



[Швейцарскому банку UBS](#) придется заплатить более \$1,5 млрд регуляторам США, Великобритании и Швейцарии за проведение манипуляций с межбанковской ставкой LIBOR.

London Interbank Offered Rate (LIBOR) - средняя ставка по межбанковским кредитам, устанавливается для международных банков, которые присутствуют на лондонском межбанковском рынке, и выводит среднюю величину процентной ставки по межбанковским кредитам.

UBS стал вторым крупным банком, оштрафованным по делу о ставке LIBOR. Ранее британскому банку Barclays пришлось заплатить 450 млн долларов за попытки манипулирования LIBOR.

По ставке межбанковского кредитования LIBOR сверялись процентные ставки финансовых продуктов на общую сумму в 300 трлн долларов, а также стоимость ипотечного кредитования.

Регуляторы ряда стран ведут расследование о возможном манипулировании LIBOR, европейской ставкой EURIBOR и японской TIBOR в отношении около 20 банков.

Сговор

Швейцарский банк признал, что его сотрудники манипулировали кредитными ставками, используемыми для определения ставки LIBOR, по которой осуществляются межбанковские расчеты по контрактам на сотни триллионов долларов.

Кроме того, банк объявил о готовности признать свою вину в манипулировании процентными ставками в Японии. Руководство UBS объявило о намерении заключить с американским министерством юстиции внесудебное соглашение, признав вину и в других финансовых нарушениях.

Кому и сколько заплатит UBS

1,2 млрд долларов - министерству юстиции США и Комиссии по торговле товарными фьючерсами США

260 млн долларов - Управлению по финансовому регулированию и надзору Британии

43 млн долларов - Швейцарской службе по надзору за финансовыми рынками

UBS заявляет, что штрафы - вместе с другими выплатами за махинации по ипотечным долгам в США - скорее всего, приведут к рекордным для банка убыткам до 2,6 млрд долларов за последние три месяца 2012 года, однако по итогам всего года деятельность банка будет прибыльной.

Примечательно, что UBS также признался в том, что его трейдеры вступали в сговор со своими коллегами из других банков и брокерских компаний.

Управление по финансовому регулированию и надзору Британии заявило, что представительство UBS в Токио осуществило незаконные комиссионные вознаграждения, чтобы заручиться поддержкой заемщиков и кредиторов на межбанковском рынке кредитования для манипулирования Libor.

Глава UBS Аксель Вебер заявил: "Власти отметили UBS за тщательность нашего расследования и наше всестороннее сотрудничество".

Британский регулирующий орган оштрафовал UBS на 200 млн фунтов, но скостил 20% штрафа из-за сотрудничества банка в расследовании. Тем не менее, 160 млн фунтов (260 млн долларов) - крупнейший штраф в истории, которые выписывали банкам власти Великобритании.

Штраф USBC

У банка HSBC проблемы были связаны с причастностью к отмыванию денег

Штраф в отношении UBS - второй по величине, наложенный на банки в последнее время. На прошлой неделе транснациональный банк HSBC согласился заплатить американским властям штраф в размере 1,9 млрд долларов в рамках внесудебного соглашения по делу об отмывании денег.

Банк, штаб-квартира которого расположена в Британии, обвинялся американскими властями в причастности к отмыванию денег, принадлежащих наркокартелям и странам, в отношении которых введены американские санкции.

В начале этого года сенат США опубликовал доклад: в нем содержалась крайне отрицательная оценка механизмов контроля, которые имелись у банка HSBC для обнаружения операций по отмыванию денег.

В докладе выдвигалось предположение, что банковские счета HSBC в Мексике и США использовались наркобаронами для сокрытия своих преступных доходов.

В нем также говорилось, что банк регулярно обходил ограничения на финансовые операции в рамках американских санкций в отношении таких стран как Иран, Северная Корея и других.