

新型基础设施：即时支付、身份认证、开放金融

Dr Alexander Ressos, TEP

*Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)*

三项新的基础设施正在改变该金融中心的环境。第一项是即时支付。2024 年，瑞士银行间支付系统推出了瑞士法郎即时支付，可随时在数秒内到账；大型银行须率先提供该服务，其他银行则逐步跟进。¹对财富管理而言，其影响有限；而对大宗商品贸易和企业银行业务而言，支付的全天候可用性改变了流动性管理，并使瑞士法郎更接近那些拥有最先进基础设施的货币。

第二项是电子身份。2021 年 3 月，一部将电子身份交由私营提供商负责的法律首次被否决；此后，瑞士民众于 2025 年 9 月 28 日以 50.39% 的得票率、约 2.1 万票的优势，通过了一部由联邦负责签发国家电子身份的法律。该电子身份最早可于 2026 年推出。²对金融机构而言，可靠的国家电子身份简化了对客户的远程识别（这是数字化开户和反洗钱的前提条件），并降低了 H 部分所述的核验成本。日内瓦有超过 40% 的人口为外国人，因此将不得不面对其电子身份归属于其他国家的客户，这就提出了与欧洲数字身份钱包互操作性的问题。

第三项是开放金融，即客户通过标准化接口访问其金融数据，使第三方提供商能够汇总账户、提供服务并引入竞争。瑞士选择了一种以自律和市场倡议为基础的方法，同时保留在进展不足时进

行监管的可能。欧盟自 2018 年起强制开放支付账户，并正在筹备一个更广泛的框架。³对日内瓦的财富管理而言，开放金融提出了商业模式的问题。通过独立资产管理人或平台汇总存放于多家银行资产的客户，会要求这些银行开放其数据，而各托管机构对此的接受程度不一。

1 注释

1. 即时支付于 2024 年 8 月 20 日在 SIX 代表瑞士国家银行（SNB）运营的 SIC5 平台上推出，处理 98% 以上交易量的约七十家银行自始即须提供，其他机构则须于 2026 年底前完成；Centre de droit bancaire et financier, “Bank transfers: Instant payments are now possible in Switzerland”, cddf.ch（2026 年 9 月访问）。
2. “Le peuple suisse accorde de justesse la victoire à l’e-ID”（瑞士民众以微弱优势让电子身份胜出），ICTjournal, 2025 年 9 月 29 日：以 50.39% 通过，优势约 2.1 万票，7.5 个州赞成、15.5 个州反对；首部法律于 2021 年 3 月被否决。

3. 国际金融国务秘书处, “Finance ouverte”页面 (sif.admin.ch) :
2022 年 12 月, 联邦委员会选择了以市场为基础的方法, 仅当行业未充分开放其接口时, 联邦财政部 (FDF) 才须提出措施, 并须于 2024 年 6 月前完成评估; 2024 年 6 月 19 日新闻稿 (admin.ch) : 行业进展被认为充分, 未提出任何监管措施, FDF 继续进行监测; 2025 年 12 月, 联邦委员会决定借助指标衡量进展; 市场倡议: SIX 的 bLink 平台 (2020 年)、OpenWealth 标准 (2020 年) 以及汇集 40 余家银行的多银行服务 (2023 年)。

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-new-infrastructures-instant-payments-identity-open-finance