

举报办公室的统计数据

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

瑞士洗钱举报办公室（MROS）的年度报告反映出该体系的力度日益加大。2025 年，该办公室共收到 21087 份可疑活动报告，平均每个工作日 82 份，较 2024 年的 15141 份增长 39.3%。自 2020 年 1 月引入 goAML 信息系统以来，报告数量几乎翻了两番，其中 91.3% 的报告来自银行业金融中介机构。¹2025 年，该办公室向刑事追诉机关转交了 1375 宗案件，增长 31.5%。²

增长持续不断：2022 年 7639 份报告，2023 年 11876 份，2024 年 15141 份，2025 年 21087 份。³每份报告平均涉及 1.8 个业务关系。⁴2024 年，21.7% 的报告系依据《瑞士刑法典》第 305ter 条第 2 款规定的举报权提出。在 5.6% 的案件中，中介机构表示，因存在合理怀疑而中止了建立业务关系的磋商。⁵

这一增长反映出多重因素：监管实践的加强、报告义务的扩展、中介机构意识的提高、侦测工具的改进，以及机构出于谨慎、为避免指责而倾向于报告。这引出了一个问题：该办公室和刑事追诉机关是否有能力处理如此数量的报告，以及该体系的实际成效如何。一篇学术评论指出，2023 年移交刑事追诉机关的案件数量有所下降，从 2022 年的 1232 宗降至 866 宗，而且判决统计数据在 2018 年之前一直公布，此后便不再公布。⁶

举报办公室的统计数据

合规负责人的责任加重了。2014 年至 2022 年间，联邦财政部和联邦刑事法院至少作出了二十一项因违反报告义务而作出的终局定罪。截至 2022 年底，仍有四十七宗程序尚未审结。⁷ 合规官员，包括较低职级的合规官员，如今都须承担责任。

年份	可疑活动报告	备注
2022	7639	涉及约 13750 个业务关系
2023	11876	增长 56%；向刑事追诉机关移交 866 宗
2024	15141	增长 27.5%；92%来自银行业
2025	21087	增长 39.3%；转交 1375 宗案件，增长 31.5%

示例。一家拥有 20000 个业务关系的日内瓦中型银行，若每年就其中 0.5%提出报告，即向举报办公室提交 100 份报告。如果每份报告平均需要合规、法务和客户关系部门投入二十小时工作，即每年 2000 小时，而全口径小时成本为 150 瑞士法郎，那么仅报告义务一项每年就要花费 30 万瑞士法郎，尚不包括侦测系统以及未形成报告的分析工作。上述数字均为虚构。

1 注释

1. 瑞士洗钱举报办公室，2025 年年度报告，fedpol.admin.ch。
2. MROS，2025 年年度报告，同上引。
3. MROS，2022 年、2024 年和 2025 年年度报告，fedpol.admin.ch；Allnews，“Forte augmentation des annonces de blanchiment d’argent en Suisse en 2024”，2025 年 5 月 2 日，该文给出的 2024 年数字略有不同。
4. MROS，2025 年年度报告，同上引。
5. MROS，2024 年年度报告，同上引。

6. “Communiquer ses soupçons au MROS contribue-t-il à combattre efficacement la criminalité économique?”, Haute École Arc, 2025 年 5 月 14 日。
7. Haute École Arc, 同上引, 援引 Doris Hutzler 于 2023 年 6 月 8 日所作的报告。

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-reporting-office-statistics