

巴塞尔商业银行事件

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

20 世纪 30 年代初，法瑞之间的税务紧张关系因一起轰动一时的丑闻而公开化。1932 年 10 月，法国警方在巴黎发现了一批文件，显示一家瑞士银行——Banque commerciale de Bâle（巴塞尔商业银行）——为众多法国纳税人管理未申报账户。维基百科关于银行保密的词条指出，这一丑闻揭露的逃税者身份一直牵涉到国家最高层人物，其中包括参议员、奥尔良主教、Peugeot 家族和 Coty 家族以及许多实业家；此后，法国公民在瑞士的账户开始被清空。¹

这一事件在法国具有了政治意义。1932 年 11 月 10 日，社会党议员 Fabien Albertin 在国民议会讲台上揭露了这一逃税网络的受益人。² 法国政府被要求对逃税者采取行动。新闻界抓住这一丑闻大做文章，使法国人在瑞士未申报资产的规模大白于天下。

对瑞士银行家而言，这一事件是一次警示。它表明，外国当局可以通过各种途径获取瑞士银行客户的信息，而此类信息一旦泄露，就可能引发资本外逃。根据上述词条，瑞士金融界当时迫切需要以更严格的立法规范银行保密，以安抚金融中心的客户。³ 这种将 1932 年事件与 1934 年以刑法强化保密联系起来的解释，在史学界被广泛采纳，尽管该法律的起源还有其他方面的因素。

1932 年的事件在将近八十年前就预示了 21 世纪的银行保密危机：外国当局获取瑞士银行客户的信息，揭露税务欺诈的规模，并向

巴塞尔商业银行事件

瑞士施加政治压力；金融中心则以保护客户机密作为回应。决定性的区别在于力量对比：20 世纪 30 年代，瑞士得以强化保密；而在 21 世纪，瑞士却不得不在外国税务机关面前放弃保密。

示例。20 世纪 20 年代，一名法国纳税人将 100 万法国法郎存入一家瑞士银行而未予申报。如果该笔资本所产生收入适用的所得税边际税率达到 50%，且资本年收益率为 5%，那么隐匿资产每年可为他节省 25000 法国法郎，即收入的一半。十年下来，节省的税款达到 25 万法国法郎，这还不包括防范法国法郎贬值的作用。上述数字均为虚构；它们说明了法国当局为何将资本外逃至瑞士视为一个重大的预算问题。

1 注释

1. 词条“Secret bancaire”（银行保密），Wikipédia（法文）（2026 年 9 月访问）。
2. “1934 : les Suisses verrouillent le secret bancaire”（1934 年：瑞士人锁定银行保密），paradisfj.info（2026 年 9 月访问），该文将事件的开端定为 1932 年 10 月 26 日。
3. 词条“Secret bancaire”，Wikipédia（法文），同上。

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-the-affair-of-the-banque-commerciale-de-bale