

保密传统延续300多年 屡被指控帮助逃避税

把钱存在瑞士银行不但没有利息,反而还得向银行交纳管理费。不仅如此,瑞士银行对海外客户还有起存要求,比如对俄罗斯和东欧国家的客户起存数至少是200万美元。条件这么多,为什么那么多人钟情于瑞士银行呢?这和瑞士银行的保密制度有关。

瑞士《银行保密法》的前身最早可追溯至1713年日内瓦会议的一项规定:银行人员应登记客户信息,但未经市议会批准,不得泄露给储户本人以外的任何第三方。在1987年之前,瑞士银行甚至允许开设匿名账户,就连银行客服人员也不知道客户的具体身份。这种严格的银行保密制度让瑞士银行闻名于世,成为“避税天堂”。

几个世纪以来,瑞士银行业的保密法则让人又爱又恨:有人称赞它为注重隐私的顾客提供了巨大的便利,有人对它给贪腐官员等提供的保护感到愤愤不平。

溯源

几个世纪以来深入骨髓的保密意识

瑞士银行的保密制度起源于16世纪,当时大批新教徒因为受到迫害而逃到了日内瓦。为了保护这些新教徒,避免泄露他们的财产情况,银行家们建立起了最初的行业内非正式的基础保密制度。

1713年的日内瓦议会制订了一项规定,即银行人员应登记客户信息,但未经市议会批准,不得泄露给储户本人以外的任何第三方。

1934年瑞士制定了西方第一部银行法——《银行保密法》,首次将银行保密制度置于法律保护之下。根据该法,储户甚至被允许使用化名、代号或数字来代替真名实姓。银行员工如果泄露客户信息将会受到严惩,而银行也不得向政府或第三方透露客户的任何信息,即使是其亲属,除非在涉及犯罪调查时,银行保密制度则遵从于法律。

当时德国纳粹政府规定,德国公民必须交代自己在外国的所有资产,如被发现作假或是拒绝交代,会被处以死刑。该法案的存在,让多位匿名开户的德国人在那时能免受纳粹的迫害。

这种匿名开户的方式直到1987年以后才停止使用。

对于瑞士银行的保密意识深入到员工骨髓中,有这样一个说法,瑞士银行在2006年曾颁布一份文件,文件提醒其银行员工,出入境时不得携带与客户有关的文件,就算美国联邦调查局发现,也首先保证银行机密。

由于严格的保密制度,无数的财富从四面八方涌向瑞士。有数据显示,金融业贡献了瑞士11%的GDP,其中银行业贡献了6.7%,保险业贡献了4.3%。全球1/3的私人资本存在瑞士银行中。

问题

帮助逃税避税, 瑞士银行多次被控欺诈

然而,严守秘密的同时,瑞士也成了避税天堂和隐藏财富的天堂。这让瑞士银行多次被控欺诈。

就在10月8日,瑞士银行巨头瑞银集团被控税务欺诈案在巴黎开庭。

法国国家金融犯罪部门指控瑞银及其法国分行帮助富有的法国客户把接近100亿欧元的财富转移到国外而逃避税收,涉嫌“严重税务欺诈”、“洗钱”、“非法招揽客户”等罪名——法国分行的六名现任或前任银行管理人员同时成为被告。

法国相关部门指控瑞银集团帮助一些富有的法国人逃过法国税务部门的监控,把钱转移到瑞士,并从中获利。

据估计,这笔钱至少有97.6亿欧元。而如果瑞银被定罪,它将面临约50亿欧元(约合398亿元人民币)的罚款。

事实上,这早已不是瑞银第一次被控欺诈了。

比利时目前仍在起诉瑞银集团涉嫌税务欺诈。此前,美国也曾以帮助美国富人逃税为由,把这个瑞士最大的银行告上法庭,瑞银为此支付了巨额罚金。此外,瑞银还向英国和瑞士监管机构支付了巨额罚款。

为防范欧盟国家居民逃税,欧盟也曾多次要求瑞士废除银行保密制度,实现金融信息共享。

变化

各国出手,瑞士逐渐消失的“秘密”

如今,在瑞士银行存款个人信息必须实名。

存款在2万瑞郎以上须向银行提供保证书,保证自己的存款来源合法,不是黑钱。如警方要求向银行查阅客户的个人存款信息,须出示客户确凿的犯罪证据。如客户上了国际刑警组织的黑名单,涉嫌恐怖活动,则该客户的存款将被自动冻结,任何人不能支取。

但这样的结果可不是轻易得来的。

在美国将瑞银集团告上法庭后,法国、德国也纷纷出手,以把瑞士放到经合组织制定的“黑名单”里作为要挟,迫使瑞士提供更多的银行信息。

2013年初,美国纽约曼哈顿地区法院以帮助美国富人逃税12亿美元为由,对瑞士的韦格林银行开出了5780万美元的罚单,最终这家瑞士最古老的私人银行宣布永久歇业。

2013年6月,瑞士声明,愿意与其他国家和地区共同建立银行信息互换标准,并于10月签署了《多边税收征管互助公约》,确认该国参与全球打击逃避税。

2014年5月6日,瑞士与46个国家签署《税务事项信息自动交换宣言》,承诺执行OECD制定的“银行间信息自动交换新标准”。这成为瑞士银行业300多年的保密传统走向终结最为显著的一个里程碑。

■来源:北京商报、时代周报等

