

今天的《銀行法》

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

《銀行法》規定，以職業方式吸收公眾存款的機構，或為向不特定數量的人提供融資而從多家銀行進行再融資的機構，其業務須經瑞士金融市場監管局（FINMA）許可。為獲得許可，銀行尤其必須具備適當的組織、全額繳付的最低資本，以及能夠充分保證業務行為無可指摘的管理人員（《銀行法》（BankA；LB）第3條第2款c項）。最後這項要求涉及個人的能力和誠信，是監管的一個重要抓手。

銀行必須遵守資本、流動性和風險分散方面的要求，這些要求轉化了巴塞爾委員會的國際標準。最終版巴塞爾協議 III 標準已於2025年1月1日生效，日內瓦金融中心基金會（Fondation Genève Place Financière）在列舉金融中心面臨的挑戰時也提到了這一點。¹ 這些要求因機構的規模和風險狀況而異：穩健的小型銀行適用較寬鬆的制度，而具有系統重要性的銀行則須遵守更嚴格的要求。²

該法還規定了銀行的重組和破產以及存款人保護。存款在一定金額內於破產中享有優先權，同時存款保障機制確保其得到迅速償付。³ 客戶存放於銀行的證券不屬於破產財產，可為其所有人的利益予以分離，這對財富管理客戶構成一項重要保護。⁴

第47條——其歷史已在D部分中追溯——以刑法保護職業保密。如今，該條規定故意違反者可處最高三年的監禁，過失違反者可

今天的《銀行法》

處最高 25 萬瑞士法郎的罰金。⁵該條讓位於法定的提供資訊義務和作證義務，以及行政協助和自動資訊交換程序。

Credit Suisse 倒閉後，聯邦委員會提議加強適用於銀行的框架，特別是系統重要性銀行的資本要求、流動性工具、FINMA 的職權以及高級管理人員的問責。⁶這些改革主要涉及合併後形成的大型銀行，但影響整個行業，併成為激烈政治辯論的對象。

1 註釋

1. Allnews，2025 年 10 月 16 日，介紹日內瓦金融中心基金會（Fondation Genève Place Financière）的經濟調查。
2. FINMA，2019 年 11 月 27 日新聞稿，“La FINMA met définitivement en œuvre le régime des petites banques”（FINMA 正式實施小型銀行制度）（finma.ch）：該制度在 2019 年 12 月 31 日結束、有 68 家機構參與的試點階段之後，於 2020 年 1 月 1 日生效；僅適用於監管類別 4 和 5 中“流動性特別充足且資本充足”的銀行，免於計算風險加權資本（“小型銀行可在《資本充足率條例》層面享受較為簡化的監管制度”）；八份 FINMA 通函作了相應調整；聯邦委員會，《銀行穩定性報告》，2024 年 4 月 10 日（適用於系統重要性銀行的要求）。
3. esisuisse 存款保障，每位客戶在每家銀行最高 10 萬瑞士法郎；自 2023 年 1 月 1 日起，須在七個工作日內向清算人支付，承諾金額的一半須以證券或現金預先注資，該機制的上限提高至受保障存款的 1.6%，約合 79 億瑞士法郎；esisuisse，“Changements à compter de 2023”（2023 年起的變化），esisuisse.ch（2026 年 9 月訪問）。
4. 《銀行法》（BankA；SR 952.0）第 37d 條第 1 款：“銀行清算時，第 16 條所指的託管資產應為存放人的利益從清算財產中分離”；《銀行法》第 37h 條第 1 款：“銀行應確保其瑞士營業

機構所持有的第 37b 條所指的優先存款得到保障”（法律文本截至 2008 年 12 月 20 日）。

5. 詞條 “Secret bancaire”，法語維基百科（Wikipédia (fr)）（2026 年 9 月訪問）。
6. 聯邦委員會，《銀行穩定性報告》（“大而不倒”報告），2024 年 4 月 10 日通過（efd.admin.ch）：22 項可直接實施的措施和七項有待進一步研究的措施；高級管理人員制度、浮動薪酬規制（保留期、追回條款）、研究賦予 FINMA 處以罰款的權力；CDBF，“Too big to fail: A senior managers regime gaining ground in Switzerland”（cdbf.ch/en/1347）。

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-banking-act-today