

德国的压力与犹太人账户的神话

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

争论的第二条线索涉及德国。魏玛共和国于 1931 年 12 月开征德意志帝国出逃税；1933 年之后，国家社会主义政权收紧了外汇管制，并派遣特工前往瑞士查找德国居民的资产。1936 年 12 月 1 日的德国《反经济破坏法》规定，将资产隐匿于国外的德国人可被处以死刑。¹自 20 世纪 60 年代末起，瑞士银行及其行业协会将第 47 条描述为一项保护受迫害犹太人及其他政权反对者的资金免遭盖世太保刺探的措施。²历史研究已经驳斥了这一说法。Guex 在其发表于 *Business History Review* 的研究摘要中指出，与流行观点相反，瑞士银行保密制度并非源于保护纳粹迫害的犹太受害者存放在瑞士的资金愿望，而是有着截然不同的起源。³时间顺序支持他的观点。该法案于 1933 年和 1934 年起草，是对法国事件和瑞士银行危机的回应，当时德国对犹太人财产的迫害尚未达到顶峰。Robert U. Vogler 在其关于瑞士银行保密的起源、意义与神话的研究中得出了类似的结论。⁴

这两条线索可以相互兼容。第 47 条保护所有客户免受所有外国当局的侵扰。它保护了逃避法国税收的法国议员，保护了从没收中保全部分财富的德国犹太家庭，也保护了违反 1934 年 12 月外汇垄断规定而转移资本的意大利实业家。该法不区分动机，因为其目的在于保护瑞士银行和瑞士金融中心。Guex 还补充了另一个维度：在整个 20 世纪，维护和强化银行保密成为瑞士当局的一项主要目

标，并对瑞士的内政和外交政策产生了重大影响。在第二次世界大战期间及战后，它引发了与各大国之间的紧张关系，并毒化了与美国的关系。⁵

1 第 47 条对卢加诺意味着什么

对于卢加诺和基亚索的银行而言——其外国客户绝大多数是意大利人——第 47 条具有特定的含义。它几乎恰好与 1934 年 12 月意大利的外汇垄断以及对在国外持有未申报资产的意大利居民引入刑事处罚同时出现。1935 年之后在卢加诺开立账户的意大利客户，在意大利即构成犯罪。如果其姓名为意大利当局所知，他将面临起诉、没收，并在法西斯政权下遭受政治迫害。此时，瑞士法律保护他免遭银行雇员的披露，而瑞士当局在外汇事项上拒绝提供协助。外国的禁令与国内的保密义务相结合，构成了此后八十年间卢加诺意大利客户业务赖以存续的法律架构。第 E.II 章描述了这一架构在 2009 年至 2018 年间如何被瓦解。

然而，第 47 条并未使银行信息置于瑞士法律的管辖之外。该法保留了联邦和州关于作证义务以及向当局提供信息义务的规定。⁶瑞士刑事法院、债务执行机关和税务机关在各自程序的范围内，可以从银行获取信息。银行保密保护客户免受私人和外国国家的侵扰，而瑞士国家保留了其获取信息的途径。这一区别在提契诺州具有重要意义：正如第 D.IV 章所述，州和联邦检察官后来运用其权力打击意大利有组织犯罪。

常见误解。人们常说，瑞士银行保密是在 1934 年为保护犹太人资产免遭纳粹侵夺而创设的。Sébastien Guex 和 Robert U. Vogler 的历史研究表明，其直接原因另有所在：1931 年至 1933 年的瑞士银行危机，以及 1932 年 10 月和 11 月巴塞尔商业银行的法国税务事件——在该事件中，法国客户的姓名在众议院被当众宣读。保护犹太人资金的传说是后来作为捍卫银行保密的一部分而传播开来的。

第 47 条保护所有客户，包括逃避本国税法 and 外汇法的德国、法国和意大利居民。

2 注释

1. 1936 年 12 月 1 日 Gesetz gegen Wirtschaftssabotage (见上文)。关于 1931 年 12 月 8 日的法令 (25%；资产超过 20 万帝国马克或年收入超过 2 万帝国马克)，参见 Wikipedia (英文)，“Reich Flight Tax”，https://en.wikipedia.org/wiki/Reich_Flight_Tax (作为最后手段查阅)。
2. Wikipedia (德文)，“Schweizer Bankgeheimnis” (见上文)，该条目将这一传说的传播追溯至瑞士信贷银行 (Schweizerische Kreditanstalt) 1966 年的一场公关活动。
3. Guex, “The Origins of the Swiss Banking Secrecy Law” (见上文) 摘要。
4. Robert U. Vogler, Das Schweizer Bankgeheimnis: Entstehung, Bedeutung, Mythos (苏黎世: Verein für Finanzgeschichte, 2005 年)，转引自 Wikipedia (德文)，“Schweizer Bankgeheimnis” (见上文，作为最后手段查阅)。该条目转述了 Vogler 的结论：认为瑞士在 20 世纪 30 年代创设银行保密是为了保护犹太人资产免遭国家社会主义迫害的看法，在事实上是错误的。
5. Guex, “The Origins of the Swiss Banking Secrecy Law” (见上文) 摘要。

德国的压力与犹太人账户的神话

6. 1934 年《银行法》，原始文本第 47 条第 4 款。现行《瑞士联邦银行法》（BankA）第 47 条第 5 款，SR 952.0，保留了“die eidgenössischen und kantonalen Bestimmungen über die Zeugnispflicht und über die Auskunftspflicht gegenüber einer Behörde”，德文文本见 <https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/9/95/952.0-47-100.html>。

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-german-pressure-and-the-myth-of-the-jewish-accounts