

[Главная](#) > Credit Suisse смягчает банковскую тайну?

Credit Suisse смягчает банковскую тайну? | Credit Suisse assouplit le secret bancaire?

Автор: Татьяна Гирко, Базель, 15. 01. 2014.



Брэди Дуган, глава Credit Suisse ©Keystone

Банк сообщил, что отныне он может отступить от принципа защиты частной жизни клиентов в определенных случаях.

La banque rapporte qu'elle peut désormais, dans certains cas, s'écarter du principe qui protège la sphère privée des clients.

Информация, опубликованная в конце прошлой неделе швейцарской газетой Basler Zeitung, привлекла внимание экономических изданий страны и стала предметом активного обсуждения. По информации издания, новые типовые условия для клиентов банка содержат статью 16 следующего содержания: «Настоящим клиент освобождает банк от обязанности соблюдать тайну и отказывается от банковской тайны».

Оговоримся сразу, речь не идет о нарушении финансово-кредитным учреждением положений статьи 47 Федерального закона «О банках и сберегательных кассах», которая стоит на страже знаменитой банковской тайны с момента его вступления в силу 1 марта 1935 года. Несмотря на сложившуюся легенду о нерушимости банковской тайны, из общего правила есть исключения – она может быть снята в случае ведения владельцем счета преступной деятельности, к которой относятся терроризм, организованная преступность, отмывание денег или уклонение от уплаты налогов с нарушением законодательства.

Статья 16 типовых условий Credit Suisse также действует не во всех случаях. Банковская тайна перестает существовать для клиентов, нарушивших определенные директивы финансово-кредитного учреждения. Впрочем, подобное положение существовало и в предыдущей версии правил банка, однако фраза о том, что вкладчик «отказывается от банковской тайны» появилась впервые. Получается, Credit Suisse просто еще раз напоминает своим клиентам, что закон не защищает тех, кто его нарушает?

Информагентство ATS цитирует профессора экономического права Бернского университета Петера Кунца: «Credit Suisse ухудшает защиту клиентов. Когда один из двух крупных банков решается на подобный шаг, это плохой знак». Впрочем, эксперт отмечает, что финансово-кредитное учреждение действует на законных основаниях.

По словам руководителя Credit Suisse Брэди Дугана, новых условия не содержат никаких фундаментальных изменений. Статья, вызвавшая интерес прессы и специалистов банковского права, подверглась уточнению лингвистического характера. Такое изменение поможет расширить число случаев, когда банковская тайна может быть приоткрыта в будущем. Учитывая давление, которое [испытывает сегодня Швейцария](#) в связи с охватившей весь мир борьбой с уклонением от уплаты налогов, в ближайшее время не следует ожидать уменьшения количества исключений из общего правила о защите частной жизни клиентов.

Напомним, что в последние годы участились случаи, когда швейцарские банки открывали информацию о своих вкладчиках в рамках запросов о предоставлении административной поддержки со стороны иностранных налоговых органов. Эти обязательства взяла на себя Швейцария, заключив ряд соглашений об избежании двойного налогообложения. Наиболее громкие случаи связаны с действиями органов США, расследующих дела об уклонениях от уплаты налогов. [Credit Suisse оказался](#) одним из швейцарских банков, данные об американских клиентах которого стали объектом подобного запроса.

Следует отметить, что камнем преткновения в подобных делах становятся не банки, которые не желают выдавать вкладчиков, а сами клиенты, обращающиеся в швейцарские суды. Случаи, когда передача информации была приостановлена (по крайней мере, до решения вышестоящей инстанции) нередки. Идут в суд и банковские служащие, чьи данные могут попасть в руки иностранной юстиции в ходе расследования и быть использованы для обвинения их в оказании помощи в уклонении от уплаты налогов.

В частности, сразу несколько дел, в которых бывшие сотрудники обвиняют Credit Suisse в передаче касающейся их информации США, рассматриваются в настоящее время в судах

Конфедерации. Об одном таком деле, в котором швейцарская юстиция встала на сторону американской, мы [уже писали](#). В свою очередь, 21 июня суд первой инстанции кантона Женева поддержал жалобу одного из бывших сотрудников Credit Suisse, выступавшего против передачи данных США. Решение это может быть обжаловано в Федеральном суде Швейцарии при соблюдении определенных условий. Впрочем, оно не касается остальных случаев, по которым банк продолжает сотрудничать в американскими властями.

Больше статей на эту тему вы найдете в нашем [досье](#).



Добавить комментарий

Пожалуйста, [войдите](#) или [зарегистрируйтесь](#) , чтобы отправить комментарий
