

與銀行業合作的繼續教育

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

大學研究與銀行實務之間的紐帶在於繼續教育。2019 年 12 月，瑞士義大利語區大學（USI）宣布，瑞士金融研究所（SFI）將於盧加諾推出一項終身學習計畫。SFI 大師班是專為在銀行及金融領域擁有至少十年經驗的專業人士所設計的半日密集課程。首期課程於 2020 年 1 月 17 日開課，由 Laurent Frésard 主講「金融中的數據與技術」；隨後於 2020 年 3 月 6 日由 Francesco Franzoni 主講「主動資產管理」。此後還計劃與提契諾州金融中心的培訓機構 Centro Studi Villa Negroni（CSVN）合作舉辦知識交流研討會。¹此前，USI 已與 CSVN 聯合推出風險管理高級研究證書（CAS，2016 年）以及私人銀行與財富管理高級研究證書（2017 年）。²

CSVN 本身於 1990 年在提契諾銀行家協會（Associazione Bancaria Ticinese）的倡議下成立，自 2009 年起以基金會形式運作，第 E.I 章對其有所介紹。其最新進展涉及提契諾州培訓的機構架構。2026 年 7 月 8 日，州政府批准 CSVN 基金會與瑞士義大利語區應用科技大學（SUPSI）建立合作關係，該安排於 2026 年 9 月 1 日生效。協議規定「共同規劃新的培訓方案、相互借調教師與職員，以及共同舉辦活動」，即聯合設計新的培訓項目、相互借調教師與員工，以及共同組織活動。³此項合作將銀行、保險及受託服務從業人員的職業培訓納入州立應用科技大學體系。就本章主題而言，這使得 CSVN 在合規、稅務及財富管理方面的課程，得以與 SUPSI

在電腦科學、數據科學及人工智慧方面的專長相結合；而 SUPSI 則透過達勒·莫勒人工智慧研究所（IDSIA）與 USI 共享這些專長。

1 SUPSI、稅務與應用研究

SUPSI 還透過另外兩種方式為金融中心提供服務。其企業經濟、衛生與社會工作系（DEASS）設有稅法能力中心（*Centro di competenze tributarie*），負責組織本書多個章節所引用的關於瑞士與義大利稅務問題的研討會和會議，其中包括關於跨境繼承、關於瑞士銀行作為義大利納稅人，以及關於資訊交換的會議。⁴其工程與電腦科學系與該地區企業合作進行應用研究，經費通常來自聯邦創新署 Innosuisse。透過同時隸屬於 SUPSI 與 USI 的 IDSIA，這所應用科技大學開設了數據科學與人工智慧理學學士課程，並參與工程類碩士課程。⁵

銀行業自身對技術重要性的認知相對較晚。一項由州政府透過銀行研究中心（Centro di Studi Bancari）委託進行、並於 2018 年 3 月在盧加諾銀行日發布的研究發現，提契諾州的金融科技產業比預期更為發達，但半數市場參與者「仍在觀望」（「*metà degli attori sta ancora a guardare*」）。所列舉的原因包括認知有限、投資資本不足、資訊技術方面的限制以及監管障礙。時任銀行家協會主席阿爾貝托·佩特魯澤拉（Alberto Petruzzella）建議，提契諾州應首先學會如何在全國層面參與競爭，並找到自己的細分領域，因為在瑞士引領這項發展的主要是蘇黎世、日內瓦和楚格。⁶這項建議準確地描述了當時的狀況。盧加諾在金融科技方面的比較優勢，不在於與大型金融科技中心競爭，而在於將研究與技術應用於其私人銀行、財富管理及受託業務的特定需求。

數據一覽。瑞士金融研究所成立於 2006 年，擁有八所合作大學，USI 即為其中之一。⁷USI 金融碩士課程學制為 18 個月或 24 個月，設有三個專業方向，其中之一為數位金融。⁸USI 與 CSVN 於 2016

年及 2017 年推出聯合 CAS 課程。⁹自 2026 年 9 月 1 日起，CSVN 基金會與 SUPSI 建立合作關係。¹⁰2018 年，在一項由州立研究所針對提契諾州市場參與者進行的調查中，半數受訪者對金融科技的發展「仍持觀望態度」。¹¹

2 註釋

1. USI，「瑞士金融研究院實踐終身學習」（見上文）。
2. USI，「瑞士金融研究院實踐終身學習」（見上文）（風險管理 CAS 於 2016 年推出，私人銀行與財富管理 CAS 於 2017 年推出）。
3. 提契諾銀行協會（Associazione Bancaria Ticinese），“CSVN 基金會與 SUPSI 建立合作關係”（2026 年 8 月 18 日，2026 年 8 月 21 日修訂），<https://www.abti.ch/la-fondazione-csvn-si-associa-alla-supsi/>。該新聞稿中提及的 CSVN 主任為 Tamara Erez。
4. 參見例如 SUPSI 稅務專業中心舉辦的會議「瑞士與義大利之間關於遺產繼承與贈與的最新動態」，卡登皮諾，2020 年 1 月 13 日，https://www.supsi.ch/documents/d/deass/20200113_successioni-e-donazioni；研討會“Banche 瑞士人是否被視為義大利納稅人？”，曼諾，2019 年 3 月 20 日，https://www.supsi.ch/documents/d/deass/20190320_banche-svizzere-come-contribuenti-italiani。二者均在 E 部分中被引用。
5. SUPSI，IDSIA，「研究所」，<https://www.supsi.ch/web/idsia/istituto>（SUPSI 的數據科學與人工智能理學學士項目；SUPSI 的工程理學碩士項目；USI 的人工智能理學碩士項目）。
6. RSI，「金融科技，市場的未來」（2018 年 3 月 20 日），<https://www.rsi.ch/info/ticino-grigioni-e-insubria/Fintech-il-futuro-della-piazza--1071992.html>。

與銀行業合作的繼續教育

7. 瑞士金融學院（Swiss Finance Institute），「關於我們」（見上文）；USI（Degeorge，見上文）。
8. USI，「金融碩士」（見上文）。
9. USI（2019年12月3日，見上文）。
10. 提契諾銀行協會（2026年8月18日，見上文）。
11. RSI（2018年3月20日，見上文）。

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-continuing-education-with-the-banking-sector