

Basler Kantonalbank 与 Bank Cler 集团

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

巴塞尔州立银行（Basler Kantonalbank）由巴塞尔城市州于 1899 年设立，旨在以稳健的条件为城市居民和本地工商业提供储蓄、按揭贷款和商业信贷服务。它逐渐发展成为该市最大的本土银行，总部位于埃申广场（Aeschenplatz）附近，分支机构网络遍布全州。其资本主要由该州持有，而无表决权的参与证券则在瑞士证券交易所上市，使私人投资者得以分享其利润。¹

州担保是该银行法律地位的决定性特征。根据关于巴塞尔州立银行的州法律，在银行自有资源不足的范围内，州对银行的债务承担责任。因此，存款人享有的保护超出了联邦存款保险制度，后者仅限于每位客户在每家银行的固定金额。除分享利润外，该州还就此项担保收取费用，因此该担保至少在一定程度上是有偿的。批评者认为，该费用并未反映此项保护的全部经济价值；每当州立银行与私人银行争夺存款和按揭贷款时，这一问题便会再次出现。²

在 2010 年代经历一系列困境之后，该银行的治理结构进行了改革。该银行曾担任阿尔高州一家资产管理人的托管机构，而该资产管理人的欺诈性交易给投资者造成了严重损失。该银行还曾服务于美国客户，这些客户未申报的账户使其卷入美国的税务执法计划，对此第四章有所论述。根据该银行自身的报告，这两件事均损害

了其声誉，并导致了拨备和解。³ 该州的应对措施是修订关于该银行的法律，提高了对银行理事会成员的专业资格要求，并减少了政党政治对银行监督的直接影响。修订后的法律还更精确地界定了公共使命，并使银行理事会对战略和风险承担更明确的责任。

4

该银行的第二支柱是 Bank Cler。其前身为合作社中央银行（Genossenschaftliche Zentralbank），由合作社和工会于 1927 年在巴塞尔创立，旨在服务合作社运动及其成员。该机构后来更名为 Bank Coop，并成为一家在瑞士大多数地区设有分支机构的全国性零售银行。巴塞尔州立银行在世纪之交前后取得了该银行的多数股权。2017 年取得全部所有权后，它将该银行退市并更名为 Bank Cler。⁵ 此次收购使一个小型城市州的州立银行获得了远超其州界的业务覆盖范围。这也引发了一个问题：一个州是否应当承担与一家客户大多居住在其他州的银行相关的经济风险——因为州担保涵盖巴塞尔州立银行本身，而 Bank Cler 作为一家独立公司，则不在其范围之内。

Bank Cler 成为该集团的数字银行试验田。2018 年，它推出了面向年轻客户的智能手机银行应用 Zak，可完全在线开立和管理账户。该应用在数年内吸引了大量用户，但该集团后来对其数字战略以及该应用在其中的定位进行了审视。⁶ 因此，该集团的历史反映了瑞士州立银行业的三种趋势：区域性机构向本州以外扩张；声誉受损之后的治理改革；以及寻求一家中等规模银行能够维持的数字模式。

1 注释

1. 关于巴塞尔州立银行于 1899 年的创立、巴塞尔城市州对其的所有权以及其在 SIX Swiss Exchange 上市的参与证券，参见巴塞尔州立银行的年度报告。有待核实。

2. 关于依据巴塞尔州立银行相关法律的州担保、向该州支付的担保费以及联邦存款保险的限额（esisuisse，《瑞士银行法》（BankA）第 37a 条及以下各条），参见州立法以及该银行和 esisuisse 的出版物。数据有待核实。
3. 关于与 ASE Investment AG 托管关系相关的损失（2012 年被揭露）以及巴塞尔州立银行美国税务事项的解决（据报道于 2018 年与美国司法部达成和解），参见巴塞尔州立银行的年度报告和美国司法部的出版物。现状及数据有待核实。
4. 关于 2010 年代中期对巴塞尔州立银行相关法律的全面修订（银行理事会的组成和选举、与州政治的分离、该州的所有者战略），参见巴塞尔城市州的立法。日期有待核实。
5. 关于合作社中央银行（1927 年创立于巴塞尔）的历史、其更名为 Bank Coop、巴塞尔州立银行于 1999/2000 年前后取得多数股权，以及 2017 年收购剩余股份并更名为 Bank Cler，参见巴塞尔州立银行和 Bank Cler 的出版物。日期有待核实。
6. 关于 Bank Cler 于 2018 年推出 Zak 智能手机银行应用、其用户数量以及巴塞尔州立银行集团随后对数字战略的审视，参见巴塞尔州立银行和 Bank Cler 的年度报告。现状有待核实。

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-the-basler-kantonalbank-and-the-bank-cler-group