**GEOGRAPHIE DU SYSTEME BANCAIRE MONDIAL**

**GRANDES BANQUES AYANT UNE COMPOSANTE GEOGRAPHIQUE DANS LEUR NOM :**

BNP-PARIBAS

LCL

HSBC

CHASE-MANHATTAN

BANQUE DE FRANCE

BCEAO

BAD

UBS

BANQUE MONDIALE

Etc. Car il faudra les classer par type (instituts d’émission, banques de dépôt, banques de développement, banques « privées » etc.).

Voir aussi les plus grandes banques, mais cela dépend du critères : Wikipedia offre un classement selon le chiffre d’affaires et selon la capitalisation boursière. On peut en imaginer d’autres (nombre de clients, nombre de pays de présence, nombre d’agences…).

**LES PLUS GROSSES BANQUES DU MONDE**

**Source : article Wikipedia**

**«**[**Classement mondial des entreprises leader par secteur**](https://fr.wikipedia.org/wiki/Classement_mondial_des_entreprises_leader_par_secteur)**»**

Les 10 plus grosses entreprises mondiales en termes de [chiffre d'affaires](https://fr.wikipedia.org/wiki/Chiffre_d%27affaires) en millions de [$](https://fr.wikipedia.org/wiki/Dollar_am%C3%A9ricain) dans le [secteur bancaire](https://fr.wikipedia.org/wiki/Secteur_financier) en 2012.

**Source (2012) :** [**Classement Global 500 du magazine *Fortune* de 2012**](http://money.cnn.com/magazines/fortune/global500/2012/full_list/)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Rang** | **Entreprise** | **Pays** | **Chiffres d'Affaires** |
| 1 | [ING Group](https://fr.wikipedia.org/wiki/Internationale_Nederlanden_Groep) | [Drapeau : Pays-Bas](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_the_Netherlands.svg) [Pays-Bas](https://fr.wikipedia.org/wiki/Pays-Bas) | 150 571 |
| 2 | [BNP Paribas](https://fr.wikipedia.org/wiki/BNP_Paribas) | [Drapeau de France](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_France.svg) [France](https://fr.wikipedia.org/wiki/France) | 127 460 |
| 3 | [Bank of America](https://fr.wikipedia.org/wiki/Bank_of_America) | [Drapeau des États-Unis](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_the_United_States.svg) [États-Unis](https://fr.wikipedia.org/wiki/%C3%89tats-Unis) | 115 074 |
| 4 | [Citigroup](https://fr.wikipedia.org/wiki/Citigroup) | [Drapeau des États-Unis](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_the_United_States.svg) [États-Unis](https://fr.wikipedia.org/wiki/%C3%89tats-Unis) | 117 408 |
| 5 | [Banco Santander](https://fr.wikipedia.org/wiki/Banco_Santander) | [Drapeau d'Espagne](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_Spain.svg) [Espagne](https://fr.wikipedia.org/wiki/Espagne) | 111 055 |
| 6 | [JPMorgan Chase](https://fr.wikipedia.org/wiki/JPMorgan_Chase) | [Drapeau des États-Unis](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_the_United_States.svg) [États-Unis](https://fr.wikipedia.org/wiki/%C3%89tats-Unis) | 110 838 |
| 7 | [HSBC](https://fr.wikipedia.org/wiki/HSBC) | [Drapeau : Royaume-Uni](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_the_United_Kingdom.svg) [Royaume-Uni](https://fr.wikipedia.org/wiki/Royaume-Uni) | 110 141 |
| 8 | [Crédit agricole](https://fr.wikipedia.org/wiki/Cr%C3%A9dit_agricole) | [Drapeau de France](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_France.svg) [France](https://fr.wikipedia.org/wiki/France) | 105 156 |
| 9 | [Société générale](https://fr.wikipedia.org/wiki/Soci%C3%A9t%C3%A9_g%C3%A9n%C3%A9rale) | [Drapeau de France](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_France.svg) [France](https://fr.wikipedia.org/wiki/France) | 98 464 |
| 10 | [Wells Fargo](https://fr.wikipedia.org/wiki/Wells_Fargo) | [Drapeau des États-Unis](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_the_United_States.svg) [États-Unis](https://fr.wikipedia.org/wiki/%C3%89tats-Unis) | 87 597 |

Les 20 plus grosses entreprises mondiales en termes de [capitalisation boursière](https://fr.wikipedia.org/wiki/Capitalisation_boursi%C3%A8re) au 13/4/2012 en milliards de [$](https://fr.wikipedia.org/wiki/Dollar_am%C3%A9ricain)[[4]](https://fr.wikipedia.org/wiki/Classement_mondial_des_entreprises_leader_par_secteur#cite_note-4):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Rang** | **Entreprise** | **Pays** | **Capitalisation Boursière** |
| 1 | [ICBC](https://fr.wikipedia.org/wiki/ICBC) | [Drapeau de Chine](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_the_People's_Republic_of_China.svg) [Chine](https://fr.wikipedia.org/wiki/R%C3%A9publique_populaire_de_Chine) | 240.02 |
| 2 | [China Construction Bank](https://fr.wikipedia.org/wiki/China_Construction_Bank) | [Drapeau de Chine](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_the_People's_Republic_of_China.svg) [Chine](https://fr.wikipedia.org/wiki/R%C3%A9publique_populaire_de_Chine) | 199.63 |
| 3 | [Wells Fargo](https://fr.wikipedia.org/wiki/Wells_Fargo) | [Drapeau des États-Unis](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_the_United_States.svg) [États-Unis](https://fr.wikipedia.org/wiki/%C3%89tats-Unis) | 175.65 |
| 4 | [JPMorgan Chase](https://fr.wikipedia.org/wiki/JPMorgan_Chase) | [Drapeau des États-Unis](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_the_United_States.svg) [États-Unis](https://fr.wikipedia.org/wiki/%C3%89tats-Unis) | 167.63 |
| 5 | [HSBC](https://fr.wikipedia.org/wiki/HSBC) | [Drapeau : Royaume-Uni](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_the_United_Kingdom.svg) [Royaume-Uni](https://fr.wikipedia.org/wiki/Royaume-Uni) | 156.14 |
| 6 | [Agricultural Bank of China](https://fr.wikipedia.org/wiki/Agricultural_Bank_of_China) | [Drapeau de Chine](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_the_People's_Republic_of_China.svg) [Chine](https://fr.wikipedia.org/wiki/R%C3%A9publique_populaire_de_Chine) | 139.25 |
| 7 | [Bank of China](https://fr.wikipedia.org/wiki/Bank_of_China) | [Drapeau de Chine](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_the_People's_Republic_of_China.svg) [Chine](https://fr.wikipedia.org/wiki/R%C3%A9publique_populaire_de_Chine) | 130.30 |
| 8 | [Citigroup](https://fr.wikipedia.org/wiki/Citigroup) | [Drapeau des États-Unis](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_the_United_States.svg) [États-Unis](https://fr.wikipedia.org/wiki/%C3%89tats-Unis) | 98.37 |
| 9 | [Bank of America](https://fr.wikipedia.org/wiki/Bank_of_America) | [Drapeau des États-Unis](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_the_United_States.svg) [États-Unis](https://fr.wikipedia.org/wiki/%C3%89tats-Unis) | 95.09 |
| 10 | [commonwealth Bank](https://fr.wikipedia.org/wiki/Commonwealth_Bank) | Flag of Australia.svg[Australie](https://fr.wikipedia.org/wiki/Australie) | 82.28 |
| 11 | [Royal Bank of Canada](https://fr.wikipedia.org/wiki/Royal_Bank_of_Canada) | [Drapeau du Canada](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_Canada.svg) [Canada](https://fr.wikipedia.org/wiki/Canada) | 81.03 |
| 12 | [Itaú Unibanco](https://fr.wikipedia.org/wiki/Ita%C3%BA_Unibanco) | [Drapeau : Brésil](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_Brazil.svg) [Brésil](https://fr.wikipedia.org/wiki/Br%C3%A9sil) | 74.75 |
| 13 | [Banque Toronto-Dominion](https://fr.wikipedia.org/wiki/Banque_Toronto-Dominion) | [Drapeau du Canada](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_Canada.svg) [Canada](https://fr.wikipedia.org/wiki/Canada) | 74.71 |
| 14 | [Mitsubishi UFJ](https://fr.wikipedia.org/wiki/Mitsubishi_UFJ) | [Drapeau du Japon](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_Japan.svg) [Japon](https://fr.wikipedia.org/wiki/Japon) | 70.25 |
| 15 | [Westpac](https://fr.wikipedia.org/wiki/Westpac) | Flag of Australia.svg[Australie](https://fr.wikipedia.org/wiki/Australie) | 70.06 |
| 16 | [Sberbank](https://fr.wikipedia.org/wiki/Sberbank) | [Drapeau de Russie](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_Russia.svg) [Russie](https://fr.wikipedia.org/wiki/Russie) | 68.58 |
| 17 | [Australia and New Zealand Banking Group](https://fr.wikipedia.org/wiki/Australia_and_New_Zealand_Banking_Group) | Flag of Australia.svg[Australie](https://fr.wikipedia.org/wiki/Australie) | 63.85 |
| 18 | [Banco Santander](https://fr.wikipedia.org/wiki/Banco_Santander) | [Drapeau d'Espagne](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_Spain.svg) [Espagne](https://fr.wikipedia.org/wiki/Espagne) | 62.01 |
| 19 | [Bank of Nova Scotia](https://fr.wikipedia.org/wiki/Bank_of_Nova_Scotia) | [Drapeau du Canada](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_Canada.svg) [Canada](https://fr.wikipedia.org/wiki/Canada) | 61.87 |
| 20 | [Goldman Sachs](https://fr.wikipedia.org/wiki/Goldman_Sachs) | [Drapeau des États-Unis](https://commons.wikimedia.org/wiki/File:Flag_of_the_United_States.svg) [États-Unis](https://fr.wikipedia.org/wiki/%C3%89tats-Unis) | 60.50 |

**PAGES « GEOGRAPHIQUES » CONCERNANT LES BANQUES CI-DESSUS**

**Internationale Nederlanden Groep (ING)**

[**Page Wikipedia en français**](https://fr.wikipedia.org/wiki/Internationale_Nederlanden_Groep)

[**Page d’accueil du site d’ING**](http://www.ing.com/Our-Company.htm) **(en anglais)**

[**The history of ING**](http://www.ing.com/Our-Company/About-us/History-of-ING.htm) **(du site d’ING)**

**OffshoreLeaks : ING impliquée dans les paradis fiscaux (**[**article du Monde du 6 avril 2013**](http://www.lemonde.fr/economie/article/2013/04/06/offshore-leaks-ing-et-abn-amro-mis-en-cause-aux-pays-bas_3155338_3234.html)**)**

**Banque industrielle et commerciale de Chine (ICBC)**

[**Page Wikipedia en français**](https://fr.wikipedia.org/wiki/ICBC)

[**Page d’accueil de la branche parisienne d’ICBC**](http://www.icbc-ltd.com/ICBC/%E6%B5%B7%E5%A4%96%E5%88%86%E8%A1%8C/%E5%B7%B4%E9%BB%8E%E7%BD%91%E7%AB%99/fr/default.htm) **(en français)**

[**Page « Qui sommes-nous ? » du site d’ICBC**](http://www.icbc.com.cn/icbc/%e6%b5%b7%e5%a4%96%e5%88%86%e8%a1%8c/%e5%b7%b4%e9%bb%8e%e7%bd%91%e7%ab%99/fr/Quisommesnous/default.htm)

[Page Global Websites](http://www.icbc-ltd.com/ICBCLtd/About%20Us/Global%20Websites/default.htm#asia) du site d’ICBC (avec planisphère et liste des branches locales)

**Goldman Sachs Raises $1 Billion Selling Stake in ICBC (**[**article du site de Bloomberg**](http://www.bloomberg.com/news/2013-01-28/goldman-sachs-seeks-1-billion-in-icbc-stake-sale-terms-show.html)**)**

**BNP Paribas**

[**Page Wikipedia en français**](https://fr.wikipedia.org/wiki/BNP_Paribas)

[**Page d’accueil du site de BNP Paribas**](http://www.bnpparibas.com/) **(en français)**

**BNP Paribas dans le monde (implantations de la banque, selon son site) : pas de lien direct mais aisément trouvable sur le site.**

**Offshore Leaks** : Comment des banques françaises aident leurs clients à pratiquer l'évasion fiscale : Filiales dans des paradis fiscaux, montage de sociétés offshore, utilisation de prête-noms pour cacher les bénéficiaires réels de compte cachés : selon les documents sur lesquels "Le Monde" a enquêté dans l'affaire "Offshore Leaks", le Crédit agricole et BNP Paribas ont utilisé des circuits financiers opaques pour aider leurs clients à pratiquer l'évasion fiscale. Voir le [site du Monde sur cette question (document du 5 avril 2013).](http://www.lemonde.fr/economie/video/2013/04/05/offshore-leaks-comment-des-banques-francaises-aident-leurs-clients-a-pratiquer-l-evasion-fiscale_3154624_3234.html)

**China Construction Bank**

[**Page Wikipedia en français**](https://fr.wikipedia.org/wiki/China_Construction_Bank)

[**Page d’accueil du site en anglais de la CCB**](http://www.ccb.com/en/home/index.html)

[**Branches de la CCB en Chine**](http://www.ccb.com/en/ccbtoday/domesticbranches.html)

[**Branches à l’étranger de la CCB**](http://www.ccb.com/en/ccbtoday/20090609_1244508989.html)

**China Construction Bank dispose de 12 milliards € pour acquérir une grande banque européenne (**[**site de l’agence Ecofin ; document du 18 septembre 2012**](http://www.agenceecofin.com/banque/1809-6710-china-construction-bank-dispose-de-12-milliards-pour-acquerir-une-grande-banque-europeenne)**).**

**LES PARADIS FISCAUX**

**ICD London** :

[Page « Qui sommes-nous ? » en français](http://www.icd-london.fr/fr/services-offshore-qui-sommes-nous.html)

[Page « Nos paradis fiscaux »](http://www.icd-london.fr/fr/paradis-fiscaux/)

[La liste noire des paradis fiscaux pour la France](http://www.icd-london.fr/fr/paradis-fiscaux/dispositifs-anti-paradis-fiscaux/liste-noire-paradis-fiscaux-en-france-2012.html)

***Quelques explications données par le site d’ICD London :***

* **Qu'est-ce qu'un nominee director?**

Le service de nominee director désigné est utilisé pour garantir le niveau le plus élevé de confidentialité : le nom du directeur apparaîtra dans les documents d’entreprise, dans tout contrat professionnel et dans le registre du commerce de la juridiction.

* **Qu'est-ce qu'un shareholder nominee?**

Le shareholder nominee est nommé afin d’empêcher que le véritable propriétaire de la société ne soit publiquement associée à la possession de ladite société. Lors de la nomination du shareholder nominee, une convention appelée Declaration of Trust est signé entre ce shareholder nominee et vous.

* **Dans quel pays pouvez-vous ouvrir un compte bancaire?**

Nous pouvons ouvrir un [**compte bancaire offshore en Suisse**](http://www.icd-london.fr/fr/services-offshore/banque-offshore/gestion-fortune-suisse.html)**, au Liechtenstein, aux Seychelles, à Chypre, à Dubaï, au Royaume Uni, en Lettonie et à Hong Kong** au sein de nos banques partenaires.

* **Où se trouve la banque ?**

Cela dépend du pays dans lequel votre société est enregistrée. En offshore, la société et la banque ne sont souvent pas dans le même pays, car il est généralement plus pratique et plus sûr d’avoir un compte en **Europe** et en Euros avec l’absence d’un décalage horaire, ce qui facilite vos échanges (c’est un compte offshore non résident).

* **Quelle différence entre offshore et onshore ?**

Une société offshore est une société non résidente qui est exempte de toute imposition, qui ne dépose pas de comptabilité et qui offre un anonymat presque complet

Trois conditions doivent être réunies :  
1) Que vous ne soyez pas de la nationalité du pays dans lequel votre société est enregistrée.  
2) Que vous ne soyez pas un résident fiscal du pays dans lequel votre société offshore est enregistrée.  
3) Que vous ne commerciez avec aucune société du pays dans lequel vous avez enregistré votre société offshore.

Une société onshore est simplement un pays où la fiscalité est plus avantageuse, tel que **Angleterre ou la Lettonie**. Un impôt est perçu, une tenue de comptabilité est obligatoire, mais la souplesse du système fiscal nous encourage à vous la proposer dans certaines situations.

Nous vous proposerons de nous soumettre trois noms commerciaux. Nous effectuerons une recherche de disponibilité de ces noms, auprès du Registre du Commerce de la juridiction choisie. Un délai de 48 heures est nécessaire.

* **Qui apparaît dans les statuts ?**

Le directeur apparaissant est le Director Nominee. Celui-ci se destitue des pouvoirs sur la société, en signant un Power Of Attorney, document transmettant les responsabilités et droits sur la société. C’est grâce à ce document que la banque vous reconnaîtra comme le bénéficiaire économique de la société et comme ayant seul pouvoir sur les comptes bancaires offshore. Vous, et vos éventuels associés, êtes les seuls actionnaires, mais vous n’apparaissez pas dans les statuts, car les actions sont soit au porteur, soit détenus par un Shareholder Nominee.

* **Quand et comment apparaît-on ? Comment est-on propriétaire de la société ?**

Vous apparaissez que sur le Power Of Attorney et que dans les données informatiques de la banque.

Page d’accueil du site [**Stop Paradis Fiscaux**](http://www.stopparadisfiscaux.fr/)

[**Transparence des banques : un vote historique à l’Assemblée**](http://www.stopparadisfiscaux.fr/agir-et-avancees/resultats-obtenus/article/transparence-des-banques-un-vote)

Publié le 18 février 2013

**Dans la nuit du 13 au 14 février, les députés français ont voté un amendement obligeant les banques françaises à publier des informations sur leurs activités dans tous les pays où elles opèrent. Une première mondiale et une avancée considérable dans le combat des organisations de société civile luttant pour la justice fiscale…**

# [Réaction d’Oxfam France à l’annonce de François Hollande sur les paradis fiscaux](http://www.oxfamfrance.org/-Paradis-fiscaux-?gclid=CNXdz8jMyrYCFWfJtAod8k4AVw)

## Communiqué de presse

le 10 avril 2013

François Hollande a annoncé aujourd’hui une série de mesures afin que les paradis fiscaux soient "*éradiqués en Europe et dans le monde*". Oxfam France demande au gouvernement de mettre en œuvre au plus vite ces mesures.

Selon Félix Delhomme, d’Oxfam France :

"*François Hollande a fait des* ***annonces fortes sur les paradis fiscaux, qui reprennent les propositions que la société civile porte depuis des années****, c’est-à-dire l’échange automatique d’informations, la transparence des banques et la volonté réaffirmée de lutter contre la criminalité économique et financière. L’élargissement de l’exigence de comptabilité pays par pays au delà du secteur bancaire et financier est, en particulier, une mesure très importante. Elle doit permettre de mettre en lumière les stratégies d’évasion et de fraude fiscales de toutes les entreprises européennes dans le monde.*"

"*Oxfam France rappelle que chaque année, les pays en développement perdent plus de 650 milliards d’euros en fuites de capitaux illicites, et 125 milliards d’euros du fait de l’évasion fiscale. La lutte contre les paradis fiscaux est un enjeu majeur pour la lutte contre la pauvreté dans le monde.*"

"*La France doit agir avec détermination et faire adopter au plus vite ces mesures aux niveaux français, européens et dans le cadre du G8 et du G20. La récente réforme bancaire a montré que la France pouvait montrer l’exemple et entraîner ses partenaires européens.*"

**Contact presse :**

Pierre Motin, 01 77 35 76 10 / 06 12 12 63 94 pmotin@oxfamfrance.org

Page d’accueil du sire [**Financial secrecy index**](http://www.financialsecrecyindex.com/) **(en anglais)**

[**La France reprend avec force la main sur la lutte contre les paradis fiscaux**](http://alternatives-economiques.fr/blogs/chavagneux/2013/04/10/la-france-reprend-avec-force-la-main-sur-la-lutte-contre-les-paradis-fiscaux/)