

私人银行

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

巴塞尔拥有一批历史悠久的私人银行。创立于 1787 年的 La Roche & Co Banquiers 是瑞士最古老的私人银行之一，至今仍以创立它的家族的姓氏命名。创立于 1813 年的 Dreyfus Söhne & Cie 两个多世纪以来一直掌握在 Dreyfus 家族手中。创立于 1886 年的 E. Gutzwiller & Cie 和创立于 1920 年的 Baumann & Cie，共同构成了巴塞尔传统私人银行的圈子。¹ 这些银行专注于为瑞士和国际的私人客户及家族提供财富管理，以及为机构提供资产管理。按国际标准衡量，它们规模不大，员工从数十人到数百人不等，但所管理的资产相当可观。

总部设在巴塞尔的最大私人银行是 Bank J. Safra Sarasin。其渊源可追溯至 C 部分所述的从事丝带贸易的 Sarasin 家族，以及创立于 19 世纪的 A. Sarasin & Cie 银行。该银行后改制为股份有限公司，于 21 世纪初被荷兰 Rabobank 收购，并于 2011 年和 2012 年出售给巴西—黎巴嫩 Safra 家族的 J. Safra 集团。2013 年更名为 Bank J. Safra Sarasin 后，它如今是瑞士较大的私人银行之一，在欧洲、亚洲、中东和拉丁美洲设有办事处，并将可持续投资作为其专长之一。² 该银行还因其在德国 cum-ex 事件中的角色而为人所知：它作为从事股息剥离交易的基金的托管银行卷入其中，此事在德国和瑞士引发了诉讼。³

私人银行

巴塞尔的私人银行展现了瑞士私人银行业的演变。直到 21 世纪初，它们的很大一部分业务是管理受银行保密保护的外国客户的未申报资产。针对外国税务目的的银行保密的终结，迫使它们将这些资产合规化或终止相关客户关系，专注于税务合规的客户，并在咨询质量和投资业绩上展开竞争。瑞士若干较小的私人银行未能挺过这一转型，被出售或清算。存活下来的巴塞尔私人银行，靠的是强调其传统、独立、谨慎和专业知识。

1 注释

1. 关于巴塞尔私人银行 La Roche & Co Banquiers（1787 年）、Dreyfus Söhne & Cie AG Banquiers（1813 年）、E. Gutzwiller & Cie Banquiers（1886 年）和 Baumann & Cie Banquiers（1920 年），参见这些银行以及瑞士私人银行家协会的出版物。日期及现行法律形式有待核实。
2. 关于 Bank Sarasin 的历史（被 Rabobank 收购，2011/2012 年出售给 J. Safra 集团，2013 年更名为 Bank J. Safra Sarasin）及其对可持续投资的侧重，参见 Bank J. Safra Sarasin 的出版物。日期有待核实。
3. 关于 Bank Sarasin 作为投资基金托管人参与 cum-ex 交易（股息剥离）以及由此在德国和瑞士引发的诉讼（包括联邦最高法院关于投资者索赔的裁决），参见已公布的法院裁决和新闻报道。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-private-banks