

## 洗钱与加密资产及数字资产

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

反洗钱工作已扩展至加密资产和数字资产，其监管框架见 K 部分。加密资产服务提供商属于受《联邦反洗钱和反恐怖融资法》（AMLA）约束的金融中介机构。以此身份，它们须适用“旅行规则”，核实外部地址持有人的身份，并向瑞士洗钱举报办公室（MROS）报告其怀疑；该办公室的报告显示，与加密资产相关的报告所占比例不断上升。<sup>1</sup>区块链分析工具能够逐个地址追踪资金流向，为主管机关和服务提供商提供了现金流和国际银行转账未必具备的追踪能力。日内瓦和联邦层面的多项调查均已运用这些工具。<sup>2</sup>

这一资产类别特有的风险依然存在：混币器、不受监管的平台、自托管钱包以及缺乏监管的司法管辖区。2026 年 8 月随第二十轮制裁方案决定将制裁扩展至俄罗斯平台，表明加密资产和数字资产已成为合规工作的寻常领域。<sup>3</sup>日内瓦金融中心以合规作为自身卖点，对这些资产适用与其他资产相同的要求，这使其在该市场中的份额局限于已申报且受监管的部分。

### 1 注释

1. MROS , Rapport annuel 2024 （2024 年年度报告）（fedpol.admin.ch）：2024 年收到 15141 份可疑活动报告，较

## 洗钱与加密资产及数字资产

2023 年（11876 份）增长 27.5%，其中 1799 份“与虚拟货币有关”（2023 年为 1192 份）；MROS, Rapport annuel 2025（2025 年年度报告）：2025 年 21087 份报告（增长 39.3%），其中 2873 份与虚拟货币有关（增长 59.7%）；联邦司法和警察部（FDJP），Évaluation nationale des risques : risque de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme lié aux crypto-actifs（国家风险评估：与加密资产相关的洗钱和恐怖融资风险），2024 年 1 月：2020 年至 2022 年间约 10% 的报告，2022 年“不少于 13.8%”。

2. FDJP，Évaluation nationale des risques : risque de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme lié aux crypto-actifs，2024 年 1 月：“区块链分析工具使侦测和追踪可疑活动更为容易”；虚拟资产服务提供商从 2018 年的不足 10 家增至 2022 年底的 204 家，其中只有 24 家在 2020 年至 2023 年间向 MROS 提交过报告；联邦委员会，2024 年 6 月 19 日回应关于追诉网络犯罪的议案 22.3017 和 22.3145 的报告（各州主管机关追踪加密货币的资源）；联邦警察局（fedpol），2025 年 11 月 4 日关于第三届 MROS 加密研讨会的新闻稿（楚格，来自九个国家的近 280 名参会者）。
3. 国家经济事务秘书处，2026 年 8 月 19 日，已在第三章引用。

---

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-money-laundering-and-crypto-assets-and-digital-assets](https://cn.helveticaregister.com/geneva-money-laundering-and-crypto-assets-and-digital-assets)