



Опубликовано на Швейцария: новости на русском языке (<https://nashagazeta.ch>)

Credit Suisse определил судьбу BNP Paribas? | Credit Suisse dessine l'avenir de BNP Paribas?

Auteur: Татьяна Гирко, [Женева](#) , 04.06.2014.



©Keystone

Французский банк BNP Paribas рискует получить штраф в размере 10 млрд долларов, по данным американской прессы. Швейцарские коллеги проводят параллели с юридической процедурой, в результате которой две недели назад американские власти «выписали» штраф в размере 2,6 млрд долларов швейцарскому банку Credit Suisse.

| La banque française BNP Paribas risque plus de 10 milliards de dollars d'amende selon la presse américaine. Les analogies avec la procédure judiciaire américaine ayant amené Credit Suisse à régler 2,6 milliards de dollars il y a deux semaines sont nombreuses, estime la presse suisse.

Credit Suisse dessine l'avenir de BNP Paribas?

«Примерный ученик банковской системы, избежавший ипотечного кризиса в США,

[скандала LIBOR](#) и безрассудных действий [трейдеров](#), находится на пути к самой крупной травме в своей жизни», – так французская газета Le Monde сообщила своим читателям известие о возможном рекордном штрафе, который ожидает в США BNP Paribas.

О том, что американская юстиция намерена отныне строже наказывать банки за нарушение законодательства США, [стало известно](#) еще месяц назад. Глава финансовой службы штата Нью-Йорк Бенджамин Лоуски решил разрушить сложившийся стереотип «too big to fail – too big to jail», означающий, что банки, играющие ключевую роль в экономике своих стран, не должны подвергаться наказанию, которое может оказать негативное влияние на их деятельность.

Первым финансово-кредитным учреждением, которому пришлось испытать на себе новый курс американской юстиции, [стал](#) швейцарский Credit Suisse. Ему не только предстоит заплатить 2,6 млрд долларов штрафов, но и пришлось признать вину в содействии американским клиентам в уклонении от уплаты налогов. Пять лет назад другому швейцарскому банку UBS удалось уладить конфликт с менее серьезными последствиями – без признания вины – и обойтись штрафом в размере 780 млн долларов.

По информации Wall Street Journal, BNP Paribas, возможно, придется заплатить куда более крупную сумму – 10 млрд долларов – соответствующую размеру годовой прибыли финансовой группы. Та же газета сообщает, что следует ожидать увольнения десятка сотрудников банка, а по данным агентства Reuters, речь может идти даже о его высшем руководстве. Кроме того, над американским отделением банка нависла угроза отзыва лицензии. В таком случае деятельность 15 тысяч сотрудников будет прекращена, а группа потеряет около 10% дохода. После этого известия акции BNP Paribas на парижской фондовой бирже упали сразу на 5%.

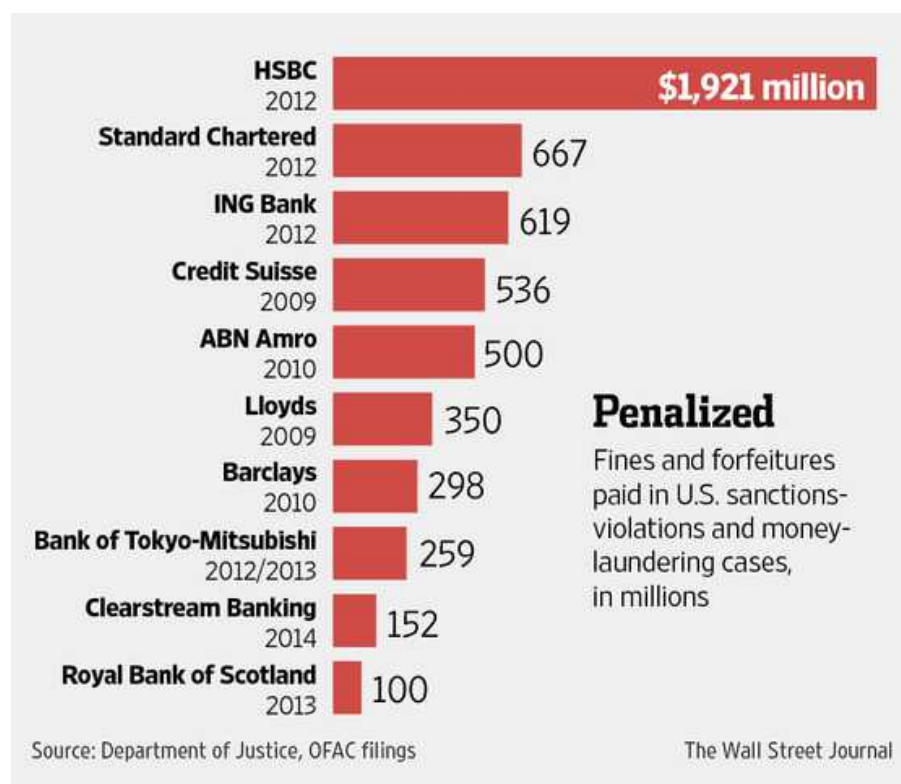
Чем же провинился перед американской юстицией входящий в тройку крупнейших французских банков BNP Paribas, одна из штаб-квартир которого находится в Женеве? Следствие считает, что в 2002-2009 годах банк проводил операции в обход санкций, введенных США против Ирана, Судана и Кубы. По данным швейцарской газеты Le Temps, большая часть операций, которые считаются незаконными с точки зрения Соединенных Штатов, проводилась через Женеву, где BNP Paribas является одним из лидеров в области финансирования торговли сырьем. При этом, в соответствии со швейцарским и европейским законодательством, эти транзакции были законны, а единственная проблема заключалась в том, что в качестве валюты операций использовались американские доллары.

Официально в BNP Paribas эту информацию не подтверждают, однако известно, что банк провел внутреннее расследование и признал, что некоторые операции могли нарушить запрет США. На уплату возможного штрафа в феврале был сформирован резерв в размере 1,1 млрд долларов – судя по всему, банк недооценил риски. По данным газеты Wall Street Journal, руководство BNP Paribas рассчитывает снизить размер штрафа до 8 млрд долларов. Возможно, судьба одного из лидеров французской банковской системы будет обсуждаться между Франсуа Олландом и

Барак Обамой, считает американская пресса.

Швейцарская газета Le Temps отмечает, что Credit Suisse и BNP Paribas объединяет не только рекордный размер штрафа, но и угроза преследования топ-менеджеров. В день оглашения решения по делу швейцарского банка Бенджамин Лоуски пообещал сделать все, чтобы «обвиняемые не продолжали получать оплату» за свой труд. Однако, как мы недавно [писали](#), ни генеральный директор Бреди Дуган, ни другие руководители Credit Suisse пока не собираются подавать в отставку, несмотря на призывы некоторых политиков. В свою очередь, BNP Paribas уже назначил наказание – вплоть до увольнения – приблизительно 30 сотрудникам женевского отделения.

Правда, по словам специалиста парижского аналитического агентства AlphaValue



Размеры штрафов за нарушение санкций и отмывание денег ©wsj

Кристофа Ниждама, кадровые перестановки могут быть восприняты как попытка замести следы. Но главное отличие от дела Credit Suisse заключается в том, что обход санкций США считается более серьезным правонарушением, чем содействие уклонению от уплаты налогов.

И все же, по мнению многих аналитиков, BNP Paribas ожидает непропорционально суровое наказание. Так, швейцарский экономический журнал Bilan приводит примеры других банков, совершивших ранее похожие правонарушения: голландский ING в 2012 году заплатил 619 млн долларов, а британский Standard Chartered – 667 млн долларов. Британский HSBC, обвинявшийся даже в более серьезном преступлении – пособничестве отмыванию денег, связанных с финансированием террористической деятельности и торговли наркотиками – «отделался» 1,921 млрд долларов. При этом ни в одном из этих случаев не шла речь об отзыве лицензии.

«Левое «анти-банковское» крыло Демократической партии США плохо восприняло

новость о том, что HSBC удалось избежать уголовного преследования в 2012 году», – цитирует французская газета Le Monde анонимный источник, приближенный к досье BNP Paribas. В результате наказание для европейских банков, пытающихся обойти правила «made in USA», становится все более суровым, и первым это испытал на себе швейцарский Credit Suisse.

Для справки: В Швейцарии отделения BNP Paribas расположены в Женеве, Цюрихе, Базеле и Лугано, общее число сотрудников насчитывает 1700 человек. Французский банк является одним из крупнейших иностранных финансово-кредитных учреждений, осуществляющих деятельность на территории Конфедерации.

Больше статей на эту тему читайте в нашем [специальном досье](#).

[Credit Suisse скандал](#)

Статьи по теме

[Признание вины, штраф и чувство облегчения для Credit Suisse](#)

[Разбирательство в США может стоить кресла генеральному директору Credit Suisse?](#)

[Казнить нельзя помиловать](#)

[Сколько можно снять наличными в швейцарском банке?](#)

Source URL:

<https://dev.nashagazeta.ch/news/economie/credit-suisse-opredelil-sudbu-bnp-paribas>