

1977 年：基亚索丑闻与《尽职调查协议》

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

1977 年春，一桩丑闻爆发，成为瑞士金融中心历史上的一个转折点。根据专门介绍基亚索丑闻的文章，Crédit Suisse 在提契诺州这座小城的分行的三名高管，包括副经理 Ernst Kuhrmeier，于 20 世纪 60 年代在其管理层不知情的情况下，设立了一家列支敦士登空壳公司 Texon，该公司多年来被用于非法清洗来自意大利的资金。¹第一次石油危机之后，由 Texon 管理的若干公司陷入亏损，整个结构于 1977 年崩溃，露出一笔债务，同一来源称其金额为 22 亿瑞士法郎。²

面对金融恐慌的风险，瑞士国家银行（SNB）提出提供 30 亿法郎的过渡贷款，但遭到该银行管理层的拒绝。1979 年 7 月 3 日，三名主犯被提契诺州刑事陪审法院判处四年半监禁和 1 万法郎罚款。³揭露此案的检察官 Paolo Bernasconi，后来成为瑞士打击洗钱和经济犯罪的顶尖专家之一。⁴

这桩丑闻促使各银行采纳了共同规则。据 Public Eye 称，瑞士国家银行和瑞士银行家协会（SBA）联合发布了第一版《关于瑞士银行在履行尽职调查方面行为守则的协议》，各银行据此承诺核实其客户的身份，并查明住所公司的受益所有人。⁵自 1977 年以来，该协议界定了银行在识别缔约方和确定受益所有人方面的义务，并禁止积极协助资本外逃和逃税。⁶

1977 年：基亚索丑闻与《尽职调查协议》

该协议最初的效力范围仍很有限。这位前基亚索检察官回忆说，起初它不过是一项 *君子协定*，令许多银行家付之一笑。⁷Public Eye 指出，它显然没有阻止瑞士金融机构继续与可疑客户建立业务关系。⁸尽管如此，该协议一直定期修订；其现行版本将《反洗钱法》（AMLA）规定的尽职调查义务，以及《瑞士刑法典》第 305ter 条（SCC）意义上的“视情况所需之谨慎”这一概念具体化。

⁹

瑞士的自律监管也产生了国际影响。日内瓦大学的一项研究强调，巴塞尔委员会打击洗钱的方针，在很大程度上得益于自 1977 年谈判第一份尽职调查协议以来，瑞士银行界在瑞士银行家协会主持下开展的自律努力，而且这一方针也启发了金融行动特别工作组（FATF）的工作。¹⁰

要点。1977 年曝光的基亚索丑闻，催生了银行的第一份《尽职调查协议》，该协议要求识别客户和受益所有人，并禁止积极协助逃税。这一自律监管最初只是银行之间的一项承诺，却启发了国际标准，并至今仍用于将法定义务具体化。

1 注释

1. 词条 “Scandale de Chiasso”，Wikipédia (fr)（2026 年 9 月访问）。
2. 词条 “Scandale de Chiasso”，前引。其他来源提到的损失为 13 亿瑞士法郎（Tribune de Genève，2016 年 5 月 30 日）；这一差异可能源于债务总额与最终损失之间的区别，有待核实。
3. 词条 “Scandale de Chiasso”，前引。
4. “Le système de rémunération au sein des banques est criminogène”，24 heures 和 Tribune de Genève，2016 年 5 月 30 日。
5. Public Eye，“Anti-money laundering: Switzerland only acts under pressure”，publiceye.ch（2026 年 9 月访问）。

6. 词条 “Convention relative à l’obligation de diligence des banques”, Wikipédia (fr) (2026 年 9 月访问)。
7. Tribune de Genève, 2016 年 5 月 30 日, 前引。
8. Public Eye, 前引。
9. 词条 “Convention relative à l’obligation de diligence des banques”, 前引。
10. 日内瓦大学继续教育部, 关于反洗钱策略兴起的文件, unige.ch (2026 年 9 月访问)。

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/geneva-1977-the-chiasso-scandal-and-the-due-diligence-agreement