

UBS 事件

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

引發銀行保密終結的事件，始於 UBS 前經理 Bradley Birkenfeld 的揭露。他在美國認罪，並向美國當局提供了大量有關該銀行做法的資訊——該銀行曾幫助美國客戶隱匿資產。他被判處監禁，之後又根據美國稅務舉報人保護計劃獲得了 1.04 億美元的獎金。¹

美國當局對 UBS 提起訴訟。2009 年 2 月，瑞士金融市場監管局（FINMA）批准向美國稅務當局移交涉嫌稅務欺詐的 255 名 UBS 客戶的資訊，同時該銀行同意向美國支付 7.8 億美元罰款。²根據 swissinfo 發佈的大事記，該銀行為避免被起訴而認罪並繳納了這筆罰款，隨後美國於 2 月 21 日要求提供涉及 52000 個帳戶的數據，遭到伯爾尼拒絕。³

FINMA 為避免該銀行遭到起訴而緊急決定移交數據，此舉在瑞士引發了激烈爭議。瑞士銀行家協會主席、日內瓦銀行家 Pierre Mirabaud 當時聲稱，丟掉的只是 UBS 的名譽，而財政部長則保證銀行保密並未受到威脅。⁴然而，蘇黎世的商業日報 *Neue Zürcher Zeitung* 評論道，銀行保密已不再是不容談判的了。⁵

2009 年 8 月 19 日，瑞士與美國稅務管理部門達成一項協議，瑞士據此承諾提供 UBS 美國客戶 4450 個帳戶的資訊。該協議於 2010 年 6 月以與美國簽訂條約的形式獲議會批准；美國稅務管理部門在收

UBS 事件

到大部分數據後撤回了對 UBS 的訴訟，而美國司法當局則對其他瑞士銀行啟動了程序。⁶

UBS 事件對整個金融中心產生了直接影響。據 *Le Temps* 報道，根據瑞士國家銀行的數據，2007 年瑞士各銀行為美國客戶管理的資產為 1700 億瑞士法郎，這一數額在兩年內減半。在 2009 年 2 月被罰款後的數月里，UBS 對已變得過於棘手的美國客戶進行了清理，金融中心的很大一部分也紛紛效仿。⁷

日期	UBS 事件的階段
2008 年	Bradley Birkenfeld 的揭露及美國的起訴
2009 年 2 月 18 日	FINMA 批准移交涉及 255 名客戶的數據
2009 年 2 月	7.8 億美元罰款
2009 年 2 月 21 日	美國要求提供涉及 52000 個帳戶的數據，遭伯爾尼拒絕
2009 年 8 月 19 日	關於移交 4450 個帳戶資訊的協議
2010 年 6 月	議會以條約形式批准該協議

注意。2009 年監管機構移交客戶數據一事是為避免該銀行遭到起訴而倉促作出的決定。它表明，對銀行保密的保護可能在系統性風險面前讓步，並由此為此後的一系列數據移交開闢了道路。

1 註釋

1. “Dix ans sans secret bancaire”，*Le Temps*，長篇專題報道，2019 年。
2. “L’agonie du secret bancaire suisse”，*L’Économie politique*，2010/2，於 Cairn.info 查閱（2026 年 9 月），該文將 FINMA 作出決定的日期定為 2009 年 2 月 18 日。
3. “UBS versus USA, une longue histoire”，*swissinfo.ch*（2026 年 9 月訪問）。

4. “L’agonie du secret bancaire suisse” , 同上引。
5. “L’agonie du secret bancaire suisse” , 同上引。
6. swissinfo.ch , “UBS versus USA, une longue histoire” , 同上引。
7. Le Temps , “Dix ans sans secret bancaire” , 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-the-ubs-affair