

## 無人認領資產：從失去聯繫到移交聯邦

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

瑞士各銀行持有一些資產，其所有人已不再回應且無從查找。本文追蹤此類資產目前所適用的程序，從失去聯繫開始，經過查找、報告和公告，直至清算並將所得款項移交聯邦。本文還說明這一程序為何存在：相關規則源於 20 世紀 90 年代震動瑞士金融中心的納粹受害者資產爭議。

### 1 戰後數十年遺留的問題

第二次世界大戰後的數十年間，尋找失蹤親屬帳戶的繼承人面臨難以滿足的舉證要求，例如須出具在集中營中遇害者的死亡證明，而銀行自身的查找工作則十分有限。早期的聯邦措施並未解決這一問題。根據英文維基百科關於 Bergier 委員會的詞條，1945 年關於無人認領資產的一項法令僅有效兩年，且未在國際上公佈。正如獨立專家委員會研究報告第 15 卷所記載，在依據 1962 年聯邦法令進行的程序中，46 家銀行申報了 739 項無人認領資產，共計 620 萬瑞士法郎。

據 swissinfo 記述，這一問題於 1995 年再度浮現，當時猶太組織開始就大屠殺受害者的資產向瑞士銀行提出詢問。據同一來源，1997 年，聯邦委員會、瑞士國家銀行和私營機構共同設立了一項 3 億瑞士法郎的人道主義基金，用於救助大屠殺受害者。正如《Le Courrier》於 2022 年 11 月 24 日所回顧，由 Jean-François Bergier 擔

## 無人認領資產：從失去聯繫到移交聯邦

任主席、依據 1996 年 12 月 13 日聯邦法令設立的獨立專家委員會，其任務是查明 1933 年至 1945 年間存入瑞士金融中心、戰後未被權利人收回的資產。由美國聯邦儲備委員會前主席 Paul Volcker 擔任主席的一個委員會與瑞士銀行家協會共同查找此類帳戶。根據法文維基百科關於無人認領帳戶事件的詞條，該委員會 1999 年的報告估計無人認領資產在 2 億至 4 億瑞士法郎之間，分佈於 59 家銀行的 53,886 個帳戶中。據 swissinfo 報道，1998 年 8 月 12 日，瑞士各大銀行達成一項全面和解，據此支付 12.5 億美元，按當時匯率相當於 18.7 億瑞士法郎。

## 2 從失去聯繫到查找和報告

目前的程序以《銀行法》（BankA）、《銀行條例》（BankO）以及瑞士銀行家協會關於瑞士銀行處理失聯資產和無人認領資產的指引為依據；該指引自 2022 年 7 月 1 日起施行，並在瑞士金融市場監管局（FINMA）網站上公佈。根據《Monde économique》，該協會於 2004 年就此通過了首部指引。協會還制定其他行業規則，其中部分規則可由 FINMA 認可為最低標準。

根據 2022 年指引，一旦客戶中斷一切聯繫且銀行始終無法與其取得聯繫，相關資產即成為失聯資產。依據 BankO 第 45 條，自最後一次有記錄的聯繫起滿十年，相關資產即成為無人認領資產。在此期間，儘管失去聯繫，客戶及其繼承人的權利依然受到保護。因此，失去聯繫會觸發銀行的義務，而客戶的權利則保持不變。

一旦失去聯繫，銀行必須首先進行內部查找，並在必要時進行外部查找。根據 2022 年指引，銀行還必須將超過 500 瑞士法郎的失聯資產報告給由瑞士銀行業申訴專員管理的中央數據庫。銀行在無人認領帳戶事件之後通過的此類規則，旨在保護權利人的權利並便利其查找。

歷史經驗解釋了為何如此強調舉證問題。納粹受害者的繼承人往往沒有任何文件能夠證明帳戶的存在、帳戶持有人的死亡或其本人的繼承人身份。賠償程序不得不根據這些特殊情況調整其證據要求，接受推定和間接證據。根據法文維基百科關於該事件的詞條，負責分配 1998 年和解款項的仲裁庭在運作的六年間，向 1,934 名就存放於瑞士銀行的資產提出請求的人士支付了 1.5 億美元。瑞士各大銀行還被要求在網上公佈無人認領帳戶持有人的姓名，以便可能的繼承人能夠加以識別。

### 3 公告、清算與移交

根據聯邦司法局的介紹，《銀行法》關於無人認領資產的修訂條款自 2015 年 1 月 1 日起施行。這些條款允許銀行在公開徵詢後仍無權利人出面的情況下清算此類資產。根據《Monde économique》的概述，BankA 第 37m 條要求在資產無人認領滿五十年後對其公告一年。根據 2022 年指引，超過 500 瑞士法郎的資產在無人認領滿五十年或失聯滿六十年後，在一個電子平台上予以公告。公告每年進行一次。

如無權利人出面，銀行即清算相關資產，並將淨所得支付給聯邦財政管理局。此時，依據 BankA 第 37m 條，相關債權即告消滅。該程序由此終結私人債權，並將其經濟價值轉移給聯邦，這是始於失去聯繫的一系列步驟的最後階段。

### 4 訴訟時效與長尾索賠

訴訟時效規則有助於解釋為何陳年的索賠仍有可能提出。根據瑞士法律，返還銀行存款的請求權原則上僅在業務關係終止後才開始計算時效，因此繼承人只要能證明其權利，便可主張陳年的資產。銀行有時也提出其他抗辯理由，包括帳戶因帳戶管理費而耗盡或因行政原因被關閉。

## 無人認領資產：從失去聯繫到移交聯邦

這一歷史爭議也尚未完全了結。據《20 minutes》2012 年 5 月 3 日報道，2012 年，索賠人的律師向華盛頓的一家法院提起訴訟，指控瑞士銀行阻撓 1998 年協議的妥善執行。據 TRT Français 2026 年 2 月 4 日報道，2026 年，美國參議員在參議院司法委員會開展的一項調查中表示，Credit Suisse 曾持有約 900 個與納粹政權有關的帳戶。

### 5 要點

**分階段的程序。**資產從失去聯繫開始，十年後成為無人認領資產，在無人認領滿五十年或失聯滿六十年後予以公告，隨後進行清算。

**權利存續至最後。**客戶及其繼承人的權利在整個過程中始終保持不變，直至依據 BankA 第 37m 條進行最終清算時方告消滅。

**歷史塑造了規則。**查找、報告和公告的義務，源於銀行從 20 世紀 90 年代無人認領帳戶事件中汲取的教訓。

### 6 資料來源

- 瑞士獨立專家委員會——第二次世界大戰，第 15 卷，Avoirs en déshérence (Bonhage、Lussy、Perrenoud)，uek.ch 上的摘要。
- "Bergier commission"，Wikipedia（英文），2026 年 9 月訪問。
- "L'accord sur les fonds juifs a 'libéré' la Suisse"，swissinfo.ch，2026 年 9 月訪問。
- "Affaire des comptes en déshérence"，Wikipédia（法文），2026 年 9 月訪問。
- 瑞士銀行家協會，"Directives relatives au traitement des avoirs sans contact et en déshérence auprès de banques suisses"，自 2022 年 7 月 1 日起施行，發佈於 finma.ch。
- 聯邦司法局，"Fonds en déshérence"，bj.admin.ch，2026 年 9 月訪問。

- Monde économique , "Fonds en déshérence en Suisse : 25 ans après, où en sommes-nous ?" , 2026 年 9 月訪問。
- "Usages et mésusages des recherches historiques" , Le Courrier , 2022 年 11 月 24 日。
- "Les banques suisses accusées d'obstruction" , 20 minutes , 2012 年 5 月 3 日。
- TRT Français , "Selon des sénateurs américains, le Crédit suisse détient 900 comptes liés au régime nazi" , 2026 年 2 月 4 日。

---

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/dormant-assets-procedure](https://hk.helveticaregister.com/dormant-assets-procedure)