию не зря. Как показали результаты [недавнего исследования](#), около 40% недобросовестных налогоплательщиков США скрывали свои деньги именно в швейцарских банках.

22000 клиентов, ушедших от налогов

Демократ Карл Левин (который играл ключевую роль в деле UBS) и бывший кандидат в президенты республиканец Джон Маккейн подвергли критике деятельность Credit Suisse, который, по оценкам комиссии, помог скрыть от налоговых органов США от 10 до 12 млрд долларов, сосредоточенных на счетах приблизительно 22000 клиентов. Период наибольшей активности в работе с американскими клиентами пришелся на 2006 год. С 2008 по 2011 годы, пока разгорался скандал с UBS, Credit Suisse закрыл большую часть счетов, которые могли бы привлечь внимание юстиции США. К концу 2013 года банк обслуживал около 3500 вкладчиков, сумма активов которых достигает приблизительно 2,6 млрд долларов.

Тем не менее, в рамках проводимых расследований швейцарский банк раскрыл данные всего о 238 клиентах, сообщил Карл Левин. Это составляет около 1% общего числа счетов, к информации о которых американская юстиция хотела бы получить доступ.

Credit Suisse действовал в рамках законодательства Конфедерации, заявили в ответ

представители банка. Действительно, понятие «уклонение от уплаты налогов» имеет разные значения с американской и швейцарской точек зрения. Соответственно, Credit Suisse имеет право открыть банковскую тайну только в случае совершения клиентом действий, которые могут быть квалифицированы как серьезные правонарушения швейцарским судом.

Новое двустороннее соглашение об избежании двойного налогообложения поможет избежать разногласий, которые неоднократно возникали между двумя странами в течение последних лет, отметили представители Credit Suisse.

«После прочтения сжечь»

Описывая действия банкиров, которые стали известны в процессе проведения расследования, Карл Левин процитировал бывшего клиента, который рассказал об атмосфере «а-ля Джеймс Бонд», царившей во время проведения операций. «После встречи с банкиром в Цюрихе, вкладчик подписал документ, дающий Credit Suisse право уничтожить выписки со счетов. Клиента доставили в конференц-зал на радиоуправляемом лифте без кнопок. Встреча в обезличенном помещении вместо офиса придавала событию драматический характер и давала представление о секретных действиях Credit Suisse», – поделился Карл Левин опытом американца в Швейцарии.

По словам сенатора, сотрудники банка действовали, как герои шпионских романов, передавая документы вкладчикам, скрывающим свои средства от уплаты налогов. Так, комиссии стал известен случай, когда выписку со счета передали клиенту за завтраком в отеле, «спрятанную в номере журнала Sports Illustrated».

Еще один анонимный источник поведал комиссии о том, что Credit Suisse открыл офис прямо в аэропорту Цюриха специально для того, чтобы американские клиенты могли получить доступ к банковским услугам, не выходя из здания аэропорта. По имеющимся свидетельствам, офис обозначался кодовым названием «SIOA5». Результат его работы – 10 тысяч счетов, открытых американцам.

В поисках богатых клиентов швейцарские банкиры совершали еженедельно по 150 перелетов за океан. В день им удавалось привлечь около 3-4 новых вкладчиков. В распоряжении специально открытого офиса в Нью-Йорке находилась база данных с телефонными номерами финансовых посредников, занимающихся созданием офшорных структур. Credit Suisse подозревают также в охоте на богатых клиентов во время проведения спортивных соревнований (например, турнира по гольфу во Флориде), спонсором которых выступал банк.

Карл Левин считает, что речь идет не о единичных случаях. По его оценкам, обслуживанием тайных счетов американцев в период с 2001 по 2008 годы занимались около 1800 банкиров, следовательно, можно сделать вывод о планомерно проводимой политике банка. Брэди Дуган, выступая перед Сенатом, признал, что 10-15 сотрудников могли пойти на нарушение внутреннего регламента банка, однако заявил, что руководству о незаконных действиях подчиненных ничего не было известно.

Недостаточно усилий

Примечательно, что возмущение сенаторов вызвало не только поведение швейцарских банкиров. Они отметили, что Департамент юстиции США реагировал недостаточно быстро, а швейцарское правительство и вовсе не идет на сотрудничество и защищает банковскую тайну. Предложенная Вашингтоном программа тоже подверглась критике. «Департамент юстиции предпочел заключить соглашение со швейцарским правительством, по которому банки получили возможность добровольно раскрыть информацию о своей деятельности и не подвергаться преследованию. Этого недостаточно!» – заявил Джон Маккейн.

В свою очередь, президент Конфедерации Дидье Буркхальтер во время своего недавнего визита в США напомнил, что новый вариант двустороннего соглашения об избежании двойного налогообложения, который позволил бы быстрее продвигаться в подобных расследованиях, только недавно получил одобрение американского Сената. Швейцарский парламент проголосовал за документ еще пять лет назад.

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

[швейцарские банки](#)

[Credit Suisse](#)

[банковская тайна](#)

[UBS скандал](#)

[Credit Suisse скандал](#)

Статьи по теме

[Бреши в швейцарской банковской тайне](#)

[Credit Suisse смягчает банковскую тайну?](#)

[Эх, раз, да еще раз...](#)

[Credit Suisse уходит из 50 стран](#)

[Credit Suisse выставляет французских клиентов за дверь?](#)

Source URL: <http://www.nashagazeta.ch/news/econom/17223>