

美国针对瑞士银行的计划

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

UBS 案之后，美国司法部又对其他瑞士银行展开了调查。2012 年，美国司法部以共谋帮助美国客户逃税为由，起诉了 1741 年创立于圣加仑的瑞士最古老的私人银行 Wegelin & Co.。Wegelin 曾接纳在 UBS 案后离开 UBS 的美国客户。2013 年 1 月，Wegelin 认罪，支付约 5800 万美元，并停止营业。¹瑞士最古老银行的终结表明，美国当局准备将对瑞士银行的追诉进行到底。

为集体解决瑞士银行的历史问题，瑞士与美国于 2013 年 8 月商定了一项针对瑞士银行的计划，即“瑞士银行不起诉协议或非目标函计划”（Program for Non-Prosecution Agreements or Non-Target Letters for Swiss Banks）。该计划将瑞士银行分为若干类别。已在接受调查的第 1 类银行被排除在计划之外，须单独进行谈判。有理由相信自己违反了美国法律的第 2 类银行，可以通过披露其与美国客户的跨境业务、提供账户信息并按未申报美国账户资产缴纳罚款，获得不起诉协议。认为自己未违反美国法律的第 3 类和第 4 类银行，则可获得非目标函。²

约 80 家瑞士银行根据第 2 类缔结了不起诉协议，缴纳的罚款总额超过 13 亿美元。第 1 类银行，其中包括 Credit Suisse、Julius Bär、Basler Kantonalbank（巴塞尔州立银行）以及其他几家银行，进行了单独和解谈判。Credit Suisse 于 2014 年 5 月认罪，支付了逾 25 亿

美国针对瑞士银行的计划

美元，这是美国对银行税务执法史上数额最大的罚款。³Basler Kantonalbank 于 2018 年达成了暂缓起诉协议，这表明，即便是一家由巴塞尔城市州所有并提供担保的州立银行，也曾参与涉及未申报美国资产的业务。

1 注释

1. 关于美国司法部于 2012 年 2 月起诉 Wegelin & Co.（创立于 1741 年）、该行于 2013 年 1 月 3 日认罪（支付约 5800 万美元）及停止营业，参见美国司法部的文件。有待核实。
2. 关于美国司法部于 2013 年 8 月 29 日宣布的 Program for Non-Prosecution Agreements or Non-Target Letters for Swiss Banks 以及美国与瑞士的联合声明，参见美国司法部和国际金融事务国务秘书处的文件。有待核实。
3. 关于瑞士银行计划的结果（约 80 项不起诉协议，罚款总额逾 13.6 亿美元）、Credit Suisse 于 2014 年 5 月 19 日认罪（约 26 亿美元），以及包括 Julius Bär（2016 年）和 Basler Kantonalbank（2018 年）在内的第 1 类银行的单独和解，参见美国司法部的文件。有待核实。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见，不能替代针对个案的专业意见，亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/basel-the-united-states-program-for-swiss-banks