

打击洗钱

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

《联邦反洗钱法》（AMLA）规定了金融中介机构的尽职调查义务：核实合同相对方的身份、识别受益所有人、查明存在较高风险的交易或业务关系的背景和目的、记录以及组织措施。¹如果中介机构知道或基于合理的怀疑理由推定资产来源于犯罪，则必须向瑞士洗钱举报办公室报告。

《瑞士银行关于履行尽职调查义务的行为守则协议》（CDB）——其起源已在 E 部分中追溯——将其中部分义务具体化。其现行版本阐明了该法规定的尽职调查义务，以及《瑞士刑法典》（SCC）第 305ter 条意义上的根据情况所需的谨慎这一概念。²政治公众人物、具有较高风险的业务关系以及异常交易须适用强化尽职调查措施。

2025 年 9 月 26 日，联邦议会通过了两部重要法律文本：《法律实体透明度联邦法》（LTPM）和《反洗钱法》修订案。³《反洗钱法》修订案将其适用范围扩大至某些咨询活动，特别是律师和公证人的咨询活动。⁴根据对该改革的一种介绍，涵盖的活动包括协助复杂的不动产交易、设立住所公司以及架构设计法律实体和信托。⁵2025 年 10 月 15 日，联邦委员会将实施条例交付征求意见，期限至 2026 年 1 月 30 日。⁶

打击洗钱

对日内瓦金融中心而言——律师、公证人和受托服务机构在那里的财富架构设计中发挥着重要作用——这一扩展是一项重大变化。相关顾问现在必须核实其客户和受益所有人的身份，查明交易背景，并在适当情况下报告其怀疑，同时遵守该法所安排的职业保密。⁷

1 注释

1. 1997 年 10 月 10 日《打击洗钱和恐怖主义融资联邦法》（《反洗钱法》，AMLA；LBA；SR 955.0）：第 3 条（“建立业务关系时，金融中介机构必须根据具有证明力的文件核实合同相对方的身份”）、第 4 条（识别受益所有人）、第 6 条（“金融中介机构须识别合同相对方所希望建立的业务关系的性质和目的”）、第 7 条（编制和保存文件）、第 8 条（“金融中介机构应在其领域内采取必要措施，防止洗钱和恐怖主义融资”）、第 9 条第 1 款（向瑞士洗钱举报办公室报告）；《FINMA 反洗钱条例》（AMLO-FINMA；OBA-FINMA；SR 955.033.0）。
2. 词条“Convention relative à l'obligation de diligence des banques”，法语维基百科（Wikipédia (fr)）（2026 年 9 月访问）。
3. 联邦委员会，2025 年 10 月 15 日新闻稿，[transpareg.admin.ch](https://www.transpareg.admin.ch)。
4. “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。
5. “Révision LBA 2026 : règles pour les conseillers”（2026 年 AMLA 修订：适用于顾问的规则），JuriUp，2026 年 6 月 17 日。
6. 联邦委员会，2025 年 10 月 15 日新闻稿，见前引。

7. Centre de droit bancaire et financier (Villard, 2018 年 6 月 12 日, cdbf.ch) : 2018 年 6 月 1 日联邦委员会草案, 将某些尽职调查义务(识别、记录)扩展至从事公司和信托设立及管理的“顾问”, 但不包括报告义务。瑞士联邦财政部, 2025 年 10 月 15 日新闻稿: 2025 年 9 月 26 日, 议会通过了《法律实体透明度法》(LTPM) 和 AMLA 修订案, 后者将 AMLA 扩展至某些咨询活动(不动产交易、法律实体的设立和架构设计); 条例征求意见至 2026 年 1 月 30 日, 计划于 2026 年下半年生效; transpareg.admin.ch : 2026 年 6 月 12 日《透明度条例》(OTPM)。

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-combating-money-laundering