

如何選擇瑞士私人銀行

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

瑞士有眾多服務私人客戶的銀行，它們的業務模式之間的差異，遠比其宣傳冊所顯示的要大。對於來自境外的家族和企業家而言，所選擇的機構將在未來多年決定服務模式、投資方式以及客戶關係的實際體驗。在首次會面前進行系統的比較，可以節省時間並避免失望。

1 三大類機構

專門的私人銀行專注於為私人客戶和家族提供財富管理服務。許多私人銀行採取合夥制或由少數人持股，其客戶經理通常只服務數量較少的客戶，並著重於投資管理和與遺產相關的問題。全能銀行則將私人銀行業務與零售、公司和投資銀行業務相結合。它們可以提供豐富的產品線、信貸能力和國際網絡，這對個人事務與企業事務相互交織的企業家頗具吸引力。

州立銀行全部或主要由各州所有，其中大多數的某些負債享有州政府擔保。它們的核心業務往往在國內，對非居民客戶的接納意願因銀行而異，差別很大。對於居住在瑞士或在瑞士擁有不動產的客戶而言，州立銀行可以是自然的合作伙伴。

2 為何記賬中心很重要

一家冠有瑞士名稱的銀行，可能將帳戶記在瑞士，也可能記在其境外的某個分支機構，例如位於亞洲或中東的機構。記賬中心決定了客戶關係適用哪國法律、由哪個監管機構監督該帳戶、適用哪種存款保障機制以及發生爭議時由何地審理。因瑞士的法律環境而選擇瑞士的客戶，應當以書面形式確認其資產在瑞士記賬和持有。

3 最低資產門檻

各銀行自行設定建立客戶關係的門檻，且因機構、客戶類別和居住國的不同而差異很大。有些銀行接受採用標準化委託的較小規模客戶關係，另一些銀行則將個性化諮詢和定製方案保留給資產規模大得多的客戶。由於涉及額外的合規工作，來自某些法域的客戶所適用的門檻也可能不同。因此，宜儘早詢問，而不要想當然。

4 合規與開戶

每家瑞士銀行都必須確認其客戶和受益所有人的身份，並了解資產的來源。來自大中華區、亞洲、中東、非洲和拉丁美洲的客戶，應當預期銀行會就財富來源、其背後的經營活動以及資產的稅務狀況提出詳細問題。一份準備充分的文件，包括公司文件、經營歷史證明和稅務文件，通常可以大大縮短開戶流程。

5 簽約前應提出的問題

有用的問題包括：帳戶將在何處記賬；誰將擔任客戶經理，此人服務同類客戶已有多長時間；團隊覆蓋哪些語言和時區；費用總額如何計算；銀行是否從產品提供方收取報酬；有哪些投資委託

可供選擇；以及銀行是否與獨立資產管理人合作。詢問銀行如何處理日後變更居住地的客戶，也很有必要。

6 實踐中的有效做法

- **在作出決定前比較至少兩三家不同類型的機構：**對每家機構使用同一套問題。
- **要求提供完整的費用示例：**根據您預期的投資組合，涵蓋託管、交易、委託費用和外匯兌換。
- **在首次會面前準備好財富來源文件：**因為開戶延誤大多出現在這一環節。

7 Ressos Legal 如何提供協助

我為國際家族和企業家就瑞士銀行的選擇提供諮詢，準備開戶文件，並全程協助開戶流程。[歡迎聯繫我](#)，進行初步溝通。

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/choosing-a-swiss-private-bank