

执业者的视角

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

对于一名跨境为银行、资产管理人、受托人和私人客户提供咨询的律师而言，“巴塞尔”品牌是日常工作的一部分。巴塞尔资本和流动性标准决定了银行如何为贷款定价、如何处理对特定资产类别的风险敞口，以及愿意接受哪些业务。当客户希望通过银行为一个加密资产和数字资产组合融资时，巴塞尔银行监管委员会（BCBS）于2022年12月通过、计划自2026年1月1日起实施的加密资产风险敞口审慎处理标准，对此类风险敞口的处理方式决定了该交易在经济上是否可行。该标准的实施及可能的修订仍在持续讨论之中。¹

在反洗钱工作中，巴塞尔反洗钱指数（Basel AML Index）出现在银行和受托人的风险评估方法中，而委员会关于客户尽职调查的指引则影响着监管机构检查银行的方式。在出口管制、海关和制裁事务中，每当客户买卖废金属、旧电子产品、报废船舶或其他可能被认定为废物的货物时，《巴塞尔公约》就会进入视野。将货物错误归类为二手产品，可能同时在多个法域引发依据环境法和海关法提起的刑事诉讼。在这一领域工作的执业者，既需要了解公约的各附件，也需要了解海关税则。²

巴塞尔治理研究所的治理工作也有其实际的一面。在某一外国市场面临腐败指控的公司，可以考虑加入或创建一项集体行动倡议，

执业者的视角

作为其补救措施的一部分。多个法域的执法机关在评估公司的合规计划时会将此类努力纳入考量。资产追回从业者会利用国际资产追回中心（ICAR）的出版物和培训。代表寻求追回被盗资产的国家律师，可能会遇到该中心的专家作为请求方当局的顾问。³

从这一角度看，“巴塞尔”品牌绝非抽象概念。它构建了客户作出决策的法律和经济环境。它的价值在于其作为共同参照的功能。当法兰克福的一名律师、新加坡的一名银行家和内罗毕的一名监管者讨论一笔交易时，他们可以援引相同的巴塞尔标准，而无需进行转译。这种共同语言是这座城市对国际金融作出的最有价值的贡献之一，即使使用它的大多数人从未走过中桥（Mittlere Brücke）。

1 注释

1. 巴塞尔银行监管委员会，Prudential treatment of cryptoasset exposures，2022 年 12 月，并于 2023 年和 2024 年作出修订，预定实施日期为 2026 年 1 月 1 日，须经委员会于 2025 年审查。实施和审查的现状有待核实。
2. 关于在废物出口申报不实案件中废物越境转移法、海关法和刑法的交叉，见欧盟（EU）《废物转移条例》（Regulation (EU) 2024/1157）、瑞士《废物转移条例》（SR 814.610）以及欧洲环境主管机关网络 IMPEL 的执法报告。有待核实。
3. 关于执法机关在评估公司责任时对集体行动和合规计划的考量，例如见美国司法部，Evaluation of Corporate Compliance Programs（更新版），以及英国严重欺诈办公室（SFO）的指引。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-the-practitioner-s-view-2

Copyright © 2026 Dr Alexander Ressos, TEP - 瑞士律师、香港事务律师、英格兰及威尔士事务律师。如需了解更多有关瑞士法律、税务及信托服务的信息，请访问 www.ressos.ch