

美法轮番攻坚

瑞士银行不再是“避税天堂”

多年以来，“避税天堂”“洗钱圣地”等词屡屡被扣到瑞士银行身上，但现在，瑞士银行业独特的保密制度迎来终结——9月底，瑞士联邦税务管理局开始按照金融账户涉税信息自动交换（AEOI）标准，同其他国家税务机关交换金融账户信息。

此外，瑞士银行还被追查逃税问题的法国当局告上法庭。当地时间10月8日，瑞银集团在巴黎出庭受审，被控帮客户逃避法国税收。早在2007年，瑞银就被雇员举报帮助美国客户逃税，最后向美国国税局（IRS）交出了4000多个美国公民账户信息及7.8亿美元罚款。



资料图

用堪比电影的手段协助客户逃税

当地时间10月8日，瑞士银行集团几名高管在法国巴黎出庭受审，瑞银被控通过“堪比007电影情节”的手段鼓励富裕客户将现金存放在海外以逃避法国税收。

起诉书写道，总部位于苏黎世的瑞士银行派遣员工越过边境（来法国）寻找新客户，他们缺乏在法国相关许可文件，如银行牌照或欧洲护照，于是采取了几项措施以避免被当局发现，其中包括使用加密的电脑、用没有贷款人标识的名片、定期更换酒店等。

另外，瑞银员工在法国组织客户活动，包括高尔夫锦标赛、狩猎郊游和艺术展览，以鼓励客户将未申报的资产转移到瑞士。以上种种举措，的确与“007电影情节”有些类似。

另外，瑞银还帮助客户洗钱，而这些客户没有向法国当局申报。如果这项罪名成立，瑞银将面临数十亿欧元的罚款。

瑞银此案是法国打击税务欺诈的一部分。早在2013年，法国就因瑞银法国分行在加强对洗钱和跨境财务欺诈的控制方面有拖延行为而对其处以1000万欧元的罚款。2014年，瑞银被迫缴纳高达11亿欧元的保证金以弥补任何潜在的处罚。2017年3月，瑞银与法国当局就罚款金额问题的和解谈判破裂，此案即被提上法庭。

法国政府估算，法国公民可能在瑞士银行藏匿了98亿欧元未申报海外基金。

与多国共享200万条账户信息

法国的追堵只是瑞银窘境的一部分。10月5日，瑞士联邦税务管理局发布公告称，按照金融账户涉税信息自动交换（AEOI）标准，该机构已于9月底同其他国家税务机关交换了金融账户信息。这个拥有世界上最独特的保密制度的银行正式打开了客户数据宝库大门。

首批与瑞士进行信息交换的国家

为欧盟国家及澳大利亚、加拿大、根西岛、冰岛、马恩岛、日本、泽西岛、挪威、韩国等9个国家和地区。公告称，瑞士当局已向合作方共享了约200万条金融账户信息，也收到数以百万计的信息，这将令各国得以确认纳税人是否如实申报了海外账户。到2019年，如果合作国家满足保密性和数据安全标准，那么数据共享方将扩展到约80个国家和地区。

共享客户信息宣告了瑞士“避税天堂”时代的终结。

1934年，作为永久中立国的瑞士出台《银行保密法》，被两次世界大战的交战各国视为财富保险柜。另外，外国人在瑞士开户无需缴纳利息税，在欧美高到令人瞠舌的“遗产税”在瑞士也可以避免，这使瑞银在战后成了各国政要名流及黑帮藏匿离岸资金和不义之财的避风港。

数据显示，瑞银集中了全球个人资产的3/4左右，整个瑞士的私人银行管理着大约2.2万亿美元的离岸资产。

据《华商报》

域外传真

意大利

银行行长劫富济贫 7年挪用百万欧元

10月9日，据欧联网援引欧联通讯社报道，日前，意大利乌迪内地方法院开庭审理了一宗银行负责人挪用储户存款案。意大利合作信用银行卡尔尼亚市镇支行行长吉尔伯托·巴斯切拉在7年时间里，累计从银行富裕储户挪用存款100余万欧元。法院判处其两年监禁，监外执行，并处没收房产偿还储户债务。

据报道，吉尔伯托所挪用的储户存款全部转给了一些贫困孤寡老人，以及当地生活艰难的失业人员，吉尔伯托从未将存款据为己有。

2017年年底，在意大利合作信用银行对卡尔尼亚市镇支行进行审计过程中，审计人员接到储户举报，最终才发现了吉尔伯托挪用储户存款行为。

吉尔伯托向警方交代说，由于他没有能力接济困难储户，才去挪用一点富人的钱来帮助穷人。

吉尔伯托的辩护律师罗伯特·米特在法庭辩护时表示，吉尔伯托一直为不能帮助穷人贷款而苦恼。他在小镇上生活了多年，基本和镇上的大部分居民都熟悉。每当有人出现困难时，他总是想方设法给予一定的帮助。鉴于吉尔伯托挪用储户存款，目的并非私人侵占，而动机在于帮助穷人渡过难关。因此，恳请法官在量刑上予以从轻减轻处罚。

据悉，吉尔伯托现年50岁，挪用储户存款获刑后已失去了房产和工作。事件发生后，引起了意大利金融系统的高度关注。

据中新网

美国

984公斤大南瓜 称霸南瓜大赛



据报道，美国俄勒冈州商用飞行员戴尔塔斯用“一颗特殊种子”，加上数月来的悉心照顾，种出一颗重达984公斤的巨型南瓜，这个巨型南瓜在北加州半月湾8日举办的南瓜大赛上夺冠。

报道称，这是戴尔塔斯种植的大南瓜第四度拔得头筹。戴尔塔斯4月15日埋下8颗种子，希望能在旧金山以南的半月湾举行的第45届世界南瓜大赛称霸。他最终种出一颗2170磅（984公斤）重的巨大南瓜。以种植巨型南瓜为乐的戴尔塔斯说：“这一切都是从一颗特殊种子和许多准备工作开始。”“我们运气真的很好，几乎每天都是大晴天。”

这是40多年来，世界南瓜大赛测量到的第二重南瓜，不过它离打破世界纪录尚远。在欧洲举行的南瓜大赛上，一名比利时种植者去年以一颗2600多磅（1179公斤）重的巨无霸南瓜，创下世界纪录。

戴尔塔斯此次赢得15190美元奖金，每磅合奖金7美元。他的大南瓜本周末将在半月湾艺术暨南瓜节展出。

据中新网

调查沙特籍知名记者“失踪”案件

沙特同意土耳其搜查领事馆

土耳其外交部10月9日在一份声明中说，沙特阿拉伯方面已经同意土方调查人员搜查沙特驻伊斯坦布尔领事馆，以调查沙特籍记者贾迈勒·卡舒吉“失踪”一事。土耳其警方正在调查卡舒吉遭绑架的可能性。警方注意到15名沙特人在卡舒吉“失踪”当天进入伊斯坦布尔领事馆。

【允许搜查】沙特称做好准备

土耳其外交部发言人哈米·阿克索伊9日说：“沙特政府说他们愿意（与土方）合作，（土方）可以搜查沙特驻伊斯坦布尔领事馆。”

沙特王储穆罕默德·本·萨勒曼接受美国彭博新闻社采访时说，沙特已做好准备，欢迎土方调查人员进入领事馆搜查。

卡舒吉2日前往沙特驻伊斯坦布尔领事馆，办理与结婚相关的手续。他的土耳其未婚妻说，卡舒吉进入领事馆后“再也没有出来”。土方认为“失踪”多天的卡舒吉在领事馆遇害，

随后召见沙特驻土耳其大使，要求沙特方面“全力配合”调查。沙特方面否认卡舒吉遇害的说法，声称土方指认没有依据。

【知名度高】触发多方关切

卡舒吉现年59岁，上世纪80年代开始记者生涯，先后在中东地区多个国家采访，在沙特有相当高知名度。

卡舒吉“失踪”触发多方关切。美国总统唐纳德·特朗普说，真相有待查明，他“不喜欢”涉及卡舒吉境况的那些“不好说法”。

欧洲联盟外交和安全政策高级代表莫盖里尼9日告诉媒体记者，欧盟希望“全面调查”卡舒吉“失踪”一事，呼吁沙特政府对所发生的一切“完全透明”。

联合国人权事务发言人拉维娜·沙姆达萨尼9日就卡舒吉“明显因为外力失踪”表达严重关切。“如果报告显示他已死亡或者确认（他）出现离奇状况，将令人震惊。”沙姆达萨尼呼吁土耳其和

沙特联手“迅速、公正调查”。

【或遭绑架】从领事馆周边调查

《华盛顿邮报》9日公开一段卡舒吉当天走进沙特驻伊斯坦布尔领事馆的监控录像。从监控录像看，卡舒吉2日走进领事馆的正门。不清楚领事馆是否有其他进出通道。卡舒吉的朋友告诉美联社记者，土耳其警方已经掌握领事馆周边地区的监控录像。

土耳其警方注意到15名沙特人在卡舒吉“失踪”当天进入领事馆，怀疑这名“失踪”多日的记者遭绑架。据报道，15名沙特人2日分乘两架飞机抵达伊斯坦布尔。这些人在领事馆附近两家酒店入住。两架飞机随后返回沙特。

土耳其国家电视台报道，土方调查人员正在辨认这15名沙特人。伊斯坦布尔警方专家正在分析当天进出领事馆的车辆，监控画面捕捉到一些进出领事馆的车辆在200米以外的总领事官邸出现。

据新华社