

數據洩露與金融中心的聲譽

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

21 世紀初，日內瓦金融中心遭遇了數起銀行數據洩露事件，這些事件公開暴露了逃稅行為，損害了其聲譽。影響最大的一起涉及一家英國大型銀行的日內瓦子公司：一名 IT 員工在 2000 年代中期竊取了該行的客戶數據。這些數據被交給外國稅務機關，隨後於 2015 年由一個記者聯盟以 “SwissLeaks” 之名公佈，揭露了眾多客戶的身份以及一些有問題的做法。¹ 2018 年，該銀行仍屬於等待美國程序結果的日內瓦機構之一。²

這些洩露事件產生了若干後果。它們加速了推動稅務透明的國際壓力。它們促使瑞士加強對銀行保密的刑法保護，以防止被盜數據遭到利用，同時接受通過官方渠道進行資訊交換。它們還使各機構更加重視自身數據的安全以及來自本機構員工的風險。

其他國際洩密事件，如 2016 年的 “巴拿馬文件”、2017 年的 “天堂文件”、2021 年的 “潘多拉文件” 以及 2022 年有關一家瑞士大型銀行的披露，牽涉到瑞士和日內瓦的中介人，尤其是曾設立或管理離岸結構的律師、受託人和資產管理人。³ 這些披露推動了關於將顧問納入反洗錢立法適用範圍的討論，H 部分將對此進行探討。

注意。數據洩露事件表明，保密無法為有問題的做法提供持久的保護。一個金融中心的聲譽如今取決於其客戶和中介人切實的合規。

1 註釋

1. Wikipédia (fr) , 詞條 “ SwissLeaks” : Hervé Falciani 從 HSBC Private Bank (Suisse)竊取的數據涉及約 10 萬名客戶和逾 1800 億歐元；這些數據於 2010 年交給 Le Monde 報，並於 2015 年 2 月由國際調查記者同盟 (ICIJ) 公佈；日內瓦檢察官於 2015 年 2 月 18 日啟動程序，並以 4000 萬瑞士法郎的財務和解（2015 年 6 月 4 日）結案；Falciani 於 2015 年 11 月 27 日因經濟間諜罪被缺席判處五年監禁。
2. “Neue Privat Bank paie une amende aux États-Unis” , Bilan , 2018 年 7 月 19 日。
3. 關於 “巴拿馬文件” : Wikipedia (en) , 詞條 “ Mossack Fonseca” (洩密於 2016 年 4 月 3 日曝光，涉及 1150 萬份文件、約 30 萬個實體，該所在瑞士設有兩個辦事處，於 2018 年 3 月 14 日宣佈關閉) 。關於 SwissLeaks : Wikipédia (fr) , 詞條 “SwissLeaks” (2015 年 2 月公佈，日內瓦程序於 2015 年 6 月 4 日以 4000 萬瑞士法郎的和解結案) 。文中提及的其他洩密事件將在 H 部分探討。

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/geneva-data-leaks-and-the-reputation-of-the-financial-centre