

FINMA 与执法

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

瑞士金融市场监管局（FINMA）监督其持牌机构遵守反洗钱义务的情况。它开展现场检查，在发生违规时启动执法程序，责令采取恢复合法状态的措施，没收违法所得，禁止高管从业，并在情节严重时吊销牌照。¹它发布活动报告，描述所发现的缺失，但通常不点名相关机构。

在 2025 年 4 月 8 日举行的一次会议上，FINMA 强调有必要加强机构的能力，尤其是在风险管理和合规方面。²它期望各机构采用基于风险的方法，将力量集中于最敏感的业务关系和交易，同时建立能够保障合规职能独立性和权威性的治理架构。

E 部分所述的财富管理人和受托人监督组织，在 FINMA 的监督下，监督这些机构遵守反洗钱义务的情况。³自律组织则对非银行金融中介机构履行同样职能，包括贵金属交易商和与大宗商品贸易相关的某些服务提供商。

1 注释

1. FINMA，2018 年 9 月 17 日新闻稿：Credit Suisse 在 FIFA、Petrobras 和 PDVSA 案（2006 年至 2016 年）中违反了反洗钱监管义务，在识别客户和受益所有人、对风险较高的业务关系进行分类以及记录存档方面存在缺失；所责令的措施（整改控制

FINMA 与执法

机制、于 2019 年底前实现“单一客户视图”、委派独立第三方）；FINMA，2020 年 2 月 20 日新闻稿：Julius Bär 存在“严重的反洗钱缺失”（2009 年至 2018 年初，PDVSA 和 FIFA），禁止进行重大或复杂的收购，审查薪酬政策，委派独立代表；Allnews，2021 年 11 月 18 日：与委内瑞拉相关的五项程序（Credit Suisse、Julius Bär、Banca Zarattini、CBH Compagnie Bancaire Helvétique、Banca Credinvest）结案，FINMA 曾与 30 余家银行接触。

2. Allnews，2025 年 10 月 16 日，介绍 Fondation Genève Place Financière 的经济调查。
3. FINMA，2020 年 7 月 7 日新闻稿，“Mise en œuvre LSFin/LEFin : la FINMA autorise les premiers organismes de surveillance”（实施《金融服务法》（FinSA）和《金融机构法》（FinIA）：FINMA 批准首批监督组织）。

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-finma-and-enforcement