

數據盜竊與購買被盜數據

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

客戶數據被盜加速了銀行保密的崩潰。2008 年，德國稅務機關從列支敦士登 LGT 銀行的一名前員工手中購買了一批有關德國客戶的數據，由此對數百名德國納稅人展開調查，其中包括德國郵政首席執行官 Klaus Zumwinkel，他後被判犯有逃稅罪。¹在隨後幾年中，包括北萊茵-威斯特法倫州在內的德國多個州購買了載有從瑞士銀行竊取的客戶數據的數據載體，向線人支付了數百萬歐元。這些數據引發了對數千名德國納稅人的調查，以及一波自願披露潮。²

最著名的數據盜竊事件涉及 HSBC 日內瓦分行。HSBC Private Bank 日內瓦的 IT 員工 Hervé Falciani 複製了十萬多名客戶的數據，並於 2008 年和 2009 年將其交給法國當局。法國政府與其他國家政府共享了這些數據，因此所謂的“拉加德名單”在許多國家引發了調查。2015 年，瑞士聯邦刑事法院以加重經濟間諜罪缺席判處 Falciani 有罪。³

購買被盜數據在兩國都引發了法律問題。在瑞士，盜竊和披露銀行數據違反了《銀行法》第 47 條規定的銀行保密；若為外國利益而實施，則構成《刑法典》第 273 條規定的經濟間諜罪。瑞士當局起訴了數名線人，並對參與購買數據的德國稅務官員展開了調查。在德國，將被盜數據用作刑事訴訟證據受到了質疑，但德國聯邦

數據盜竊與購買被盜數據

憲法院於 2010 年裁定，這些數據可用於證明簽發搜查令的正當性。⁴

數據盜竊事件表明，銀行保密可以從銀行內部被瓦解。能夠接觸客戶數據的員工可以複製數據並將其出售給外國政府，而瑞士刑法無法阻止該外國政府使用這些數據。因數據盜竊而遭披露的風險，使銀行保密對客戶而言變得不可靠，並促成了隨後的自願披露和合規化浪潮。

1 註釋

1. 關於德國聯邦情報局和稅務機關於 2008 年購買 LGT（列支敦士登）數據，以及 Klaus Zumwinkel 於 2009 年被判逃稅罪，參見新聞報道和法院記錄。有待核實。
2. 關於德國各州（尤其是北萊茵-威斯特法倫州，自 2010 年起）購買載有瑞士銀行客戶數據的數據載體，以及由此引發的調查和自願披露，參見新聞報道和德國稅務機關的出版物。有待核實。
3. 關於 Hervé Falciani 竊取 HSBC Private Bank (Suisse) 客戶數據、將其轉交法國當局（2008/2009 年）、“拉加德名單”以及聯邦刑事法院於 2015 年 11 月 27 日缺席判處 Falciani 有罪，參見已公佈的判決和新聞報道。有待核實。
4. 關於《瑞士刑法典》第 273 條（經濟情報活動）及其對向外國當局出售銀行數據的適用，以及德國聯邦憲法法院 2010 年 11 月 9 日關於將購買的數據用於搜查令的裁定（2 BvR 2101/09），參見已公佈的裁決。有待核實。

僅供一般參考。本文不構成法律或稅務意見，不能取代針對個別情況的專業意見，亦不建立律師與客戶關係。本文反映截至 2026 年 9 月的法律狀況。

網上版本：hk.helveticaregister.com/basel-data-theft-and-the-purchase-of-stolen-data

Copyright © 2026 Dr Alexander Ressos, TEP - 瑞士律師、香港事務律師、英格蘭及威爾士事務律師。如需了解更多有關瑞士法律、稅務及信託服務的資訊，請瀏覽 www.ressos.ch