

当今的瑞士银行保密制度

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

瑞士银行保密制度仍是法律的组成部分，但其范围在过去十五年间已发生根本性变化。如今，客户可以期待银行对私人第三方保持高度的职业保密，同时银行也会与税务和刑事机关广泛合作。了解这两个方面，有助于客户以切合实际的预期进行规划。

1 《银行法》第 47 条 (BankA) 保护什么

《银行法》第 47 条规定，银行雇员、高级职员及特定其他人员披露其以该身份获悉的信息，构成刑事犯罪。该义务在雇佣关系或委托关系终止后仍然存续。在实践中，这意味着在没有法律依据或客户同意的情况下，瑞士银行不会向商业伙伴、亲属、记者或债权人等私人提供有关客户关系的信息。这种保护仍具有实际意义，例如在家庭纠纷或商业冲突中。

2 保密让位的情形

银行保密从未适用于对抗瑞士刑事机关，银行必须在刑事诉讼中以及根据主管法院的命令提交文件。银行还有义务向瑞士反洗钱报告办公室报告洗钱嫌疑。在民事诉讼、继承事务和债务执行中，也可能依据适用的程序规则下令披露。

3 自动信息交换

瑞士适用金融账户信息自动交换的全球标准，首次交换于 2018 年进行。瑞士银行收集账户持有人的信息，对于特定实体还收集其控制人的信息，并通过联邦税务局报送至客户税务居民身份所在的伙伴国家。报送数据包括身份识别信息、账户余额和收入。因此，伙伴国家的税务居民应当预期，其税务机关每年都会收到有关其瑞士账户的信息。

4 应请求提供的行政协助

外国税务机关也可以依据双重征税协定或其他国际文书请求提供具体信息，瑞士依据《税务行政协助法》处理此类请求。请求必须符合可预见相关性的适用标准，不允许所谓的“撒网式调查”（fishing expeditions）。相关当事人通常会获得通知，并可向联邦行政法院对最终决定提出异议，但在某些情况下通知可能被推迟。

5 切合实际的预期

客户可以期待银行审慎行事、谨慎处理个人数据，并防止未经授权向私人披露信息。但客户不应指望借助瑞士银行向本国税务机关隐瞒资产。因此，在居住国全面履行税务合规义务，是任何可持续的瑞士银行关系的必要基础，银行也会要求客户提供相关证明。

6 实务要点

- 在自我证明表格中审慎确认您的税务居民身份，因为它决定了您的数据报送至何处。
- 在开立或转移账户之前，处理好任何历史遗留问题，最好在本国寻求专业咨询。

- **收到行政协助请求的任何通知后，应迅速回应，因为提出异议的期限很短。**

7 Ressos Legal 如何提供帮助

我就保密、信息交换和行政协助程序为客户提供咨询，并协助处理与瑞士账户相关的税务合规补正事宜。[欢迎联系我](#)，进行初步沟通。

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/swiss-bank-secrecy-today