

反洗钱法

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

反洗钱问题是 2021 年州议会中提出的最严重的反对意见：少数派报告警告称，在受认可的金融中介机构之外持有的钱包可能被用于逃税，而假名交易则为犯罪组织提供了可乘之机。¹卢加诺支付系统的设计通过在付款人与市政府之间设置一家受监管的金融中介机构来回应这一反对意见。市政府称，Bitcoin Suisse AG 是一家受瑞士反洗钱和反恐怖融资规则约束的金融中介机构，并且是自律组织 VQF（金融服务标准协会）的成员。²

根据《反洗钱法》（AMLA）第 2 条第 3 款，以职业方式接受或持有他人资产，或协助投资或转移他人资产的人，属于金融中介机构。这包括支付服务，而《反洗钱条例》对支付服务的界定涵盖协助转移虚拟货币以及资金或价值转移，包括以支付相应款项为对价接受虚拟货币。³金融中介机构必须核实合同相对方的身份（第 3 条），确定受益所有人的身份（第 4 条），查明异常交易的背景和目的（第 6 条），保存记录（第 7 条），并在存在合理怀疑时向瑞士洗钱报告办公室（MROS）报告（第 9 条）。⁴对于加密资产和数字资产的兑换交易，瑞士金融市场监管局（FINMA）的反洗钱条例自 2021 年起设定了 1,000 瑞士法郎这一特别低的门槛，超过该门槛即须识别客户身份；FINMA 关于区块链支付的指引则对金融中介机构之间的转账适用“旅行规则”。⁵第 I.II 章详细阐述了这些规则，第 G.III 章则对提契诺州的反洗钱体系作了整体介绍。

反洗钱法

市政府本身并非金融中介机构，因为它只收取法郎。其法律风险仅限于刑法的一般规则以及其官员的职责。该安排的剩余风险在于币的来源。纳税人用自托管钱包中的比特币支付市镇税单时，所转移的币的历史可以由中介机构通过区块链分析加以分析，但无法完全核实。中介机构负有筛查转入地址并查明可疑交易的义务。就 USDT 而言，还存在另一项工具。作为中心化发行人，Tether 可以冻结特定地址持有的代币。据其报告，它已配合美国制裁措施，协助冻结了近 5.5 亿美元与伊朗相关的 USDT。⁶从反洗钱法的角度看，这种能力是一项优势。但这也意味着，一笔 USDT 付款的价值取决于一家瑞士境外私营公司的决定，下一节将讨论这一点。

1 注释

1. Rapporto di minoranza（见上文）。
2. 卢加诺市，2023 年 12 月 5 日新闻稿（见上文）。
3. 1997 年 10 月 10 日《联邦打击洗钱和恐怖融资法》（《反洗钱法》，AMLA），SR 955.0，第 2 条第 3 款及 b 项（支付服务），<https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/9/95/955.0-2-5.html>；2015 年 11 月 11 日《打击洗钱和恐怖融资条例》（AMLO），SR 955.01，第 4 条第 1 款、第 1bis 款和第 2 款（支付服务、虚拟货币、资金和价值转移），<https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/9/95/955.01-4-7.html>。
4. AMLA，第 3 条（识别合同相对方）、第 4 条（确定受益所有人）、第 6 条（特殊尽职调查义务）、第 7 条（记录保存义务）及第 9 条（报告义务），<https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/9/95/955.0-index.html>。
5. 2015 年 6 月 3 日《FINMA 反洗钱条例》（AMLO-FINMA），SR 955.033.0，第 51a 条第 1 款（虚拟货币交易达到或超过 1,000 瑞

士法郎时须识别身份；由 2020 年 11 月 4 日 FINMA 条例增补，自 2021 年 1 月 1 日起生效），<https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/9/95/955.033.0-51a-55.html>；FINMA，关于第 02/2019 号指引“Payments on the blockchain”的新闻稿，2019 年 8 月 26 日，<https://www.finma.ch/en/news/2019/08/20190826-mm-kryptogwg/>（代币转账须附带客户及受益人信息）。

6. Tether, 2026 年 9 月 28 日新闻稿, “Tether Has Supported Nearly \$550 Million in Iran-Linked USDT Freezes as U.S. Expands Sanctions Campaign”, <https://tether.io/news/tether-has-supported-nearly-550-million-in-iran-linked-usdt-freezes-as-u-s-expands-sanctions-campaign/>（2026 年 4 月冻结逾 3.44 亿美元，2026 年 7 月冻结逾 1.3 亿美元）。

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-anti-money-laundering-law