

## 日内瓦银行与美国计划

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

多家日内瓦机构与美国司法部达成了协议。2015 年 12 月 31 日，Lombard Odier 签署了一项不起诉协议，同意支付 9980 万美元。<sup>1</sup>这在当时是第 2 类银行所受罚款中的第二高额，仅次于提契诺州银行 BSI 的 2.11 亿美元。据美国司法部称，在自 2008 年 8 月开始的关键时期内，这家日内瓦银行持有 1121 个与美国有关联的账户，资产总额最高达 44.5 亿美元。<sup>2</sup>该银行表示，这笔款项已全额计提准备金，不会影响其资本比率。<sup>3</sup>根据已公布的文件，大额现金和黄金提取使美国客户得以切断其资产的线索。<sup>4</sup>

同一天，Crédit Agricole 的瑞士子公司宣布已支付 9921 万美元。<sup>5</sup>数日前，总部设于日内瓦的财富管理机构 Edmond de Rothschild (Suisse) 及其卢加诺分行同意支付 4520 万美元。据华盛顿方面称，该机构在 2008 年之后继续管理约 950 个美国客户账户（无论是否已申报），资产最高达 21.6 亿美元。另一家日内瓦机构 Bordier & Cie 须支付 780 万美元。<sup>6</sup>

截至 2015 年底，七十六家设立于瑞士的银行与美国司法部达成了协议，共支付 10.287 亿美元。<sup>7</sup>时任瑞士银行家协会主席、Lombard Odier 董事会主席 Patrick Odier 批评美国司法部在罚款计算方法上缺乏透明度。<sup>8</sup>

## 日内瓦银行与美国计划

Pictet 因已有针对其启动的调查而未获准参加该计划，于 2023 年 12 月与美国司法部签订了暂缓起诉协议。该集团承诺支付 1.229 亿美元，其中包括 3890 万美元罚款，以终结对其在 2008 年至 2014 年间向美国纳税人提供财富管理服务的调查。<sup>9</sup>据美国司法部称，该银行在此期间开设了 1637 个被视为有问题的账户，这些账户在 2008 年 1 月最高合计持有 56 亿美元，账户持有人借此逃税 5060 万美元。<sup>10</sup>这笔款项尤其包括从未申报账户中赚取的 5200 万美元费用以及 3200 万美元未缴税款。<sup>11</sup>该银行自 2012 年 10 月起便已与美国当局接触，因此，正如 *Tribune de Genève* 所言，此事历时十年。<sup>12</sup>

| 日内瓦机构                         | 金额（美元）  | 详情                                          |
|-------------------------------|---------|---------------------------------------------|
| Lombard Odier & Cie           | 9980 万  | 2015 年 12 月 31 日不起诉协议；1121 个账户；资产最高达 44.5 亿 |
| Crédit Agricole (Suisse)      | 9921 万  | 2015 年 12 月 31 日宣布和解                        |
| Edmond de Rothschild (Suisse) | 4520 万  | 2008 年后约 950 个账户；资产最高达 21.6 亿               |
| Bordier & Cie                 | 780 万   | 2015 年 12 月宣布和解                             |
| Pictet                        | 1.229 亿 | 2023 年 12 月暂缓起诉协议；1637 个账户；最高达 56 亿         |

**要点。**多家日内瓦大型银行世家因接纳美国纳税人的未申报资产而在美国缴纳了巨额罚款。这些在 2015 年至 2023 年间达成的和解终结了相关程序，但代价是巨额款项以及金融中心声誉受损。

### 1 注释

1. “La banque Lombard Odier va payer près de 100 millions de dollars au fisc américain”, *Le Temps*, 2015 年 12 月 31 日。

2. “Lombard Odier et DZ Privatbank concluent un accord avec Washington”, RJB, 2015 年 12 月 31 日。
3. Le Temps, 2015 年 12 月 31 日, 同上引。
4. “Lombard Odier admits cash and gold withdrawals cheated US IRS”, Gulf News, 2016 年 1 月。
5. RJB, 2015 年 12 月 31 日, 同上引。
6. Tribune de Genève, 2015 年 12 月 19 日, 同上引。
7. RJB, 2015 年 12 月 31 日, 同上引。
8. Tribune de Genève, 2016 年 1 月 3 日, 同上引。
9. “Pictet paie 123 millions de dollars pour régler son contentieux avec les États-Unis”, Le Temps, 2023 年 12 月 5 日。
10. Le Temps, 2023 年 12 月 5 日, 同上引。
11. Reuters, “Switzerland’s Banque Pictet admits hiding billions from US tax authorities”, 2023 年 12 月。
12. Le Temps, 2023 年 12 月 5 日, 同上引; “Évasion fiscale : Pictet verse 123 millions à Washington”, Tribune de Genève, 2023 年 12 月 4 日。

---

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-the-geneva-banks-and-the-american-programme](https://cn.helveticaregister.com/geneva-the-geneva-banks-and-the-american-programme)