

銀行保密還剩下什麼

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

銀行保密並未完全消失。《瑞士銀行法》（BankA）第 47 條至今仍將銀行員工披露客戶資訊的行為規定為刑事犯罪。因此，客戶關係的保密性依然受到保護，既針對私人第三方，也針對在法定合作渠道之外行事的外國機關。對瑞士居民而言，在單純逃稅的案件中，稅務機關無權直接獲取銀行數據，因為自動資訊交換在瑞士境內並不適用。¹

2013 年，一項旨在將金融隱私保護寫入聯邦憲法的人民倡議發起，名為“支持保護隱私”。該倡議意在阻止將自動資訊交換擴展至瑞士居民。議會為此準備了一項反提案，但在聯邦委員會放棄加強稅務機關在國內案件中獲取銀行數據權限的計劃之後，該倡議於 2018 年被撤回。²由此，國內銀行保密對瑞士居民得以保留，而對外國居民則已終結。這種不對稱反映了瑞士人對公民與國家之間信任關係的珍視，瑞士選民並不準備為自己放棄這種關係。

2015 年，銀行保密的刑事保護範圍擴大至披露非法獲取資訊的人，例如發佈洩露銀行數據的記者。這一擴展受到新聞自由組織的批評。2022 年，所謂的“瑞士秘密”（Suisse Secrets）發佈之後，聯合國言論自由問題特別報告員表達了關切；這些報道基於 Credit Suisse 的洩露數據，而瑞士記者因擔心遭到起訴而未予發佈。³銀行保密與新聞自由之間的平衡，至今仍是一個有爭議的話題。

銀行保密還剩下什麼

1 註釋

1. 關於《瑞士銀行法》第 47 條（BankA）的現行適用範圍，以及瑞士稅務機關在國內逃稅案件中獲取銀行資訊的有限權限，參見相關標準文獻。有待核實。
2. 關於 2014 年提交、2018 年撤回的人民倡議 “Yes to the protection of the private sphere”（Ja zum Schutz der Privatsphäre），參見聯邦檔案。有待核實。
3. 關於 2015 年將《瑞士銀行法》第 47 條第 1 款 c 項（BankA）擴展適用於披露他人向其洩露之秘密資訊的人，以及 2022 年 2 月 “Suisse Secrets” 報道發佈後的相關討論，參見相關立法和新聞報道。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-what-remains-of-banking-secrecy