

数据泄露与不透明结构的终结

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

2009 年之后，以客户本人名义开立账户的银行保密虽已终结，但这并未立即终结对更复杂结构的使用。许多客户通过离岸公司、基金会或信托持有资产，而这些实体又由瑞士银行、受托人和律师管理。欧洲《储蓄税协定》并不适用于此类实体，而早期的按请求信息交换要求请求国知道其要查找的对象是谁。因此，巴拿马和英属维尔京群岛等法域的不透明结构在一段时间内仍具吸引力。

2016 年 4 月“巴拿马文件”的公布改变了这一局面。一个国际调查记者联盟公布了一家巴拿马律师事务所内部档案中的信息，该事务所曾为世界各地的客户设立和管理离岸公司，且往往通过瑞士及其他金融中心的中介机构进行。这次公布揭露了政界人士、公职人员和富裕人士的姓名，随后多个国家展开了调查。据报道，瑞士中介结构，包括银行和律师事务所，是该律师事务所服务最活跃的使用者之一。¹

此后又有更多泄露事件，其中包括 2017 年的“天堂文件”、2021 年的“潘多拉文件”和 2022 年的“瑞士秘密”（Suisse Secrets）。每一次公布都证实，中介机构的档案已不再被视为安全。由于一个结构随时可能因泄露而曝光，基于代名人和离岸公司的结构的保密性已大大贬值。与此同时，《共同申报准则》（CRS）要求金

数据泄露与不透明结构的终结

融机构识别消极实体的控制人，并向其居住国申报，因此，中间公司已不再能阻止信息交换。²

这些泄露事件还加速了受益所有人登记册的引入。欧盟（EU）要求其成员国建立受益所有人中央登记册；瑞士在长期抵制之后，也已着手建立法人受益所有人联邦登记册。这些工具的综合效果是：一个结构的受益所有人如今为银行所知悉，被申报给税务机关，并且在许多法域被记录在可供当局查阅的登记册中。结构仍可服务于继承规划、资产保护和治理等正当目的，但其作为隐匿手段的用处已基本消失。上一章详细讨论了这些发展。³

1 注释

1. 关于国际调查记者同盟（ICIJ）于 2016 年 4 月根据 Mossack Fonseca 律师事务所的数据公布的“巴拿马文件”（Panama Papers），以及据报道瑞士中介机构所扮演的角色，参见 ICIJ 的出版物和新闻报道。有待核实。
2. 关于“天堂文件”（Paradise Papers, 2017 年）、“潘多拉文件”（Pandora Papers, 2021 年）和“瑞士秘密”（Suisse Secrets, 2022 年），以及《共同申报准则》关于识别消极非金融实体控制人的规则，参见 ICIJ、经济合作与发展组织（OECD）的出版物和新闻报道。有待核实。
3. 关于欧盟反洗钱指令规定的受益所有人登记册以及瑞士《法人透明度联邦法》（受益所有人联邦登记册），参见相关立法。现状有待核实。

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-leaks-and-the-end-of-opaque-structures