

銀行保密的起源與建國神話

Dr Alexander Ressos, TEP

Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),

Solicitor (England & Wales)

銀行家對客戶的保密義務早於《瑞士銀行法》（BankA）。日內瓦和巴塞爾的瑞士私人銀行家數百年來一直奉行謹慎保密，民法也將其作為銀行所負合同注意義務以及一般人格保護的一部分加以保護。1934年11月8日頒佈、自1935年3月1日起施行的《銀行法》所增加的是刑事制裁：第47條將銀行員工和高級職員違反職業保密的行為規定為刑事犯罪，由國家追訴，而不取決於客戶是否提出告訴。¹

數十年來，瑞士銀行和許多政界人士都以納粹德國對猶太人的迫害來解釋這一刑事保護。按照這種說法，1934年的立法者希望保護德國猶太客戶的資產免受蓋世太保特工的追查，據稱這些特工曾試圖查明他們在瑞士銀行的帳戶。這一敘事賦予了銀行保密一種人道主義起源，並在公共辯論中一直被使用到1990年代；當時，圍繞大屠殺受害者休眠資產的爭議使瑞士銀行受到國際社會的嚴格審視。²

研究過立法資料的歷史學家在很大程度上否定了這種說法。他們的研究表明，保密的刑事保護源於1930年代初的銀行危機，以及增強對瑞士銀行信心的願望——瑞士銀行當時在其德國和中歐貸款上遭受了重大損失。另一個因素似乎是1932年的事件：法國警方搜查了Basler Handelsbank的巴黎辦事處，發現了在瑞士持有未

銀行保密的起源與建國神話

申報帳戶的法國客戶名單，其中包括政界人士和高級官員。該事件引發了與法國的外交爭端，並似乎使銀行確信，其外國客戶需要更強有力的法律保護，以對抗其本國的稅務調查。³

據這些歷史學家所述，保護猶太人的敘事直到 1960 年代才出現，當時銀行需要為一種在國外日益受到批評的保密制度尋找道德上的正當理由。儘管這一問題在細節上仍有爭論，個別保護受迫害客戶的案例也確實存在，但證據的分量指向別處。它表明，這是一種為保護外國資本免受外國稅務機關追查而設計的工具。巴塞爾在這段歷史中佔有特殊地位：似乎引發這次改革的事件涉及一家巴塞爾銀行，而在此後七十五年間捍衛銀行保密的瑞士銀行家協會，其總部也設在這座城市。⁴

1 註釋

1. 關於 1934 年 11 月 8 日《聯邦銀行和儲蓄銀行法》（自 1935 年 3 月 1 日起施行）及其第 47 條對違反銀行保密行為引入的刑事制裁，以及銀行保密義務此前的民法基礎，參見瑞士銀行法的標準文獻。有待核實。
2. 關於銀行保密於 1934 年為保護猶太客戶免受納粹德國迫害而引入的敘事、其在公共辯論中的使用以及在 1990 年代休眠資產爭議中受到的質疑，參見有關瑞士銀行保密歷史的文獻（例如 Guex；Vogler；Independent Commission of Experts Switzerland – Second World War 的報告）。有待核實。
3. 關於巴黎的 Basler Handelsbank 事件（1932 年）、法國當局的要求及其對 1934 年銀行保密刑事保護可能產生的影響，參見相關歷史研究（特別是 Guex, “The Origins of the Swiss Banking Secrecy Law and Its Repercussions for Swiss Federal Policy”, Business History Review 2000）。有待核實。

4. 關於保護猶太人敘事在第二次世界大戰之後（特別是自 1960 年代起）的出現，以及歷史學家對 1934 年立法者動機的評估，參見 Guex（2000）和 Vogler（2005）。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-origins-of-banking-secrecy-and-the-founding-myth