

数字主权与数据问题

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

对少数外国供应商的技术依赖提出了一个日内瓦金融中心自银行保密时代以来就熟知的问题：客户数据的存放地点与保护。瑞士法律保护银行家的职业保密和个人数据，而某些国家（包括美国）的法律则允许其当局要求本国公司交出存储于境外的数据。¹ 使用外国云服务的日内瓦机构必须通过合同、技术和组织措施（例如由机构自行保管密钥的加密）协调这些要求，并须告知其客户。在满足这些条件的前提下，瑞士金融市场监管局（FINMA）允许外包给外国提供商。²

瑞士已启动多项数字主权倡议：为联邦行政部门建设的主权云、由联邦理工学院开发并以开放获取方式发布的人工智能模型，以及国家计算基础设施。³ 这些倡议在两个方面与该金融中心相关：它们为最敏感的用途提供了替代外国供应商的选择；它们还形成了一个人才库，日内瓦凭借其大学、应用科学大学以及邻近洛桑联邦理工学院的優勢，可以从中受益。日内瓦的国际组织（包括国际电信联盟）为这一生态系统增添了标准制定的维度，而具备这一维度的金融中心为数不多。

1 注释

1. Wikipedia（英文），词条“CLOUD Act”：Clarifying Lawful Overseas Use of Data Act，于2018年3月23日作为 Consolidated Appropriations Act, 2018 的一部分颁布；该法“主要修订1986年《存储通信法》（SCA），允许联邦执法部门通过令状或传票，强制美国科技公司提供所要求的、存储于服务器上的数据，无论该数据存储于美国境内还是境外”；与外国订立的双边数据访问协定；Microsoft Corp. v. United States 案（存储于爱尔兰的电子邮件）因此失去实际意义。
2. FINMA，2017年12月5日新闻稿，“La FINMA publie la circulaire sur l’outsourcing”（FINMA 发布外包通函）：第2018/3号通函“Outsourcing – banks and insurers”，于2018年4月1日施行，适用于银行、证券交易商和保险公司，其基础是机构对外包活动承担持续责任；银行现有外包安排的过渡期为五年；Wikipedia（英文），词条“CLOUD Act”（美国当局访问设立于美国的提供商所持有的数据）。
3. Apertus，一个拥有80亿和700亿参数的开放语言模型，在Alps超级计算机上训练，由洛桑联邦理工学院（EPFL）、苏黎世联邦理工学院（ETH Zurich）和瑞士国家超级计算中心在 Swiss AI Initiative 框架内于2025年9月2日发布；“Lancement officiel d’Apertus, le LLM conçu par l’EPFL et l’EPFZ”，ICTjournal，2025年9月2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/geneva-digital-sovereignty-and-the-question-of-data