

成為美國目標的瑞士銀行

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

在有關 UBS 的協議之後，美國司法當局將調查擴大至其他瑞士銀行。如 D 部分所述，在美國遭到起訴的聖加侖銀行 Wegelin 停止了經營。包括 Credit Suisse 在內的其他機構也受到了深入調查。¹美國當局要求提供有關客戶、客戶經理以及資金流動的資訊。

瑞士尋求一攬子解決方案。據 *Le Temps* 報道，2012 年伯爾尼授權包括 Credit Suisse、HSBC、Julius Baer 以及巴塞爾州立銀行和蘇黎世州立銀行在內的十一家銀行向美國提交數據，其中包括員工姓名，以期免於美國法院的追訴。²移交員工姓名一事在瑞士引起了強烈憤慨並引發了法律訴訟；日內瓦法院（Cour de justice）後來裁定，將一名 Credit Suisse 員工的數據發送至美國屬於違法行為。³

政府隨後提出了一項綽號為“Lex USA”的緊急法律，旨在使各銀行能夠解決與美國之間的爭端。該法律被國民院否決後，聯邦委員會於 2013 年 7 月 3 日提出了替代方案。⁴2013 年 8 月 29 日，瑞士與美國簽署了一項協議，允許各銀行糾正其違規狀況。⁵

美國的這一計劃將銀行分為若干類別。第 2 類是規模最大的一類，涵蓋那些主動承認曾接納未申報美國客戶、並希望與美國司法部簽訂不起訴協議的機構。⁶這些銀行必須詳細提供其與美國客戶的關係、流向其他機構的資金以及其做法的資訊，然後繳納根據未

成為美國目標的瑞士銀行

申報資產計算的罰款。已經受到刑事調查的銀行，例如 Pictet，則另行處理，在形式上不屬於該計劃。⁷

UBS 前高管 Raoul Weil 於 2013 年 10 月在意大利被捕並被引渡至美國，在歷時三週的審判結束後被陪審團宣告無罪。⁸這一結果提醒人們，針對瑞士銀行家個人的起訴結果不一。

1 註釋

1. Credit Suisse 於 2014 年 5 月 19 日就協助和教唆稅務欺詐認罪，罰款總額為 26 億美元（向美國司法部支付 18 億美元，向美聯儲支付 1 億美元，向紐約州金融服務局支付 7.15 億美元）；U.S. Department of Justice， “Credit Suisse Pleads Guilty to Conspiracy to Aid and Assist U.S. Taxpayers in Filing False Returns”， 2014 年 5 月 19 日新聞稿， justice.gov。
2. “Dès 2008, les événements qui conduiront à la mort du secret bancaire se succèdent”， Le Temps， 2013 年 12 月 15 日。
3. “Le fisc américain encaisse 740 millions”， Tribune de Genève， 2015 年 12 月 19 日。
4. Le Temps， 2013 年 12 月 15 日，同上引。
5. “UBS versus USA, une longue histoire”， swissinfo.ch（2016 年 9 月訪問）； “Sérieuse amende pour Lombard Odier & Cie SA”， Tribune de Genève， 2016 年 1 月 3 日，該文指出糾正計劃於 2013 年 8 月 29 日生效。
6. Tribune de Genève， 2016 年 1 月 3 日，同上引。
7. Tribune de Genève， 2015 年 12 月 19 日，同上引。

8. swissinfo.ch , “UBS versus USA, une longue histoire” , 同上引。

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-swiss-banks-in-the-american-crosshairs