

银行保密的起源与建国神话

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

银行家对客户的保密义务早于《瑞士银行法》（BankA）。日内瓦和巴塞尔的瑞士私人银行家数百年来一直奉行谨慎保密，民法也将其作为银行所负合同注意义务以及一般人格保护的一部分加以保护。1934年11月8日颁布、自1935年3月1日起施行的《银行法》所增加的是刑事制裁：第47条将银行员工和高级职员违反职业保密的行为规定为刑事犯罪，由国家追诉，而不取决于客户是否提出告诉。¹

数十年来，瑞士银行和许多政界人士都以纳粹德国对犹太人的迫害来解释这一刑事保护。按照这种说法，1934年的立法者希望保护德国犹太客户的资产免受盖世太保特工的追查，据称这些特工曾试图查明他们在瑞士银行的账户。这一叙事赋予了银行保密一种人道主义起源，并在公共辩论中一直被使用到1990年代；当时，围绕大屠杀受害者休眠资产的争议使瑞士银行受到国际社会的严格审视。²

研究过立法资料的历史学家在很大程度上否定了这种说法。他们的研究表明，保密的刑事保护源于1930年代初的银行危机，以及增强对瑞士银行信心的愿望——瑞士银行当时在其德国和中欧贷款上遭受了重大损失。另一个因素似乎是1932年的事件：法国警方搜查了Basler Handelsbank的巴黎办事处，发现了在瑞士持有未

银行保密的起源与建国神话

申报账户的法国客户名单，其中包括政界人士和高级官员。该事件引发了与法国的外交争端，并似乎使银行确信，其外国客户需要更强有力的法律保护，以对抗其本国的税务调查。³

据这些历史学家所述，保护犹太人的叙事直到 1960 年代才出现，当时银行需要为一种在国外日益受到批评的保密制度寻找道德上的正当理由。尽管这一问题在细节上仍有争论，个别保护受迫害客户的案例也确实存在，但证据的分量指向别处。它表明，这是一种为保护外国资本免受外国税务机关追查而设计的工具。巴塞尔在这段历史中占有特殊地位：似乎引发这次改革的事件涉及一家巴塞尔银行，而在此后七十五年间捍卫银行保密的瑞士银行家协会，其总部也设在这座城市。⁴

1 注释

1. 关于 1934 年 11 月 8 日《联邦银行和储蓄银行法》（自 1935 年 3 月 1 日起施行）及其第 47 条对违反银行保密行为引入的刑事制裁，以及银行保密义务此前的民法基础，参见瑞士银行法的标准文献。有待核实。
2. 关于银行保密于 1934 年为保护犹太客户免受纳粹德国迫害而引入的叙事、其在公共辩论中的使用以及在 1990 年代休眠资产争议中受到的质疑，参见有关瑞士银行保密历史的文献（例如 Guex；Vogler；Independent Commission of Experts Switzerland – Second World War 的报告）。有待核实。
3. 关于巴黎的 Basler Handelsbank 事件（1932 年）、法国当局的要求及其对 1934 年银行保密刑事保护可能产生的影响，参见相关历史研究（特别是 Guex, “The Origins of the Swiss Banking Secrecy Law and Its Repercussions for Swiss Federal Policy”, Business History Review 2000）。有待核实。

4. 关于保护犹太人叙事在第二次世界大战之后（特别是自 1960 年代起）的出现，以及历史学家对 1934 年立法者动机的评估，参见 Guex（2000）和 Vogler（2005）。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-origins-of-banking-secrecy-and-the-founding-myth