

巴塞爾商業銀行事件

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

20 世紀 30 年代初，法瑞之間的稅務緊張關係因一起轟動一時的醜聞而公開化。1932 年 10 月，法國警方在巴黎發現了一批文件，顯示一家瑞士銀行——Banque commerciale de Bâle（巴塞爾商業銀行）——為眾多法國納稅人管理未申報帳戶。維基百科關於銀行保密的詞條指出，這一醜聞揭露的逃稅者身份一直牽涉到國家最高層人物，其中包括參議員、奧爾良主教、Peugeot 家族和 Coty 家族以及許多實業家；此後，法國公民在瑞士的帳戶開始被清空。¹

這一事件在法國具有了政治意義。1932 年 11 月 10 日，社會黨議員 Fabien Albertin 在國民議會講台上揭露了這一逃稅網絡的受益人。² 法國政府被要求對逃稅者採取行動。新聞界抓住這一醜聞大做文章，使法國人在瑞士未申報資產的規模大白於天下。

對瑞士銀行家而言，這一事件是一次警示。它表明，外國當局可以通過各種途徑獲取瑞士銀行客戶的資訊，而此類資訊一旦洩露，就可能引發資本外逃。根據上述詞條，瑞士金融界當時迫切需要以更嚴格的立法規範銀行保密，以安撫金融中心的客戶。³ 這種將 1932 年事件與 1934 年以刑法強化保密聯繫起來的解釋，在史學界被廣泛採納，儘管該法律的起源還有其他方面的因素。

1932 年的事件在將近八十年前就預示了 21 世紀的銀行保密危機：外國當局獲取瑞士銀行客戶的資訊，揭露稅務欺詐的規模，並向

巴塞爾商業銀行事件

瑞士施加政治壓力；金融中心則以保護客戶機密作為回應。決定性的區別在於力量對比：20 世紀 30 年代，瑞士得以強化保密；而在 21 世紀，瑞士卻不得不在外國稅務機關面前放棄保密。

示例。20 世紀 20 年代，一名法國納稅人將 100 萬法國法郎存入一家瑞士銀行而未予申報。如果該筆資本所產生收入適用的所得稅邊際稅率達到 50%，且資本年收益率為 5%，那麼隱匿資產每年可為他節省 25000 法國法郎，即收入的一半。十年下來，節省的稅款達到 25 萬法國法郎，這還不包括防範法國法郎貶值的作用。上述數字均為虛構；它們說明了法國當局為何將資本外逃至瑞士視為一個重大的預算問題。

1 註釋

1. 詞條 “Secret bancaire”（銀行保密），Wikipédia（法文）（2026 年 9 月訪問）。
2. “1934 : les Suisses verrouillent le secret bancaire”（1934 年：瑞士人鎖定銀行保密），paradisfj.info（2026 年 9 月訪問），該文將事件的開端定為 1932 年 10 月 26 日。
3. 詞條 “Secret bancaire”，Wikipédia（法文），同上。

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-the-affair-of-the-banque-commerciale-de-bale