

银行保密还剩下什么

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

银行保密并未完全消失。《瑞士银行法》（BankA）第 47 条至今仍将银行员工披露客户信息的行为规定为刑事犯罪。因此，客户关系的保密性依然受到保护，既针对私人第三方，也针对在法定合作渠道之外行事的外国机关。对瑞士居民而言，在单纯逃税的案件中，税务机关无权直接获取银行数据，因为自动信息交换在瑞士境内并不适用。¹

2013 年，一项旨在将金融隐私保护写入联邦宪法的人民倡议发起，名为“支持保护隐私”。该倡议意在阻止将自动信息交换扩展至瑞士居民。议会为此准备了一项反提案，但在联邦委员会放弃加强税务机关在国内案件中获取银行数据权限的计划之后，该倡议于 2018 年被撤回。²由此，国内银行保密对瑞士居民得以保留，而对外国居民则已终结。这种不对称反映了瑞士人对公民与国家之间信任关系的珍视，瑞士选民并不准备为自己放弃这种关系。

2015 年，银行保密的刑事保护范围扩大至披露非法获取信息的人，例如发布泄露银行数据的记者。这一扩展受到新闻自由组织的批评。2022 年，所谓的“瑞士秘密”（Suisse Secrets）发布之后，联合国言论自由问题特别报告员表达了关切；这些报道基于 Credit Suisse 的泄露数据，而瑞士记者因担心遭到起诉而未予发布。³银行保密与新闻自由之间的平衡，至今仍是一个有争议的话题。

银行保密还剩下什么

1 注释

1. 关于《瑞士银行法》第 47 条（BankA）的现行适用范围，以及瑞士税务机关在国内逃税案件中获取银行信息的有限权限，参见相关标准文献。有待核实。
2. 关于 2014 年提交、2018 年撤回的人民倡议 “Yes to the protection of the private sphere”（Ja zum Schutz der Privatsphäre），参见联邦档案。有待核实。
3. 关于 2015 年将《瑞士银行法》第 47 条第 1 款 c 项（BankA）扩展适用于披露他人向其泄露之秘密信息的人，以及 2022 年 2 月 “Suisse Secrets” 报道发布后的相关讨论，参见相关立法和新闻报道。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-what-remains-of-banking-secrecy