

从业者的监管日程表

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

近期改革密集，要求日内瓦的从业者遵循一份紧凑的时间表。下表根据所参考的资料汇总了主要时间节点，并标明了仍不确定的日期。

日期	时间节点
2020 年 1 月 1 日	《金融机构法》（FinIA）和《金融服务法》（FinSA）生效
2021 年 12 月 31 日	落实《金融服务法》各项要求的期限届满
2022 年 12 月 31 日	资产管理人和受托人提交许可申请的过渡期届满
2025 年 1 月 1 日	巴塞尔协议 III 最终版本生效
2025 年 9 月 26 日	通过《法律实体透明度法》及《反洗钱法》（AMLA）修订
2026 年 10 月 1 日	透明度登记制度生效
待确认	经修订的《反洗钱法》中有关顾问义务的规定生效

2020 年、2021 年和 2022 年的日期来自本章前文引用的资料。2025 年 1 月 1 日这一日期见于 Fondation Genève Place Financière 的资料，而与透明度登记相关的 2025 年和 2026 年的日期则来自联邦委员会

从业者的监管日程表

的新闻稿以及律师事务所的出版物。¹根据 2025 年 10 月的一份出版物，有关顾问的规定预计于 2026 年年中生效，以便金融行动特别工作组（FATF）在下一轮对瑞士的评估中予以考虑；这一日期仍有待核实。²

除这些时间节点外，还有若干项目尚未完成：Credit Suisse 危机之后的改革、加密资产和数字资产的监管、可持续性要求、关于政治公众人物资产规则的修订，以及与欧盟（EU）关系的发展。从业者必须建立持续的监管动态跟踪机制，并预先做好必要的调整。

1 注释

1. PwC Switzerland, “Paquet de services LEFIN”; Allnews, 2025 年 10 月 16 日；联邦委员会，2025 年 10 月 15 日新闻稿；Bonnard Lawson, 2026 年 6 月（均为 2026 年 9 月访问）。
2. “Blanchiment d’argent en Suisse : nouvelles obligations du conseiller”（瑞士的洗钱问题：顾问的新义务），Crocé & Associés, 2025 年 10 月 20 日。

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-a-regulatory-calendar-for-practitioners