

瑞信替2萬美客戶逃稅

1800職員參與 瞞百億美元資產

美國參議院委員會一份報告指控，瑞士第二大銀行瑞士信貸（Credit Suisse），疑協助美國客戶隱瞞高達100億美元資產，藉以逃避美國稅務。該委員會主席利文要求美國司法部採取行動，獲得隱瞞資產及逃稅人士名單，以作進一步行動。不過其後瑞信行政總裁道根把責任推給小部分員工，並表示管理層對逃稅事件並不知情。

大公報記者 鄭芸央

根據外電報道，美國國會一個委員會報告指控，瑞士信貸曾經於美國簽證申請中進行虛假聲明，透過秘密方式與客戶進行業務，並銷毀文件，涉嫌協助超過2.2萬名客戶逃避美國稅務。根據美國參院常設調查委員會主席，參議員利文表示，瑞信曾經把客戶帳單收藏在一本運動刊物內，然後交給有關客戶，報告形容此為瑞信採用的秘密手法之一。

機場設點藏萬個帳戶

該份報告表示，瑞信在蘇黎世機場成立一個辦公室，處理超過1萬個美元帳戶，代號為SIO85。而由2002年至2008年間，該行銀行家曾經往返美國150次，協助逃稅事宜，在最高峰期之時，超過2.2萬名客戶資產總額達到120億美元。總約有1800名銀行家介入協助客戶避稅，委員會資深共和黨參議員麥凱恩形容有關操作是有系統，批評美國司法部沒有指派高層人員負責調查此事，又稱這似乎是普遍現象。

委員會主席利文抨擊美國司法部，未能及時得知銀行的隱藏手法，沒有動用所有法律工具作出調查。他指出，司法部只獲得238名客戶名單，涉及事件的客戶卻超過2.2萬人。美國司法部回應稱，已經對73個戶口持有人及35名銀行家和顧問作出指控，有關人士涉嫌由2009年始進行離岸逃避相關行為。

委員會將於華盛頓召開聽證會，出席人士包括瑞信行政總裁道根，3名銀行高層，以及兩名打擊逃稅的司法部官員。



▲報告表示，瑞信在蘇黎世機場成立一個辦公室，處理超過1萬個美元帳戶，代號為SIO85

上周瑞信向美國監管當局繳交1.97億美元，承認在沒有授權之下，處理數以千計美國戶口業務。利文表示，「避稅天堂」利用保密法逃避美國稅務，令打擊逃稅行為遇到阻滯，造成美國財政極大損失。瑞信的案例顯示，一家瑞士的銀行如何協助客戶避過美國稅務。

美調查瑞士14家銀行

美國現時正對瑞士14家銀行展開調查，瑞信是其中一家，目的是打擊瑞士的銀行協助客戶逃避美國稅務，起碼有7名瑞信前員工被捕，至今未開庭審理。瑞信同業——瑞士銀行亦曾面對類似指控，2008年遭到美國參議院委員會調查，一年後瑞銀同意支付7.8億美元和解罰款，瑞銀交出大量客戶名單，美國追回60億美元稅款。

瑞信被指控助瞞稅途徑

- 1 透過1800位銀行家協助超過2.2萬名美國客戶逃稅
- 2 高峰期時，2.2萬名美國客戶的資產總額高達120億美元
- 3 2002年至2008年間，銀行家曾前往美國150次，以幫助客戶逃稅
- 4 銀行家曾在美國簽證申請中作虛假聲明、在秘密電梯中與客戶辦理業務，並用碎紙機銷毀檔案
- 5 曾經把客戶帳單收藏在一本運動刊物內，然後交給有關客戶
- 6 在蘇黎世機場設立一間辦公室，保存超過1萬個美元帳戶，其代碼名稱為SIO85
- 7 美國司法部目前只獲得238名客戶名單，已經對73個戶口持有人及35名銀行家和顧問作出指控

瑞士應守諾打擊跨境逃稅

大公報記者 李耀華

美國國會委員會昨日披露一份調查報告，瑞士信貸涉嫌長期協助美國人逃稅，如果屬實，人們有理由相信，瑞士雖然在去年同意廢除銀行保密法，但是銀行實際上並未放棄為客戶瞞稅，以爭取更大利益。為了保住瑞士的聲譽，瑞士監管機構有必要全力、全面打擊瞞稅行為，不應該因為沒有了銀行保密法而放鬆戒備。

去年10月，瑞士政府在法國巴黎簽署了「多邊稅收徵管互助公約」，實際廢除了實行了近百年的瑞士銀行保密法。政府又承諾日後會通過國際稅收徵管合作行動，與各國共同打擊跨境逃稅行為。瑞士銀行的保密制度始於1934年，當時德國納粹黨強迫德國公民把在瑞士的存款全數轉回德國。為了防止存款大量流失，瑞士政府制定了銀行保密法，容許客戶以任何自己認為最安全的方式開設帳戶。久而久之，這個保密法被各國的獨裁者、恐怖分子和黑幫濫用，作為隱藏財富的途徑。

近年，逃稅活動日益猖獗，各國對之深惡痛絕，認為瞞稅行為直接造成國家稅收大減，間接引發歐洲債務危機，於是決意聯手打擊。在上周末舉行的20國集團會議，經濟合作及發展組織明言，在2015年年底前，各國將會為共同分享彼此的財務資料而達成詳細協議，可見全球致力打擊逃稅的決心。

瑞士信貸昨天被揭發涉嫌繼續利用多種渠道協助客人瞞稅，美國政府和經合組織一直致力打擊的，是企業瞞稅行為，而對於銀行協助客戶瞞稅，同樣不手軟。早在2008年，瑞士銀行已因同一罪行而被美國眾議院檢控，最後同意罰款7.8億美元，並向美國政府披露瞞稅客戶的名單，從而揭開了瑞士廢除銀行保密法的序幕。

然而，自傳出瑞士信貸涉嫌協助客戶瞞稅的消息後，令人懷疑保密法雖然廢除，瞞稅行動其實未有杜絕，只是由公開轉入地下，且令監管機構更難打擊。由於上述兩家瑞士銀行的逃稅案件，均是由美國國會揭發，於是予人一種瑞士政府在這方面欠積極的感覺，甚至是表明禁止銀行再為客人保密，實際上卻仍然默許銀行為客戶逃稅。

為了要保住世界金融中心的地位，瑞士政府應該信守承諾，努力和積極打擊跨境逃稅行為，除了保持信譽外，還可以爭取到更多外國直接投資的機會，以紓緩近年間內部經濟疲弱的窘境，可謂一舉兩得。

財經觀察

18金融機構停分析調查

摩根大通及高盛等18家金融機構，與紐約檢察當局達成一項過渡協議，同意停止參與某些分析員的意見調查活動，而紐約調查當局可預先取得資料調查。這些金融公司同意不回答某些精英分析員的調查，以免這些技術老練的精英分析員，可能從中佔有便宜。過渡協議目的，為打擊透過獲取第一手資料的投資者，得到交易上優勢。

紐約檢察總長埃克里要求這些金融公司停止參與這些分析員的問卷調查，而他可以預早取得分析員觀點資料，展開對整個行業的調查。他表示，如果每個人都遵守同樣規則，市場才會公平和健康，他將會繼續採取行動打擊不公平交易優勢。

今年1月，埃克里發現部分問卷調查內容，涉及金融機構需披露一些對管理和收入等觀點，他認為問卷在設計、時間及結構上，讓有關分析員先獲取資料。紐約檢察局辦公室表示，在資料尚未公開之前，分析員應先提供對企

業收入預測的看法。

包括美林美銀、瑞銀證券、巴克萊資本、花旗集團環球市場、瑞信證券、摩根士丹利、德意志銀行證券等均與紐約檢察部門達成此協議。不過，上述金融機構發言人對此不作回應。埃克里表示，這些不符合傳統上介定為內幕交易行為，現時可以稱為內幕交易版本2。由埃克里達成的過渡協議適用於美國交易所掛牌的公司。

大摩次按證券和解

此外，摩根士丹利同意支付2.75億美元予美國證券交易委員會，作為對其於2007年銷售次按證券調查的和解。美國證監會未向委員會提交有關和解議案，不確保將會接受大摩的和解提議。大摩本月亦同意支付12.5億美元，解決一項對其向房利美及房地美銷售按揭抵押證券不當之指控。

新屋銷售超預期 美股升47點

美國昨日公布最新新屋銷售數據，新屋銷售量升至超過5年以來最高，刺激美股早段反覆向上，道指曾升47點，報16227點，但標普指數未能再創新高，最高只升至1850點。

美國1月份新屋銷售大升9.6%，年率升至46.8萬間，創下自從2008年7月以來最強升勢，比彭博社所預期的最佳預測44.2萬間還要高，反映出美國雖然出現異常寒冷天氣，但是樓市卻沒有受到影響。至於樓價中位數方面，1月份較去年同期上升了3.4%，達至26.1萬美元。

不過，較早前公布的按揭申請宗數卻下跌。利率上升，美國買樓和轉按的人數下跌，令上周按揭申請錄得下跌。截至今年2月21日，按揭銀行協會的指數在月內下跌了8.5%。若分開計算，顯示買樓的指數大跌了3.5%，至1995年8月以來低，轉按的指數則大跌了11.4%。

按揭息率升至3.56厘

30年期房貸利率一直錄得按月跌幅，由上月的低位4.5厘升至4.53厘後，息率持續上揚，現已連升第二



▲美國1月份新屋銷售大升9.6%，年率升至46.8萬間，創下自從2008年7月以來最強升勢

周。15年平均按揭息率在昨日曾升至3.56厘，略高於對上一周的3.5厘。至於準備申請按揭轉按人數的比例，則由對上一周的61.2%，跌至昨日曾見的58.3%。

金價升至17周高位

市場擔心美國經濟復甦放慢，加上新興市場波動，刺激黃金避險需求，金價升至17周高位。黃金ETF持倉第3天上升，創2012年12月來最長升勢。現貨金價周一曾升0.4%至每盎司1345.46美元，創去年10月30日來最高位，倫敦交易時段報1342.18美元。

分析指出，黃金ETF持貨穩定回升，2月份錄得是過去一年來首月淨流入。今年以來，金價升11%，部分投資者關注美國增長減慢，重現對黃金需求。金市分析員指出，中國對黃金需求支持金價，黃

金在每盎司1000美元以上有支持，去年沽金賺錢的情況已經不再，金價跌至1250美元水平不可吸納。聯儲局去年準備削減買債規模，導致去年金價大跌28%，結束長達12年升市。

去年中國黃金消費量大升32%至1056.8噸，創歷史高位，受到中國買家支持，金價由去年每盎司1200美元低位反彈，實金需求仍然強勁。金市交易員表示，西方不想要黃金，但東方趁低價吸納，這種情況今年料不會改變。

Mt.Gox傳失竊負債13億

【大公報實習記者岑嘉兒報道】曾為全球最大虛擬貨幣交易平台的Mt.Gox，在香港時間2月25日上午11時半，因技術故障和出現異常情況後，閃電關閉，網站變成空白頁。其他虛擬貨幣公司紛紛發表聲明，捍衛虛擬貨幣這一新興產業的聲譽。

一份聲稱《Mt.Gox危機處理計劃》的文件指出，Mt.Gox因技術故障和系統漏洞，已有74.4萬個比特幣「失竊」，失竊金額折合約3.9億美元（約30億港元），盜竊發生多年一直未被發覺。文件還透露，Mt.Gox資產僅3275萬美元（約2.5億港元），負債高達1.74億美元（約13.5億港元），然而目前無法查證文件真實性。其他比特幣交易公司發表聯合聲明，指Mt.Gox出現異常情況，會有宣布破產的可能。

Mt.Gox的下線極大打擊了比特幣的信用，並為這種數位貨幣的前景蒙上陰影，迫使世界6大主流虛擬貨幣交易所Coinbase、Kraken、Bitstamp、比特幣中國、Blockchain、Circle發表聯合聲明，試圖再度向投資者擔保其資金不會因偷竊或管理不當而消失，並為他們的安全協定掛保證。比特幣基金會表示，Mt.Gox的下線並不是比特幣末日。隨着產業成熟，新一波有能力的企業家將會建立更可靠的比特幣生態系統。不過，Mt.Gox閃電下線再度引發美國中央和地方官員要求強化管理和消費者保護的呼聲。紐約州金融服務管理局局長勞斯基指出，Mt.Gox的關閉凸顯了

立法規管虛擬貨幣市場具有必要性，這是保障投資者資金安全的需要。

比特幣25日曾一度大漲11%至592美元，其後受Mt.Gox下線消息影響，價格跌至425美元，跌幅超過兩成。相比之下，2013年12月4日比特幣曾創下1151美元的高點。



◀ Mt.Gox的下線極大打擊了比特幣的信用，並為這種數位貨幣的前景蒙上陰影

SBC 駿業

您的營商最佳夥伴

Your Business Partner for Success

始創於1995年・服務點遍佈中外

用心服務・誠信專業

公司註冊

・香港及海外公司

・公司秘書服務

・辦理周年申報

・撤銷註冊

企業管理

・租用商務辦公室

・商務通訊組合

・信託及代理人服務

・代辦銀行開戶

・企業融資諮詢服務

・註冊文件律師鑒証

・常年法律顧問服務

・註冊商標

會計・稅務

・理賬報稅

・審計安排

・庫存盤點

・稅務顧問

九龍灣 億京中心・8206 3139

尖沙咀 新港中心・3519 6338

旺角 信和中心・2782 8118

灣仔 安盛中心・8206 9319

灣仔 胡忠大廈・8206 0218

香港：九龍灣 尖沙咀 旺角 灣仔 中國：深圳 廣州 上海 北京 南京 杭州 海外：BVI

www.sbcincorp.com