

FlowBank 案：缺乏资本的数字银行

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

正如日内瓦金融中心在 2024 年所认识到的，数字化并不能使银行免于审慎监管规则的约束。FlowBank 是日内瓦一家专门为零售客户提供交易服务的网上银行，在瑞士、英国和巴哈马拥有 2.2 万个账户和 140 名员工。瑞士金融市场监管局（FINMA）自 2021 年底起因其严重违反资本要求而对其实施密切监管，于 2024 年 3 月 8 日撤销了其牌照；随后在 6 月发现其财务状况远比所报告的糟糕，遂启动了破产程序。该银行的账目在 2023 年被发现存在错误且不完整，且在缺陷未获纠正的情况下仍作出了高风险决策。¹存款在十万瑞士法郎以内受存款保障覆盖。证券则将在随后数周内转交其持有人。²

此案在多个方面具有启示意义。它表明，数字银行仍然是银行，须遵守资本、治理和会计方面的要求，而账户数量的增长不能替代稳健的资产负债表。它表明，FINMA 确实会介入，其时机虽被一些人认为迟缓，但后果是决定性的。最后，它表明，自 2015 年以来迎来了多家数字银行和提供商的日内瓦金融中心，并不能免于技术化程度更高的金融中心所经历的失败。仍留在日内瓦和瑞士的新型银行已吸取了教训：本书置于金融中心核心位置的信任，对数字业务与对其他一切业务同样适用。

FlowBank 案：缺乏资本的数字银行

注意。网上银行、交易平台或加密及数字资产服务提供商，客户依据其界面加以评判，FINMA 则依据其资本、治理和会计加以评判，而后者始终占据上风。富裕客户及其顾问在将资产存放于数字提供商之前，宜先核实其财务稳健性及其是否受到有效监管。

1 注释

1. “Genève : FlowBank mise en faillite, les transactions gelées”（日内瓦：FlowBank 被宣告破产，交易被冻结），20 minutes，2024 年 6 月 13 日；2024 年 3 月 8 日撤销牌照，2024 年 6 月破产，2.2 万个账户，140 名员工，自 2021 年底起受强化监管，2023 年发现账目错误且不完整。
2. 20 minutes，2024 年 6 月 13 日，同前引。

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-flowbank-case-digital-banking-without-capital