

与银行业合作的继续教育

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

大学研究与银行业务之间的纽带在于继续教育。2019 年 12 月，瑞士意大利语区大学（USI）宣布，瑞士金融研究所（SFI）在卢加诺推出了一项终身学习计划。SFI 大师课是面向在银行和金融领域拥有至少十年经验的专业人士开设的半日密集课程。首期课程于 2020 年 1 月 17 日开课，由 Laurent Frésard 主讲“金融中的数据与技术”；随后于 2020 年 3 月 6 日，Francesco Franzoni 主讲了“主动资产管理”课程。此后还计划与提契诺州金融中心的培训机构 Centro Studi Villa Negroni（CSVN）合作举办知识交流研讨会。¹此前，USI 与 CSVN 已联合推出了风险管理高级研究证书（CAS，2016 年）以及私人银行与财富管理高级研究证书（2017 年）。²

CSVN 本身于 1990 年在提契诺银行家协会（Associazione Bancaria Ticinese）的倡议下成立，自 2009 年起以基金会形式运作，第 E.I 章对此有所介绍。其最新进展涉及提契诺州培训机构架构。2026 年 7 月 8 日，州政府批准 CSVN 基金会与瑞士意大利语区应用科技大学（SUPSI）建立合作关系，该安排于 2026 年 9 月 1 日生效。协议规定“la progettazione congiunta di nuove proposte formative, il coinvolgimento reciproco di docenti e collaboratori e l'organizzazione di eventi comuni”，即联合设计新的培训项目、相互借调教师和员工以及共同组织活动。³这一合作将银行、保险和受托服务从业人员的职业培训纳入了州立应用科技大学体系。就本章主题而言，这使

得 CSVN 在合规、税务和财富管理方面的课程能够与 SUPSI 在计算机科学、数据科学和人工智能方面的专长相结合，而 SUPSI 通过达勒·莫勒人工智能研究所（IDSIA）与 USI 共享这些专长。

1 SUPSI、税务与应用研究

SUPSI 还通过另外两种方式为金融中心提供服务。其企业经济、卫生与社会工作系（DEASS）下设一个税务法能力中心（*Centro di competenze tributarie*），负责组织本书多章节中引用的关于瑞士与意大利税务问题的研讨会和会议，其中包括关于跨境继承、关于瑞士银行作为意大利纳税人身份以及关于信息交换的会议。⁴其工程与计算机科学系与本地区企业开展应用研究，资金通常来自联邦创新署 Innosuisse。通过同时隶属于 SUPSI 和 USI 的 IDSIA，这所应用科技大学开设了数据科学与人工智能理学学士项目，并参与工程类硕士项目的培养。⁵

银行自身对技术重要性的认识相对较晚。一项由州政府通过银行研究中心（Centro di Studi Bancari）委托开展、并于 2018 年 3 月在卢加诺银行日上发布的研究发现，提契诺州的金融科技行业比预期更为发达，但有一半的市场参与者“仍在观望”（“*metà degli attori sta ancora a guardare*”）。给出的原因包括认知有限、投资资本不足、信息技术方面的限制以及监管障碍。时任银行家协会主席阿尔贝托·佩特鲁泽拉（Alberto Petruzzella）建议，提契诺州应首先学会在全国层面参与竞争，并找到自己的细分领域，因为在瑞士引领这一发展的主要是苏黎世、日内瓦和楚格。⁶这一建议准确地描述了当时的状况。卢加诺在金融科技方面的比较优势并不在于与大型金融科技中心竞争，而在于将研究和技术应用于其私人银行、财富管理和受托业务的特定需求。

数据一览。瑞士金融研究所成立于 2006 年，拥有八所合作大学，USI 即为其中之一。⁷USI 金融硕士项目学制为 18 个月或 24 个月，

设有三个专业方向，其中之一为数字金融。⁸USI 与 CSVN 分别于 2016 年和 2017 年推出了联合 CAS 项目。⁹自 2026 年 9 月 1 日起，CSVN 基金会与 SUPSI 建立了合作关系。¹⁰2018 年，在一项由州立研究所对提契诺州市场参与者进行的调查中，半数受访者对金融科技的发展“仍持观望态度”。¹¹

2 注释

1. USI, “瑞士金融学院致力于终身学习”（见上文）。
2. USI, “瑞士金融学院致力于终身学习”（见上文）（风险管理 CAS 于 2016 年推出，私人银行与财富管理 CAS 于 2017 年推出）。
3. 提契诺州银行协会, “CSVN 基金会与 SUPSI 建立合作关系”（2026 年 8 月 18 日, 2026 年 8 月 21 日修订）, <https://www.abti.ch/la-fondazione-csvn-si-associa-alla-supsi/>。该新闻稿中提及的 CSVN 主任为 Tamara Erez。
4. 参见例如 SUPSI 税务专业中心举办的会议“瑞士与意大利之间继承与赠与领域的最新动态”, 卡登皮诺, 2020 年 1 月 13 日, https://www.supsi.ch/documents/d/deass/20200113_successioni-e-donazioni; 研讨会“Banche 瑞士人作为意大利纳税人?”, 曼诺, 2019 年 3 月 20 日, https://www.supsi.ch/documents/d/deass/20190320_banche-svizzere-come-contribuenti-italiani。二者均在 E 部分中被引用。
5. SUPSI, IDSIA, “研究所”, <https://www.supsi.ch/web/idsia/istituto>（SUPSI 的数据科学与人工智能理学学士项目; SUPSI 的工程理学硕士项目; USI 的人工智能理学硕士项目）。

与银行业合作的继续教育

6. RSI, “金融科技, 金融中心的未来” (2018 年 3 月 20 日), <https://www.rsi.ch/info/ticino-grigioni-e-insubria/Fintech-il-futuro-della-piazza--1071992.html>。
7. 瑞士金融学院, “关于我们” (见上文); USI (Degeorge, 见上文)。
8. USI, “金融硕士” (见上文)。
9. USI (2019 年 12 月 3 日, 见上文)。
10. 提契诺州银行协会 (2026 年 8 月 18 日, 见上文)。
11. RSI (2018 年 3 月 20 日, 见上文)。

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/lugano-continuing-education-with-the-banking-sector