

2009 年的转折点：展望

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

本书在 G 部分讲述针对外国客户的银行保密如何走向终结，此处只需记下这一转折点的梗概。自 20 世纪 30 年代以来一直保护外国客户的逃税（tax evasion）与税务欺诈（tax fraud）之区分，在 2008 年金融危机之后受到持续攻击。由前 UBS 银行家 Bradley Birkenfeld 于 2007 年的披露所引发的美国 UBS 事件，加上德国税务机关购买被盗数据载体的行为，表明这种保护是可以被绕开的；而在 2009 年 4 月的 G20 峰会上将瑞士列为不合作司法管辖区的威胁，则使捍卫这种保护在政治上难以为继。¹

2009 年 3 月 13 日，联邦委员会决定采纳经济合作与发展组织（OECD）关于税务信息交换的标准，并撤回其对《OECD 税收协定范本》第 26 条的保留。联邦委员会宣布，只有在具体且有正当理由的请求下才会交换信息，新标准将通过重新谈判双重征税协定加以实施。²自那天起，逃税与税务欺诈的区分便不再能保护外国客户免受协定伙伴国的信息请求。瑞士于 2014 年承诺实行、并自 2017 年和 2018 年起适用的金融账户信息自动交换，完成了这一转变。³

这一展望中有两点对本章至关重要。第一，2009 年的转折并没有废除《瑞士银行法》第 47 条（BankA）。该条款仍然有效，甚至在 2015 年还得到了扩展。改变的是例外的范围：第 47 条始终予以

保留的向瑞士当局提供信息的义务，如今包括了根据协定、后来又根据《联邦税务信息国际自动交换法》（AEOI 法）协助外国税务机关的义务。第二，这一转变只涉及外国税务机关。在国内，瑞士税务机关在普通税务核定程序中无权普遍获取银行信息，这一状况保持不变。联邦委员会自 2009 年起推动的将刑事司法协助扩展至单纯逃税的计划，先是被推迟，在税务刑法修订于 2017 年 11 月 15 日被放弃之后，最终于 2018 年 8 月 29 日被放弃。⁴

1 注释

1. Jean François Tanda, “Bankgeheimnis am Ende: Aufstieg und Niedergang eines Mythos”, SRF News, 2017 年 12 月 18 日, <https://www.srf.ch/news/wirtschaft/bankgeheimnis-am-ende-aufstieg-und-niedergang-eines-mythos>。
2. Kunz, “OECD-Musterabkommen und die Schweiz” (2009), 关于联邦委员会 2009 年 3 月 13 日的决定以及计划通过双边双重征税协定加以实施，包括对修订后的协定举行任择性全民公决的宪法问题。
3. Tanda, “Bankgeheimnis am Ende”, SRF (2017), 关于瑞士于 2014 年接受信息自动交换，以及其于 2017 年和 2018 年对八十多个国家生效。
4. 联邦司法局, “Ausdehnung der Rechtshilfe bei Fiskaldelikten” (见上文), 附联邦委员会 2009 年 5 月 29 日、2011 年 6 月 29 日、2012 年 6 月 15 日、2013 年 2 月 20 日、2015 年 11 月 4 日、2017 年 11 月 15 日和 2018 年 8 月 29 日各项决定的年表。

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/zurich-the-turning-point-of-2009-an-outlook