

新型基礎設施：即時支付、身份認證、開放金融

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

三項新的基礎設施正在改變該金融中心的環境。第一項是即時支付。2024 年，瑞士銀行間支付系統推出了瑞士法郎即時支付，可隨時在數秒內到賬；大型銀行須率先提供該服務，其他銀行則逐步跟進。¹對財富管理而言，其影響有限；而對大宗商品貿易和企業銀行業務而言，支付的全天候可用性改變了流動性管理，並使瑞士法郎更接近那些擁有最先進基礎設施的貨幣。

第二項是電子身份。2021 年 3 月，一部將電子身份交由私營提供商負責的法律首次被否決；此後，瑞士民眾於 2025 年 9 月 28 日以 50.39% 的得票率、約 2.1 萬票的優勢，通過了一部由聯邦負責簽發國家電子身份的法律。該電子身份最早可於 2026 年推出。²對金融機構而言，可靠的國家電子身份簡化了對客戶的遠程識別（這是數碼化開戶和反洗錢的前提條件），並降低了 H 部分所述的核驗成本。日內瓦有超過 40% 的人口為外國人，因此將不得不面對其電子身份歸屬於其他國家的客戶，這就提出了與歐洲數碼身份錢包互操作性的問題。

第三項是開放金融，即客戶通過標準化接口訪問其金融數據，使第三方提供商能夠彙總帳戶、提供服務並引入競爭。瑞士選擇了一種以自律和市場倡議為基礎的方法，同時保留在進展不足時進

新型基礎設施：即時支付、身份認證、開放金融

行監管的可能。歐盟自 2018 年起強制開放支付帳戶，並正在籌備一個更廣泛的框架。³對日內瓦的財富管理而言，開放金融提出了商業模式的問題。通過獨立資產管理人或平台彙總存放於多家銀行資產的客戶，會要求這些銀行開放其數據，而各託管機構對此的接受程度不一。

1 註釋

1. 即時支付於 2024 年 8 月 20 日在 SIX 代表瑞士國家銀行（SNB）運營的 SIC5 平台上推出，處理 98% 以上交易量的約七十家銀行自始即須提供，其他機構則須於 2026 年底前完成；Centre de droit bancaire et financier， “Bank transfers: Instant payments are now possible in Switzerland”，cdbf.ch（2026 年 9 月訪問）。
2. “Le peuple suisse accorde de justesse la victoire à l’e-ID”（瑞士民眾以微弱優勢讓電子身份勝出），ICTjournal，2025 年 9 月 29 日：以 50.39% 通過，優勢約 2.1 萬票，7.5 個州贊成、15.5 個州反對；首部法律於 2021 年 3 月被否決。

3. 國際金融國務秘書處，“Finance ouverte”頁面（sif.admin.ch）：
2022 年 12 月，聯邦委員會選擇了以市場為基礎的方法，僅當行業未充分開放其接口時，聯邦財政部（FDF）才須提出措施，並須於 2024 年 6 月前完成評估；2024 年 6 月 19 日新聞稿（admin.ch）：行業進展被認為充分，未提出任何監管措施，FDF 繼續進行監測；2025 年 12 月，聯邦委員會決定藉助指標衡量進展；市場倡議：SIX 的 bLink 平台（2020 年）、OpenWealth 標準（2020 年）以及彙集 40 餘家銀行的多銀行服務（2023 年）。

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-new-infrastructures-instant-payments-identity-open-finance