

大卫·约里斯：富有的异乡人

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

十六世纪巴塞尔最著名的难民的故事，是一个关于身份、财富和信任的警世故事。1544 年，一位富有的荷兰绅士携一大家人来到巴塞尔，请求获准定居。他自称约翰·冯·布吕格（Johann von Brugge），以来自低地国家的新教难民身份出现，并获准取得市民权。他在城中购置房屋，在乡间购置庄园，生活排场，慷慨济贫，受到市民和市议会的尊敬。他于 1556 年去世，葬于圣莱昂哈德教堂。¹

他去世后，一场家族内部的纠纷揭示出，约翰·冯·布吕格实际上是大卫·约里斯（David Joris）——低地国家再洗礼派运动的领袖之一，一位写过大量关于其属灵启示之著作、并已被定罪为异端的异象先知。他在巴塞尔期间一直与低地国家的追随者通信，并继续出版其著作。市议会惊骇地发现自己庇护了一个臭名昭著的异端，于是启动了一场身后审判。1559 年，约里斯被定罪，其遗体被掘出，连同其书籍一并焚毁。他的财产被没收，不过其家人后来获准收回其中一部分。

大卫·约里斯一案对现代金融中心有着显而易见的启示。一位富有的外国人以假身份到来，讲述了一个可信的故事，被当局和社会所接纳，并生活多年而无人发现真相。他的财富、他的慷慨和他

大卫·约里斯：富有的异乡人

体面的举止被视为其诚信的保证。他的身份直到他死后才被发现，由此引发的丑闻损害了这座城市的声誉。

E 部分将考察的关于识别客户和受益所有人的现代规则，恰恰是为了防止这类欺骗。瑞士银行为新客户开立账户时，必须根据证件核实其身份，确认资产的受益所有人，查明异常交易的背景，并特别关注政治公众人物以及来自高风险司法管辖区的客户。²大卫·约里斯一案说明了这些规则为何存在：财富和体面并不能证明身份或诚信。一个凭外表接纳客户的金融中心，会使自己面临可能损害其数代声誉的丑闻。

此案也提出了宽容的界限问题，上一章在论及卡斯特利奥时已讨论过这一问题。约里斯在巴塞尔没有伤害任何人：他平静地生活，缴纳税款，帮助穷人。他的罪行在于他的信仰。在我们看来，焚烧其遗体是一种宗教不宽容的行为。现代金融中心面临一个不同但相关的问题：它应在多大程度上审查其客户的背景和活动？正当的尽职调查在何时会变成对客户私人事务的侵扰？现代法律的回答是：金融中心必须知道其客户是谁、其资金从何而来，但它无须认同客户的信仰，也无须赞同客户的生活方式。

1 注释

1. 关于大卫·约里斯（约 1501-1556）——他自 1544 年起以约翰·冯·布吕格之名居住在巴塞尔——以及其身份在身后被发现、审判和 1559 年其被掘出的遗体遭焚毁，参见《瑞士历史辞典》（HLS）词条“Joris, David”。日期待核实。

2. 《反洗钱法》（AMLA）（SR 955.0）第 3–6 条，关于核实合同相对方的身份、确认受益所有人的身份以及特别查明义务；瑞士金融市场监管局（FINMA）《反洗钱条例》（AMLO-FINMA，SR 955.033.0）。待核实。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见，不能替代针对个案的专业意见，亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/basel-david-joris-the-wealthy-stranger