

# 瑞士走了,谁来保卫黑钱

## 瑞士银行业终结保密传统,将自动交出外国人账户详细资料

在6日的欧洲财长会议上,瑞士同意签署一项有关自动交换信息的全球新标准。此次签署的协议,象征着瑞士告别几百年来坚持保护银行客户隐私的做法。回顾保密制度的百年历史,瑞士银行业这个“世界保险箱”曾守卫了隐私,却也庇护过邪恶。而归根结底,与它的守护物金钱一样,瑞士银行业其实无关善恶。



图为瑞银集团位于苏黎世的总部,为了保护客户信息,该行门前一般禁止拍照,或至少要对其人物做模糊化处理。(资料片)

本报讯 据英国《金融时报》5月7日报道,世界最大的离岸金融中心瑞士承诺,将自动向其他国家交出外国人账户的详细资料,象征着瑞士告别几百年来坚持保护银行客户隐私的做法。这是全球打击逃税举措的最重大突破之一。

在6日于巴黎举行的欧洲财长会议上,瑞士同意签署一项有关自动交换信息的全球新标准。这是一次决定性的举措,象征着瑞士告别几百年来坚持保护银行客户隐私的做法。

这对各国政府而言是巨大的进步。在全球金融危机和一连串税务丑闻后,它们发起了一场联合打击逃税的行动。

这份在巴黎经合组织(OECD)签署的宣言要求各国收集并交换银行账户信息、公司的实际拥有权及其他机构(如信托)。瑞士政府表示,协议突显出它整治税务欺诈和逃税的决心。

瑞士银行家协会表示:“只要所交换信息仅与税收目的有关,瑞士的银行愿意与其他金融中心自动交换信息。”

与瑞士一起签署协议的还有至少44个国家,其中包括其他经合组织国家、G20成员国以及新加坡、开曼群岛和泽西岛等离岸中心。这项全球性标准由经合组织制定,并得到G20支持。

其他离岸中心预计将面临施压,被要求配合。经合组织今年可能列出一份不签署信息透明协议国家的黑名单。

据悉,一些离岸账户主已将资金转移到少数几个抵制透明举措的离岸中心,如巴拿马和迪拜。

据法制晚报

## 金钱本无罪,黑白总由人

### ——瑞士银行业保密制度的前世今生

#### 缘起:为防纳粹追查

瑞士银行业的保密传统,最早可以追溯到1713年,在宗教改革的时代背景下,为了保护加尔文宗教徒的利益,日内瓦议会制订规定,银行的客户信息,未经市议会批准,不得泄露给储户本人以外的任何第三方。这成为保密法的前身。

到了上世纪30年代,纳粹

在德国掌权后,制定了迫害犹太人的计划,犹太人意识到大祸临头,开始将财产向中立国瑞士转移。但纳粹发现了这一倾向,于是逼迫德国公民把存款转入德国国家银行。为避免这类事件再度发生,瑞士在1934年制定了西方第一部银行法——《银行保密法》。

该法规定,储户被允许使用化名或数字来代替真实姓名,甚至用虚拟的办事处、公司、代理机构等形式开户。不但开户存款时可以由代理人委托办理,而且取款或转账时银行也会完全按照与客户事先约定的章程办理,财产的真正所有者可做到永不露面。

#### 兴盛:存有全球1/3私人资产

自银行保密法颁布后,在过去的几十年里,瑞士成了全世界独裁者、恐怖分子和黑帮隐匿不义之财的避风港,也成了有意避税逃税的各国政要、商界巨子和演艺明星存放离岸资金的绝佳去处。据2013年初瑞士方面的估计,瑞士金融业所管理的资产占全球私人

总资产的1/3。瑞士的财富管理行业非常庞大,总共管理着2.2万亿美元的离岸资产。

根据瑞士银行家协会(SBA)2010年的一份报告,金融行业贡献了瑞士11%的GDP,其中银行业贡献6.7%,保险业贡献4.3%,瑞士劳动人口中有6%(约20万人)从事金

融行业,同时瑞士金融机构还有10万余名海外雇员。

瑞士银行保密法规定在为其吸引大量境外存款的同时,也暴露出缺乏透明度的弊端,客观上为逃税和洗钱等犯罪行为提供了便利。瑞士为此饱受外界诟病,被称为欧洲的“避税天堂”。

#### 终结:不堪国际压力

20世纪90年代,欧美各国都刮起了反腐之风,矛头直指不法政客和贪官。因为不少精明善算的政府官员、执法人员、大企业主管在落网前已把财产提前转移到了瑞士,因而瑞士成为众矢之的。尤其是“9·11”事件后,一些富豪在瑞士的存款案例又被指与恐怖组织有关。瑞士也因此面临越来越多的国际压力。

2009年,在美国的强大压力下,瑞士最大银行瑞银集团做出妥协,被迫向美方支付巨额罚款并提供250至300名美国客户的信息。

2013年10月15日,经济合作与发展组织(经合组织)宣布,瑞士政府当天在法国巴黎签署《多边税收征管互助公约》,成为该公约第58个签约方。自此,瑞士银行保密制度

开始走向终结。

来自媒体的公开报道称,中共十八大后开始强劲反腐,一些官员因害怕公布家庭财产,把资金通过非法渠道转向瑞士银行。

路透社2012年12月17日报道,非法资金让发展中国家损失6万亿美元,其中包括中国,而瑞士银行似乎是这些黑钱的天堂。(宗禾)

## 北约将考虑永久驻军东欧

新华社专电 北大西洋公约组织最高军事长官、美国空军四星上将菲利普·布里德洛夫6日说,鉴于乌克兰局势持续紧张,北约将不得不考虑是否在欧洲东部地区永久驻军。

布里德洛夫当天出席在加拿大首都渥太华举行的新闻发布会。当被问及北约会否在东欧成员国永久驻军时,布里德洛夫回答:“我认为,我们将不得不考虑这点,我们将通过成员国领导层安排磋商这一问题,以分析研究。”

下届北约首脑会议定于9月4日至5日在英国举行。布里德洛夫说,北约国家领导人、外长和防长须审视北约在欧洲角色,“审视自身责任、状态和部署驻军能否应对新的状况”。

依据1997年与俄罗斯签订的合作和安全协议,北约承诺不在波兰和其他东欧成员国部署永久驻军,俄方则承诺尊重北约东部成员国的领土完整。

虽然现阶段在东欧没有永久驻军,但北约成员国在波兰和波罗的海三国军演期间派出军事人员并短期驻防。今春的北约军演为期3周,人数达到创纪录的6000人,这些士兵预计在军演结束后在这一地区轮驻,直至2014年底。与此同时,英国和法国还向立陶宛和波兰派出了8架战机,加强在波罗的海地区的空中防务。

布里德洛夫称,北约迄今所采取的措施旨在支持东欧成员国,“是防御性措施,为了让盟友安心,而非为了激怒俄罗斯。”

## 联合国五常签约推动中亚无核化

据新华社5月7日电 联合国安全理事会5个常任理事国当地时间6日在纽约联合国总部与哈萨克斯坦等5个《中亚无核武器区条约》缔约国签署《中亚无核武器区条约》议定书。

《中亚无核武器区条约》缔约国希望,在2015年《不扩散核武器条约》第九次审议大会召开前,这一协定书能够得到各自国家批准并生效。

哈萨克斯坦常驻联合国代表凯拉特·阿卜杜拉赫曼诺夫在仪式上代表中亚五国发言说,签署这一协定书是“历史性事件”,将给中亚五国提供“不会被使用或威胁使用核武器的安全保障”。

《中亚无核武器区条约》由哈萨克斯坦、吉尔吉斯斯坦、乌兹别克斯坦、塔吉克斯坦和土库曼斯坦五国代表于2006年签署,2009年3月21日正式生效。根据条约规定,缔约国不得进行核试验,不得研制、生产、储存核武器和其他核爆炸物,不得利用其他方式获取并控制核武器。此外,缔约国不得允许其他国家在中亚无核区储存放射性核废料。

<b>血管瘤医院</b> 主治: 婴幼儿血管瘤、鲜红斑痣、儿童血管瘤 (红胎记、青胎记) 济南 0531-89002222 济南市中区济微路125-7号 www.jnxgl120.com	<b>周围血管病医院</b> 主治: 静脉曲张、脉管炎、动脉硬化闭塞症 济南 0531-81301111 济南市中区济微路125-7号 www.jnjmqzzy.com	<b>哮喘病医院</b> 主治: 哮喘、儿童哮喘、老慢支、慢阻肺、肺心病、慢性咳嗽等。 济南 0531-66621111 济南市英雄山路412号 www.jnxcbyy.com	<b>嘉乐不孕症医院</b> 主治: 生殖健康与不孕症专业 济南 0531-6777 7777 地址: 济南市玉函路、土屋路交叉口 www.jn1212.com	<b>骨科医院</b> 主治: 腰椎间盘突出、关节炎、股骨头坏死、强直性脊柱炎 济南 0531-67966666 济南市英雄山路36号 www.jngk.cn	<b>神康医院</b> 主治: 失眠抑郁、精神疾病、心理疾病 济南 0531-88120120 济南市历下区工业南路41号 www.jnsky.com
--	---	---	---	--	--