

2009 年的轉折點：展望

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

本書在 G 部分講述針對外國客戶的銀行保密如何走向終結，此處只需記下這一轉折點的梗概。自 20 世紀 30 年代以來一直保護外國客戶的逃稅（tax evasion）與稅務欺詐（tax fraud）之區分，在 2008 年金融危機之後受到持續攻擊。由前 UBS 銀行家 Bradley Birkenfeld 於 2007 年的披露所引發的美國 UBS 事件，加上德國稅務機關購買被盜數據載體的行為，表明這種保護是可以被繞開的；而在 2009 年 4 月的 G20 峰會上將瑞士列為不合作司法管轄區的威脅，則使捍衛這種保護在政治上難以為繼。¹

2009 年 3 月 13 日，聯邦委員會決定採納經濟合作與發展組織（OECD）關於稅務資訊交換的標準，並撤回其對《OECD 稅收協定範本》第 26 條的保留。聯邦委員會宣佈，只有在具體且有正當理由的請求下才會交換資訊，新標準將通過重新談判雙重徵稅協定加以實施。²自那天起，逃稅與稅務欺詐的區分便不再能保護外國客戶免受協定夥伴國的資訊請求。瑞士於 2014 年承諾實行、並自 2017 年和 2018 年起適用的金融帳戶資訊自動交換，完成了這一轉變。³

這一展望中有兩點對本章至關重要。第一，2009 年的轉折並沒有廢除《瑞士銀行法》第 47 條（BankA）。該條款仍然有效，甚至在 2015 年還得到了擴展。改變的是例外的範圍：第 47 條始終予以

保留的向瑞士當局提供資訊的義務，如今包括了根據協定、後來又根據《聯邦稅務資訊國際自動交換法》（AEOI 法）協助外國稅務機關的義務。第二，這一轉變只涉及外國稅務機關。在國內，瑞士稅務機關在普通稅務核定程序中無權普遍獲取銀行資訊，這一狀況保持不變。聯邦委員會自 2009 年起推動的將刑事司法協助擴展至單純逃稅的計劃，先是被推遲，在稅務刑法修訂於 2017 年 11 月 15 日被放棄之後，最終於 2018 年 8 月 29 日被放棄。⁴

1 註釋

1. Jean François Tanda , “ Bankgeheimnis am Ende: Aufstieg und Niedergang eines Mythos ” , SRF News , 2017 年 12 月 18 日 , <https://www.srf.ch/news/wirtschaft/bankgeheimnis-am-ende-aufstieg-und-niedergang-eines-mythos> 。
2. Kunz , “ OECD-Musterabkommen und die Schweiz ” (2009) , 關於聯邦委員會 2009 年 3 月 13 日的決定以及計劃通過雙邊雙重徵稅協定加以實施，包括對修訂後的協定舉行任擇性全民公決的憲法問題。
3. Tanda , “ Bankgeheimnis am Ende ” , SRF (2017) , 關於瑞士於 2014 年接受資訊自動交換，以及其於 2017 年和 2018 年對八十多個國家生效。
4. 聯邦司法局 , “ Ausdehnung der Rechtshilfe bei Fiskaldelikten ” (見上文) , 附聯邦委員會 2009 年 5 月 29 日、2011 年 6 月 29 日、2012 年 6 月 15 日、2013 年 2 月 20 日、2015 年 11 月 4 日、2017 年 11 月 15 日和 2018 年 8 月 29 日各項決定的年表。

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/zurich-the-turning-point-of-2009-an-outlook