

成为美国目标的瑞士银行

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

在有关 UBS 的协议之后，美国司法当局将调查扩大至其他瑞士银行。如 D 部分所述，在美国遭到起诉的圣加仑银行 Wegelin 停止了经营。包括 Credit Suisse 在内的其他机构也受到了深入调查。¹美国当局要求提供有关客户、客户经理以及资金流动的信息。

瑞士寻求一揽子解决方案。据 *Le Temps* 报道，2012 年伯尔尼授权包括 Credit Suisse、HSBC、Julius Baer 以及巴塞尔州立银行和苏黎世州立银行在内的十一家银行向美国提交数据，其中包括员工姓名，以期免于美国法院的追诉。²移交员工姓名一事在瑞士引起了强烈愤慨并引发了法律诉讼；日内瓦法院（Cour de justice）后来裁定，将一名 Credit Suisse 员工的数据发送至美国属于违法行为。³

政府随后提出了一项绰号为“Lex USA”的紧急法律，旨在使各银行能够解决与美国之间的争端。该法律被国民院否决后，联邦委员会于 2013 年 7 月 3 日提出了替代方案。⁴2013 年 8 月 29 日，瑞士与美国签署了一项协议，允许各银行纠正其违规状况。⁵

美国的这一计划将银行分为若干类别。第 2 类是规模最大的一类，涵盖那些主动承认曾接纳未申报美国客户、并希望与美国司法部签订不起诉协议的机构。⁶这些银行必须详细提供其与美国客户的关系、流向其他机构的资金以及其做法的信息，然后缴纳根据未

成为美国目标的瑞士银行

申报资产计算的罚款。已经受到刑事调查的银行，例如 Pictet，则另行处理，在形式上不属于该计划。⁷

UBS 前高管 Raoul Weil 于 2013 年 10 月在意大利被捕并被引渡至美国，在历时三周的审判结束后被陪审团宣告无罪。⁸这一结果提醒人们，针对瑞士银行家个人的起诉结果不一。

1 注释

1. Credit Suisse 于 2014 年 5 月 19 日就协助和教唆税务欺诈认罪，罚款总额为 26 亿美元（向美国司法部支付 18 亿美元，向美联储支付 1 亿美元，向纽约州金融服务局支付 7.15 亿美元）；U.S. Department of Justice, “Credit Suisse Pleads Guilty to Conspiracy to Aid and Assist U.S. Taxpayers in Filing False Returns”, 2014 年 5 月 19 日新闻稿, justice.gov。
2. “Dès 2008, les événements qui conduiront à la mort du secret bancaire se succèdent”, Le Temps, 2013 年 12 月 15 日。
3. “Le fisc américain encaisse 740 millions”, Tribune de Genève, 2015 年 12 月 19 日。
4. Le Temps, 2013 年 12 月 15 日, 同上引。
5. “UBS versus USA, une longue histoire”, swissinfo.ch (2016 年 9 月访问)；“Sérieuse amende pour Lombard Odier & Cie SA”, Tribune de Genève, 2016 年 1 月 3 日, 该文指出纠正计划于 2013 年 8 月 29 日生效。
6. Tribune de Genève, 2016 年 1 月 3 日, 同上引。
7. Tribune de Genève, 2015 年 12 月 19 日, 同上引。

8. swissinfo.ch, “UBS versus USA, une longue histoire”, 同上引。

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/geneva-swiss-banks-in-the-american-crosshairs