

无人认领资产：从失去联系到移交联邦

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

瑞士各银行持有一些资产，其所有人已不再回应且无从查找。本文追踪此类资产目前所适用的程序，从失去联系开始，经过查找、报告和公告，直至清算并将所得款项移交联邦。本文还说明这一程序为何存在：相关规则源于 20 世纪 90 年代震动瑞士金融中心的纳粹受害者资产争议。

1 战后数十年遗留的问题

第二次世界大战后的数十年间，寻找失踪亲属账户的继承人面临难以满足的举证要求，例如须出具在集中营中遇害者的死亡证明，而银行自身的查找工作则十分有限。早期的联邦措施并未解决这一问题。根据英文维基百科关于 Bergier 委员会的词条，1945 年关于无人认领资产的一项法令仅有效两年，且未在国际上公布。正如独立专家委员会研究报告第 15 卷所记载，在依据 1962 年联邦法令进行的程序中，46 家银行申报了 739 项无人认领资产，共计 620 万瑞士法郎。

据 swissinfo 记述，这一问题于 1995 年再度浮现，当时犹太组织开始就大屠杀受害者的资产向瑞士银行提出询问。据同一来源，1997 年，联邦委员会、瑞士国家银行和私营机构共同设立了一项 3 亿瑞士法郎的人道主义基金，用于救助大屠杀受害者。正如《Le Courrier》于 2022 年 11 月 24 日所回顾，由 Jean-François Bergier 担

无人认领资产：从失去联系到移交联邦

任主席、依据 1996 年 12 月 13 日联邦法令设立的独立专家委员会，其任务是查明 1933 年至 1945 年间存入瑞士金融中心、战后未被权利人收回的资产。由美国联邦储备委员会前主席 Paul Volcker 担任主席的一个委员会与瑞士银行家协会共同查找此类账户。根据法文维基百科关于无人认领账户事件的词条，该委员会 1999 年的报告估计无人认领资产在 2 亿至 4 亿瑞士法郎之间，分布于 59 家银行的 53,886 个账户中。据 swissinfo 报道，1998 年 8 月 12 日，瑞士各大银行达成一项全面和解，据此支付 12.5 亿美元，按当时汇率相当于 18.7 亿瑞士法郎。

2 从失去联系到查找和报告

目前的程序以《银行法》（BankA）、《银行条例》（BankO）以及瑞士银行家协会关于瑞士银行处理失联资产和无人认领资产的指引为依据；该指引自 2022 年 7 月 1 日起施行，并在瑞士金融市场监管局（FINMA）网站上公布。根据《Monde économique》，该协会于 2004 年就此通过了首部指引。协会还制定其他行业规则，其中部分规则可由 FINMA 认可为最低标准。

根据 2022 年指引，一旦客户中断一切联系且银行始终无法与其取得联系，相关资产即成为失联资产。依据 BankO 第 45 条，自最后一次有记录的联系起满十年，相关资产即成为无人认领资产。在此期间，尽管失去联系，客户及其继承人的权利依然受到保护。因此，失去联系会触发银行的义务，而客户的权利则保持不变。

一旦失去联系，银行必须首先进行内部查找，并在必要时进行外部查找。根据 2022 年指引，银行还必须将超过 500 瑞士法郎的失联资产报告给由瑞士银行业申诉专员管理的中央数据库。银行在无人认领账户事件之后通过的此类规则，旨在保护权利人的权利并便利其查找。

历史经验解释了为何如此强调举证问题。纳粹受害者的继承人往往没有任何文件能够证明账户的存在、账户持有人的死亡或其本人的继承人身份。赔偿程序不得不根据这些特殊情况调整其证据要求，接受推定和间接证据。根据法文维基百科关于该事件的词条，负责分配 1998 年和解款项的仲裁庭在运作的六年间，向 1,934 名就存放于瑞士银行的资产提出请求的人士支付了 1.5 亿美元。瑞士各大银行还被要求在网上公布无人认领账户持有人的姓名，以便可能的继承人能够加以识别。

3 公告、清算与移交

根据联邦司法局的介绍，《银行法》关于无人认领资产的修订条款自 2015 年 1 月 1 日起施行。这些条款允许银行在公开征询后仍无权利人出面的情况下清算此类资产。根据《Monde économique》的概述，BankA 第 37m 条要求在资产无人认领满五十年后对其公告一年。根据 2022 年指引，超过 500 瑞士法郎的资产在无人认领满五十年或失联满六十年后，在一个电子平台上予以公告。公告每年进行一次。

如无权利人出面，银行即清算相关资产，并将净所得支付给联邦财政管理局。此时，依据 BankA 第 37m 条，相关债权即告消灭。该程序由此终结私人债权，并将其经济价值转移给联邦，这是始于失去联系的一系列步骤的最后阶段。

4 诉讼时效与长尾索赔

诉讼时效规则有助于解释为何陈年的索赔仍有可能提出。根据瑞士法律，返还银行存款的请求权原则上仅在业务关系终止后才开始计算时效，因此继承人只要能证明其权利，便可主张陈年的资产。银行有时也提出其他抗辩理由，包括账户因账户管理费而耗尽或因行政原因被关闭。

无人认领资产：从失去联系到移交联邦

这一历史争议也尚未完全了结。据《20 minutes》2012 年 5 月 3 日报道，2012 年，索赔人的律师向华盛顿的一家法院提起诉讼，指控瑞士银行阻挠 1998 年协议的妥善执行。据 TRT Français 2026 年 2 月 4 日报道，2026 年，美国参议员在参议院司法委员会开展的一项调查中表示，Credit Suisse 曾持有约 900 个与纳粹政权有关的账户。

5 要点

分阶段的程序。资产从失去联系开始，十年后成为无人认领资产，在无人认领满五十年或失联满六十年后予以公告，随后进行清算。

权利存续至最后。客户及其继承人的权利在整个过程中始终保持不变，直至依据 BankA 第 37m 条进行最终清算时方告消灭。

历史塑造了规则。查找、报告和公告的义务，源于银行从 20 世纪 90 年代无人认领账户事件中汲取的教训。

6 资料来源

- 瑞士独立专家委员会——第二次世界大战，第 15 卷，Avoirs en déshérence (Bonhage, Lussy, Perrenoud)，uek.ch 上的摘要。
- "Bergier commission", Wikipedia (英文)，2026 年 9 月访问。
- "L'accord sur les fonds juifs a 'libéré' la Suisse", swissinfo.ch，2026 年 9 月访问。
- "Affaire des comptes en déshérence", Wikipédia (法文)，2026 年 9 月访问。
- 瑞士银行家协会，"Directives relatives au traitement des avoirs sans contact et en déshérence auprès de banques suisses", 自 2022 年 7 月 1 日起施行，发布于 finma.ch。
- 联邦司法局，"Fonds en déshérence", bj.admin.ch，2026 年 9 月访问。

- Monde économique, "Fonds en déshérence en Suisse : 25 ans après, où en sommes-nous ?", 2026 年 9 月访问。
- "Usages et mésusages des recherches historiques", Le Courrier, 2022 年 11 月 24 日。
- "Les banques suisses accusées d'obstruction", 20 minutes, 2012 年 5 月 3 日。
- TRT Français, "Selon des sénateurs américains, le Crédit suisse détient 900 comptes liés au régime nazi", 2026 年 2 月 4 日。

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/dormant-assets-procedure