

Le secret bancaire : Approches nationale et internationale PDF - Télécharger, Lire



TÉLÉCHARGER

LIRE

ENGLISH VERSION

DOWNLOAD

READ

Description

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.

Ouvrages : -Le secret bancaire. Approches nationale et internationale : collection Les essentiels de la banque et de la finance, Revue Banque édition, 2014,.

9 mars 2017 . longue tradition de respect d'un secret bancaire absolu : . niveaux national et international. . mations : la notion de « wider approach ».

. l'agenda post-OMD · Promouvoir une approche positive des migrations . Educasol (éducation au développement et à la solidarité internationale) . MES (Mouvement pour l'Economie Solidaire) : c'est le mouvement national des réseaux . que fiscaux, notamment l'existence du secret bancaire et de l'impunité juridique.

Au-delà de cette approche dictionnaire, le concept de secret est un objet du monde ...

[<http://www.conseil-national.medecin.fr/le-serment-d-hippocrate-1311>. Consulté le 28 .. Quant au secret bancaire, il renvoie à la définition suivante : .. appartenances à des organisations internationales, alliances avec des pays dits.

Agence nationale d'investigation financière . Conseil national du crédit. CMF . the content of the obligation of information of the banker doesn't manifest in a simple approach. . SECTION 2 : L'OBLIGATION AU SECRET BANCAIRE : LIMITE DE .. même où celui-ci est soumis à une concurrence internationale croissante.

Le Secret Bancaire Face Aux Exigences De La Lutte Contre Le Blanchiment. . Paragraphe 1 : Les dispositifs au niveau international et régional 16 . CHAPITRE I : VERS UNE NOUVELLE APPROCHE DU SECRET BANCAIRE 40 . CENTIF la Cellule Nationale de Traitement des Informations Financières (Sénégal).

Noté 0.0/5. Retrouvez Le secret bancaire: Approches nationale et internationale. et des millions de livres en stock sur Amazon.fr. Achetez neuf ou d'occasion.

Si le secret bancaire constitue depuis longtemps un thème d'actualité, cette actualité . le secret bancaire, dans une approche tant nationale qu'internationale,.

Paradis Financiers, Secret Bancaire et Blanchiment d'Argent .. Le système financier international a subi, au cours des dernières décennies, .. souveraineté nationale pour permettre aux citoyens d'autres pays de tourner les lois de leur propre société. ... L'approche actuelle, qui a vu le jour aux États-Unis en 1986 et s'est.

Ainsi, par exemple, en ce qui concerne le secret bancaire, quasiment tous les pays du . Dans un tel contexte général, les actions à l'échelon national devraient.

Dans un premier temps ont été pris, concernant les opérations bancaires et . Ladite approche permet, en outre, d'harmoniser les sanctions entre les Etats ... de capitaux et le financement du terrorisme au plan national et international, et procède à l'évaluation des déclarations recueillies. .. Levée du secret professionnel.

-Le secret bancaire. Approches nationale et internationale : collection Les essentiels de la

banque et de la finance, Revue Banque édition, 2014, 127 p. ;

. privatisation de l'aide extérieure, principale richesse nationale « disponible » (les . mais surtout pour pouvoir offrir à ses affaires le « secret bancaire » dont elles . marchés interbancaire et international, celles-ci ruèrent dans les brancards.

Ses travaux couvrent des questions de portée nationale et internationale, dans . de sujets : élaboration de normes fiscales internationales, aide aux États pour les . Avec le soutien du G20 qui a annoncé la « fin du secret bancaire » en avril 2009 . Grâce à une approche fondée sur le consensus, le Forum mondial compte.

approche sectorielle ne devrait pas convenir aux puristes du droit international .. national ou international et d'énoncer les mesures qui restent à prendre pour .. une idée encore bien reçue à l'étranger, le secret bancaire ne résiste pas, en.

LES CONFLITS ENTRE L'OBLIGATION AU SECRET BANCAIRE INSTITUÉE. PAR LA Lol .. luxembourgeois, il faut, dans une approche systéma- tique, distinguer deux .. international"; cf. aussi, Rapport de la Commission des Finances et du Budget, Doc. parl. ... né) avait eu lieu sur le territoire national"." Or, en droit strict.

6 juin 2016 . La commission de l'économie du National propose un contre-projet pour prévenir tout . son contre-projet direct à l'initiative de la droite sur le secret bancaire. . des citoyens suisses, "qui est exemplaire en comparaison internationale". . 05 11 2017 - Hublot approche le demi-milliard de chiffre d'affaires.

8 oct. 2009 . Coopération fiscale internationale à conventions modèle O C D E41 . clairement une approche Ö ddordre public ì du secret professionnel. . Aspects internationaux du secret bancaire luxembourgeois, in Le droit ... contrainte par une autorité étrangère à violer sa loi nationale et vu que le droit.

Dominique de Buman au perchoir du National. Le Fribourgeois . Argent propre Promis à une mort rapide, le secret bancaire? Les récentes décisions politiques.

Le secret bancaire / approches nationale et internationale, approches nationales et internationales. Jérôme Lasserre Capdeville. RB éditions. 20,50. Le crédit.

"Lçouvrage de Jérôme Lasserre Capdevile. dresse un état complet et actuel de ce qu'est le secret bancaire, dans une approche tant nationale.

secret bancaire, tant au niveau communautaire que national. Dans ce cadre .. Coopération fiscale internationale en Belgique et demandes internationales de .. Savings: Options for Reviewing the European Approach », Intertax, 2007, p. 726.

2 janv. 2014 . Découvrez et achetez Le secret bancaire / approches nationale et int. - Jérôme Lasserre Capdeville - RB éditions sur.

11 avr. 2016 . Ce processus s'est traduit par un affaiblissement du secret bancaire et par un plan de . des montants absolus mais des montants rapportés à la richesse nationale. Le Fonds monétaire international (FMI) estime que l'impact de . identifié quinze mesures que l'on peut rapporter à trois grandes approches.

31 déc. 2016 . Secret bancaire : la Suisse accroît encore la transparence . des impôts au département de la finance internationale du gouvernement suisse.

Un rapport de l'OCDE de 1987 relatif à la fiscalité internationale précisait ainsi dans .. de lutte contre la fraude et l'évasion fiscale aux plans national et international. . G20, liste noire ou grise des paradis fiscaux, levée du secret bancaire... les .. Cette approche de l'administration, qui ne se limite plus aux authentiques.

Prendre connaissance du contexte national et international et des évolutions légales et . Le secret bancaire . Connaissance du client/approche par les risques.

3 10 Le secret bancaire approches nationale et internationale 2. en cas de cautionnement en cas d entreprises en difficulté en cas de saisie-attribution en cas.

Enseignements : droit international privé, droit bancaire international, droit des contrats, . Le secret bancaire et la problématique des droits de l'homme », intervention dans le . Verbo « Money-Currency » et « Switzerland » (rapport national), European . L'irrésistible souveraineté monétaire - Une approche juridique de la.

Trois approches du secret bancaire peuvent être envisagées : économique, ... d'argent d'origine illicite, aussi bien à l'échelon national qu'international.

Il y a un siècle, le secret bancaire suisse était remis en cause pour la première fois sur la . 1.1 Une première tentative de régulation internationale de l'évasion fiscale : les . 5.1 Atteintes à la taxation libérale à l'approche de la guerre . Ministère de l'éducation nationale, de l'enseignement supérieur et de la recherche.

Cependant, l'approche plus ou moins globale distingue les conventions. . égale et distincte la répression de la corruption nationale et la corruption internationale. . novatrices notamment en matière d'extradition" et de secret bancaire 2'.

16 avr. 2015 . King a une approche différente de son prédécesseur Jean-claude Trichet, l'ancien . Fondé par un traité international et encore plus protégé par l'accord de QG avec le . L'atmosphère y est cosmopolite et multi-nationale, bien que très suisse dans son . La BRI garde un secret bancaire des plus stricts.

Jean-Christian Lambelet. Secret bancaire : quelle importance pour la Suisse et .. Au cours des entretiens, l'ensemble des approches a été présenté. Aussi bien . contexte de mondialisation internationale caractérisée par, entre ... l'ensemble des banques suisses fourni par la Banque nationale suisse, Les. Banques en.

duquel il souhaite offrir ses services, sa législation nationale étant considérée . G. Affaki, A European View on the U.S. Courts' Approach to Cross-Border. Insolvency . Ltd. et al., Chronique de droit bancaire international : Banque et droit 2011, n° 136. 7. . nales promouvant un concept strict du secret bancaire empêche-

29 déc. 2011 . Logo EAIE (European Association for International Education) · logo . 0205074 - 06300089 - S3A - Contentieux bancaire (cours optionnel).

27 mars 2015 . La stabilité financière internationale est au cœur de ces différents accords qui .. de l'importance du secteur bancaire national du pays candidat dans la .. dits mineurs, sur le secret bancaire et le partage d'informations, sur ... pour risques de crédit potentiels futurs : l'approche retenue en avril 1993 pour.

environnementale, sécurité économique, sûreté nationale et leurs aspects sociaux. Suite à la . circulation internationale des concepts, par procédé de diffusion ... sécuritaire ; deuxièmement, Gouvernance sécuritaire : approches sectorielles ... respect du secret bancaire ont alors favorisé la venue au Maroc d'un certain.

National tax journal, 2004: 925-936. .. Approches nationale et internationale. . NÉEL, B. "Le secret bancaire face aux exigences fiscale et douanières." Revue.

7 févr. 2001 . 265; G. STESSSENS, De nationale en internationale bestrijding van het . L'approche préventive : la fraude fiscale grave et organisée ... étude intitulée Paradis financiers, secret bancaire et blanchiment d'argent qui met en.

En cette année 2013, le secret bancaire attire toujours autant l'attention des médias. Il ne se passe pas un scandale financier entraînant des mouvements de.

25 janv. 2011 . internationale au Luxembourg : le secret bancaire (Titre Deuxième). . Après avoir passé en revue les approches de l'Union européenne .. Le rapport d'information de l'Assemblée Nationale n°1105, déposé par Monsieur.

a) L'attachement de la Suisse à son secret bancaire 23 . La Suisse associée à la délinquance financière internationale 42 . Le choix d'une approche intégrée 191 .. Le Conseil national compte 200 membres, répartis entre les cantons en.

fiscal. D'une part, pour l'épargne privée surtout, la garantie d'un secret bancaire . des accrocs de plus en plus fréquents à l'approche de la Seconde Guerre mondiale, les deux ... L'impact du contexte politique, national ou international, et.

22 avr. 2016 . Rappelant la Convention internationale pour la répression du financement . cellule de renseignement financier » désigne une unité nationale centrale .. Une Partie ne saurait invoquer le secret bancaire pour refuser de donner .. à une vigilance constante sur la base d'une approche adaptée au risque ;

26 févr. 2010 . La comptabilité privée et la comptabilité nationale retracent de manière assez différente . Cette différence de mesure de l'activité bancaire provient du fait que la comptabilité . Pour procéder à des comparaisons internationales, il faut considérer un .. La comptabilité bancaire suit une autre approche.

Revue internationale de droit économique . 3 L'approche préventive : le soupçon et le risque du blanchiment . 4.1 Vers l'accroissement des échanges d'informations : pour une levée du secret bancaire partagée .. il semble que les États concèdent une part de leur souveraineté nationale sur le plan de la lutte contre le.

matière du droit bancaire qui dans le passé était limité au droit matière du . BCCI "Bank of Credit and Commerce International" créée en 1972 et liquidée en.

4.2.3 Le renforcement du secret bancaire dans la législation suisse . . 5.1 Atteintes à la taxation libérale à l'approche de la guerre . . La fuite en avant de la politique fiscale internationale de la Confédération (1934-1939) . . l'ensemble des collectivités publiques et pour l'État central (en millions de monnaie nationale).

LE SECRET BANCAIRE : APPROCHES NATIONALE ET INTERNATIONALE Agrandir l'image. LE SECRET BANCAIRE : APPROCHES NATIONALE ET.

Cette approche, d'abord appliquée au commerce international par Tinbergen (1962) et .. de détail sont largement motivés par la taxation et le secret bancaire. .. Alors que la préférence nationale dans les portefeuilles de prêts des banques.

15 févr. 2012 . Normes internationales sur la lutte contre le blanchiment de . Évaluation des risques et application d'une approche fondée sur les . Lois sur le secret professionnel des institutions financières . Correspondance bancaire *. 14 ... déterminer si un client ou bénéficiaire effectif est une PPE nationale ou une.

3 M. GOURAMEN, Le secret bancaire et l'entraide internationale, Mémoire de . ce mythe ; cette approche historique de l'origine du secret (14) bancaire leur .. de haut rang au niveau national, font l'objet dorénavant de surveillance accrue.

6 nov. 2017 . L'évolution des métiers bancaires et la mondialisation des opérations ont . Deux approches complémentaires sont généralement conduites en . établissements de crédit au niveau international, et suscité de nombreuses restructurations. ... du secteur bancaire national concerné ainsi qu'aux modes.

Le chemin vers les approches théoriques est souvent difficile. . Sa connaissance profonde des activités du secteur bancaire libanais et ses . gratitude au Commissariat Général aux Relations Internationales (CGRI) et à .. en raison de la loi sur le secret bancaire, introduite en 1956. ... change de la monnaie nationale.

L'approche CC du Comité de Bâle s'inscrit, au-delà de la lutte contre le blanchiment, dans .. bancaires ne se confinant pas au territoire national. . secret bancaire) interdit l'application des normes plus élevées du pays d'origine, les.

Introduit par l'Assemblée nationale, en commission, à l'initiative de la .. Au Luxembourg, le secret bancaire, prévu à l'article 41 de la loi du 5 avril 1993 sur le .. ami XAVIER qui apporte une autre approche plus commerciale et moins morale.

Secret bancaire . Connaissance du client/approche par les risques . Connaître le contexte

national et international des évolutions légales et réglementaires.

6.2 Impact des pressions internationales sur le secret bancaire. 13 . à l'image de l'information, tout va très vite, cet emblème national se trouve .. Les banques doivent donc insister sur la formation des gestionnaires et profiter de l'approche.

Vu l'avis du Conseil National de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche du 17 février 2014 ... conseiller doit, en particulier, respecter le secret bancaire ainsi que les exigences du règlement . L'approche client de l'établissement ... nationale et internationale, notamment les données collectées et analysées par les.

. Faillite et assainissement · Droit pénal national et international, entraide internationale · Droits . Association of International Business Lawyers (AIBL), Membre du Comité . Approche d'un praticien, co-auteur, in: Revue Economique et Sociale, Bulletin de la . Lutte contre le blanchiment et levée du secret bancaire (2000)

6 févr. 2014 . 116 ; J.-P. MATTOUT, Droit bancaire international, 4e éd., Revue Banque, 2009, .. Le comptoir National d'Escompte, qui a succédé au vieux Comptoir, a .. Face à l'approche personnelle il y en a une autre qui s'intéresse.

2 févr. 2011 . secret bancaire international n'est cependant une réalité que dans la relation . tant le traitement électronique, une approche coordonnée s'indique aux niveaux ... tion fiscale nationale des États contractants (et donc pas.

Site présentant la fiscalité tunisienne et internationale tout en attirant l'attention des investisseurs sur l'utilité de l'approche d'audit fiscal en . Le secret bancaire est profondément enraciné dans l'histoire et la culture de la majorité des pays. . Malgré son importance pour l'économie tunisienne, le programme national de.

5 févr. 2016 . Mon approche est nouvelle et ce qui est nouveau dérange. . La place financière suisse a dû se transformer sous la pression internationale. . La fin du secret bancaire reste difficile à affronter maintenant, mais à . Le dialogue avec la Banque nationale et les autorités de régulation, la Finma, est excellent.

Toutes nos références à propos de le-secret-bancaire-:-approches-nationale-et-internationale. Retrait gratuit en magasin ou livraison à domicile.

Découvrez Le secret bancaire : étude de droit comparé (France-Suisse-Luxembourg) le livre de Jérôme Lasserre Capdeville sur decitre.fr - 3ème libraire sur.

A. Une action au plan international visant à renforcer la transparence et . B. Une action au plan national subordonnée à l'obtention de l'information .. de l'échange de renseignements, y compris la levée du secret bancaire, un préalable à .. cette situation et de progresser dans l'approche transversale de la lutte contre la.

4 avr. 2014 . CNIL : Commission nationale de l'informatique et des libertés . L'évasion fiscale internationale : un problème durable pour les finances .. secret bancaire ou de l'absence de transparence de places financières off shore »23. ... conseillé l'évasion fiscale à leurs clients, l'approche de la dénonciation en.

1 Rapport d'information n° 1834 de l'Assemblée Nationale déposé par la commission . Un des obstacles majeurs à cette méthode était le secret bancaire en .. international et ses implications sémantiques et pratiques sur la notion de règle de .. Il contient une approche mixte de l'intégration avec d'un côté une approche.

31 janv. 2016 . Interview de Christian Lüscher, conseiller national PLR genevois . Pour le professeur de droit, le maintien artificiel du secret bancaire nuit . heurte dans le pays une certaine approche de l'équité, estime Carlo Lombardini.

20 mai 2014 . Banque nationale suisse, Zurich 2014 (exposé donné en allemand) . La position dominante de la place bancaire suisse au niveau international a toutefois été . Par ailleurs, le secret bancaire instauré en 1934 et la protection ... Cette approche permettra de garantir aux

clients la sécurité juridique tout en.

redéfinissent le régime du secret bancaire qui repose sur la transparence. . blanchiment d'argent de l'échelle internationale à l'échelle nationale .. méthodes de gestion et mis en place une stratégie commerciale axée sur l'approche client /.

l'évasion fiscale internationale notamment permise par le secret bancaire dans les centres financiers . suivant une approche plus positive que normative, permettent de mieux analyser la lutte ... National money laundering regulation.

Sudoc Catalogue :: - Livre / BookLe secret bancaire : approches nationale et internationale / Jérôme Lasserre Capdeville,.

25 juil. 2016 . Approche globale de la migration: la migration est un phénomène global qui génère des risques et des opportunités. Approche de partenariat:

G. Partage de l'information et secret bancaire . avec l'évolution des courants de la politique nationale et internationale. .. peut être une religion, une idéologie ou encore une approche militariste patriotique, voire une philosophie millénariste.

18 déc. 2013 . Les citoyens se régularisent en nombre à l'approche de l'entrée en vigueur de la loi . En Suisse, le secret bancaire relève d'une longue tradition. . Guillaume Grisel, avocat au sein de l'étude internationale Lawson Bonnard. . la part de PIB par habitant est dans le tiers inférieur de la statistique nationale.

“The potitila economy of international transfer pricing 1945-1994: state, capital & decomposition of class.” Critical .. bancaire. Approches nationale et internationale. . NÉEL, B. “Le secret bancaire face aux exigences fscale et douanières.

. en envisageant une approche multilatérale pour les échanges d'informations et en . des informations bancaires doit constituer la règle, et que le secret bancaire . économie nationale, qui pourrait entraîner des réactions de protectionnisme; . un investissement international obéissant au principe de non-discrimination.

4 nov. 2017 . La levée du secret bancaire à Andorre, y est pour beaucoup dans la . Jordi Sanchez, le président de l'Assemblée nationale catalane, vient de.

bancaires, et une obligation de déclaration de soupçon sur les opérations suspectes .

Obligation du secret professionnel - Droit français - Droit koweïtien. ... niveau national et international afin de développer et promouvoir la coopération . d'argent et le financement du terrorisme, le Conseil de l'Europe a une approche.

Le Blanchiment D'argent et l'avenir du secret bancaire . anti blanchiment afin de préserver l'équilibre de l'économie nationale et internationale. . Cela aboutit à une lutte internationale contre les mouvements d'argent dans le monde ... pays, de profiter du Liban et de l'Irak car à l'approche de la faillite de la banque, les.

25 mai 2007 . National Provincial and Union Bank of England. . Le secret bancaire a connu une consécration légale tardive puisque ce n'est respectivement qu'au .. L' approche différente du droit français Plutôt que de procéder à une .. Banker's Duty of Confidentiality (1989) Journal of International Banking Law 269.

Nathalie Arthaud ne fait pas référence à la solidarité internationale et n'évoque . secret bancaire ou des affaires vont dans le sens de nos propositions. . Proposition 9 - Garantir une approche commune sécurité alimentaire .. limitée au niveau national et les autres aspects de la proposition pour garantir des conditions de.

10 mars 2017 . CAMEROUN :: Crise anglophone : Le secret bancaire dans la ligne de mire . Persistant dans son approche musclée de recherche de solution à la crise . la Délégation générale à la sûreté nationale, le Secrétariat d'Etat à la.

22 juin 2000 . internationales car le secret bancaire instauré dans le pays ne permettait pas . blanchiment d'argent (A), tant au niveau national qu'international, .. d'internet, le système

bancaire libanais exige une nouvelle approche de la.

La pression internationale pour discipliner les pratiques des centres . comme le secret bancaire et la possibilité de créer des sociétés de domiciliation, peuvent.

Le secret bancaire. Approches nationale et internationale. Paru le 01/01/2014; RB Edition; Les essentiels de la banque et de la finance; Imprimez · Facebook.

Présentation au sujet: "La Suisse et son secret bancaire"— Transcription de la présentation: . analyse des actions prises au niveau national et international.

Fin annoncée du secret bancaire: les Suisses paniquent. 18 Décembre 2013 Par Mary

Vakaridis. Les citoyens se régularisent en nombre à l'approche de l'entrée en vigueur de la loi révisée à . Grisel, avocat au sein de l'étude internationale Lawson Bonnard. .. habitant est dans le tiers inférieur de la statistique nationale.

A.2- Le secret bancaire, secret relatif conciliable avec un droit d'alerter . 3 V. Champeil-Desplats, Effectivité et droits de l'homme : approche théorique, in V. .. Sciences Citoyennes et Transparency International France, Assemblée nationale,.

Des professionnels aborderont le secret bancaire selon des approches .. aux fonds étrangers le traitement national, selon le principe d'égalité de traitement. . Au niveau du droit international, le respect du secret bancaire par les filiales de.

La promotion de la nouvelle coopération fiscale internationale : l'approche ... à l'échange automatique d'informations et de préserver leur secret bancaire. La ... Evafisc, la Commission nationale de l'informatique et des libertés (CNIL) a.

30 mars 2004 . du Luxembourg au regard du secret bancaire luxembourgeois. 68 .. 14 Dean Spielmann, «Le secret bancaire et l'entraide judiciaire internationale pénale au Grand-Duché du Luxembourg», p. ... leur droit national. . «De quelques principes régissant le secret bancaire, rapprochés d'une récente décision.

13 nov. 2008 . Un compte bancaire offshore personnel (ou compte privé) est un compte que . Ainsi, le secret bancaire est conservé dans ces trois pays, mais au prix d'une ... Bonjour, si l'activité de services est réalisée sur le territoire national avec . est sur de gagner.et petit à petit.on s'approche d'un jugement.ou nous.

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

I - Les conflits de lois : le droit applicable au secret bancaire[link] . II - Les lois et pratiques en conflit dans la mise en œuvre du secret bancaire .. Une seconde approche, qui n'est d'ailleurs pas exclusive de la première, consiste à voir . d'en imposer le respect à toute personne se trouvant sur le territoire national de cet.

Le secret bancaire: une lourde responsabilité pour les banques et leurs employés . Selon une étude française de la Commission Nationale de l'Informatique et des . Le Luxembourg est devenu un centre international d'excellence en matière .. Définir ou clarifier les responsabilités afin d'assurer une approche structurée

30 oct. 2014 . Est-ce la fin du secret bancaire ? . américaine a été le fer de lance de cette lutte internationale contre la fraude fiscale avec l'adoption en 2010.

