

数据盗窃与购买被盗数据

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

客户数据被盗加速了银行保密的崩塌。2008 年，德国税务机关从列支敦士登 LGT 银行的一名前员工手中购买了一批有关德国客户的数据，由此对数百名德国纳税人展开调查，其中包括德国邮政首席执行官 Klaus Zumwinkel，他后被判犯有逃税罪。¹在随后几年中，包括北莱茵-威斯特法伦州在内的德国多个州购买了载有从瑞士银行窃取的客户数据的数据载体，向线人支付了数百万欧元。这些数据引发了对数千名德国纳税人的调查，以及一波自愿披露潮。²

最著名的数据盗窃事件涉及 HSBC 日内瓦分行。HSBC Private Bank 日内瓦的 IT 员工 Hervé Falciani 复制了十万多名客户的数据，并于 2008 年和 2009 年将其交给法国当局。法国政府与其他国家政府共享了这些数据，因此所谓的“拉加德名单”在许多国家引发了调查。2015 年，瑞士联邦刑事法院以加重经济间谍罪缺席判处 Falciani 有罪。³

购买被盗数据在两国都引发了法律问题。在瑞士，盗窃和披露银行数据违反了《银行法》第 47 条规定的银行保密；若为外国利益而实施，则构成《刑法典》第 273 条规定的经济间谍罪。瑞士当局起诉了数名线人，并对参与购买数据的德国税务官员展开了调查。在德国，将被盗数据用作刑事诉讼证据受到了质疑，但德国联邦

数据盗窃与购买被盗数据

宪法法院于 2010 年裁定，这些数据可用于证明签发搜查令的正当性。⁴

数据盗窃事件表明，银行保密可以从银行内部被瓦解。能够接触客户数据的员工可以复制数据并将其出售给外国政府，而瑞士刑法无法阻止该外国政府使用这些数据。因数据盗窃而遭披露的风险，使银行保密对客户而言变得不可靠，并促成了随后的自愿披露和合规化浪潮。

1 注释

1. 关于德国联邦情报局和税务机关于 2008 年购买 LGT（列支敦士登）数据，以及 Klaus Zumwinkel 于 2009 年被判逃税罪，参见新闻报道和法院记录。有待核实。
2. 关于德国各州（尤其是北莱茵-威斯特法伦州，自 2010 年起）购买载有瑞士银行客户数据的数据载体，以及由此引发的调查和自愿披露，参见新闻报道和德国税务机关的出版物。有待核实。
3. 关于 Hervé Falciani 窃取 HSBC Private Bank (Suisse) 客户数据、将其转交法国当局（2008/2009 年）、“拉加德名单”以及联邦刑事法院于 2015 年 11 月 27 日缺席判处 Falciani 有罪，参见已公布的判决和新闻报道。有待核实。
4. 关于《瑞士刑法典》第 273 条（经济情报活动）及其对向外国当局出售银行数据的适用，以及德国联邦宪法法院 2010 年 11 月 9 日关于将购买的数据用于搜查令的裁定（2 BvR 2101/09），参见已公布的裁决。有待核实。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见，不能替代针对个案的专业意见，亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/basel-data-theft-and-the-purchase-of-stolen-data

Copyright © 2026 Dr Alexander Ressos, TEP - 瑞士律师、香港事务律师、英格兰及威尔士事务律师。如需了解更多有关瑞士法律、税务及信托服务的信息，请访问 www.ressos.ch