

当今的非洲政治公众人物

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

自 1990 年代的那些案件以来，金融中心的非洲政治公众人物客户群在性质上已发生变化。日内瓦的银行对外国政治公众人物，包括非洲领导人及其亲密伙伴，适用 H 部分所述的强化尽职调查：建立业务关系须经高级管理层批准，须查明资金来源，并每年进行审查。许多银行已缩减或排除了这一客户群，认为其风险相对于盈利能力过高。¹剩下的非洲客户主要是财富有据可查的企业家、商业家族、国际组织高管和自由职业者，以及合法收入（无论来自继承还是经营）已得到确认的政治公众人物。

这一发展产生了一个矛盾的效果：1990 年代曾在日内瓦找到避风港的非洲非法财富，正流向要求较低的金融中心，其中包括迪拜；这保护了日内瓦金融中心，却没有保护被剥夺财产的非洲民众。日内瓦的非政府组织已将资产追回作为其事业之一，它们注意到了这一点，现在将努力转向替代性金融中心以及资金所经过的中间人——律师、受托人、房地产中介。²曾是这些批评对象的瑞士，如今已成为其合作伙伴，I 部分将此视为日内瓦与非洲关系中最重要转变之一。

示例。一家日内瓦银行收到一位东非企业家的开户申请，此人拥有一家估值 2 亿美元的零售集团，其兄弟是一名部长。强化尽职调查程序占用了一名分析师三周时间：查阅该国的商业登记簿、集

团经审计的账目、英语和斯瓦希里语的当地媒体报道、集团与公共合同的关联、制裁情况和未决诉讼；与客户就其财富来源及其与兄弟的关系进行面谈；征求一家当地律师事务所的意见。合规委员会有条件地批准了这一业务关系：排除任何与公共合同相关的资金流，每半年审查一次，初始上限为 2000 万美元。该程序的费用约为 3 万瑞士法郎，由这一业务关系第一年的收入覆盖。拒绝会造成商业损失，无条件接受则有受处罚的风险。有据可查的决定是银行唯一的保护。

1 注释

1. 《瑞士金融市场监管局反洗钱条例》（AMLO-FINMA；SR 955.033.0）第 13 条第 3 款 a 项（与外国政治公众人物的业务关系在任何情况下均视为具有较高风险）和第 19 条第 1 款 a 项（接纳由最高层级的高级管理层决定）；瑞士金融市场监管局（FINMA），2018 年 9 月 17 日（Credit Suisse）和 2020 年 2 月 20 日（Julius Bär）新闻稿；Allnews, 2021 年 11 月 18 日：与委内瑞拉相关的程序结案，CBH Compagnie Bancaire Helvétique（日内瓦）被要求终止其剩余的委内瑞拉业务关系并审查其他高风险账户；联邦委员会，2020 年 2 月 26 日报告（2015 年至 2018 年间向洗钱报告办公室（MROS）提交了逾 1500 份与 Petrobras 和 PDVSA 案相关的报告）。

2. Public Eye, “La saga des ‘supercars’ du clan Obiang” (Obiang 家族“超级跑车”传奇), 2020 年 1 月 21 日 (担心返还汽车所得款项可能成为 “‘第二个 Duvalier 案’”) ; Public Eye, “After Luanda Leaks, a billionaire’s empire falls, but her enablers carry on” (国际调查记者同盟, ICIJ) ; JusticeInfo.net, “Suisse : l’accord Abacha est-il un modèle pour la restitution des ‘fonds des dictateurs’ ?” (瑞士: Abacha 协议是返还“独裁者资金”的典范吗?) ; swissinfo.ch, 2020 年 1 月 20 日 (De Grisogono, Luanda Leaks) ; ICIJ, 2023 年 12 月 20 日 (在伦敦冻结 7.33 亿美元)。

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-african-politically-exposed-persons-today