

aija[®]

Association **I**nternationale des **J**eunes **A**vocats

International Association of Young Lawyers



Zurich

18-20 March 2004 – 18-20 mars 2004

**Banking Secrecy
Le secret bancaire**

THOMSON
—★—
SWEET & MAXWELL

 **UBS**



Programme

Introduction

The aim of this seminar is to analyse the latest developments regarding banking secrecy in an international environment. These main new developments on this topic are relating to, inter alia, the implementation of the EU Savings Directive and the EU Money Laundering Directive in the different EU Countries as well as the US developments, treaty negotiations between Switzerland and the EU and between Switzerland and the US.

The developments will be examined from the view points of the (Swiss) Banks, the EU Commission, the public prosecutor, the Regulatory Authorities, the Tax Authorities and last but not least the taxpayers.

On conclusion of the lectures interactive discussions will be held on banking secrecy based on recent case law such as the notorious KB Lux case.

Introduction

Le but de ce séminaire est d'analyser les développements récents en matière de secret bancaire au niveau international. Les principaux développements récents sur ce thème ont trait, notamment, à l'exécution par les différents Etats Membres de l'UE de la Directive sur la taxation de l'épargne et de la Directive en matière de blanchiment de capitaux, au *US Patriots Act*, et aux négociations bilatérales entre la Suisse et l'UE ainsi qu'entre la Suisse et les Etats-Unis.

Ces développements seront examinés du point de vue des banques (suisses), de la Commission de l'UE, du Ministère public, des autorités de réglementation, des autorités fiscales et, enfin, des contribuables. A la suite des différents exposés, des débats seront menés autour du secret bancaire selon la jurisprudence récente telle que la fameuse affaire KB Lux.

Thursday, March 18, 2004

Jeudi 18 mars 2004

19.00	Registration Zurich Development Center, Zurich	Enregistrement
20.00	<i>Welcome Dinner (optional)</i> Zurich Development Center, Zurich	<i>Dîner de bienvenue</i>

Friday, March 19, 2004

Vendredi 19 mars 2004

08.00	Registration	Enregistrement
09.30	Welcome addresses Miguel de Avillez Pereira, President of AIJA - Daniel Marugg, President of AIJA Banking and Finance Commission - Gerd Goyvaerts, Vice-President of AIJA Tax Law Commission	Discours de bienvenue
	<i>Banking Secrecy: Historical Background and Content</i>	
09.45	What is Banking Secrecy? Daniel Marugg (Grüniger Hunziker Roth - Zurich)	Comment définir le secret bancaire ?
10.15	The differences between banking secrecy in Belgium / Austria / Luxembourg / Switzerland <i>Chairperson : Daniel Marugg, Wim Hautekiet (Tiberghien - Brussels), Bert Ortner (Fiebinger Polak Leon & Partner - Vienna), Vincent Jeanneret (Schellenberg Wittmer - Genève), Marc Kerger (Etude Kerger - Luxembourg)</i>	Différences entre le secret bancaire en Belgique, en Autriche, au Luxembourg et en Suisse
10.45	<i>Coffee-Break</i>	<i>Pause-café</i>
	<i>Banking Secrecy: International Developments</i>	
11.00	The EU Money Laundering Directive Alan Beverly (EU Commission)	La Directive européenne en matière de blanchiment des capitaux
11.20	The EU Savings Directive Gerd Goyvaerts (Tiberghien - Brussels)	La Directive européenne sur la taxation de l'épargne
11.40	The developments in the US Douglas Hoffman (Chapman and Cutler LLP - Chicago)	Les développements aux Etats-Unis
12.00	The developments in the UK Lisa McMillan (Peters & Peters - London)	Les développements au Royaume-Uni
12.20	The impact in Switzerland Claude-Alain Margelisch (Swiss Bankers Association)	L'impact en Suisse
12.40	Defending and Attacking Banking Secrecy <i>Chairwoman : Lisa McMillan, Anne Crossfield (Barrister - London), Alan Beverly, Douglas Hoffman, Claude-Alain Margelisch, Gerd Goyvaerts</i>	La défense et l'attaque du secret bancaire
13.00	<i>Lunch (Zurich Development Center)</i>	<i>Déjeuner (Zurich Development Center)</i>

Programme

Banking Secrecy: The position of the Banks

14.00 The position of independent asset management institutions and banking secrecy: know your customer La position des institutions de gestion de patrimoine indépendantes vis-à-vis du secret bancaire : connaître son client

Philippe Szokoloczy (Heritage Finance & Trust Co - Genève)

14.20 The position of the large bank La position d'une grande banque

Prof. Dr. Hanspeter Dietzi (Managing Director, Head Group Legal Services, UBS AG - Zurich)

14.50 The practical issues of maintaining confidentiality of the bank's customers Les questions pratiques du maintien de la confidentialité des clients des banques

Stephen Mason, Barrister, St Pauls Chambers - Leeds, UK

15.10 Panel discussion on the role of the banks Discussion sur le rôle des banques

Chairman : Arie van den Bergen (Barents & Krans – The Hague), Wim Hautekiet, Philippe Szokoloczy, Prof. Dr. Hanspeter Dietzi, Stephen Mason

Banking Secrecy: The Criminal Law Aspects

15.30 *Coffee-Break* *Pause-Café*

15.45 The Position of the Public Prosecutor La position du ministère public

Cornelia Cova (Examining Magistrate's Office IV Canton Zürich)

16.15 The role of the public prosecutor and defendant Le rôle du ministère public et de la défense

Chairman : Vincent Jeanneret, Cornelia Cova, David Schreuders (Van Mens en Wisselink - Amsterdam), Carlos Mateucci (Yarshel, Mateucci e Camargo - Sao Paulo)

Banking Secrecy: The Tax Law Aspects

16.45 The Position of the Tax Authorities / Tax payer La position des autorités fiscales / du contribuable

Giulio Azzaretto (Studio Legale Macchi di Cellere e Gangemi - Milano)

17.00 Panel discussion Débat

Chairman : Giulio Azzaretto, Isabelle Lux (Allen & Overy - Luxembourg), Douglas Hoffman, Pavlos Aristodemou (Michael Kyprianou & Associates – Cyprus), Nicole Fragnière (Gillioz & Dorsaz – Genève)

17.45 Cleaning up the mess and earning in the process - Tax Amnesty – Pro's and Con's Faire le nettoyage en réalisant des profits - Amnistie fiscale Les pour et les contre

Chairman : Giulio Azzaretto, Gerd Goyvaerts, Gerhard Roth (Grüninger Hunziker Roth - Berne) Prof. Dr. Michael Preisser (Graf von Westphalen Bappert & Modest - Hamburg)

18.30-23.00 *Cocktail and Dinner - Restaurant Acqua* *Cocktail et dîner - Restaurant Acqua, Zurich*

23.00-late *Dancing - Kaufleuten - Zurich (free entry for seminar participants)* *Dancing - Kaufleuten - Zurich (entrée gratuite pour les participants au séminaire)*

Evening sponsored by / Soirée offerte par



VISCHER



Saturday, March 20, 2004

Samedi 20 mars 2004

Banking Secrecy: Litigation and International Assistance

09.00 Banking Secrecy and Civil Proceedings Le secret bancaire et les procédures civiles

Peter Ruggle (Wilms & Ruggle - Zurich)

09.30 International legal assistance in civil and criminal matters and banking secrecy Le secret bancaire dans le cadre de l'entraide judiciaire en matière civile et pénale

Andreas Länzlinger (Bär & Karrer - Zurich)

10.00 Banking Secrecy: the Regulatory Authorities: Review of recent case law. Le secret bancaire : les autorités de réglementation : revue de la jurisprudence récente

Arie van den Bergen

10.30 Recent decisions of the Swiss Federal Banking Commission and the Federal Supreme Court Décisions récentes de la Commission fédérale des banques et du Tribunal fédéral suisse

Laurent Killias (Stiffler & Nater - Zurich)

11.00 *Coffee-Break* *Pause-Café*

11.15 Discussion on the "KB Lux Case" Discussion sur l'affaire "KB Lux"

Moderators : Gerd Goyvaerts, Davis Schreuders, Isabelle Lux, Marc Kerger

12.00 The role of banks in Nigerian advanced fee fraud - A Case Study L'affaire de la fraude nigérienne - Une étude de cas

Moderator : Lisa McMillan

13.00 *Lunch and Optional Social Programme* *Déjeuner suivi du programme social facultatif*

20.00 *Dinner – Restaurant Carlton - Zurich* *Dîner - Restaurant Carlton - Zurich*

Administration

Venue of the Seminar

Lieu du Séminaire
Zurich Development Center
Keltenstrasse 48 - CH-8044 Zurich
Tel.: +41 1 625 75 75 - Fax: +41 1 625 75 50
www.zurichdevelopmentcenter.com

Language/ Number of participants - Cancellation The Seminar will be held in English and French without simultaneous translation. The number of participants is limited. Registration is made on a first-come, first-served basis. The organisers reserve the right to cancel or modify the seminar. In case of cancellation by a participant, no money can be refunded. A participant, who cannot attend, may send a substitute participant.

Registration Fees

Langues/Nombre de participants/Annulation : Le séminaire se déroulera en anglais et en français sans traduction simultanée. Le nombre de participants est limité. L'inscription est effectuée par ordre chronologique. Les organisateurs se réservent le droit d'annuler ou de modifier le séminaire. En cas d'annulation par le participant, aucun remboursement n'est prévu. Tout participant empêché pourra se faire remplacer.

Frais d'inscription

	<04.02.2004	=>04.02.2004
AIJA Member – Membre < 30	EUR 275	EUR 325
AIJA Member – Membre => 30	EUR 325	EUR 375
AIJA non Member – Non membre	EUR 375	EUR 425
Accompanying person -Accompagnant	EUR 150	EUR 175

The registration fee includes attendance at the seminar, documentation, coffee-breaks, dinner on Friday and lunch on Saturday. The accompanying person fee includes dinner on Friday and lunch on Saturday. Registration will only be effective after payment.

Payment should be made in EUR without cost for the organisers to the following account:

Les droits d'inscription comprennent la participation aux travaux scientifiques du séminaire, la documentation, les pauses-café, le dîner du vendredi et le déjeuner du samedi. Les frais d'inscription des accompagnants comprennent le dîner du vendredi et le déjeuner du samedi. L'inscription ne sera enregistrée qu'après paiement. Le **paiement** doit être effectué en EUR, sans frais pour les organisateurs au compte suivant:

IBAN LU25 0030-1029-7491-0000 – BIC BGLLLULL Banque Générale du Luxembourg - Agence Royale Monterey, 27, avenue Monterey, L-2951 Luxembourg Ref : AIJA Zurich
--

Accommodation is not included in the registration fee. A limited number of rooms have been reserved at special rates at the hotels listed below. Participants should make their reservation directly with the hotel mentioning «AIJA Zurich» before 2 February 2004.

L'**hôtel** n'est pas inclus dans les droits d'inscription. Un nombre limité de chambres a été réservé à un tarif préférentiel auprès de les hôtels repris ci-dessous. Les réservations doivent être prises directement auprès de l'hôtel en précisant «AIJA Zurich», avant le 2 février 2004.

Zurich Development Center
Keltenstrasse 48 -CH-8044 Zurich
Tel.: +41 1 625 75 75 - Fax: +41 1 625 75 50
www.zurichdevelopmentcenter.com
Executive room / Suite Single
CHF 190,- (app. EUR 130,-) per night / la nuit
Rates include breakfast and taxes - Petit déjeuner et taxes compris

Dress code : Casual

Tenue décontractée

To be returned to/A retourner à :

Before/avant le 04.02.2004

AIJA

avenue Louis Lepoutre 59/20

B-1050 Bruxelles

Fax :(+32-2) 347 55 22

Name/Nom _____

Address/Adresse _____

Tel. _____ Fax: _____ E-mail : _____

Accompanying persons/Accompagnants _____

Registration Fees - Frais d'inscription

	=<04.02.2004	>04.02.2004	
AIJA Member - Membre < 30	275 EUR	325 EUR EUR
AIJA Member - Membre => 30	325 EUR	375 EUR EUR
AIJA Non Membre - Non membre	375 EUR	425 EUR EUR
Accompanying Pers./Accompagnant	150 EUR	175 EUR	x EUR
Donation to/ à SOS Avocats-Lawyers Emergency Defense Committee		 EUR
		TOTAL EUR

- I attach proof of payment by bank transfer at no charges for the payee at the account
Je joins une copie de l'ordre de transfert (sans frais pour le bénéficiaire) au compte
IBAN LU25 0030-1029-7491-0000 - BIC BGLLLULL
Banque Générale du Luxembourg, Agence Royale Monterey, 27, avenue Monterey, L-2951 Luxembourg
Ref: AIJA ZURICH

PAYMENT VISA/MASTERCARD/EUROCARD

I authorise AIJA to debit my credit card (Visa/Mastercard/Eurocard) of the amount of EUR (+15 EUR for bank costs/registration)

J'autorise l'AIJA à débiter ma carte de crédit (Visa/Mastercard/Eurocard) du montant de EUR (+ 15 EUR frais bancaire/inscription)

Credit card Number : / / / /

Exp. Date : /

CVC2-CVV2 :

VERY IMPORTANT - TRES IMPORTANT

For the payment made by credit cards, you have to indicate the so called data Cvc2 « Card Validation Code » for Eurocard and Mastercard and Cvv2 « Card Verification Value » for Visa. The data Cvc2-Cvv2 are figured by the 3 last digits, printed at the back of your credit card under the signature panel.

Pour les paiements effectués par carte bancaire, vous devez impérativement – sous peine de nullité - communiquer la donnée nommée Cvc2 « Card Validation Code » pour les cartes Eurocard et Mastercard et Cvv2 « Card Verification Value » pour Visa. La donnée Cvc2-Cvv2 se compose de 3 derniers chiffres qui sont imprimés au verso du support de la carte de crédit dans le panel de signature.

Hotel reservations must be made directly with the hotels.

Les **réservations** doivent être effectuées directement auprès des **hôtels**.

Date

Signature

ORGANIZING COMMITTEE - COMITE D'ORGANISATION

Daniel Marugg, Grüninger Hunziker Roth, Bahnhofstrasse 71, CH- 8023 Zürich

Tel +41-1 226 20 30, Fax: +41 1 226 20 39, danielmarugg@ghr.ch

Nicole Fragnière, Gillioz Dorsaz & Associés, 11 rue Général-Dufour, CH-1204 Geneva

Tel +41 22-702 1900 - Fax +41 22-702 1910, nfragniere@gdlaw.ch