

对银行、制药业、跨境通勤者与顾问的启示

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

对于巴塞尔的银行而言，最重要的结论是，到 2035 年，四种情景中没有一种能带来进入欧盟市场的全面准入。因此，它们的战略必须假定在所有情景下第三国制度都将继续存在。这意味着在《资本要求指令》（CRD）第 21c 条开始适用之前审查向欧盟居民提供的跨境贷款，在援引反向招揽时仔细记录客户的主动要求，并考虑是否需要为某些客户在欧盟设立分支机构或子公司。州立银行、私人银行以及大型银行的分支机构将根据其客户构成得出不同的答案。¹

对于制药集团和医疗技术公司而言，决定性的变量是《相互承认协定》。在情景 1 和情景 4 中，该协定的更新将恢复法律确定性；而在情景 2 和情景 3 中，企业将不得不在欧盟重复进行质量检测并重复设立监管代表。若干公司在 2021 年之后制定的应急规划，应在各项协定生效之前予以保持。对于科研机构而言，计划参与同样具有决定性，因此招聘规划应考虑政治日程。²

对于跨境工作者及其雇主而言，各情景之间的差异十分鲜明。在情景 1 和情景 4 下，现状将延续，同时在工资保护和通知期方面作出调整。在情景 2 下，现状起初会延续，但政治氛围将会恶化。在情景 3 下，现状将受到质疑。雇主应保存 H 部分第二章所述的关

对银行、制药业、跨境通勤者与顾问的启示

于远程办公和社会保障的记录，因为在所有情景下这些记录都仍然是必要的。

对于顾问而言，与欧盟的关系在税务、社会保障、金融监管、反洗钱（AML）和移民方面不断产生对跨境专业知识的需求。正如 H 部分第二章所述，巴塞尔的律师、税务顾问和受托人长期以来一直跨越“三国交界地区”（Dreiland）的三个法域开展工作。未来十年还将增加一项任务，即监测一种在法律基础上正在发生变化的关系。顾问需要了解新的制度性机制，跟踪纳入欧盟法律的联合委员会决定，并向客户解释 CRD 第 21c 条和各成员国的国内规则如何影响他们的银行业务关系。³

1 注释

1. 关于瑞士银行在欧盟第三国制度下的战略选择（分支机构、子公司、与欧盟银行合作、仅限于反向招揽），参见瑞士银行家协会的出版物以及实务文献。有待核实。
2. 关于瑞士医疗技术和制药公司在 2021 年之后采取的应急措施（欧盟授权代表、重新贴标、重复批次检测），参见 Swiss Medtech 和 Interpharma 的出版物。有待核实。
3. 作者对顾问业务影响的总体评估；关于“三国交界地区”的跨境咨询市场，参见 H 部分第二章。交叉引用。

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-implications-for-banks-pharma-frontier-workers-and-advisers