

尽职调查义务

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

AMLA 第 3 条至第 8 条规定的尽职调查义务是预防体系的核心。中介机构必须核实合同相对方的身份，确认受益所有人的身份，在存疑时重复上述步骤，并查明业务关系的性质和目的（AMLA 第 3–6 条）。自 2023 年 1 月 1 日起，AMLA 第 6 条第 1 款明确规定，须获取信息的范围、决定该业务关系的管理层级以及审查频率，取决于客户所代表的风险。在四种情形下，中介机构必须查明交易或业务关系的经济背景和目的：交易或关系显得异常；有迹象表明资产来源于重罪或加重税务轻罪；该关系具有较高风险；或客户数据与瑞士洗钱举报办公室（MROS）根据 AMLA 第 22a 条传递的数据相符（AMLA 第 6 条第 2 款）。与外国政治公众人物的业务关系一律被视为具有较高风险。对于本国政治公众人物，则仅在同时存在其他风险因素时才适用这一认定（AMLA 第 6 条第 3 款和第 4 款）。¹

2021 年 3 月 19 日修订所引入的两项义务在卢加诺具有特别重要的实际意义，因为当地许多与意大利客户的业务关系可追溯至几十年前。自 2023 年 1 月 1 日起生效的 AMLA 第 7 条第 1bis 款要求中介机构定期检查客户资料是否最新，并在必要时予以更新，其频率和范围同样取决于风险。相关记录必须在业务关系终止或交易完成后至少保存十年（AMLA 第 7 条第 3 款）。² 卢加诺的许多客户档案是在编号账户和住所公司的时代开立的。对于这类机构而言，

尽职调查义务

定期更新已使遗留业务关系变成一项持续性的合规任务：上世纪九十年代签署的受益所有权表格必须重新确认，财富来源的说明必须形成书面记录，与意大利居民的业务关系必须与第 E.II 章所述的自动信息交换相协调。

1 交易商与现金门槛

受该法约束的第二类人，即交易商，仅在收取大额现金付款时才受约束。在 2026 年 9 月 30 日之前有效的版本中，AMLA 第 8a 条适用于在商业交易中收取超过 10 万瑞士法郎现金的交易商。此类交易商必须核实客户身份，确认受益所有人并保存记录。分多期支付、合计超过门槛的款项视为一笔付款，通过金融中介机构支付的款项则予以豁免。对于显得异常或显示犯罪来源迹象的交易，交易商也必须查明其背景。³ 这一规则在提契诺州适用于汽车经销商、珠宝商、艺术品经销商，以及买方提出以钞票付款的房地产交易。2025 年的改革将贵金属和宝石交易的门槛降至 1.5 万瑞士法郎，并规定房地产交易中超过 10 万瑞士法郎的现金付款必须通过金融中介机构办理。⁴

2 注释

1. AMLA 第 6 条，<https://www.droit-bilingue.ch/en-de/9/95/955.0-6-10.html>（经 2014 年 12 月 12 日、2020 年 9 月 25 日和 2021 年 3 月 19 日联邦法律修订）。
2. AMLA 第 7 条，<https://www.droit-bilingue.ch/en-de/9/95/955.0-7-11.html>（第 1bis 款由 2021 年 3 月 19 日联邦法律增补，自 2023 年 1 月 1 日起生效）。
3. AMLA 第 8a 条，<https://www.droit-bilingue.ch/en-de/9/95/955.0-8a-14.html>（自 2021 年 7 月 1 日起生效的修订版本）。

4. WEKA Business Media, “GwG: Neue Pflichten nach TJPG und der GwG-Reform”, <https://www.weka.ch/themen/management/unternehmensfuehrung/compliance/article/gwg-neue-pflichten-nach-tjpg-und-der-gwg-reform/>。

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-due-diligence-duties