

催生规则的丑闻

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

瑞士的反洗钱制度是为回应一系列丑闻而建立的。第一起是 1977 年的基亚索事件。瑞士信贷银行（Swiss Credit Bank）设在提契诺州边境小镇基亚索的分行，将逾 20 亿瑞士法郎的意大利外逃资本输送至一家列支敦士登实体，该实体将资金投资于可疑公司，造成了巨额损失。这一事件促使瑞士银行家协会和瑞士国家银行（SNB）于 1977 年缔结了第一份关于银行尽职调查的协议。该协议要求银行核实客户身份，并禁止积极协助资本外逃和逃税。¹

第二系列丑闻涉及独裁者的资产。1986 年，菲律宾的费迪南德·马科斯倒台后，瑞士联邦委员会行使其维护国家利益的宪法权力，冻结了马科斯在瑞士银行的资产。这些资产经过漫长的法律程序后最终归还菲律宾。随后又出现了类似案例，涉及海地的让-克洛德·杜瓦利埃、扎伊尔的蒙博托·塞塞·塞科、尼日利亚的萨尼·阿巴查以及其他统治者的资产。² 这些案例表明，瑞士银行曾接受明显来源于腐败的巨额资金，并由此促成了有关政治公众人物的规则以及瑞士返还非法资产政策的形成。

第三起丑闻涉及毒品资金。1988 年，瑞士和外国的调查揭露，黎巴嫩和土耳其的贩毒者曾通过瑞士银行和货币兑换所清洗贩毒所得。这一被称为“黎巴嫩关系案”（Lebanon Connection）的事件，导致瑞士司法部长伊丽沙白·科普辞职。她的丈夫是涉案一家公司

催生规则的丑闻

的董事，而她曾就调查一事向其丈夫通风报信。³这一丑闻加快了洗钱罪的设立，该罪名于1990年被纳入《瑞士刑法典》（SCC）。

1 注释

1. 关于基亚索事件（1977年）以及瑞士银行家协会与瑞士国家银行于1977年缔结的第一份银行尽职调查协议（VSB 77），参见《瑞士历史辞典》（HLS）词条“Chiasso-Skandal”；瑞士银行家协会的相关出版物。有待核实。
2. 关于联邦委员会于1986年3月冻结费迪南德·马科斯的资产及其后归还菲律宾，以及类似案例（杜瓦利埃、蒙博托、阿巴查），参见联邦外交部关于资产追回的相关出版物。有待核实。
3. 关于黎巴嫩关系案（1988年）以及联邦委员伊丽莎白·科普辞职（1989年1月），参见HLS词条“Kopp-Affäre”。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-scandals-that-made-the-rules