

## Le secret bancaire PDF - Télécharger, Lire



### Le **secret** **bancaire**

Approches nationale et internationale

Jérôme Lasserre Capdeville



TÉLÉCHARGER

LIRE

ENGLISH VERSION

DOWNLOAD

READ

## Description

**"L'ouvrage de Jérôme Lasserre Capdeville... dresse un état complet et actuel de ce qu'est le secret bancaire, dans une approche tant nationale qu'internationale..."** Alain Cerles.

Régulièrement mis en cause dans les médias, le secret bancaire demeure assez mal connu du grand public. Est-il vraiment un paravent juridique dénoncé permettant de laisser libre cours aux opérations illicites, plus spécifiquement en matière fiscale ? Assurément non. Le secret bancaire constitue avant tout le socle de la relation de confiance unissant le client à son banquier. Il n'est donc pas réservé aux seuls « paradis bancaires ».

En droit français le secret bancaire est effectif sans être absolu puisqu'il peut être levé dans un certain nombre de cas expressément prévus, dès lors qu'il s'agit de protéger d'autres intérêts privés (cautionnement, surendettement, etc.) ou plus généralement l'intérêt public (justice pénale, lutte contre le blanchiment d'argent, etc.). Mais qu'en est-il des territoires réputés pour leur discrétion bancaire, tels que la Suisse, le Luxembourg ou Monaco ? Le secret bancaire y demeure-t-il toujours opposable aux tiers ? Alors que la communauté internationale affiche sa

volonté de lutter efficacement contre les paradis fiscaux, comment leurs secrets bancaires évoluent-ils ? Quelles en sont les conséquences en matière d'entraide fiscale ?

Loin des débats partisans, cet Essentiel offre au lecteur une synthèse rigoureuse et claire des fondements juridiques, de la portée et des limites du secret bancaire français, mais également de ses homologues suisse, luxembourgeois et monégasque ainsi que leurs incidences en matière d'entraide pénale et fiscale.

1 janv. 2017 . Depuis le 1er janvier, la Suisse et l'Union européenne ont mis en place des dispositifs qui enterreront de facto le sacro-saint secret bancaire.

Deux catégories de personnes peuvent être concernées par le secret bancaire. Il y a d'un côté les bénéficiaires ou ayants droit au secret bancaire (A) et de.

Les partis de la majorité fédérale ont annoncé avoir obtenu un accord sur la levée du secret bancaire en Belgique. Une base de données sera ainsi créée: elle.

La nouvelle loi relative au secret bancaire, adoptée au printemps 2011, permet depuis le 1er juillet 2011, l'accès aux informations financières relatives aux.

Cet ouvrage a pour but de synthétiser et clarifier au mieux les obligations imposées aux établissements de crédit en matière de secret bancaire, et servir de.

10 févr. 2015 . Le secret bancaire est une vieille tradition en Suisse, qui remonte à la révocation de l'Edit de Nantes par Louis XIV à la fin du XVIIIe siècle.

Le Client libère la Banque de son devoir de confidentialité (y compris le secret bancaire) si cela est nécessaire, notamment si la Banque est tenue de divulguer.

Initiative populaire fédérale 'Défendons la Suisse, inscrivons le secret bancaire dans la Constitution fédérale'. La Constitution fédérale est modifiée comme suit :.

Enfin, les reproches faits à UBS et à l'Administration fédérale des contributions selon lesquels elles auraient violé le secret bancaire en livrant des données.

12 oct. 2017 . Le secret bancaire désigne l'obligation morale à laquelle est tenu le personnel d'un établissement bancaire, qui consiste à ne pas divulguer à.

Jours Cash : La place financière suisse sous pression, Le secret bancaire, Sylvain Besson, Presses Polytechniques Romandes. Des milliers de livres avec la.

Qu'en est-il du secret bancaire? La désinformation règne sur le secret bancaire. Pour la Suisse, c'est une extension du secret professionnel applicable aux.

Le Liban n'a pas sacrifié son secret bancaire sur l'autel mondial de la lutte contre l'évasion fiscale. Ce combat n'étant.

Retrouvez "Le secret bancaire" de Jérôme Lasserre Capdeville sur la librairie juridique Lgdj.fr - Livraison en 24 heures pour les livres en stock & Frais de port à.

Chaque époux a le droit d'être correctement renseigné sur la situation financière de l'autre, de manière à pouvoir faire valoir ses prétentions dans une.

Motion design – Le secret bancaire. Parti Libéral de Genève. Enigma Strategy & Branding a réalisé un motion design à propos du secret bancaire pour le Parti.

Le secret bancaire et la confiance qu'il suscite dans le système bancaire d'un pays peuvent également stimuler le développement d'un secteur de services.

traduction secret bancaire anglais, dictionnaire Français - Anglais, définition, voir aussi 'agent secret', 'code secret', 'jardin secret', 'secréter', conjugaison,.

Par cette nouvelle retraite, la Suisse rompt l'engagement qu'elle avait exprimé à maintes reprises selon lequel « le secret bancaire n'est pas négociable ».

Un organisme financier qui ne respecte pas le secret bancaire peut se voir condamné à des sanctions pénales comme des dommages et intérêts à régler à.

Dernier exemple en date : son explication, suite à une question parlementaire, relative à la prochaine levée du secret bancaire des résidents luxembourgeois.

Le secret bancaire suisse est quasi absolu . pour les résidents suisses . mais bientôt plus pour les étrangers ! Téléchargez le guide d'infos "Pourquoi créer.

14 avr. 2015 . Le secret bancaire affecte le travail quotidien du banquier, une des raisons pour laquelle il est utile d'analyser comment ce secret bancaire.

Une lettre de 1962 de l'Ambassadeur de Suisse à Paris révèle la bienveillance des élites politiques françaises pour un secret bancaire dont elles profitaient.

Noté 4.5/5. Retrouvez Le secret bancaire est mort et des millions de livres en stock sur Amazon.fr. Achetez neuf ou d'occasion.

Carte de crédit: violation du secret bancaire lorsque la banque recourt aux voies de droit pour recouvrer son dû? Catégorie Non classé | Source Rapport annuel.

Le secret bancaire : Que ce soit le niveau de vos recettes ou de vos avoirs . Tous les employés de la banque sont également tenus par le secret bancaire et ils.

AXA vous aide à comprendre le terme Secret bancaire afin de mieux vous éclairer dans vos démarches !

Conformément à la loi de janvier 1984 toute banque se doit de respecter ce secret bancaire c'est-à-dire de ne pas divulguer toutes les informations reçues et/ou.

20 Sep 2017 - 3 min - Uploaded by RTL - Toujours avec vous Désormais, l'or n'est plus silencieux. Du moins celui des coffres des établissements financiers .

16 oct. 2017 . La commission d'enquête sur les Panama Papers envisage la suppression totale du secret bancaire. Du moins ce qu'il en reste, c'est-à-dire.

Selon l'économiste saint-gallois Beat Bernet, « le secret bancaire sous sa forme . Leurs critiques ont préparé le terrain à l'abandon du secret bancaire.

Jan Langlo On entend souvent que le secret bancaire suisse serait mort. Pourtant, il n'est pas plus mort qu'une batterie qui aurait perdu 10% de sa . Football.

Les paradis fiscaux, le secret bancaire, c'est terminé. » (2009) #ParadisePapers pic.twitter.com/DwQtd8a7on. — François d'Estais (@fdestais) November 6,.

Le secret bancaire désigne, dans son acception première, l'obligation qu'ont les banques de ne pas livrer des informations sur leurs clients à des tiers. Il relève.

Commission Panama Papers: vers l'extension de la levée du secret bancaire . Aujourd'hui en Europe: le Luxembourg a promis de lever le secret bancaire à.

Le secret bancaire est régi par des textes fondamentaux et par des textes complémentaires. Ce principe doit être respecté par un banquier, sous peine d'être.

Le secret bancaire consiste dans son droit à la discrétion de toutes les personnes qui travaillent dans une banque ou appartiennent à l'un de ses organes.

Le secret bancaire est l'obligation de secret professionnel auquel est tenu le banquier qui bénéficie d'informations confidentielles dans l'exercice de sa.

27 juin 2017 . top secret\_425 Alors que l'échange automatique d'informations entre pays mettra prochainement un terme au secret bancaire, les banques.

Cela fait plusieurs années que nous sommes entrés dans l'ère du 'tout à la transparence'. Les dernières évolutions en la matière confirment d'ailleurs cette.

Étude comparée sur le secret bancaire (États-Unis,. Canada). Claude Morais. Volume 28, numéro 1, Mars 1997. URI : [id.erudit.org/iderudit/1035708ar](http://id.erudit.org/iderudit/1035708ar).

Le secret bancaire en Suisse désigne l'interdiction qu'ont les banques suisses de livrer des informations sur leurs clients à des tiers.

Avec les e-mails aussi, le secret bancaire reste intact. La Banque Cantonale de Saint-Gall utilise IncaMail. Swiss Post Solutions SA. Digital Trust Services.

Le secret bancaire n'est pas considéré comme général et absolu en droit français. Il connaît de nombreuses dérogations que des lois successives ont.

Le Club est l'espace de libre expression des abonnés de Mediapart.

Il a été accusé de violation du secret bancaire pour avoir transmis des . Analyse du secret bancaire et de son déclin à travers le portrait du plus célèbre lanceur.

22 sept. 2017 . On s'arrêtera donc sur le chapitre relatif au secret bancaire. « Le secret bancaire tel qu'organisé en Belgique constitue un véritable obstacle à.

Hong-Kong est l'un des derniers bastions mondiaux où le secret bancaire est respecté à 100%. Profitez des avantages fiscaux de Hong-Kong pour créer votre.

De très nombreux exemples de phrases traduites contenant "secret bancaire" – Dictionnaire anglais-français et moteur de recherche de traductions anglaises.

Le 8 février dernier, Le Monde et plusieurs médias internationaux révélaient la face cachée du secret bancaire en Suisse, après avoir eu accès aux données.

SECRET BANCAIRE : Si la Suisse est maître, la Belgique est un bon élève. L'histoire surprenante de l'invention suisse du secret bancaire et l'état des lieux en.

5 févr. 2014 . Au-delà des simples arguments utilitaristes et pragmatiques, il est également important de défendre le secret bancaire sur un plan éthique et.

Le secret bancaire: Sa portée dans le temps, dans l'espace et dans les groupes de sociétés: Rappo, Aurélia Joyce - ISBN 9783727203947.

27 mars 2017 . Depuis le 1er janvier 2017, le secret bancaire suisse a presque disparu, en vertu d'un accord international mettant en place le système.

11 oct. 2017 . VERS UN COMPROMIS SUR LE SECRET BANCAIRE. Nous nous invitons à parcourir l'article paru dans Le Temps, lundi 9 octobre 2017.

secret bancaire : retrouvez toute l'actualité, nos dossiers et nos émissions sur France Culture, le site de la chaîne des savoirs et de la création.

29 nov. 2016 . Le secret bancaire. Le banquier est un professionnel qui comme d'autres est tenu à un devoir de confidentialité. Certaines informations sur.

21 sept. 2017 . La Commission spéciale d'investigation (CSI) a mené des enquêtes sur 399 cas parmi les 470 signalés en 2016 et a levé le secret bancaire.

Le nouveau système qui devrait entrer en vigueur en 2017 mettra fin au secret bancaire actuel. Cette disparition fait craindre à certains l'effondrement du.

SECRET BANCAIRE - 1 article : PARADIS FISCAUX.

réunion ayant pour thème «Le secret bancaire au Liban : sécurité et risque», . 318 de 2001 sur la lutte contre le blanchiment d'argent, et le secret bancaire et.

Le secret bancaire imposé aux établissements bancaires constitue une obligation prescrite par la loi. La violation de cette règle d'ordre public est.

22 sept. 2017 . Commission Panama Papers: vers l'extension de la levée du secret bancaire. Belga. La proposition de rapport final de la commission.

pays à forte imposition contre le secret bancaire devrait leur permettre du moins . un compte bancaire jusqu'ici protégé par le secret, à condition qu'on le leur.

OFFSHORE - Elmer et le secret bancaire suisse - "Pendant que les dirigeants des banques suisses aux États-Unis s'excuse étant désolé pour leur pratique de.

il y a 3 heures . Le Conseil fédéral est prêt à abandonner définitivement le projet à l'origine du lancement de l'initiative pour le maintien du secret bancaire.

30 sept. 2017 . C'est la fin définitive du secret bancaire », affirme Pascal Saint-Amans, directeur du Centre de politique et d'administration fiscales de l'OCDE.

secret bancaire - traduction français-anglais. Forums pour discuter de secret bancaire, voir ses formes composées, des exemples et poser vos questions.

Secret bancaire. Edition n° 111 du 31 décembre 2001. Le fisc ne peut demander aucune information par l'intermédiaire de Banksys pour contourner le secret.

16 juin 2017 . Suisse: Les banques privées veulent encadrer la levée du secret bancaire Yves Mirabaud, président de l'Association de banques privées.

28 mars 2017 . Si le secret bancaire a fini par tomber, c'est qu'il s'est fissuré au fil des affaires et des fuites de listes de contribuables ayant placé leurs avoirs à.

Many translated example sentences containing "le secret bancaire" – English-French dictionary and search engine for English translations.

C'est ainsi que la classe politique a immolé le secret bancaire. Il n'en reste rien. Quelle espérance de vie peut bien avoir un secret qui ne bénéficierait qu'aux.

28 août 2017 . Raiffeisen se positionne clairement: la protection du secret bancaire et . contreprojet direct visent tous deux à ancrer le secret bancaire dans.

Hier à 10h30, des militants de Greenpeace ont fait surgir deux réacteurs EPR sur une faille sismique au pied du siège de la BNP, boulevard des Italiens, à Paris.

8 juin 2015 . Alors que les affaires impliquant le secret bancaire ne cessent de défrayer la chronique, le droit du client à la confidentialité sur ses affaires,.

A mourir de rire ou de pleurs... La saga du secret bancaire suisse croquée par des dessinateurs de Suisse et d'ailleurs.

Bruxelles signe avec Monaco un accord contre le secret bancaire. Réactions (14).

Recommander. L'échange automatique d'informations sur les comptes.

En révélant sur WikiLeaks les secrets d'une importante banque suisse, l'ancien directeur de l'agence des îles Caïmans est traîné en justice. Persécuté comme.

il y a 21 heures . Au moins 70 pays pratiquaient le secret bancaire à des fins fiscales et ne fournissaient ainsi aucune information bancaire à leurs partenaires.

22 sept. 2017 . Les partis de la majorité tombent d'accord en commission "Panama Papers": la justice et l'administration fiscale doivent avoir accès à une.

13 juil. 2016 . La signature d'un accord d'échange d'informations entre Monaco et l'UE a poussé Pierre Moscovici à déclaré la fin du secret bancaire en.

9 oct. 2017 . Le Parlement s'écharpe sur le secret bancaire depuis quelque temps. Le Conseil national soutient l'initiative «pour la protection de la sphère.

Ce mémoire traitera la levée du secret bancaire fiscal tant par l'analyse des instruments internationaux et européens que par l'analyse des législations.

SECRET BANCAIRE • Jugeant la sphère privée suffisamment protégée, l'exécutif rejette l'initiative qui veut bétonner le secret bancaire pour les contribuables.

Les partis de la majorité fédérale ont annoncé avoir obtenu un accord sur la levée du secret bancaire en Belgique. Une base de données sera ainsi créée: elle.

Le secret bancaire désigne l'interdiction pour les banques suisses de transmettre à des tiers des informations au sujet de leurs clients. Ce droit au secret est.

BANQUE FINANCE SOCIAL GESTION DROIT MARKETING. • • • • • Le secret bancaire. Jérôme Lasserre Capdeville. Approches nationale et internationale.

Après avoir ouvert un compte de banque offshore, vous devriez maintenant réfléchir à un truc qu'on appelle secret bancaire. Celui-ci est fait pour assurer la.

il y a 3 heures . L'initiative pour le maintien du secret bancaire pour les clients en Suisse pourrait être retirée. Le Conseil fédéral a ouvert la voie. Il s'est déclaré.

Un bailleur, des organismes ou encore des administrations sont susceptibles de demander des informations bancaires ou personnelles concernant une.

18 sept. 2017 . La cellule de régularisation fiscale va fermer. Mais derrière cet événement, un autre beaucoup plus important se profile : la fin du secret.

Tout ce que vous devez savoir sur le secret bancaire.

secret bancaire, traité france luxembourg, échange de renseignements, avocat fiscaliste, avocat fiscal, droit fiscal rediffusion dans le cadre de l'affaire UBS.

Le secret bancaire contribue au bon fonctionnement du système économique et renforce les droits de la personnalité sociale. Il peut toutefois servir de paravent.

Tag: Secret bancaire. 1; 2 · Suivant » . Fiscalité, secret bancaire: la Suisse plie. 18 mai 2013 . Le secret bancaire menacé en suisse même. 22 septembre 2012.

Document type : Scientific journals : Article. Discipline(s) : Law, criminology & political science : Economic & commercial law. To cite this reference:.

DROIT BANCAIRE. Le secret bancaire. article L 531-34 du Code monétaire et financier. Les entreprises établies en France et qui font partie d'un groupe.

