

合规成本

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

这五种模式都要承担自 20 世纪 90 年代以来持续扩张的监管框架所带来的成本。瑞士银行必须根据《瑞士银行法》（BankA）第 3 条取得 FINMA 的牌照，并须满足有关组织、资本、流动性、风险管理和正当经营的要求。它必须履行《反洗钱法》（AMLA）规定的尽职调查义务，以及瑞士银行家协会尽职调查协议规定的义务——该协议源于基亚索丑闻，其经过在第 D.III 章中叙述。它必须遵守《金融服务法》（FinSA）对客户的行为规则、信息自动交换规则，以及其客户所在每一个国家的跨境规则。¹其中许多义务涉及不取决于银行规模的固定成本：合规官、洗钱报告职能、风险控制职能、内部审计、外部审计、数据保护组织，以及符合 FINMA 运营韧性要求的信息技术平台。

因此，小型银行每瑞士法郎资产所承担的成本高于大型银行。瑞士立法者和 FINMA 对此作出的回应是 2020 年推出的小型银行制度，允许资本充足、流动性良好的第 4 类和第 5 类监管类别银行适用简化规则。要符合资格，银行的简化杠杆率须至少为 8%，十二个月平均流动性覆盖率须至少为 110%，再融资比率须至少为 100%。作为回报，该银行可免于计算风险加权资产和净稳定资金比率，并享受简化的定性要求和频率较低的审计。其法律依据为《资本充足条例》第 47a 条。²卢加诺的许多独立银行属于第 4 类和第 5 类，

合规成本

该制度减轻了它们的部分行政负担。但核心合规义务，尤其是 AMLA 和跨境规则下的义务，保持不变。

提契诺州的银行家们已将监管成本作为其公开表态的核心议题。在 2025 年 6 月 ABT 的会员大会上，协会主席呼吁建立稳定且可持续的框架条件；瑞士银行家协会首席执行官 Roman Studer 呼吁实行能够维护银行体系多样性的相称监管；ABT 总干事 Franco Citterio 则对增税提出警告，包括对超过 5,000 万瑞士法郎的遗产征收 50% 联邦遗产税的提案，他认为这将损害本州的竞争力。³

1 注释

1. BankA（见上文），第 3 条；1997 年 10 月 10 日《联邦打击洗钱和恐怖主义融资法》（《反洗钱法》，AMLA），SR 955.0；2018 年 6 月 15 日《联邦金融服务法》（《金融服务法》，FinSA），SR 950.1；2015 年 12 月 18 日《联邦税务事项国际自动信息交换法》（AEOIA），SR 653.1。本章未对照 Fedlex 核对法律名称和 SR 编号。
2. FINMA，“Cat. 4 and 5 / Small banks regime”（见上文）。《资本充足条例》为 SR 952.03。
3. finews.ch（2025 年 6 月，见上文）。所提及的提案是青年社会党人提出的对巨额遗产征收遗产税的联邦人民倡议。

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-the-costs-of-compliance