

**Zeitschrift:** Schweizer Revue : die Zeitschrift für Auslandschweizer  
**Herausgeber:** Auslandschweizer-Organisation  
**Band:** 13 (1974-1975)  
**Heft:** 60

**Artikel:** Over het bankgeheim = A propos du secret bancaire  
**Autor:** [s.n.]  
**DOI:** <https://doi.org/10.5169/seals-911475>

### **Nutzungsbedingungen**

Die ETH-Bibliothek ist die Anbieterin der digitalisierten Zeitschriften auf E-Periodica. Sie besitzt keine Urheberrechte an den Zeitschriften und ist nicht verantwortlich für deren Inhalte. Die Rechte liegen in der Regel bei den Herausgebern beziehungsweise den externen Rechteinhabern. Das Veröffentlichen von Bildern in Print- und Online-Publikationen sowie auf Social Media-Kanälen oder Webseiten ist nur mit vorheriger Genehmigung der Rechteinhaber erlaubt. [Mehr erfahren](#)

### **Conditions d'utilisation**

L'ETH Library est le fournisseur des revues numérisées. Elle ne détient aucun droit d'auteur sur les revues et n'est pas responsable de leur contenu. En règle générale, les droits sont détenus par les éditeurs ou les détenteurs de droits externes. La reproduction d'images dans des publications imprimées ou en ligne ainsi que sur des canaux de médias sociaux ou des sites web n'est autorisée qu'avec l'accord préalable des détenteurs des droits. [En savoir plus](#)

### **Terms of use**

The ETH Library is the provider of the digitised journals. It does not own any copyrights to the journals and is not responsible for their content. The rights usually lie with the publishers or the external rights holders. Publishing images in print and online publications, as well as on social media channels or websites, is only permitted with the prior consent of the rights holders. [Find out more](#)

**Download PDF:** 07.02.2026

**ETH-Bibliothek Zürich, E-Periodica, <https://www.e-periodica.ch>**

# OVER HET BANKGEHEIM

De kritiek die door sommige landen geformuleerd werd naar aanleiding van de onderhandelingen over de aansluiting van de Zwitserse frank bij de « muntslang », heeft een nieuwe golf van aanvallen in beweging gebracht tegen de genummerde rekeningen die beschermd zouden worden door een soort « superbanks-geheim ». Het gaat hier om een bijna legendarische, zogenaamd tegen het bankgeheim gerichte instelling, waarover reeds zoveel gezegd en geschreven is.

Een genummerde bankrekening is niets meer dan een zichtrekening, een spaar- of depositoboekje of een effect, waarop de naam van de schuldeiser of depositogever vervangen is door een nummer of een cryptogram. Genummerde rekeningen zijn overigens geen Zwitserse specialiteit; zij bestaan, in analoge vormen, ook in verschillende andere landen, met name in de Verenigde Staten, de Duitse Bondsrepubliek en Oostenrijk. Het feit dat een naam door een nummer wordt vervangen betekent geenszins dat buitenlandse fondsen of effecten van min of meer verdachte herkomst op een genummerde rekening in Zwitserland zouden kunnen worden gebracht, zonder dat de bank de naam en de antecedenten van de rekeninghouder zou kennen. Het is volkomen uitgesloten, zowel vanuit juridisch oogpunt als in de bankpraktijk, een rekening aan toonder te openen; de bank is verplicht de identiteit van de rekeninghouder te kennen. Bijgevolg is een genummerde rekening geen betere garantie van anonimiteit tegenover de bank dan een andere rekening.

Het belang van de genummerde rekeningen (niet hun oorsprong!) dient in verband gebracht met de problemen van buitenlandse cliënten in de jaren dertig en in het begin van de jaren veertig, die zich moesten beschermen tegen de spionage waar sommige machten zich mee inlieten, vooral waar het Joodse bezittingen betrof. De genummerde rekeningen bleken dus nuttige aanvullingen op het door de wet voorziene bankge-

heim, om de goederen van de slachtoffers van politieke of racistische vervolgingen in bescherming te nemen. In de huidige tijd hebben bepaalde personen (allerhande personaliteiten, filmvedetten enz.) eveneens gegronde redenen om een dergelijke discretie te verlangen.

Aangezien alle briefwisseling en documenten in verband met genummerde rekeningen over het algemeen slechts toegankelijk zijn voor een zeer beperkte kring van bankbedienden, hebben de rekeninghouders een bijkomende waarborg, binnen de bank, tegen eventuele schendingen, van het beroepsgeheim door indiscreties van het personeel.

Juridisch gezien is de genummerde rekening geen wettelijke instelling, maar een praktisch middel voor de

bank om haar cliënten geheimhouding te verzekeren. De wet maakt geen enkel onderscheid tussen een genummerde en een gewone bankrekening. Dit geldt bijvoorbeeld voor alle officiële monetaire tussenkomsten en maatregelen. Het spreekt ook vanzelf dat de op de genummerde rekeningen gedeponeerde fondsen eveneens onderworpen zijn aan het verbod op buitenlandse kapitaalsverhoging evenals aan de verplichte kapitaalsvoorheffing. Het bankgeheim wordt niet ruimer toegepast op genummerde rekeningen dan op andere vormen van geldbelegging, en de opheffing ervan is, in alle gevallen waar de wet dit voorschrijft, ook op deze rekeningen toepasselijk.

Het bankgeheim is inderdaad niet absoluut, en wordt steeds opgeheven wanneer een hoger algemeen belang dit vereist. De Zwitserse wetgeving verplicht de bank inlichtingen te verstrekken niet enkel bij rechtsvervolg of een gerechtzaak, maar eveneens op het gebied van familiericht, huwelijksstelsels en erfenisrechten, evenals bij processen of faillissement. Verder bepalen de accoorden betreffende wederzijdse juridische hulp tussen Zwitserland en de andere Europese landen en de Verenigde Staten dat de banken eveneens inlichtingen moeten verstrekken in gevallen van misdaadbestrijding en wanneer een beroep wordt gedaan op de internationale juridische samenwerking. Daartegenover erkent Zwitserland, in tegenstelling met andere landen, niet de verplichting inlichtingen te verstrekken in fiscale aangelegenheden; dit is een van de hoofdpunten van de kritiek op het bankgeheim, dat ervan beschuldigd wordt aldus de belastingsonthouding in de hand te werken.

De controverse met betrekking tot het bankgeheim is de laatste tijd dus heropgeflakkerd, en ook in Zwitserland zijn er stemmen opgegaan om een herziening van het probleem te eisen; er wordt aan gedacht de genummerde rekeningen af te schaffen, iets waar de banken zich categorisch tegen verzetten.



FIRME SUISSE
offre ses services pour :
Entretiens
Dépannages
Révisions
Réglage de votre brûleur à mazout
Ramonage cheminée
Chauffage central
Remplacement brûleurs et chaudières
TEL. : (02) 735.44.92
Chaussée Saint-Pierre 326 1040 - BRUXELLES

# A PROPOS DU SECRET BANCAIRE

Les critiques formulées par certains pays étrangers lors des pourparlers relatifs à l'entrée du franc suisse dans le « serpent monétaire » ont suscité une nouvelle vague d'attaques contre les comptes numérotés, qui seraient à l'abri d'une sorte de « supersecret » bancaire, et partant contre le secret bancaire, cette institution quasi légendaire au sujet de laquelle on a déjà tant parlé et tant écrit.

Qu'est ce qu'un compte numéroté, sinon un compte courant, livret d'épargne ou de dépôt de titre, pour lequel le nom du créancier ou du déposant est remplacé par un numéro ou un cryptogramme. Les comptes numérotés ne sont d'ailleurs pas une spécialité helvétique ; ils existent, sous une forme analogue, dans plusieurs autres pays, notamment aux Etats-Unis, en Allemagne fédérale ou en Autriche. Le fait de remplacer un nom par un numéro ne signifie nullement que des fonds ou titres étrangers d'origine plus ou moins douteuse puissent être déposés sur un compte numéroté en Suisse sans que la banque connaisse le nom et les antécédents du titulaire. Il est exclu, tant du point de vue juridique que dans la pratique bancaire, d'ouvrir un compte au porteur ; la banque a l'obligation de connaître l'identité du titulaire. En conséquence le compte numéroté ne garantit pas plus qu'un autre l'anonymat vis-à-vis de la banque.

L'importance des comptes numérotés, mais non leur origine, doit être mise en relation avec le besoin qu'a éprouvé la clientèle étrangère, dans

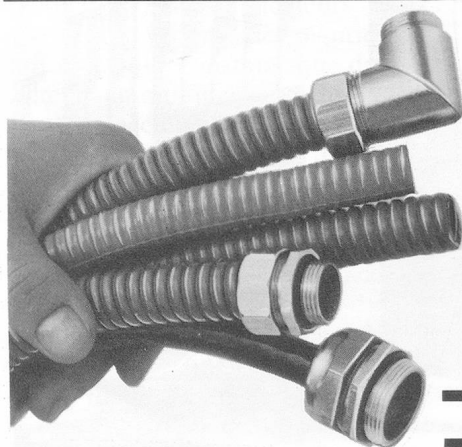
les années trente et au début des années quarante, d'être protégée contre l'espionnage auquel se livraient certaines puissances, surtout en ce qui concernait les avoirs juifs. Ils se sont donc révélés comme des compléments utiles en secret bancaire prévu par la loi pour protéger les biens des personnes victimes de persécutions politiques ou raciales. Certaines personnes (personnalités diverses, vedettes de cinéma ou autres) ont aujourd'hui également des raisons tout à fait légitimes pour demander une discrétion semblable. Toute la correspondance et les documents relatifs aux comptes numérotés n'étant généralement accessibles qu'à un cercle très restreint d'employés les titulaires ont ainsi une garantie supplémentaire de protection, à l'intérieur de la banque, contre d'éventuelles violations du secret professionnel par des indiscretions du personnel.

Juridiquement, le compte numéroté n'est pas une institution légale, mais un moyen pratique permettant au banquier de garantir le secret à ses clients, étant bien entendu que la loi ne fait aucune distinction entre un compte numéroté et un compte ordinaire ; il en est ainsi, par exemple, pour toutes les interventions et mesures officielles d'ordre monétaire ; il va de soi que les fonds déposés sur les comptes numérotés sont aussi soumis à l'interdiction de rémunérer les capitaux étrangers ainsi qu'au prélèvement obligatoire d'une commission sur ces capitaux. Le secret bancaire ne s'applique pas

de façon plus large aux comptes numérotés qu'aux autres formes de placement et sa levée, dans tous les cas où elle est prévue par la loi, les concernent également.

Le secret bancaire n'est en effet pas absolu et doit toujours céder le pas si un intérêt général supérieur l'exige. La législation suisse oblige le banquier à fournir des renseignements non seulement lors de poursuites pénales ou lors d'un procès pénal, mais aussi dans le domaine du droit de la famille, de régimes matrimoniaux et de successions, ainsi que lors de poursuites ou de faillites. De plus, les accords d'entraide judiciaire entre la Suisse et les autres pays européens ainsi que les Etats-Unis stipulent que les banquiers sont également tenus de fournir des renseignements lorsqu'il s'agit de combattre la criminalité en ayant recours à l'entraide judiciaire internationale. En revanche, la Suisse, contrairement à d'autres états, ne reconnaît pas l'obligation de fournir des renseignements en matières fiscales ; c'est là l'une des principales critiques formulées à l'égard du secret bancaire accusé de favoriser la dissimulation au fisc de revenus divers.

La controverse relative au secret bancaire a donc pris une nouvelle acuité ces derniers temps et certaines voix se sont fait entendre en Suisse même qui demandaient de revoir le problème et d'envisager la possibilité de supprimer les comptes numérotés, éventualité à laquelle les banques opposent un refus catégorique.



Tuyaux flexibles  
METAPLAST étanches.  
Nipples MP étanches,  
droits et équerre,  
inarrachables. Presse-  
étoupe universels et  
étanches 2-90 mm Ø



Serre-fils «EM» ALU/CU,  
pour préassemblé avec  
capot pour 2 dérivations.  
Modèles pour montage  
sans dénudage. Réc.  
VDE.



Raccords ARCUS à vis  
fraiseuse pour raccorde-  
ments sous tension de  
câbles souterrains.

Demandez  
la documentation!

NBRG. Nussbaumer SPRL  
Chaussée de Louvain 289  
B-1410 Waterloo  
Téléphone: (02) 354 11 15  
Télex: 25072 nbrwat b

**nbr**  
nussbaumer