

- Le mot «**banque**» est un dérivé du mot «**banc**». Les bancs désignaient initialement des comptoirs de vente ou des étals de marchands. Peux-tu expliquer le **lien** entre ces deux mots?

Les premières banques étaient des comptoirs de marchands, en plein air, qui géraient et prêtaient de l'argent. Ils étaient déjà des intermédiaires financiers, présents sur les marchés au même titre que d'autres commerçants.

Plusieurs sources historiques désignent les banquiers lombards (de la région italienne de Lombardie) comme étant les premiers. Ces derniers s'installaient sur des bancs dans des lieux ouverts. C'est peut-être de là que vient le mot.

- Quel intérêt as-tu à **déposer ton argent dans une banque** plutôt que **sous ton matelas**?

Sous ton matelas, ton argent ne rapporte rien. A la banque, il te rapporte chaque année des intérêts, payés par ceux qui empruntent à la même banque (qui met ton argent à leur disposition) pour financer leurs activités.

De plus, si tu déposes ton argent dans une banque, il est en lieu sûr (ou du moins plus sûr que chez toi)...

- Que signifie «**obtenir un crédit**»? Et dans quelle situation pourrais-tu vouloir obtenir un crédit?

C'est le fait de se faire prêter de l'argent par une banque. Mais cela a un coût: la banque demande à l'emprunteur de payer un intérêt en plus de ce qu'il doit rembourser. On emprunte de l'argent à une banque lorsqu'on a un gros investissement à faire (achat d'une maison, création d'une entreprise, etc.).

- Que s'est-il passé ces dernières années pour que tant d'**établissements bancaires ferment** ou **fusionnent** en Suisse?

Ralentissement économique, forte stagnation puis récession dus à l'accélération de la mondialisation (voir page 21). Il n'y a que les plus forts qui ont survécu à cette crise économique.

- A **Lausanne**, on peut retirer de l'argent aux guichets de la **BCV**. A **Zurich**, on trouve la **ZKB**, à **Coire**, on trouve la **GKB** et, à **Lugano**, la **BancaStato**. Dis ce que signifient ces abréviations.

Ce sont les sigles des différentes banques cantonales. Pour le Tessin, on dit BancaStato (banque de l'Etat) plutôt que BSCT (banca dello stato del cantone Ticino), son appellation officielle. BCV: Banque Cantonale Vaudoise, ZKB: Zürcher Kantonalbank, GKB: Graubündner Kantonalbank.

Les banques (suite)

- Ce sont les **banques qui financent** elles-mêmes la **Commission fédérale des banques** (CFB) chargée de les surveiller. Quel intérêt ont-elles à ce que la CFB existe?

La CFB surveille les activités de toutes les banques en Suisse. Un établissement bancaire a tout intérêt à ce que ses concurrents ne puissent pas contourner la loi.

De même, tous les citoyens financent la police (à travers leurs impôts); ils se font surveiller par elle.

- Que sont les 5300 milliards de francs d'« avoirs sous gestion » des banques suisses?

Ce sont les fonds que les banques suisses doivent gérer, c'est-à-dire faire fructifier, car c'est la principale raison pour laquelle de l'argent est mis à la banque. C'est la somme des fortunes privées, commerciales et institutionnelles gérées par les banques suisses.

- Quel pays détient presque la **moitié des parts de marché** de la **gestion de fortune** dans le monde?

Les Etats-Unis avec 41%. Ses concurrents viennent loin derrière avec 11% pour le Royaume-Uni et 9% pour la Suisse.

- Quelle est la spécialité des **banques privées**?

Elles sont spécialisées dans le private banking, la gestion de fortunes privées.

- La **convention de diligence** oblige les banques suisses à signaler spontanément toute opération suspecte. Cite 5 exemples d'**opérations suspectes**.

Dépôt d'argent provenant de la drogue, dépôt d'argent provenant de la prostitution, dépôt d'argent provenant de l'escroquerie, transactions de grosses sommes, compte contenant l'argent détourné d'un Etat (comme le Zaïre de Mobutu à l'époque), etc.

- En quoi l'**évasion fiscale** est-elle différente de la **fraude fiscale**?

La fraude fiscale comprend la production de faux documents, alors que l'évasion fiscale est une omission de documents; rien n'est faux, il y a juste quelques éléments cachés qui ont été « oubliés » dans la déclaration d'impôt. En Suisse, la fraude est pénalement répréhensible, pas l'évasion.

Les banques (suite)

- Commente le **dessin de Mix & Remix** de la page 68.

Pourquoi un **film** et pourquoi **muet** ?

Beaucoup de films parlent de la place financière suisse et du secret bancaire. Mais c'est un sujet sensible, il vaut mieux ne pas en parler afin de ne pas échauffer les esprits. De plus, le secret bancaire, comme son nom l'indique, permet de camoufler des avoirs en banque, que les employés des banques n'ont pas le droit d'évoquer.

