

Страховая компания Zurich заплатит штраф в США | L'assureur Zurich va payer une amende aux Etats-Unis

Автор: Заррина Салимова, [Цюрих](#) , 29.04.2019.



Компания активно сотрудничала с американскими властями. Фото: Zurich

Zurich Life Insurance Company Ltd и Zurich International Life Limited заключили с Министерством юстиции США соглашение об отказе от судебного преследования и заплатят штраф в размере 5,1 млн долларов.

|

Zurich Life Insurance Company Ltd et Zurich International Life Limited ont conclu un accord de non-poursuite avec le Département américain de la justice. Le groupe zurichois s'acquittera d'une amende de 5,1 millions de dollars.

L'assureur Zurich va payer une amende aux Etats-Unis

5 115 000 долларов – такова точная сумма сделки, о которой стало известно из опубликованного 25 апреля [коммюнике](#) министерства юстиции США. По условиям соглашения, швейцарский страховой концерн заплатит штраф, но не будет привлечен к ответственности за нарушения американского налогового законодательства.

Согласно версии американского правосудия, две дочерние компании концерна Zurich, Zurich Life Insurance Company Ltd со штаб-квартирой в Цюрихе и Zurich International Life Limited с головным офисом на острове Мэн, с 2008 по 2014 годы заключили с американскими клиентами 420 страховых полисов на общую сумму 102 млн долларов, не получив при этом подтверждения, что клиенты задекларировали полисы в налоговых органах США. Оформляя незадекларированные полисы, концерн Zurich знал или должен был знать, что помогает американским налогоплательщикам скрывать наличие незадекларированных активов, уточняется в коммюнике Министерства юстиции США.

В частности, компания Zurich International Life продавала американским налогоплательщикам страховые продукты, выкупная стоимость которых, выплачиваемая наличными при отказе от прав по полису, а также сумма страхового пособия в связи со смертью застрахованного, были привязаны к стоимости определенных инвестиций. Это давало клиентам возможность выбора инвестиционных опций, которые позволяли получить более высокую доходность. Некоторые из этих полисов предусматривали базовое пособие в случае смерти, практически эквивалентное стоимости самого полиса. В других случаях страховые продукты оплачивались переводами со счетов в оффшорных банках. При выкупе полиса американский налогоплательщик получал премию и инвестиционные доходы по полису за вычетом небольшого процента за предполагаемый риск и комиссионных.

Минюст пришел к выводу, что швейцарские страховщики не смогли обеспечить соблюдение страхователями налогового законодательства США. Один признанный виновным в мошенничестве бывший гражданин США, например, использовал полис страхования Zurich International Life для сокрытия значительных активов, хотя сам при этом был должен жертвам своего мошенничества около 900 000 долларов.

В коммюнике подчеркивается, что в Zurich Group самостоятельно инициировали анализ страховых продуктов с целью определить полисы или счета, связанные с американскими налогоплательщиками, оценить их соответствие действующим в США правилам налогообложения и мотивировать клиентов к участию в программе добровольного раскрытия налоговой информации. В июле 2015 года концерн проинформировал Минюст о результатах внутренней проверки. При этом сам концерн не был объектом расследования американских налоговиков и активно сотрудничал с властями, предоставляя, например, информацию о счетах и отчеты. Кроме того, в 2016 году Zurich Life обратился в департамент финансов Конфедерации с ходатайством отступить от статьи 271 УК, которая запрещала страховой компании раскрывать некоторую информацию властям США, и получил одобрение.

Добавим, что в течение последних нескольких лет многие швейцарские финансово-кредитные учреждения были обвинены американской системой правосудия в пособничестве в уклонении от уплаты налогов. Урегулирование налоговых

разногласий с США стоило банкам Конфедерации миллиарды долларов. Подробнее об истории швейцарско-американских споров можно узнать в нашем тематическом [досье](#).

[отношения сша и швейцарии](#)

Статьи по теме

[Кантональный банк Цюриха заплатит США 98,5 миллионов долларов](#)

[Базельский кантональный банк заплатит США 60,4 млн долларов](#)

[UBS заплатит полмиллиарда долларов в США](#)

[Берн разрешил швейцарским банкам сотрудничать с США](#)

[UBS угрожают новые штрафы в США](#)

[Банк BSI договорился с США за 211 млн долларов](#)

[В США вынесен приговор бывшему банкиру UBS](#)

[Credit Suisse заплатит 5,3 млрд долларов США](#)

[Credit Suisse перед Сенатом США](#)

[Власти убеждают банки сдаваться США](#)

[Министерство юстиции США обвинило UBS в мошенничестве](#)

[Троих швейцарских банкиров обвинили в Нью-Йорке](#)

Source URL:

<http://www.nashagazeta.ch/news/economie/strahovaya-kompaniya-zurich-zaplatit-shtraf-v-s-sha>