

Три века истории банковской тайны в Швейцарии | Trois siècles de secret bancaire en Suisse

Auteur: Людмила Клот, [Женева](#), 01.03.2009.



Клянусь хранить тайну и только тайну...

Несколько слов о зарождении экономического феномена швейцарского процветания - банковской тайне - об отмене которой сейчас так много говорится.

|
Quelques mots sur l'origine de la prospérité économique suisse - le secret bancaire - dont la fin fait couler beaucoup d'encre.

Trois siècles de secret bancaire en Suisse

Как писала на прошлой неделе газета «[Коммерсант](#)»: «...стоило лишь американским властям пригрозить запретом деятельности UBS на территории своей страны, как швейцарцы, дела которых и так идут не блестяще, пожертвовали своей репутацией хранителей банковской тайны ради возможности сохранить за собой жирный кусок американского рынка финансовых услуг.» Возможно и вправду, большое видится на расстоянии... Поэтому тем, кто находится непосредственно, хм, в центре событий - в Швейцарии - предлагаем совершить путешествие вглубь веков, к истории и причинам появления банковской тайны в стране.

Банковское дело в Швейцарии зародилось в Женеве, где первые частные банкиры появились примерно в 1700 году. Они были протестантами, часто французского

происхождения и, несмотря на гонения после отмены Нантского эдикта Людовика Четырнадцатого в 1685 году, тайно и осторожно продолжали давать займы французскому королю и правительству: никто не должен был знать, что король-католик пользуется деньгами еретиков.

Постоянным клиентом одного из женеvских банков был сам император Наполеон.

Самый известный из женеvских банкиров-протестантов - Жак Неккер (1732 - 1804), уроженец Женевы, возглавлявший французское казначейство и (трижды!) министерство финансов Франции. Мы больше знаем дочь барона Неккера, писательницу, известную под псевдонимом Мадам де Сталь. Она провела много времени в Швейцарии, в изгнании живя в замке своего отца в Коппе под Лозанной. Интересно, что замок был куплен семейством незадолго до штурма Бастилии, когда Жак Неккер был внезапно отправлен в отставку, а затем также стремительно - через 3 дня - вновь возвращен ко двору.

Кроме Неккера, блестящую карьеру за пределами Швейцарии сделали такие швейцарские банкиры, как Пьер-Исаак Теллюссон - возглавлял Банк Англии, и Гийом Малле, который стал одним из основателей Банка Франции.

В 1713 году Госсовет Женевы впервые регламентировал понятие банковской тайны. Обязанностью банкира было «регистрировать своих клиентов и их операции. При этом, однако, запрещено передавать такую информацию третьим лицам иначе, как с явно выраженного разрешения городского правительства...»

Изначальной особенностью женеvских банков была их международная деятельность - иностранцы во время политических и религиозных гонений переводили свои финансы в Конфедерацию, а кроме того, швейцарские банки выступали кредиторами ряда государств. Частные банки Швейцарии сыграли выдающуюся роль в становлении международного кредитования и фондового рынка. Они же стояли у истоков создания крупных акционерных банков: например, «зерном», из которого вырос один из крупнейших банков мира, вокруг работы которого идет сейчас так много споров, United Bank of Switzerland - UBS - является созданный в 1872 году частными банкирами Базеля синдикат Basler Bankverein.

Как хранится банковская тайна по российскому законодательству? Справки по счетам и операциям клиентов в кредитных организациях, включая банки, могут выдаваться судебным органам, Счетной палате, органам налоговой службы и налоговой полиции, таможенным органам, органам предварительного следствия по делам, которые находятся в их производстве.

В Украине порядок раскрытия банковской тайны определен статьей 62 Закона «О банках и банковской деятельности». Органы налоговой службы имеют доступ к информации относительно счетов физических и юридических лиц. Банки обязаны информировать спецподразделения по борьбе с преступностью об операциях, которые имеют сомнительный характер. Сведения также выдаются по запросу от народных депутатов Украины (впрочем, право это не является абсолютным и может быть оспорено банком в зависимости от конкретного случая).

В УК РФ нет статьи об ответственности за разглашение банковской тайны. Возможно привлечение служащих к уголовной ответственности, если в их действиях содержатся составы предусмотренных в Кодексе преступлений, например,

получение взятки за разглашение банковской тайны. По Закону Республики Молдова о государственном национальном банке Молдовы, банковские работники, виновные в разглашении коммерческой тайны (к ней относится и банковская), несут административную ответственность в виде штрафа в размере от 1 до 3 месячных окладов.

В Швейцарии банкам запрещено разглашать ЛЮБЫЕ сведения о счете своего клиента кому бы то ни было - ни частному лицу, ни правоохранительным органам и даже правительству, швейцарскому или иностранному. За разглашение тайны банковских вкладов швейцарского банкира ожидают штрафы и тюремное заключение на срок до нескольких месяцев.

Интересно, что при этом швейцарский закон разграничивает два понятия: «уклонение от уплаты налогов» (неуказание сведений о доходах или имуществе в налоговой декларации) и «налоговое мошенничество» (подразумевает фальсификацию документов). Уклонение от уплаты налогов преступлением не считается! Оно рассматривается как «административное нарушение».

И лишь налоговое мошенничество (или другие случаи, связанные с привлечением клиентов к уголовной ответственности) могут стать основанием для раскрытия банковской тайны. Когда же суд имеет дело с исками гражданских лиц о наследстве, разводе или банкротстве - швейцарское правосудие не предпринимает финансового расследования по всем вкладам во всех банках Швейцарии. Только если истец докажет, что вклад существует в конкретном банке, расследование может дойти до конца, но процедура эта будет долгой и дорогостоящей.

«Наша газета» уже писала о дебатах, спровоцированных недостатками такой системы. «Швейцарии стоит пересмотреть законы, гарантирующие банковскую тайну и сохранность вкладов», - заявил и недавний «герой дня», новый генеральный директор банка UBS Освальд Грюбель (на фото).

...До 1934 года положения о банковской тайне содержались в Гражданском и Трудовом кодексах Швейцарии. Затем швейцарский Федеральный Совет принял закон «О банковской деятельности», где впервые четко было сформулировано, что банковская тайна - это уголовно-правовое понятие, и за ее разглашение предусмотрены уголовные санкции. Почему этот закон был принят? Можно сказать, что под давлением европейских соседей: Германии и Франции.

В 1932 году в результате судебного процесса над банком Basler Handelsbank стало известно, что более 2 тысяч французских аристократов имели счета в швейцарских банках. Это вызвало самую негативную реакцию со стороны французского правительства.

А в 1934 году три гражданина Германии были казнены за наличие у каждого из них банковского счета в Швейцарии. Нацистское правительство Германии обязывало граждан декларировать все свои заграничные средства. Для тех, кто не сделал этого, закон предусматривал смертную казнь. Это убедило швейцарские власти в необходимости принятия закона об обеспечении тайны вкладов для защиты своих клиентов. А в 1937 году уголовный кодекс страны был дополнен статьей о шпионаже, которая была направлена против иностранных шпионов, собиравших сведения против клиентов швейцарских банков.

В 1984 году народ Швейцарии вновь проголосовал подавляющим большинством (более 73% голосов) за сохранение банковской тайны. Сегодня, по опросу, проведенному одной из ведущих газет страны « Blick», за отмену банковской тайны высказалось 56 % человек.

Статьи по теме:

[Спасайте, кто может!](#)

[IRS против UBS: на войне, как на войне](#)

[Перестанет ли Швейцария быть финансовым раем?](#)

[Швейцарская банковская тайна под угрозой](#)

[Швейцария](#)

Source URL:

<http://www.nashagazeta.ch/news/economie/tri-veka-istorii-bankovskoy-tayny-v-shveycarii>