

人道主义豁免与国际日内瓦

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

制裁包含针对人道主义行动的豁免，而 F 部分所述的人道主义之都日内瓦，正是适用这些豁免的地方之一。2022 年 12 月，联合国安理会通过了一项适用于其各项制裁制度的一般人道主义豁免。欧盟（EU）和瑞士已在各自的条例中引入类似豁免，使人道主义组织能够在受制裁国家提供资金和运送援助。¹日内瓦的银行持有许多人道主义组织的账户，它们必须在不使其美国和欧洲代理行承担风险的前提下适用这些豁免；这是一项微妙的工作，这些组织将其描述为其工作中长期存在的障碍。

这一问题体现了日内瓦的地位：在这个金融中心，同一批银行既为受制裁的大宗商品贸易提供融资，也为受制裁国家的人道主义援助提供融资；而制定人道主义规范的组织，又依赖于本身受制裁约束的银行。由银行、人道主义组织、瑞士联邦经济事务秘书处（SECO）和外国主管机关组成的工作组（其中若干设在日内瓦）正在寻求切实可行的解决方案，例如一般许可、专门的支付渠道以及不予追诉的保证。这些工作使日内瓦成为协调制裁与人道主义行动的试验场。²

示例。2022 年 2 月，一家日内瓦银行拥有 2,400 名具有俄罗斯国籍或居所的客户，资产达 60 亿瑞士法郎。制裁采纳后，该银行识别出 35 名直接被制裁的客户，其资产 9 亿瑞士法郎被冻结，并向瑞

士联邦经济事务秘书处报告。随后，该银行用六个月时间重新审查其余 2,365 项业务关系，组建了一支由 20 名分析师组成并辅以顾问的团队，成本约 400 万瑞士法郎。对于资金来源或与受制裁实体的关联无法澄清的 600 项业务关系，该银行予以终止。根据条例，新俄罗斯客户超过 100,000 瑞士法郎的存款被拒绝。两年后，该银行的俄罗斯客户数量减半，资产减少了三分之二。该银行已将其团队转向中东和亚洲，同时保留对被冻结资产的管理，而这项管理的成本高于其收益。

1 注释

1. 安理会第 2664 (2022) 号决议确立了适用于联合国所有制裁制度的人道主义豁免，联邦委员会通过 2023 年 4 月 26 日通过、自 2023 年 6 月 1 日起生效的条例予以转化，同时转化的还有第 2615 (2021) 号决议中的阿富汗豁免；联邦委员会 2023 年 4 月 26 日新闻稿，[admin.ch](#)。
2. Abigail Hartman, “Counterterrorism, sanctions and financial access challenges: Course corrections to safeguard humanitarian action”, *International Review of the Red Cross*, 第 916-917 期, 2021 年：金融机构“越来越不愿意为在受严厉制裁的司法管辖区开展工作的非营利组织提供银行服务”（去风险化）；“2019–2020 年，瑞士政府主办了一系列技术会议，称为关于叙利亚相关人道主义付款的合规对话”；英国的三方工作组（Tri-Sector Working Group）以及世界银行和 ACAMS 的去风险化利益相关方对话（Stakeholder Dialogue on De-Risking, 2017 年）。

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-humanitarian-exemptions-and-international-geneva