

日內瓦銀行與美國計劃

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

多家日內瓦機構與美國司法部達成了協議。2015 年 12 月 31 日，Lombard Odier 簽署了一項不起訴協議，同意支付 9980 萬美元。¹這在當時是第 2 類銀行所受罰款中的第二高，僅次於提契諾州銀行 BSI 的 2.11 億美元。據美國司法部稱，在自 2008 年 8 月開始的關鍵時期內，這家日內瓦銀行持有 1121 個與美國有關聯的帳戶，資產總額最高達 44.5 億美元。²該銀行表示，這筆款項已全額計提準備金，不會影響其資本比率。³根據已公佈的文件，大額現金和黃金提取使美國客戶得以切斷其資產的線索。⁴

同一天，Crédit Agricole 的瑞士子公司宣佈已支付 9921 萬美元。⁵數日前，總部設於日內瓦的財富管理機構 Edmond de Rothschild (Suisse) 及其盧加諾分行同意支付 4520 萬美元。據華盛頓方面稱，該機構在 2008 年之後繼續管理約 950 個美國客戶帳戶（無論是否已申報），資產最高達 21.6 億美元。另一家日內瓦機構 Bordier & Cie 須支付 780 萬美元。⁶

截至 2015 年底，七十六家設立於瑞士的銀行與美國司法部達成了協議，共支付 10.287 億美元。⁷時任瑞士銀行家協會主席、Lombard Odier 董事會主席 Patrick Odier 批評美國司法部在罰款計算方法上缺乏透明度。⁸

日內瓦銀行與美國計劃

Pictet 因已有針對其啟動的調查而未獲準參加該計劃，於 2023 年 12 月與美國司法部簽訂了暫緩起訴協議。該集團承諾支付 1.229 億美元，其中包括 3890 萬美元罰款，以終結對其在 2008 年至 2014 年間向美國納稅人提供財富管理服務的調查。⁹ 據美國司法部稱，該銀行在此期間開設了 1637 個被視為有問題的帳戶，這些帳戶在 2008 年 1 月最高合計持有 56 億美元，帳戶持有人藉此逃稅 5060 萬美元。¹⁰ 這筆款項尤其包括從未申報帳戶中賺取的 5200 萬美元費用以及 3200 萬美元未繳稅款。¹¹ 該銀行自 2012 年 10 月起便已與美國當局接觸，因此，正如 *Tribune de Genève* 所言，此事歷時十年。¹²

日內瓦機構	金額 (美 元)	詳情
Lombard Odier & Cie	9980 萬	2015 年 12 月 31 日不起訴協議； 1121 個帳戶；資產最高達 44.5 億
Crédit Agricole (Suisse)	9921 萬	2015 年 12 月 31 日宣佈和解
Edmond de Rothschild (Suisse)	4520 萬	2008 年後約 950 個帳戶；資產最 高達 21.6 億
Bordier & Cie	780 萬	2015 年 12 月宣佈和解
Pictet	1.229 億	2023 年 12 月暫緩起訴協議； 1637 個帳戶；最高達 56 億

要點。 多家日內瓦大型銀行世家因接納美國納稅人的未申報資產而在美國繳納了鉅額罰款。這些在 2015 年至 2023 年間達成的和解終結了相關程序，但代價是鉅額款項以及金融中心聲譽受損。

1 註釋

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。

僅供一般參考。本文不構成法律或稅務意見，不能取代針對個別情況的專業意見，亦不建立律師與客戶關係。本文反映截至 2026 年 9 月的法律狀況。

網上版本：hk.helveticaregister.com/geneva-the-geneva-banks-and-the-american-programme