

CDB 20 及其在联邦法律中的地位

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

现行版本 CDB 20 于 2018 年 6 月 13 日通过，同年获得瑞士金融市场监管局（FINMA）批准，并于 2020 年 1 月 1 日生效。¹它回应了 2016 年 12 月 7 日 FATF 瑞士相互评估报告中指出的缺陷。其主要变化包括：将现金交易中识别合同相对方的门槛从 25,000 瑞士法郎降至 15,000 瑞士法郎；取消某些交易业务的门槛；对文件缺失情况下的开户采取更严格的规则；以及纳入视频和在线身份识别。²如果缺失的信息或文件未在开户后 30 天内补齐，账户必须冻结存取款；如果缺口无法弥补，则应终止业务关系。

自 1977 年以来，CDB 的法律地位已发生根本变化。其实体条款即第 1 条至第 57 条，现已具有条例的法律地位，因为 FINMA 《反洗钱条例》（AMLO-FINMA）第 35 条宣布这些条款适用于银行和证券公司，且 FINMA 承认 CDB 为最低标准。其自第 58 条起的程序条款仍属瑞士银行家协会与其会员银行之间的合同性自律规范。³CDB 本身声明，其旨在“具体落实《反洗钱法》所规范的若干尽职调查事项（《反洗钱法》第 3 条至第 5 条）”以及《瑞士刑法典》第 305ter 条所要求的注意义务，而针对较高风险业务关系的特别调查义务则规定于 AMLO-FINMA。⁴执行工作仍在持续。2017 年至 2021 年间，监督委员会共作出 44 项裁决，2011 年至 2016 年间为 52 项。其中 37 项以合同违约金告终。与上一期相同，最高违约金为 100 万瑞士法郎，有 14 笔违约金达到或超过 100,000 瑞士法郎。

大多数违规认定涉及在出现疑问时重新识别合同相对方或重新确定受益所有人的义务。截至 2022 年 6 月底，CDB 约束着 236 家银行和 24 家证券公司。⁵瑞士银行家协会已宣布，下一次修订不会早于 2027 年 1 月 1 日生效，因为它取决于新的联邦法人透明度登记册的实施。⁶

常见误解。CDB 常被描述为不具法律效力的自愿性守则。自 1977 年起，它就是每家银行与瑞士银行家协会之间具有约束力的合同，通过最高 1,000 万瑞士法郎的合同违约金加以执行。自《反洗钱法》和 FINMA 相关条例实施以来，其实体条款还通过 AMLO-FINMA 第 35 条，对银行和证券公司具有条例的法律效力。因此，违规行为可能导致合同违约金、FINMA 的监管措施，并且在忽视识别受益所有人的情况下，导致依《瑞士刑法典》第 305ter 条承担刑事责任。

1 注释

1. SBA, “CDB 20: revised code of conduct in the area of the fight against money laundering” , 2018 年 7 月 31 日 , <https://www.swissbanking.ch/en/news-and-positions/news/cdb-20-revised-code-of-conduct-in-the-area-of-the-fight-against-money-laundering> ; FINMA, “Combating money laundering” , <https://www.finma.ch/en/supervision/cross-sector-issues/combating-money-laundering/> (CDB 20 于 2018 年获 FINMA 批准) ; CDB 20 (同前) , 第 69 条。
2. SBA, Commentary on the Agreement ... (CDB 20) (同前) (2016 年 12 月 7 日 FATF 相互评估报告; 门槛) ; SBA, 2018 年 7 月 31 日新闻 (同前) (30 天规则; 视频和在线身份识别) ; CDB 20 (同前) , 第 4 条第 2 款、第 9 条、第 10 条和第 45 条第 4 款。

3. SBA, “Combating money laundering” (同前) (第 1–57 条通过 AMLO-FINMA 第 35 条具有条例地位; 自第 58 条起的程序条款属合同性质); SBA, Tätigkeitsbericht 2017–2021 (同前), 第 6–7 页; SBA, Commentary on the Agreement ... (CDB 20) (同前) (最低标准); 2015 年 6 月 3 日 FINMA 《反洗钱条例》(AMLO-FINMA), SR 955.033.0, 第 35 条 (“gelten für Banken und Wertpapierhäuser die Bestimmungen der Vereinbarung vom 13. Juni 2018 über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken (VSB 20)”) , <https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/9/95/955.033.0-35-37.html>。
4. CDB 20 (同前), 第 2 条。
5. SBA, Tätigkeitsbericht 2017–2021 (同前), 第 2–5 页。
6. SBA, “Combating money laundering” (同前)。

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-the-cdb-20-and-its-place-in-federal-law