

瑞士银行业：富人避税天堂终结

一夜之间，瑞士延续了数百年之久的银行保密传统土崩瓦解，全球富人的避税天堂开始崩塌。

5月7日，瑞士政府发表声明，宣布支持与经济合作与发展组织(OECD，下称经合组织)签署的关于实施银行间自动交换信息标准(AEOI)。

与瑞士一起签署宣言的还包括其他经合组织国家、G20成员国以及开曼群岛和泽西岛等离岸中心。

这份在巴黎经合组织签署的宣言，要求各国收集外国人的银行账户、公司的实益拥有权等信息，并自动与其他国家分享。

瑞士政府表示，宣言的签署显示了瑞士打击逃税行为和税务欺诈的决心。同时瑞士银行家协会表示，瑞士的银行愿意与其他国家交换信息，只要信息与税收有关。

早在2013年，迫于美国和欧盟的压力，瑞士曾在银行保密制度上做出过让步，而此次宣言的签署，将宣告瑞士银行保密制度的终结。

一直以来，瑞士的银行业以严格的保密制度著称于世，也因此在全球金融体系中占据了重要位置。依仗这一利器，瑞士成为了世界上最大的离岸金融中心。

中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇对腾讯财经表示，保密制度的瓦解可能会在短期内危及瑞士的离岸中心地位，但长期来看，有利于维护全球的正常经济秩序。同时对中国正在进行的反腐行动，也有积极的帮助。

保密制度的由来

瑞士的银行保密制度最早可追溯到18世纪，当时的法律规定，银行有责任记录客户信息，但严禁将客户信息外泄。

1934年，瑞士政府颁布了《联邦银行法》，此法案后来被称为银行保密法，其中明确规定，任何银行职员都必须严格遵守保密原则，保守其与客户往来情况及客户财产状况等有关机密。否则将面临最低6个月到5年的监禁，以及最高5万瑞士法郎的罚款。该保密协议终身生效，不会因为银行职员离职、退休、解雇而失效。

这一法案不仅延续了瑞士的银行保密传统，同时在当时也具有着更重要的现实意义。

当时德国纳粹政府规定，德国公民必须交代自己在外国的所有资产，如被发现作假或是拒绝交代，会被处以死刑。因该法案的存在，多位德国人因在瑞士拥有实名银行账号而被处死，而匿名开户者则幸免于难。

瑞士的银行允许客户使用密码账户、化名代号，客户只在开户时录入真实姓



名，此后便可以代码代替。这些匿名账户在二战期间保护了大批人的生命和财产，但到了近代，这些严格的保密措施，成为了滋生腐败和逃税的温床。

公开信息显示，萨达姆、卡扎菲等倒台的前国际政要均在瑞士开设银行账户，中国在反腐过程中，也屡屡发现部分向国外转移资产的贪官中，有为数不少的人将资产放在瑞士。

在瑞士，无论私人还是官方都无法获知银行客户信息，除非有确凿证据证明存款人存在犯罪行为，否则法院都无权调查、干涉。

保密制度的末路

在金融危机之后，瑞士的银行保密制度与全球性的透明治理显得格格不入，与美国和欧盟的摩擦不断升级。

包括瑞银集团、瑞士信贷、瑞士宝盛等瑞士知名银行都曾与多个国家发生诉讼纠纷。2009年，迫于舆论压力，瑞士银行业同意向美国提供一份4450名美国客户名单，因为美国政府认为有名单中的人涉嫌逃税。

但是这并没有平息全世界愤怒。2013年年初，美国纽约曼哈顿地区法院对瑞士的韦格林银行开出了5780万美元的罚单，原因是美国政府认为，该银行曾帮助上百名美国富人逃税12亿美元。韦格林银行表示同意缴纳罚金，同时这家瑞士最古老的私人银行宣布永久歇业。

这一事件的威慑力至今未绝。2013年6月，瑞士声明，愿意与其他国家和地区共同建立银行信息互换标准，这已经为瑞士银行的保密制度退出历史舞台埋下伏笔。

2013年10月，瑞士签署《多边税收征管互助公约》，确认该国参与全球打击逃避税。经合组织税务政策中心主任圣阿芒说，签署这一公约，意味着瑞士银行保密制度走向终结。

人在瑞士银行拥有账号。然而，那些使用匿名账户的客人，就安全逃过此劫。一年之内，有三个德国人因在瑞士拥有银行账号而被处死。三条人命给了瑞士充分的理由来加强银行保密法。

1934年，瑞士当局颁布了《联邦银行法》，该法第47条明确规定：1.任何银行职员，包括雇员、代理人、清算人、银行委员会成员、监督员、法定审计机构人员，都必须严格遵守保密原则，保守其与客户往来情况及客户财产状况等有关机密。上述人员，包括引诱银行职员泄露客户和银行信息的第三人，都将面临最低6个月到5年的监禁，以及最高5万法郎的罚款。2.如是因为疏忽而泄露客户和银行信息，将酌情处罚，罚金不超过3万法郎。3.保密协议终身生效。不因为银行职员离职、退休、解雇而失效。因此，瑞士成了欧洲的世外桃源，欧洲的富人们都愿意把金银财宝放在这个地方。

恪守保密传统 备受全球信赖

瑞士各银行为加强保密，普遍采用了密码账户、化名代号等管理方式，即储户只在第一次存款时写真实姓名，之后便把户头编上代码。为了替储户严格保密，在苏黎世和日内瓦有116家专门办理秘密存储业务的银行——这还不算各大银行内设的私人储存窗口。在这些银行里，不准拍照，不讲姓名，有些甚至不设招牌，只标有经营者的名字。而且，办理个人秘密户头的职员要绝对可靠，大都是子承父业，世代相传，经过学徒制度的良好职业教育。长期以来瑞士恪守银行保密传统，赢得了全球客户的信赖，成为全球离岸金融中心，同时也是外国人的“避税天堂”。

来自美国的压力

上海银行首席风险官黄涛指出，瑞士选择让步，还源于7月1日即将生效的瑞美税务法案协议。

2013年8月29日，瑞士联邦政府与美国司法部门签署了反避税和解协议，按照协议，美国政府可以要求瑞士的银行提供客户的详细信息，该协议于2014年7月1日生效，已有一百多家瑞士银行被纳入该协议框架内。

4月22日，瑞士联邦委员会税务部向持有瑞士银行帐户的美国纳税人发出了信函，瑞士将向美国税务机构提供美国纳税人的帐户信息。信函要求这些美国客户签署同意，如果拒绝将会通过法律途径解决。

黄涛认为，放到国际上金融业的一个大的背景下来看，奥巴马上台以后对于华尔街的态度不太友好，上任后，奥巴马大力加强反洗钱、反恐、融资等方面的要求，他不仅仅是对国内的金融业提出要求，对全球金融业也提了要求，瑞美税务法案协议是其中之一。实际上，国际银行业都在配合美国的要求，瑞士银行业放弃保密制度，可能是在这样一个大背景下，不得已而为之的一个行为。因为银行业全球互通，美元的清算和美元的帐户往来都以美国为主，美国推动的全球反恐、反逃税、反洗钱的管控压力，影响了一些国家银行业的行为。银行业离开了美国的系统很难独立存在，这也反映出金融力量对比的情况。

“美国法案的要求是很强烈的。”中国在海外的银行，也需要配合美国当局提供信息，虽然这样做会增加银行的成本，但大部分情况下，银行很难拒绝。

中国反腐或受益

黄涛指出，瑞士的私人银行业比较发达，银行替客户保密是其中的一个优势。

但是这个优势应该是置于一定的法律环境之下，也体现了这种变化。如果资金不能够见阳光的话，这样的客户可能在税收、洗钱方面存在瑕疵。瑞士的调整尽管是迫不得已，为了适应国际银行业更加透明的大环境，有利于整个金融业的发展，毕竟瑞士是一个重要的金融中心，不应该存在管理上的盲区。

郭田勇的想法和黄涛类似，他对腾讯财经表示，为客户保密是银行业经营的基本原则，对私人信息的保护和现代银行业的发展有着密切的关联，不过银行业的保密制度应该是一个相对概念，而非绝对概念，瑞士的银行业此前的保密措施过于绝对。

郭田勇认为，银行业对客户信息的保护，不能破坏国际社会健康发展的正常秩序，过于绝对的保密措施，会滋生偷税漏税、洗钱、贪腐，甚至给恐怖活动提供可乘之机。在提倡全球治理透明化的国际环境中，银行业不应以保密为由，鼓励非法分子攫取不义之财。

这一宣言的签署，也得到了瑞士金融机构的支持。

瑞银集团对腾讯财经表示，在帮助客户依法纳税的环节上，瑞银集团有着严格的准则，瑞银集团将遵从国际标准，并乐于看到瑞士政府与经合组织的约定。

瑞银集团称，自动交换信息标准既不是一个协议条款，也不是一个新的概念，国际社会关于AEOI的讨论已经由来已久。2013年6月瑞士联邦委员会(瑞士最高行政机构)宣布，愿意建立一个信息交换的全球化标准，确保瑞士银行业的客户依法纳税。瑞士近期的官方声明已经在预料之中，相比2013年的官方表态，近期的声明使瑞士获得了向前迈进的契机。

郭田勇指出，作为世界上最大的离岸金融中心，瑞士银行业保密传统被打破，短期内有可能会引发资金外流，导致汇率波动。

目前瑞士共管理着22万亿美元的离岸资产，如果其中一部分资金外流，那么仍保有保密制度的巴拿马、迪拜等国家和地区，可能会是这些资金的新去处。

同时郭田勇认为，瑞士银行业保密传统的终结，对中国目前正在推进的反腐行动，有着积极的帮助。“中国政府只要掌握了充分的证据证明犯罪嫌疑人可能存在非法行为，就可以向瑞士提交申请，冻结犯罪嫌疑人在瑞士的资产。”

郭田勇认为，短期内，瑞士作为世界最大的离岸金融中心的地位可能会受到影响，但是长期来看，所带来的全球效力大于弊。

(腾讯财经)

瑞士银行业 迈出信息交换第一步

刘美辰 王昭

瑞士6日在经合组织年度部长会议上签署了《税务事项信息自动交换宣言》，承诺执行信息自动交换全球新标准。签署该项宣言意味着瑞士在有近百年历史的银行保密传统方面做出妥协，承诺在该标准下提交与税务相关的外国客户账户信息。然而，这只是瑞士银行业在信息交换方面迈出的第一步。

而对瑞士联邦政府来说，根据当前形势，让瑞士政界、银行业界和民众就银行业未来发展形成一致观点与立场，并作出充分的应对措施，打造其银行业的其他竞争力，无疑是需要做出努力的方向之一。

压力重重

近年来，以银行保密传统为核心竞争力的瑞士受到来自美国、欧盟和其他一些国家的重重压力，特别是2008年金融危机爆发后，加大打击逃税力度以缓解本国财政拮据状况的欧美各国更是持续向瑞士施压，要求其改变现有银行制度，提供本国客户的账户信息。

2008年，瑞士最大银行瑞银集团被美国指控帮助美国客户逃税，最终支付7.8亿美元罚金，并向美国提供了4450名美国客户信息。2013年1月，瑞士韦格林银行因协助客户向美税务机构隐瞒12亿美元的收入被美国司法机构起诉，该行为结案同意缴纳包括罚款、赔偿及非法获利在内的7400万美元。目前，瑞士第二大银行瑞士信贷集团正因协助逃税指控而遭美国调查，有报道称，该行或将以16亿美元和解有关指控。

除美国外，欧盟也要与瑞士实现银行信息自动交换，直接获取瑞士银行中欧盟客户信息。对此，瑞士坚持在经合组织框架下讨论银行信息交换问题，并制定相应的国际规则，而不只是与欧盟达成双边协定。同时，瑞士与德国、英国等欧盟国家签署双边税收协议，制定代扣税规定，在坚持本国银行保密传统的情况下照顾对方要求。

政府立场

参加经合组织此次年度部长会议的瑞士联邦委员兼经济部长施奈德-阿曼称，瑞士签署该宣言意味着该国在税务信息自动交换方面迈出了第一步，而协商进程刚刚起步，需要各方通过让步达成两全之策。他强调，瑞士在一定条件下接受尚未最终成型的新标准，但他重申，需要满足瑞士提出的各主要金融中心参与制定进程、专属原则、数据保护、互惠等各项要求。

分析人士认为，瑞士做出承诺接受新标准，确实是一个重要进展，并不意味着这一全球最大的离岸金融中心将会马上执行该标准。

首先，签署宣言是瑞士政府就参与全球打击逃税、确保税务信息透明化所做的姿态和承诺，但该宣言不具有约束力和强制性。

第二，瑞士政府的立场是在一定条件下接受新标准，其在立场文件中明确表示，目前完成的标准内容满足了瑞士提出的要求。而该标准尚未最终成形，要在经合组织框架下敲定技术细节，瑞士政府是否认可后续内容，仍需拭目以待。

第三，瑞士实施这一新标准需要修改国内法律，因此该标准的落实仍存在不确定性。

银行保密传统在瑞士拥有广泛民意基础，2013年3月的一项民意调查显示，86%受访者支持瑞士坚持银行保密传统，不希望本国政府就此问题向外国政府做出过多让步。

施奈德-阿曼说，有关新标准的最终决定权在瑞士议会和瑞士人民手中，并表示存在就此举行全民公投的可能。

银行业配合

瑞银集团在接受新华社记者采访时表示，瑞银致力于遵守全球标准，就瑞士政府参与经合组织制定该标准的进程表示欢迎，瑞银集团在实现客户守法纳税方面有严格规定。

瑞士银行家协会发言人韦尔纳称，税务信息日益透明化是全球趋势，与瑞士相关，也与全球其他金融中心息息相关。只要信息交换出于确保守法纳税的目的，瑞士各银行非常愿意与其他金融中心一道执行新标准，同时期望就过去的未缴税资产达成妥善的解决措施，以便执行新标准。

但韦尔纳特别强调，需要对一般意义上的银行客户保密原则和税收信息交换加以区分。她表示，新标准并没有改变瑞士银行法明确列出的保密原则。新标准信息交换的一个重要特点是所交换的信息与税务事项相关，除税务机构外，其他机构或第三方无权得知信息。



(腾讯财经)