

被冻结的资产

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

资产冻结是最显眼的措施。截至 2025 年 4 月 1 日，瑞士因对俄罗斯制裁而冻结的资产价值为 74 亿瑞士法郎。此外，还有属于受制裁个人或实体的十四处不动产、跑车和豪华汽车、飞机、艺术品、家具和乐器。¹自 2022 年以来，这一金额有所波动，原因是一些出于预防目的而冻结的资产在经过彻底审查、得以确认不属于冻结范围之后被解冻。²

冻结并非没收。这些资产仍归受制裁者所有，只是他们无法处分。将其用于乌克兰重建的问题一直是国际讨论的议题，尤其是涉及俄罗斯中央银行资产的问题。瑞士基于财产权及其宪法，对此表达了保留意见。³

对日内瓦的银行而言，冻结措施带来了大量工作：识别直接或通过其控制的公司而涉及的客户、冻结相关业务关系，并向瑞士联邦经济事务秘书处（SECO）报告。《乌克兰条例》第 15 条要求冻结与受制裁者的业务关系。各机构必须对与俄罗斯存在关联（住所、国籍、受益所有人）的客户进行风险分析。⁴禁止接受俄罗斯国民或居民超过一定金额的存款，迫使银行审查其全部俄罗斯客户，无论其是否受到制裁。⁵

示例。一家日内瓦银行为俄罗斯客户管理 20 亿瑞士法郎，其中 3 亿瑞士法郎属于列入制裁名单的人员或其控制的公司。这 3 亿瑞士

被冻结的资产

法郎被冻结，并向瑞士联邦经济事务秘书处报告。其余 17 亿瑞士法郎属于未受制裁的客户，但由于禁止接受大额新存款、强化风险分析以及代理行施加的压力，该银行终止了其中部分业务关系。数字虽为虚构，但其机制与上述义务相符。

1 注释

1. 瑞士联邦经济事务秘书处，“FAQ – Sanctions contre la Russie”，同前引。
2. 瑞士联邦经济事务秘书处，同前引。
3. 联邦委员会 2023 年 2 月 15 日的立场，基于联邦司法局牵头的工作组的研究：在缺乏法律依据的情况下没收被冻结的俄罗斯私人资产，将违反财产保障和瑞士的国际承诺；联邦委员会正在关注有关中央银行资产的国际讨论；“La confiscation d’avoirs russes en Suisse n’est pas licite”，swissinfo.ch，2023 年 2 月 15 日；根据 SECO 的数据，截至 2025 年 4 月 1 日被冻结资产为 74 亿瑞士法郎（admin.ch，2025 年 4 月 1 日）。
4. BDO，“Sanctions économiques suisses : défis particuliers de la conformité”，bdo.ch，2025 年 7 月 24 日。
5. 《关于乌克兰局势相关措施的条例》第 20 条：禁止接受俄罗斯国民、居住在俄罗斯的人员以及俄罗斯实体超过 100,000 瑞士法郎的存款，但瑞士国民、欧洲经济区（EEA）或英国居民以及持有瑞士或欧洲经济区居留许可者除外；BDO，“Sanctions économiques suisses”，bdo.ch（2026 年 9 月访问）。

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-the-frozen-assets