

Aurélia Joyce Rappo

Docteur en droit

Le secret bancaire

Sa portée dans le temps, dans l'espace
et dans les groupes de sociétés



Staempfli Editions SA Berne • 2002

SOMMAIRE

1. L'ÉVOLUTION DU SECRET BANCAIRE	17
2. LE SECRET BANCAIRE EN DROIT COMPARÉ	51
3. LES TECHNIQUES LIÉES AU SECRET BANCAIRE ET L'OBLIGATION D'IDENTIFIER L'AYANT DROIT ÉCONOMIQUE.....	65
3.1 Le compte numérique.....	65
3.2 Le compte à pseudonyme.....	66
3.3 La correspondance gardée ou masquée.....	67
3.4 La création d'un trust ou d'une entité juridique étrangère.....	68
3.5 L'obligation pour le banquier d'identifier le client et l'ayant droit économique.....	76
3.6 La délocalisation du patrimoine et le secret bancaire.....	86
4. LES FONDEMENTS DU SECRET BANCAIRE SUISSE.....	91
4.1 Les principes.....	91
4.2 Les personnes physiques et morales soumises au secret bancaire.....	92
4.3 Les bénéficiaires du secret bancaire.....	110
4.4 Une information confidentielle.....	117
4.5 Quelques cas particuliers.....	126
5. LA PORTÉE DU SECRET BANCAIRE.....	133
5.1. Le champ d'application temporel du secret bancaire.....	133
5.2. Le champ d'application territorial du secret bancaire.....	161

5.3. La portée du secret bancaire dans les groupes de sociétés.....	187
6. LA VIOLATION DU SECRET BANCAIRE SUISSE ET SES SANCTIONS.....	207
CONCLUSION.....	289
BIBLIOGRAPHIE.....	291
TABLE DES MATIÈRES.....	307
INDEX.....	315