

这一模式还剩下什么

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

自 2014 年以来，严格意义上的私人银行家在瑞士已变得罕见。一份近期资料显示，仅剩寥寥几家，其中包括某些日内瓦银行。¹因此，无限责任模式仅在少数机构中得以延续，这些机构将其作为面向客户的差异化特点。

然而，这一模式的遗产超出了保留该地位的机构范围。由执行合伙人进行治理、长远眼光、以财富管理为优先、审慎动用资产负债表以及注重个人关系的文化，至今仍是日内瓦大型银行的特征，无论其法律形式如何。这些特征使它们有别于大型上市全能银行，后者的高管承受着其他压力。

此外，在二十一世纪的金融危机之后，关于银行高管个人责任价值的讨论再度成为热点。多个国家收紧了关于高管个人问责、在不当行为情况下追回浮动薪酬以及为每一业务领域指定明确责任人的规则。²私人银行家将管理与个人责任相联系的传统，为这一讨论提供了历史参照。

1 注释

1. “Banques privées à Genève : la liste complète 2026”（日内瓦私人银行：2026 年完整名单），placersonargentensuisse.com（2026 年 9 月访问）。该资料特别提到日内瓦的 Bordier 和 Gonet；关于

这一模式还剩下什么

Gonet 的信息与 Wikipédia 词条 “Banque Lombard Odier” 中提及 Gonet 采用新地位的信息不一致，有待核实。

2. House of Commons Library, Executive accountability in financial services: the Senior Managers and Certification Regime (简报 CBP-9168)：该制度源于 Parliamentary Commission on Banking Standards 的建议以及 Financial Services (Banking Reform) Act 2013，自 2016 年 3 月起适用于银行，2018 年 12 月起适用于保险公司，2019 年 12 月起适用于受英国金融行为监管局 (FCA) 监管的所有公司；包括三个组成部分 (Senior Managers Regime、Certification Regime、Conduct Rules)；联邦委员会, Rapport sur la stabilité des banques (银行稳定性报告)，2024 年 4 月 10 日 (efd.admin.ch)：提议建立“高级管理人员制度，为高管分配具体职责”。

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-what-remains-of-the-model