

Basler Kantonalbank 與 Bank Cler 集團

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

巴塞爾州立銀行（Basler Kantonalbank）由巴塞爾城市州於 1899 年設立，旨在以穩健的條件為城市居民和本地工商業提供儲蓄、按揭貸款和商業信貸服務。它逐漸發展成為該市最大的本土銀行，總部位於埃申廣場（Aeschenplatz）附近，分支機構網絡遍佈全州。其資本主要由該州持有，而無表決權的參與證券則在瑞士證券交易所上市，使私人投資者得以分享其利潤。¹

州擔保是該銀行法律地位的決定性特徵。根據關於巴塞爾州立銀行的州法律，在銀行自有資源不足的範圍內，州對銀行的債務承擔責任。因此，存款人享有的保護超出了聯邦存款保險制度，後者僅限於每位客戶在每家銀行的固定金額。除分享利潤外，該州還就此項擔保收取費用，因此該擔保至少在一定程度上是有償的。批評者認為，該費用並未反映此項保護的全部經濟價值；每當州立銀行與私人銀行爭奪存款和按揭貸款時，這一問題便會再次出現。²

在 2010 年代經歷一系列困境之後，該銀行的治理結構進行了改革。該銀行曾擔任阿爾高州一家資產管理人的託管機構，而該資產管理人的欺詐性交易給投資者造成了嚴重損失。該銀行還曾服務於美國客戶，這些客戶未申報的帳戶使其捲入美國的稅務執法計劃，對此第四章有所論述。根據該銀行自身的報告，這兩件事均損害

了其聲譽，並導致了撥備和和解。³該州的應對措施是修訂關於該銀行的法律，提高了對銀行理事會成員的專業資格要求，並減少了政黨政治對銀行監督的直接影響。修訂後的法律還更精確地界定了公共使命，並使銀行理事會對戰略和風險承擔更明確的責任。

4

該銀行的第二支柱是 Bank Cler。其前身為合作社中央銀行（Genossenschaftliche Zentralbank），由合作社和工會於 1927 年在巴塞爾創立，旨在服務合作社運動及其成員。該機構後來更名為 Bank Coop，併成為一家在瑞士大多數地區設有分支機構的全國性零售銀行。巴塞爾州立銀行在世紀之交前後取得了該銀行的多數股權。2017 年取得全部所有權後，它將該銀行退市並更名為 Bank Cler。⁵此次收購使一個小型城市州的州立銀行獲得了遠超其州界的業務覆蓋範圍。這也引發了一個問題：一個州是否應當承擔與一家客戶大多居住在其他州的銀行相關的經濟風險——因為州擔保涵蓋巴塞爾州立銀行本身，而 Bank Cler 作為一家獨立公司，則不在其範圍之內。

Bank Cler 成為該集團的數碼銀行試驗田。2018 年，它推出了面向年輕客戶的智能手機銀行應用 Zak，可完全在線開立和管理帳戶。該應用在數年內吸引了大量用戶，但該集團後來對其數字戰略以及該應用在其中的定位進行了審視。⁶因此，該集團的歷史反映了瑞士州立銀行業的三種趨勢：區域性機構向本州以外擴張；聲譽受損之後的治理改革；以及尋求一家中等規模銀行能夠維持的數字模式。

1 註釋

1. 關於巴塞爾州立銀行於 1899 年的創立、巴塞爾城市州對其的所有權以及其在 SIX Swiss Exchange 上市的參與證券，參見巴塞爾州立銀行的年度報告。有待核實。

2. 關於依據巴塞爾州立銀行相關法律的州擔保、向該州支付的擔保費以及聯邦存款保險的限額（esisuisse，〈瑞士銀行法〉（BankA）第 37a 條及以下各條），參見州立法以及該銀行和 esisuisse 的出版物。數據有待核實。
3. 關於與 ASE Investment AG 託管關係相關的損失（2012 年被揭露）以及巴塞爾州立銀行美國稅務事項的解決（據報道於 2018 年與美國司法部達成和解），參見巴塞爾州立銀行的年度報告和美國司法部的出版物。現狀及數據有待核實。
4. 關於 2010 年代中期對巴塞爾州立銀行相關法律的全面修訂（銀行理事會的組成和選舉、與州政治的分離、該州的所有者戰略），參見巴塞爾城市州的立法。日期有待核實。
5. 關於合作社中央銀行（1927 年創立於巴塞爾）的歷史、其更名為 Bank Coop、巴塞爾州立銀行於 1999/2000 年前後取得多數股權，以及 2017 年收購剩餘股份並更名為 Bank Cler，參見巴塞爾州立銀行和 Bank Cler 的出版物。日期有待核實。
6. 關於 Bank Cler 於 2018 年推出 Zak 智能手機銀行應用、其用戶數量以及巴塞爾州立銀行集團隨後對數字戰略的審視，參見巴塞爾州立銀行和 Bank Cler 的年度報告。現狀有待核實。

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-the-basler-kantonalbank-and-the-bank-cler-group