

VIDEO. Le mémo interne qui met UBS dans l'embarras

C'est l'un des témoins clé de l'enquête UBS en France. Documents à l'appui, l'ex-chargé d'affaires Bradley Birkenfeld a détaillé à notre journal le système présumé d'évasion fiscale mis en place par la banque suisse.

Matthieu Pelloli | 20 Févr. 2016, 00h00 | MAJ : 20 Févr. 2016, 08h38



ILLUSTRATION.
AFP

Plus qu'un caillou dans la chaussure, un bâton de dynamite dans le coffre-fort suisse ? « Le Parisien » - « Aujourd'hui en France » (<http://actualites.leparisien.fr/france.html>) a pu consulter un document interne de la banque suisse UBS (<http://actualites.leparisien.fr/ubs.html>), 15 pages relatives au cross-border business (« business transfrontalier »).

Daté du 7 octobre 2005, ce mémo passe en revue les enjeux et les perspectives pour UBS WMI (Welth Management International), la division internationale de la gestion (<http://actualites.leparisien.fr/gestion.html>) de fortune de la banque. Il s'agit d'un document tout ce qu'il y a de plus officiel puisque y figure le nom de Roberto Bettégay, conseiller juridique (legal counsel) d'UBS sur la page de garde. Un document de 2005... soit un an et demi après la loi relative au démarchage bancaire et financier du 1^{er} août 2003 en France.

A LIRE AUSSI

> UBS : «Entre nous, on disait Paris-Genève, Munich-Zurich...» (<http://www.leparisien.fr/informations/entre-nous-on-disait-paris-geneve-munich-zurich-20-02-2016-5561963.php>)

Soupçonnée d'avoir mis en place un vaste système d'évasion fiscale, la banque suisse UBS fait l'objet d'une information judiciaire en France pour démarchage illicite et blanchiment de fraude fiscale.

What are the options?

◆ Can "navigating below the radar screen" be a Growth Business Model?

Traduction

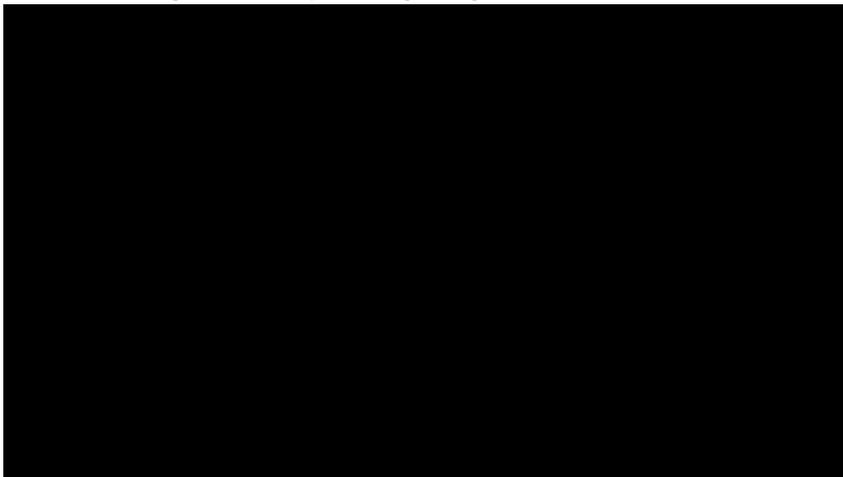
« Agir sous les radars de contrôle peut-il représenter un modèle de croissance ? »

UBS avait-elle fait de la France son terrain de chasse ? Avec la complicité de sa filiale française UBS France, a-t-elle méticuleusement drainé hors de nos frontières, au mépris de la loi et du fisc, la fortune de nos plus riches ressortissants ? Plusieurs points de ce document peuvent le laisser penser...

Une condamnation judiciaire de la plus grande banque de gestion de fortunes du monde ?

Contactée par notre journal, UBS clame son innocence. « Tout ce qui est cross-border n'est pas illégal. Des clients ont besoin de comptes en Suisse sans qu'il s'agisse de frauder le fisc ! Il est normal que les banques étudient les conditions légales dans lesquelles elles peuvent offrir ce service. » Oui mais... Pourquoi se demander si on peut le faire « sous les radars de contrôle » (voir document ci-dessous) ? Une formule « pas très adroite », concède-t-on chez UBS. « Notre position est claire dans le reste du document, estime la banque. Frauder représente un risque juridique et réputationnel constant, nous ne pouvons pas choisir cette option. » On verra si cette explication convainc la justice... D'autant que d'autres formulations étonnantes apparaissent, comme cette question : « Regulatory restrictions as limit for the growth of UBS AG [WMI] cross-border WMI business ? (« Les restrictions réglementaires comme limite à la croissance du business *transfrontalier* » WMI d'UBS AG (la maison mère) ? »)

VIDEO .Bradley Birkenfeld, le banquier qui fait trembler UBS



Bradley Birkenfeld, le lanceur d'alerte à l'origine du scandale UBS aux Etats-Unis, défend bec et ongles la thèse de la culpabilité d'UBS. Son témoignage est au cœur de l'enquête française, menée depuis 2012. Un dossier hors norme qui pourrait conduire à la condamnation judiciaire de la plus grande banque de gestion de fortunes du monde. « Il convient de respecter la présomption d'innocence, souligne Yann Galut, député (PS), rapporteur du projet de loi sur la lutte contre la fraude fiscale. Mais si UBS devait être condamnée, il faudra une sanction extrêmement ferme à la hauteur du préjudice subi par les finances publiques de notre pays. » Et d'ajouter : « Il faudra aussi s'interroger sur le maintien de la licence d'UBS en France ».

Birkenfeld, l'ennemi juré de la banque suisse

Ce n'est pas de l'hostilité, c'est de la haine. Chez UBS, Bradley Birkenfeld exaspère au plus haut point. « Il n'a jamais eu affaire aux histoires françaises ! Il n'y connaît strictement rien, tout ce qu'il vous raconte, c'est du bullshit (de la m...) », s'agace Jean-Frédéric de Leusse, le PDG d'UBS France. L'exposition Rodin (voir illustration ci-dessus), au cours de laquelle des chargés d'affaires de la French Team (les banquiers suisses chargés des Français) auraient « alpagué » de gros clients tricolores en 2003 ? « C'est n'importe quoi ! Rodin, c'est d'une banalité affligeante. Hélas aujourd'hui, si un type joue du violon en Suisse et qu'il y a un Français dans la salle, il s'agit d'évasion fiscale. Nous sommes tombés dans une parano absolue ; il nous faudrait construire la Muraille de Chine entre les deux pays. » Et le PDG de poursuivre : « Un ancien ministre

du Budget (NDLR : Jérôme Cahuzac) s'inquiétait : UBS, c'est quand même pas la plus planquée des banques. Et vous imaginez qu'un Français va aller voir une expo Rodin en Suisse et se dire : Génial, j'en profite pour ouvrir un compte. Ça serait l'idiot absolu ! »

Joint par « Le Parisien » - « Aujourd'hui en France », les avocats de Raoul Weil (l'ancien n° 3 d'UBS en charge du département WMI, la division internationale de gestion de fortunes), mis en cause par Birkenfeld (lire interview ci-contre) jouent la même partition : « Bradley Birkenfeld peut porter toutes les accusations qu'il veut : il a été condamné aux Etats-Unis (pour avoir aidé des clients américains à frauder leur fisc), alors que Raoul Weil a été innocenté. Mais le juge français est tellement en manque de preuves qu'il a été obligé d'aller le chercher aux Etats-Unis pour lui poser des questions. »

Quelqu'un d'«éminemment respectable»

Crapule ? Chevalier blanc ? Michel Sapin, le ministre français des Finances, dont la loi Sapin II accordera bientôt un statut aux lanceurs d'alerte, évoque de son côté quelqu'un d'« éminemment respectable, qui a pris des risques personnels ». Le ministre considère donc la version d'UBS avec prudence...

L'exposition Rodin pourrait bel et bien avoir eu pour objectif de draguer les gros patrimoines français, les mettre en confiance et les inciter à frauder le fisc. « Tournoi de golf, régates en voilier, soirée à l'opéra suivie d'un dîner chez un grand chef... rien n'était trop beau pour attirer ces fortunes », insiste Stéphanie Gibaud, lanceuse d'alerte et ex-salariée d'UBS en charge des « events » (les événements prestigieux).



Le Parisien

Economie : les derniers articles



Collectivités territoriales : des mutualisations... et des besoins
(<http://www.leparisien.fr/economie/emploi/collectivites-territoriales-des-mutualisations-et-des-besoins-22-02-2016-5566441.php>)

Mettez toutes les chances de votre côté pour intégrer une collectivité territoriale
(<http://www.leparisien.fr/economie/emploi/mettez-toutes-les-chances-de-votre-cote-pour-integrer-une-collectivite-territoriale-22-02-2016-5566437.php>)

Valls sur la tribune d'Aubry : «Il n'y a pas un début de proposition»
(<http://www.leparisien.fr/politique/valls-repond-a-aubry-il-n-y-a-pas-un-debut-de-proposition-dans-sa-tribune-25-02-2016-5576437.php>)

Déforestation : Greenpeace déploie une banderole devant le siège de Bolloré



Bordeaux: le milliardaire chinois Jack Ma rachète le Château de Sours
(<http://www.leparisien.fr/economie/bordeaux-le-milliardaire-chinois-jack-ma-rachete-le-chateau-de-sours-25-02-2016-5576501.php>)

Emploi : «Allô, vous avez un job pour moi ?»

Sur le web



Toolito

En images: les véhicules les plus surchargés à travers le monde

(<http://www.toolito.com/voyage/vehicules-surcharges-monde/>)

utm_source=OutbrainCher&utm_medium=referral&utm_term=2744935



Atterrir.com

22 endroits incroyables dont vous ne soupçonneriez pas l'existence

([http://www.atterrir.com/22-endroits-incroyables-dont-ne-souponneriez-pas-l-existence-1203?](http://www.atterrir.com/22-endroits-incroyables-dont-ne-souponneriez-pas-l-existence-1203?utm_source=outbrain&utm_medium=referral&utm_term=2744935))

utm_source=outbrain&utm_medium=referral&utm_term=2744935



funtof

16 photos qui prouvent que la puberté est une bénédiction pour certains

([http://funtof.fr/16-photos-qui-prouvent-que-la-puberte-est-une-benediction-pour-certain-127.htm?](http://funtof.fr/16-photos-qui-prouvent-que-la-puberte-est-une-benediction-pour-certain-127.htm?utm_source=outbrain&utm_medium=referral))

utm_source=outbrain&utm_medium=referral

Contenus sponsorisés par

(<http://www.outbrain.com/what-is/default/fr>)

ANNONCES SHOPPING

Publicité



Robes tendance

Sélection à prix doux !

DÉCOUVRIR

IMMOBILIER avec Explorimmo.com

([http://logp2.xiti.com/go.ad?xts=40086&atc=PUB-\[4\]-\[12\]-\[2394\]-\[2\]-\[1\]-\[0\]-\[2148\]-&type=AT&url=http%3A%2F%2Flocation-vente-immobilier.leparisien.fr%2F](http://logp2.xiti.com/go.ad?xts=40086&atc=PUB-[4]-[12]-[2394]-[2]-[1]-[0]-[2148]-&type=AT&url=http%3A%2F%2Flocation-vente-immobilier.leparisien.fr%2F))

APPARTEMENT

Limoges (87)

89 000 €

([http://logp2.xiti.com/go.ad?xts=40086&atc=PUB-\[4\]-\[12\]-\[2394\]-\[2\]-\[1\]-\[0\]-\[2148\]-&type=AT&url=http://location-vente-immobilier.leparisien.fr/annonce-7754754.html#xtor=CS3-359-\[Flux_LeParisien\]](http://logp2.xiti.com/go.ad?xts=40086&atc=PUB-[4]-[12]-[2394]-[2]-[1]-[0]-[2148]-&type=AT&url=http://location-vente-immobilier.leparisien.fr/annonce-7754754.html#xtor=CS3-359-[Flux_LeParisien]))

APPARTEMENT

Rueil-Malmaison (92)

329 000 €

([http://logp2.xiti.com/go.ad?xts=40086&atc=PUB-\[4\]-\[12\]-\[2394\]-\[2\]-\[1\]-\[0\]-\[2148\]-&type=AT&url=http://location-vente-immobilier.leparisien.fr/annonce-6705200.html#xtor=CS3-359-\[Flux_LeParisien\]](http://logp2.xiti.com/go.ad?xts=40086&atc=PUB-[4]-[12]-[2394]-[2]-[1]-[0]-[2148]-&type=AT&url=http://location-vente-immobilier.leparisien.fr/annonce-6705200.html#xtor=CS3-359-[Flux_LeParisien]))

APPARTEMENT

Toulouse (31)

109 000 €

([http://logp2.xiti.com/go.ad?xts=40086&atc=PUB-\[4\]-\[12\]-\[2394\]-\[2\]-\[1\]-\[0\]-\[2148\]-&type=AT&url=http://location-vente-immobilier.leparisien.fr/annonce-7971960.html#xtor=CS3-359-\[Flux_LeParisien\]](http://logp2.xiti.com/go.ad?xts=40086&atc=PUB-[4]-[12]-[2394]-[2]-[1]-[0]-[2148]-&type=AT&url=http://location-vente-immobilier.leparisien.fr/annonce-7971960.html#xtor=CS3-359-[Flux_LeParisien]))

Localisation Budget maxi ok

AUTOMOBILES avec LaCentrale.fr

([http://logp2.xiti.com/go.ad?xts=40086&atc=PUB-\[5\]-\[36\]-\[2499\]-\[2\]-\[1\]-\[0\]-\[2151\]-&type=AT&url=http%3A%2F%2Fauto-moto.leparisien.fr%2F](http://logp2.xiti.com/go.ad?xts=40086&atc=PUB-[5]-[36]-[2499]-[2]-[1]-[0]-[2151]-&type=AT&url=http%3A%2F%2Fauto-moto.leparisien.fr%2F))

CHEVROLET SPARK

5 990 €

([http://logp2.xiti.com/go.ad?xts=40086&atc=PUB-\[5\]-\[36\]-\[2499\]-\[2\]-\[1\]-\[0\]-\[2151\]-&type=AT&url=http://auto-moto.leparisien.fr/occasion/annonce-29598877.html](http://logp2.xiti.com/go.ad?xts=40086&atc=PUB-[5]-[36]-[2499]-[2]-[1]-[0]-[2151]-&type=AT&url=http://auto-moto.leparisien.fr/occasion/annonce-29598877.html))

Occasion annonce
votre voiture idéale !

Rechercher

([http://logp2.xiti.com/go.ad?xts=40086&atc=PUB-\[5\]-\[36\]-\[2499\]-\[2\]-\[1\]-\[0\]-\[2151\]-&type=AT&url=http%3A%2F%2Fauto-moto.leparisien.fr%2F](http://logp2.xiti.com/go.ad?xts=40086&atc=PUB-[5]-[36]-[2499]-[2]-[1]-[0]-[2151]-&type=AT&url=http%3A%2F%2Fauto-moto.leparisien.fr%2F))