

举报人与被盗数据的作用

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

银行保密危机因一些向外国当局提供银行内部信息的个人而加剧。UBS 前客户经理 Bradley Birkenfeld 向美国当局提供了使这一事件发酵的材料，随后获得了 1.04 亿美元的奖励。¹ 一家英国银行日内瓦子公司的 IT 专家 Hervé Falciani 窃取了客户数据，这些数据被转交给多个欧洲国家的税务管理部门。²

这些事件引出了一个棘手的法律和道德问题：国家能否使用通过在瑞士实施的犯罪行为所获得的数据。瑞士长期拒绝基于被盗数据提供行政协助，后来放宽了立场，适用于请求国在未采取任何主动行为的情况下获得数据的情形。³ 瑞士还加强了对披露和利用非法获取的银行数据行为的刑事制裁。

对机构而言，这些事件暴露了其系统的脆弱性以及员工忠诚度的重要性。它们还表明，对保密的刑法保护无法威慑那些愿意承担后果的人，尤其是在涉及巨额外国奖励的情况下。客户群体真正的税务合规——使被盗数据失去价值——才是唯一持久的保护。

1 注释

1. “Dix ans sans secret bancaire”（《没有银行保密的十年》），Le Temps，长篇专题报道，2019 年。

举报人与被盗数据的作用

2. 法语维基百科（Wikipédia (fr)），词条“SwissLeaks”：Hervé Falciani 在 HSBC Private Bank (Suisse) 窃取的数据于 2010 年交给了《世界报》（Le Monde），随后于 2015 年 2 月由 ICIJ 联盟公布；Falciani 于 2015 年 11 月 27 日因经济间谍罪被缺席判处五年监禁。关于法国当局对这些数据的使用，参见 ATF 143 II 224。
3. ATF 143 II 224（2017 年 3 月 17 日判决，trex.ch 有评述）：拒绝向法国提供协助，因法国的请求依据的是 Falciani 数据，尽管法国曾承诺不使用这些数据（《税务行政协助法》（LAAF）第 7 条 c 项，诚信原则）；Centre de droit bancaire et financier（Hirsch，2019 年 1 月 2 日，cdbf.ch）：在刑事司法协助中，若有重大迹象表明请求系基于被盗银行数据，联邦刑事法院要求请求机关消除这一嫌疑。

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-role-of-whistleblowers-and-stolen-data