

今天的《银行法》

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

《银行法》规定，以职业方式吸收公众存款的机构，或为向不特定数量的人提供融资而从多家银行进行再融资的机构，其业务须经瑞士金融市场监管局（FINMA）许可。为获得许可，银行尤其必须具备适当的组织、全额缴付的最低资本，以及能够充分保证业务行为无可指摘的管理人员（《银行法》（BankA；LB）第3条第2款c项）。最后这项要求涉及个人的能力和诚信，是监管的一个重要抓手。

银行必须遵守资本、流动性和风险分散方面的要求，这些要求转化了巴塞尔委员会的国际标准。最终版巴塞尔协议 III 标准已于2025年1月1日生效，日内瓦金融中心基金会（Fondation Genève Place Financière）在列举金融中心面临的挑战时也提到了这一点。¹ 这些要求因机构的规模和风险状况而异：稳健的小型银行适用较宽松的制度，而具有系统重要性的银行则须遵守更严格的要求。²

该法还规定了银行的重组和破产以及存款人保护。存款在一定金额内于破产中享有优先权，同时存款保障机制确保其得到迅速偿付。³ 客户存放于银行的证券不属于破产财产，可为其所有人的利益予以分离，这对财富管理客户构成一项重要保护。⁴

第47条——其历史已在D部分中追溯——以刑法保护职业保密。如今，该条规定故意违反者可处最高三年的监禁，过失违反者可

今天的《银行法》

处最高 25 万瑞士法郎的罚金。⁵该条让位于法定的提供信息义务和作证义务，以及行政协助和自动信息交换程序。

Credit Suisse 倒闭后，联邦委员会提议加强适用于银行的框架，特别是系统重要性银行的资本要求、流动性工具、FINMA 的职权以及高级管理人员的问责。⁶这些改革主要涉及合并后形成的大型银行，但影响整个行业，并成为激烈政治辩论的对象。

1 注释

1. Allnews, 2025 年 10 月 16 日，介绍日内瓦金融中心基金会 (Fondation Genève Place Financière) 的经济调查。
2. FINMA, 2019 年 11 月 27 日新闻稿, “La FINMA met définitivement en œuvre le régime des petites banques” (FINMA 正式实施小型银行制度) (finma.ch): 该制度在 2019 年 12 月 31 日结束、有 68 家机构参与的试点阶段之后, 于 2020 年 1 月 1 日生效; 仅适用于监管类别 4 和 5 中“流动性特别充足且资本充足”的银行, 免于计算风险加权资本 (“小型银行可在《资本充足率条例》层面享受较为简化的监管制度”); 八份 FINMA 通函作了相应调整; 联邦委员会, 《银行稳定性报告》, 2024 年 4 月 10 日 (适用于系统重要性银行的要求)。
3. esisuisse 存款保障, 每位客户在每家银行最高 10 万瑞士法郎; 自 2023 年 1 月 1 日起, 须在七个工作日内向清算人支付, 承诺金额的一半须以证券或现金预先注资, 该机制的上限提高至受保障存款的 1.6%, 约合 79 亿瑞士法郎; esisuisse, “Changements à compter de 2023” (2023 年起的变化), esisuisse.ch (2026 年 9 月访问)。
4. 《银行法》(BankA; SR 952.0) 第 37d 条第 1 款: “银行清算时, 第 16 条所指的托管资产应为存放人的利益从清算财产中分离”; 《银行法》第 37h 条第 1 款: “银行应确保其瑞士营业

机构所持有的第 37b 条所指的优先存款得到保障”（法律文本截至 2008 年 12 月 20 日）。

5. 词条 “Secret bancaire”，法语维基百科（Wikipédia (fr)）（2026 年 9 月访问）。
6. 联邦委员会，《银行稳定性报告》（“大而不倒” 报告），2024 年 4 月 10 日通过（efd.admin.ch）：22 项可直接实施的措施和七项有待进一步研究的措施；高级管理人员制度、浮动薪酬规制（保留期、追回条款）、研究赋予 FINMA 处以罚款的权力；CDBF，“Too big to fail: A senior managers regime gaining ground in Switzerland”（cdbf.ch/en/1347）。

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-banking-act-today