

数据泄露与金融中心的声誉

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

21 世纪初，日内瓦金融中心遭遇了数起银行数据泄露事件，这些事件公开暴露了逃税行为，损害了其声誉。影响最大的一起涉及一家英国大型银行的日内瓦子公司：一名 IT 员工在 2000 年代中期窃取了该行的客户数据。这些数据被交给外国税务机关，随后于 2015 年由一个记者联盟以 “SwissLeaks” 之名公布，揭露了众多客户的身份以及一些有问题的做法。¹ 2018 年，该银行仍属于等待美国程序结果的日内瓦机构之一。²

这些泄露事件产生了若干后果。它们加速了推动税务透明的国际压力。它们促使瑞士加强对银行保密的刑法保护，以防止被盗数据遭到利用，同时接受通过官方渠道进行信息交换。它们还使各机构更加重视自身数据的安全以及来自本机构员工的风险。

其他国际泄密事件，如 2016 年的 “巴拿马文件”、2017 年的 “天堂文件”、2021 年的 “潘多拉文件” 以及 2022 年有关一家瑞士大型银行的披露，牵涉到瑞士和日内瓦的中介人，尤其是曾设立或管理离岸结构的律师、受托人和资产管理人。³ 这些披露推动了关于将顾问纳入反洗钱立法适用范围的讨论，H 部分将对此进行探讨。

注意。数据泄露事件表明，保密无法为有问题的做法提供持久的保护。一个金融中心的声誉如今取决于其客户和中介人切实的合规。

1 注释

1. Wikipédia (fr), 词条 “SwissLeaks”: Hervé Falciani 从 HSBC Private Bank (Suisse) 窃取的数据涉及约 10 万名客户和逾 1800 亿欧元; 这些数据于 2010 年交给 Le Monde 报, 并于 2015 年 2 月由国际调查记者同盟 (ICIJ) 公布; 日内瓦检察官于 2015 年 2 月 18 日启动程序, 并以 4000 万瑞士法郎的财务和解 (2015 年 6 月 4 日) 结案; Falciani 于 2015 年 11 月 27 日因经济间谍罪被缺席判处五年监禁。
2. “Neue Privat Bank paie une amende aux États-Unis”, Bilan, 2018 年 7 月 19 日。
3. 关于 “巴拿马文件”: Wikipedia (en), 词条 “Mossack Fonseca” (泄密于 2016 年 4 月 3 日曝光, 涉及 1150 万份文件、约 30 万个实体, 该所在瑞士设有两个办事处, 于 2018 年 3 月 14 日宣布关闭)。关于 SwissLeaks: Wikipédia (fr), 词条 “SwissLeaks” (2015 年 2 月公布, 日内瓦程序于 2015 年 6 月 4 日以 4000 万瑞士法郎的和解结案)。文中提及的其他泄密事件将在 H 部分探讨。

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/geneva-data-leaks-and-the-reputation-of-the-financial-centre