

去风险化与客户的负担

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

瑞士严格的制度有一个在立法中鲜被讨论、却为客户日常所感受到的侧面：银行通过回避客户来回避风险。这一现象被称为“去风险化”（de-risking），指银行终止或拒绝与其认为管理成本过高的整类客户建立业务关系。此类客户群体曾包括来自某些国家的客户、政治公众人物、汇款机构、在冲突地区活动的慈善组织，以及加密资产和数字资产领域的企业。金融行动特别工作组（FATF）曾警告，去风险化可能将交易推向透明度较低的渠道，并将合法客户排斥在金融体系之外。¹

对于私人客户而言，合规负担以多种形式呈现。开立账户可能需要数周时间，并需提供可追溯多年的财富来源文件，例如买卖合同、继承文件、纳税申报表和经审计的账目。现有业务关系会被定期审查。信息缺失时，银行可能冻结交易，直至信息补齐。银行也可能不说明理由便决定终止业务关系，这常常令那些与银行合作多年、记录清白的客户感到意外。

在向洗钱举报办公室（MROS）报告之后终止业务关系，须遵守特别规则。自 2023 年修订以来，如果 MROS 未在一定期限内通知金融中介机构该报告已转交刑事追诉机关，金融中介机构即可终止业务关系。在此情况下，大额资产的提取必须采取便于当局追踪

去风险化与客户的负担

资金线索的形式，例如转入一个已识别身份的账户。客户不会被告知该报告，因此往往不明白业务关系为何终止。²

对于在这些情况下为客户提供协助的律师而言，这项工作兼具合规与代理的性质。它包括在银行提出要求之前就备妥其所需的文件，并以合规部门能够理解的方式解释不寻常的架构或交易。在业务关系已被终止的情况下，任务则是确保资产有序转移。对客户最好的保护，是一份记录完备的财富来源历史。巴塞尔拥有古老的家族财富和国际化的工业财富，许多客户都具备此类文件，前提是有人愿意花工夫将其整理汇集。

1 注释

1. 关于去风险化以及 FATF 关于去风险化（2014 年）和关于 FATF 标准的意外后果（2021 年）的声明，参见 FATF 的出版物。有待核实。
2. 关于向 MROS 报告后终止业务关系（《反洗钱法》（AMLA）第 9b 条，自 2023 年 1 月 1 日起生效；在 MROS 未作通知的情况下，40 个工作日后可终止；大额资产仅可以便于追踪资金线索的形式提取），参见 SR 955.0。期限和细节有待核实。

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-de-risking-and-the-burden-on-clients