

法律框架

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

反洗钱体系建立在两大支柱之上。刑事支柱由 1990 年引入的《瑞士刑法典》第 305bis 条和第 305ter 条构成，这两条分别惩处洗钱行为和金融交易中缺乏尽职调查的行为，E 部分已对此作过回顾。¹ 洗钱以上游犯罪为前提，其范围在历次修订中不断扩大，尤其自 2016 年起已涵盖加重税务犯罪。²

预防支柱则是 1998 年生效的《联邦反洗钱和反恐怖融资法》（AMLA）。该法对金融中介机构规定了尽职调查义务：核实缔约方身份、识别受益所有人、厘清业务关系的标的和目的、在风险较高时采取强化尽职调查，以及记录存档和组织方面的义务。³ 该法规定，凡有合理怀疑认为资产与犯罪有关、源自重罪或加重税务犯罪，或与恐怖融资相关，均须向举报办公室报告。该法还规定在某些情况下冻结资产。⁴

这些义务通过瑞士金融市场监管局（FINMA）的《反洗钱条例》、E 部分介绍过其起源的银行《尽职调查协议》（CDB）以及各自律组织（SRO）的规章得以具体化。⁵ 银行、财富管理人、证券交易商、保险公司、集体投资计划管理人以及非银行中介机构——受托人、资产管理人、支付服务提供商、贵金属交易商——均须遵守这些义务。如 E 部分所述，2025 年 9 月 26 日通过的修订将这些义务扩展至某些咨询活动，尤其是律师和公证人的相关活动。⁶

法律框架

瑞士体系是成立于 1989 年的金融行动特别工作组（FATF）国际框架的组成部分，FATF 的建议定期接受相互评估。瑞士已接受过多轮评估，2025 年的修订尤其旨在下一轮评估之前弥补已发现的缺陷。⁷

要素	内容
刑法	《瑞士刑法典》第 305bis 条和第 305ter 条，洗钱及缺乏尽职调查，自 1990 年起
预防	《反洗钱法》，自 1998 年起，尽职调查义务和报告义务
实施	FINMA 条例、银行《尽职调查协议》、各自律组织的规章
举报办公室	瑞士洗钱举报办公室（MROS），隶属联邦警察局
2025 年扩展	顾问，尤其是律师和公证人的某些活动
国际框架	FATF 建议及相互评估

要点。反洗钱体系建立在刑事支柱即《瑞士刑法典》第 305bis 条和第 305ter 条，以及预防支柱即《反洗钱法》之上，后者通过 FINMA 条例和《尽职调查协议》得以具体化。举报办公室接收可疑活动报告，并在适当情况下将其转交刑事追诉机关。

1 注释

1. 日内瓦大学继续教育，关于反洗钱策略兴起的文件，unige.ch（2026 年 9 月访问）。
2. 2014 年 12 月 12 日《关于实施 2012 年修订的金融行动特别工作组建议的联邦法律》：自 2016 年 1 月 1 日起，加重税务犯罪成为洗钱的上游犯罪（《瑞士刑法典》第 305bis 条第 1bis 款，每一纳税期偷逃税款至少 30 万瑞士法郎），其他条款于 2015 年 7

- 月 1 日生效；Altenburger, “Loi GAFI : délit fiscal qualifié, infraction préalable au blanchiment”, altenburger.ch, 2015 年。
3. 1997 年 10 月 10 日《联邦反洗钱和反恐怖融资法》（《反洗钱法》，AMLA；SR 955.0），自 1998 年 4 月 1 日起生效，第 3 条至第 8 条（尽职调查义务）；“Rétrospective des 25 ans de la loi sur le blanchiment d'argent”, La Vie économique, 2023 年 3 月。
 4. 瑞士洗钱举报办公室，2023 年年度报告，fedpol.admin.ch，其中转述了报告义务的内容。
 5. 词条 “Convention relative à l'obligation de diligence des banques”，*法文维基百科*（2026 年 9 月访问）。
 6. 联邦委员会，2025 年 10 月 15 日新闻稿，transpareg.admin.ch；“Blanchiment d'argent en Suisse : nouvelles obligations du conseiller”，Croce & Associés, 2025 年 10 月 20 日。
 7. 关于 FATF 的成立，见上引日内瓦大学文件；关于评估时间表，见上引 “Blanchiment d'argent en Suisse : nouvelles obligations du conseiller”。

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-legal-framework