چالش راز داری بانکی در بهشت امن سرمایه داران

ترجمه و تلخیص،سهیل ایلداری

سوئیس در قلب اروپا و در جوار کوه‏های سر به‏ فلک کشیده آلپ واقع شده و به واسطه برخورداری‏ از دو صنعت در جهان شهره است،ساعت سازی و بانکداری،سال‏هاست آوازه ساعت‏ها و بانک‏های‏ سوئیس مرزها را در نوردیده و به جرات میتوان گفت‏ این کشور کوچک محصور در خشکی،که به عضویت‏ سازمان ملل و اتحادیه اروپا نیز درنیامده است،یکی از آزادترین اقتصادهای دنیا را داراست.

«راز داری بانکی»مهم‏ترین خصیصه سیستم بانکی‏ سوئیس است و سابقه آن به سال 1934 باز می‏گردد.در آن‏ سال نیروهای آلمان نازی در جستجوی سپرده‏های بانکی‏ یهودیان وارد سوئیس شدند،ولی با ایستادگی مقامات بانکی‏ این کشور،نازیها از به دست آوردن هر گونه اطلاعاتی در این خصوص بازماندند.آوازه این رفتار بانکداری سوئیسی‏ و حفظ اطلاعات مشتریان به سرعت در سر تا سر جهان‏ راز داری بانکی سوئیس، امری‏"مطلق‏"نیست‏ و قانون اساسی‏ این کشور هیچ‏ مانع و سدی در برابر پیگیری‏های قضایی‏ ایجاد نمی‏کند

پیچید،سرمایه‏های بزرگ جهان به این کشور روی آوردند و سوئیس«بهشت امن»سرمایه گذاران و سپرده گذاران نام‏ گرفت.

با پایان یافتن جنگ جهانی دوم‏"راز داری بانکی‏" سوئیسی‏ها از سوی نیروهای متفقین با چالش مواجه‏ شد.آنان مصرانه خواستار مصادره اموال و شمش‏های‏ طلایی بودند که از سوی‏"رایش بانک‏"در اختیار بانک‏ ملی سوئیس قرار گرفته بود.سرانجام در سال 1946 دولت سوئیس ناچار شد زیر فشار متفقین 50 تن طلا را به آنان مسترد دارد.

این روزها یک بار دیگر راز داری بانکی این کشور کوچک‏ اروپایی در بوته آزمایش قرار گرفته است.موضوع آن نیز حساب‏های بانکی گروه‏های تروریستی است.در پی حادثه‏ 11 سپتامبر و طرح موضوع چگونگی تأمین مالی نیروهای‏ تروریستی،به ویژه گروه القاعده،ایالات متحده آمریکا خواستار شفافیت هر چه بیشتر حساب‏ها،مسدود کردن‏ حساب‏های گروه‏های تروریست و مقابله جدی‏تر با عملیات پول شویی شده است تا این کشور به پایگاه امنی‏ برای گروه‏های تبهکار و پول‏های نامشروع مبدل نشود.

در این نوشتار به مهم‏ترین خصلت نظام بانکی سوییس‏ یعنی راز داری بانکی پرداخته شده است.

سوئیس به عنوان یکی از آزادترین و رقابتی‏ترین‏ اقتصاهای جهان،از نقطه نظر اهمیت اقتصادی،در میان‏ 190 کشور جهان در رتبه بیستم قرار دارد.در برخی از بخش‏ها به ویژه در بخش خدمات مالی و سرمایه گذاری‏ مستقیم،سوئیس را می‏توان در ردیف کشورهای پیشگام‏ در سطح اروپا و جهان دانست.

از لحاظ شاخص‏های اقتصادی همچون رقابت‏ یذیری،هزینه کردن در زمینه تحقیق و توسعه و تعداد کاربران اینترنت،سوئیس از جایگاه ممتازی برخوردار است.در زمینه جذب سرمایه گذاری‏های مستقیم‏ خارجی،اقتصاد این کشور در صدد قرار دارد و از بالاترین میزان صادرات و درصد تولید ناخالص‏ داخلی برخوردار است.

اقتصاد سوئیس به دلیل ارتباط تنگاتنگی که با اقتصاد سایر کشورها دارد،بسیار توسعه یافته است.بخش صنعت، که از فناوری پیشرفته بهره‏مند است،در سطح تخصصی‏ بالایی قرار دارد.بخش خدمات به همراه بانک‏ها و شرکت‏های بیمه-که در سر تا سر جهان شناخته شده‏اند- جلوه‏ای از رعایت استانداردهای عالی در این کشور است.

مفهوم راز داری بانکی

راز داری بانکی،به عنوان یک الزام حرفه‏ای، بانک‏ها(اعم از بانکداران،شعب و کارکنان)را بر آن‏ می‏دارد تا از اطلاعات مربوط به مشتریان خود به دقت‏ تمام،حفاظت و نگهداری کنند.در حقیقت آن‏ کس که بیش از همه از منافع رازداری بانکی‏ منتفع می‏شود،مشتری است.

بر اساس قوانین سوئیس هیچ بانکداری مجاز نیست اطلاعات مشتری را فاش کند،در عین حال‏ که هیچ حساب ناشناخته‏ای نیز در این کشور وجود ندارد.

پایه‏های قانونی راز داری بانکی

«قوانین داخلی سوئیس مبنای راز داری بانکی‏ آن کشور است و بر اساس آن الزام قراردادی‏ بانکداران مبنی بر محرمانه بودن اطلاعات شخصی‏ مشتریان به طور مشخص مورد تأکید قرار گرفته‏ است.

افزون بر این،بر اساس قوانین‏"حفاظت از حقوق شخصی‏"و"حفظ اطلاعات‏"،اطلاعات‏ شخصی مشتریان به مثابه اطلاعات طبقه‏بندی‏ شده تلقی می‏شوند.راز داری حرفه‏ای منحصر به صنعت بانکداری نیست و در حرفه‏هایی‏ همچون پزشکی و سایر مشاغل قانونی نیز الزامی است.

قانون بانکداری سوئیس،الزام قانونی بانکداران‏ به راز داری حرفه‏ای را یک«وظیفه»می‏داند و اگر یک‏ بانکدار به افشای اطلاعات مشتریان خود مبادرت‏ ورزد،مطابق قانون به مجازات‏هایی همچون رندان و جریمه‏های نقدی محکوم میشود.در این قانون‏ همچنین راز داری حرفه‏ای در زمینه بازار اوراق بهادر نیز مورد توجه قرار گرفته است.

گستردگی حیطه راز داری بانکی

اما قاعده رازداری بانکی بر اساس قانون عمومی‏ "شناسه داخلی سوئیس‏"برخی قلمروها را در بر نمی‏گیرد. این قلمروها عبارتند از:مجموعه قوانین مربوط به بدهی‏ قانون بانکداری سوئیس، الزام قانونی بانکداران به‏ راز داری حرفه‏ای را یک‏ «وظیفه»می‏داند و در صورت افشای اطلاعات‏ مشتریان،بانکدار،مطابق‏ قانون به مجازات‏هایی‏ همچون زندان و جریمه‏ نقدی محکوم می‏شود

 و ورشکستگی،قانون جنایی،قانون جرایم اداری و موارد مربوط به همکاری‏های چند جانبه.در چنین مواردی و بر اساس تشخیص محاکم قضایی می‏توان به رغم خواسته‏ مستری از اصل راز داری بانکی چشم پوشید.

کشور سوئیس در خصوص تحقیقات بین المللی در زمینه فعالیت‏های تبهکارانه به طور کامل با مراجع‏ ذیصلاح همکاری می‏کند و بانک‏های این کشور مطابق‏ قانون ملزم هستند به هنگام تحقیقات فضایی تمامی‏ اطلاعات لازم در خصوص حساب‏های بانکی مشتریان‏ خود را در اختیار مقام‏های مسئول قرار دهند.

آن‏ها بر اساس قانون‏"مشتری خود را بشناس‏"مؤظفند تمام اطلاعات لازم را از مشتریان اخذ و در صورت لزوم‏ در اختیار مراجع قانونی قرار دهند.

به بیان دیگر،رازداری بانکی سوئیس به معنی حمایت‏ از اعمال مجرمانه و تبهکارانه نیست؛چندان که در صورت کسب اطلاع از ماهیت مجرمانه یک حساب‏ بانکی،این کشور همکاری گسترده‏ای با مقام‏های‏ بین المللی انجام می‏دهد و به مسدود کردن حساب‏های‏ یاد شده اقدام می‏کند.

به این ترتیب،با وجود حاکمیت اصل راز داری بر نظام‏ بانکداری سوئیس به هیچ روی نمی‏توان این کشور را پایگاهی برای عملیات پول شویی دانست.

سوئیس یکی از بنیان گذاران گروه ضربت مقابله با پول‏ شویی "(FATF)" است؛به گونه‏ای که صندوق بین المللی‏ پول در باره آن چنین تصریح کرده است:"سوئیس در خصوص مقابله با پولشویی از بالاترین استانداردهای‏ بین المللی برخوردار است و مقررات نظارتی آن هم بسیار منسجم و کارآمد است."

نتیجه گیری

راز داری بانکی سوئیسی،امری‏"مطلق‏" نیست و قانون اساسی این کشور هیچ مانع و سدی در برابر پیگری‏های فضایی ایجاد نمی‏کند.به همین دلیل نیز سوئیس بهشت‏ آرام مجرمان و گروه‏های متخلف نیست. بانک‏های سوئیس بر اساس دستور عمل‏های‏ دقیق و جامعی که محدودیت‏هایی را در قبال‏ پذیرش و نگهداری وجوه مشتریان قایل شده‏ است،فعالیت می‏کنند.سوئیس به هیج روی‏ به پول‏هایی که ریشه در فعالیت‏های تبهکارانه‏ دارند،علاقه‏مند نیست.به همین خاطر نیز از نظام مؤثری برای اجتناب از پذیرش چنین‏ پول‏هایی تبعیت می‏کند.قوانین مالی سوئیس‏ بسیار سخت گیرانه و جامع‏اند و از همین‏رو آن را می‏توان از جمله کار اثرین قوانین‏ موجود در جهان دانست.

با توجه به این موارد باید انتظار داشت ه‏ بانک‏های سوئیس اطلاعات بانکی گروه‏هایی را که در فهرست گروه‏های تروریستی آمریکا قرار دارند فاش سازند.

(1)- Financial Action Task Force(FATF)