

第 2023/1 號通函：運營風險與韌性

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

瑞士金融市場監管局（FINMA）2022 年 12 月 7 日第 2023/1 號通函《操作風險與韌性——銀行》（“Operational risks and resilience – banks”）於 2024 年 1 月 1 日生效，取代了關於銀行操作風險的第 2008/21 號通函。其中關於運營韌性的規定須在兩年過渡期內實施，即在 2026 年 1 月 1 日之前完成。¹ 該通函載有關於資訊和通信技術（ICT）風險管理、網絡風險、關鍵數據、業務連續性管理和運營韌性的要求。機構必須將其 IT 系統的開發、測試和生產環境分離並對變更管理加以規範（邊碼 47 至 60）。機構必須識別網絡威脅、保護其資產、發現攻擊、應對事件並從中恢復；對於影響關鍵資產的成功網絡攻擊，必須在 24 小時內向 FINMA 報告，並在 72 小時內提交完整報告（邊碼 61 至 70）。²

該通函將關鍵數據定義為對提供服務或監管目的極為重要、因而需要加強安全措施的數據（邊碼 71 至 82）。³ 用於訓練或運行人工智能系統的客戶數據往往屬於此意義上的關鍵數據。業務連續性管理要求設定恢復時間目標和恢復點目標，制定連續性計劃和災難恢復計劃，並定期進行測試（邊碼 83 至 96）。最後，運營韌性的概念要求機構識別其關鍵職能，並界定“中斷容忍度”，即在嚴重但合理的情景下機構所能接受的關鍵職能最大中斷程度，並定期加以測試（邊碼 97 至 114）。⁴

對盧加諾的銀行而言，運營韌性要求意味著需要識別哪些職能（例如支付、託管和客戶訪問）屬於關鍵職能，並梳理這些職能所依賴的人員、流程、技術、資訊和提供商。如果某個人工智能系統已成為關鍵職能的一部分，例如一個缺之則無法放行支付的監控系統，機構就必須為其失效預作規劃：退回人工流程、採用替代提供商或提供縮減的服務。FINMA 在第 08/2024 號指引中要求對備用方案進行記錄，這正是連接兩套規則的紐帶。⁵

1 《資訊安全法》規定的網絡攻擊報告義務

自 2025 年 4 月 1 日起，瑞士關鍵基礎設施的運營者須向國家網絡安全中心報告網絡攻擊；該中心已於 2024 年改組為聯邦網絡安全辦公室（BACS）。這項義務通過修訂《資訊安全法》（ISA）而引入，適用對象包括銀行、保險公司和金融市場基礎設施等。如果攻擊危及基礎設施的運行、導致資訊被篡改或外洩、長期未被發現，或與勒索、威脅或脅迫相關，則須在發現攻擊後 24 小時內報告。自 2025 年 10 月 1 日起，違反報告義務可被處以最高 10 萬瑞士法郎的罰款。⁶ 因此，受 FINMA 監管的金融機構必須協調兩條報告渠道：根據第 2023/1 號通函向 FINMA 報告，以及根據《資訊安全法》向 BACS 報告。聯邦當局已提供統一的報告表格，使一份報告即可同時滿足兩方面的要求。⁷

2 註釋

1. FINMA 第 2023/1 號通函 “Operational risks and resilience – banks”，2022 年 12 月 7 日，https://www.finma.ch/en/~/-/media/finma/dokumente/dokumentencenter/myfinma/_rundscreiben/finma-rs-2023-01-20221207.pdf?la=en。
2. FINMA 第 2023/1 號通函（同上），邊碼 47–70。
3. FINMA 第 2023/1 號通函（同上），邊碼 71–82。

4. FINMA 第 2023/1 號通函（同上），邊碼 83–114。
5. FINMA，第 08/2024 號指引（同上），第 2.5 節。
6. 2020 年 12 月 18 日《聯邦資訊安全法》（Information Security Act，ISA），SR 128，第 74a–74h 條及第 74e 條（處罰），經 2023 年 9 月 29 日聯邦法律修訂；2025 年 3 月 7 日《網絡安全條例》（CSO），SR 128.51。自 2025 年 4 月 1 日起生效，處罰自 2025 年 10 月 1 日起適用。
7. 聯邦網絡安全辦公室（BACS），關於報告義務及報告表格的資訊。

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/lugano-circular-2023-1-operational-risks-and-resilience