

UBS 事件

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

引发银行保密终结的事件，始于 UBS 前经理 Bradley Birkenfeld 的揭露。他在美国认罪，并向美国当局提供了大量有关该银行做法的信息——该银行曾帮助美国客户隐匿资产。他被判处监禁，之后又根据美国税务举报人保护计划获得了 1.04 亿美元的奖金。¹

美国当局对 UBS 提起诉讼。2009 年 2 月，瑞士金融市场监管局（FINMA）批准向美国税务当局移交涉嫌税务欺诈的 255 名 UBS 客户的信息，同时该银行同意向美国支付 7.8 亿美元罚款。²根据 swissinfo 发布的大事记，该银行为避免被起诉而认罪并缴纳了这笔罚款，随后美国于 2 月 21 日要求提供涉及 52000 个账户的数据，遭到伯尔尼拒绝。³

FINMA 为避免该银行遭到起诉而紧急决定移交数据，此举在瑞士引发了激烈争议。瑞士银行家协会主席、日内瓦银行家 Pierre Mirabaud 当时声称，丢掉的只是 UBS 的名誉，而财政部长则保证银行保密并未受到威胁。⁴然而，苏黎世的商业日报 *Neue Zürcher Zeitung* 评论道，银行保密已不再是不容谈判的了。⁵

2009 年 8 月 19 日，瑞士与美国税务管理部门达成一项协议，瑞士据此承诺提供 UBS 美国客户 4450 个账户的信息。该协议于 2010 年 6 月以与美国签订条约的形式获议会批准；美国税务管理部门在收

UBS 事件

到大部分数据后撤回了对 UBS 的诉讼，而美国司法当局则对其他瑞士银行启动了程序。⁶

UBS 事件对整个金融中心产生了直接影响。据 *Le Temps* 报道，根据瑞士国家银行的数据，2007 年瑞士各银行为美国客户管理的资产为 1700 亿瑞士法郎，这一数额在两年内减半。在 2009 年 2 月被罚款后的数月里，UBS 对已变得过于棘手的美国客户进行了清理，金融中心的很大一部分也纷纷效仿。⁷

日期	UBS 事件的阶段
2008 年	Bradley Birkenfeld 的揭露及美国的起诉
2009 年 2 月 18 日	FINMA 批准移交涉及 255 名客户的数据
2009 年 2 月	7.8 亿美元罚款
2009 年 2 月 21 日	美国要求提供涉及 52000 个账户的数据，遭伯尔尼拒绝
2009 年 8 月 19 日	关于移交 4450 个账户信息的协议
2010 年 6 月	议会以条约形式批准该协议

注意。2009 年监管机构移交客户数据一事是为避免该银行遭到起诉而仓促作出的决定。它表明，对银行保密的保护可能在系统性风险面前让步，并由此为此后的一系列数据移交开辟了道路。

1 注释

1. “Dix ans sans secret bancaire”, *Le Temps*, 长篇专题报道, 2019 年。
2. “L’agonie du secret bancaire suisse”, *L’Économie politique*, 2010/2, 于 Cairn.info 查阅 (2026 年 9 月), 该文将 FINMA 作出决定的日期定为 2009 年 2 月 18 日。
3. “UBS versus USA, une longue histoire”, *swissinfo.ch* (2026 年 9 月访问)。

4. “L’agonie du secret bancaire suisse”, 同上引。
5. “L’agonie du secret bancaire suisse”, 同上引。
6. swissinfo.ch, “UBS versus USA, une longue histoire”, 同上引。
7. Le Temps, “Dix ans sans secret bancaire”, 同上引。

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-ubs-affair