

AMLA 下的顾问

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

改革的第二项内容是将 AMLA 的适用范围扩展至从事特定高风险活动但不经手客户资产的顾问。根据官方摘要，新的尽职调查义务适用于与房地产交易、公司的设立、重组或出售以及信托和类似安排的管理相关的咨询活动。¹这些义务依附于活动本身，因此律师、公证人、受托人和商业顾问在提供此类服务时均受其约束。诉讼、劳动法或家庭和继承事务等传统法律工作仍不在适用范围之内。针对公众咨询意见，联邦委员会引入了门槛标准，更清晰地界定何时属于以职业方式从事咨询活动。²承担新义务的顾问必须加入自律组织，由其监督顾问履行与金融中介机构义务相平行的尽职调查义务。³对于官方公证人，适用时间推迟至各州调整其立法之后。⁴

对卢加诺而言，这一扩展意义重大，因为为意大利客户提供的专业服务中有很大部分恰恰属于此类服务。其中包括设立瑞士控股公司和贸易公司、重组家族控股架构、在该州购置住宅物业，以及为意大利家族管理信托，第 E.V 章对此有所描述。在 2026 年 9 月 30 日之前，律师和受托人只要不持有客户资金，即可在上述事务中执业而无需承担 AMLA 义务。现在，他们必须识别客户和受益所有人，查明异常委托的背景，保存记录，并在不适用律师职业保密的情况下报告可疑情况。新义务与《瑞士刑法典》第 321 条规定的律师职业保密之间的相互关系，是本次改革最为微妙之处。

AMLA 第 9 条规定的报告义务继续将律师和公证人排除在外，只要其活动受职业保密保护；而咨询活动的确切界限将由自律组织和法院加以塑造。⁵

要点。FATF 于 2016 年 12 月对瑞士进行了评估，并在 2023 年 10 月 19 日的跟进报告中上调了两项建议的评级，最终结果为 8 项合规、29 项大部分合规和 3 项部分合规。下一次评估计划于 2027–2028 年进行。议会于 2025 年 9 月 26 日通过了 TJPG 和 AMLA 修正案，两者均自 2026 年 10 月 1 日起施行。设于联邦司法局的非公开透明度登记册以 25% 为门槛登记受益所有人，现有实体的登记截止日期为 2027 年 1 月 1 日至 4 月 1 日，罚款最高可达 500,000 瑞士法郎。在房地产、公司设立和重组以及信托管理领域从事高风险活动的顾问，现须承担尽职调查义务，并必须加入自律组织。

1 注释

1. 联邦司法局，2026 年 6 月 12 日新闻稿（见上文）；WEKA（见上文）。
2. 联邦司法局，2026 年 6 月 12 日新闻稿（见上文）；WEKA（见上文）。
3. WEKA（见上文）。
4. 联邦司法局，2026 年 6 月 12 日新闻稿（见上文）。
5. AMLA 第 9 条第 2 款（见上文）。

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/lugano-advisers-under-the-aml