

数据揭示了什么

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

2020 年的报告罕见地提供了瑞士行政协助的统计概况。在 2015 年 7 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日的三年间，瑞士收到 3,252 份个别请求。瑞士还收到八份集体请求，其中一份被撤回，其余七份涉及 5,289 个案件。另有 16 份批量请求涵盖 94,604 个案件，其中大多数涉及请求国根据其掌握的信息所识别的账户清单。同期，瑞士向其他国家发出了 65 份请求。¹

数据一览。瑞士依请求交换信息，2015 年 7 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日：收到个别请求 3,252 份；集体请求 7 份，涵盖 5,289 个案件；批量请求 16 份，涵盖 94,604 个案件；向境外发出请求 65 份。² 瑞士 2025 年的自动信息交换：110 个伙伴国，其中 84 个为互惠交换；发送约 380 万个账户的数据，接收约 350 万个账户的数据；已登记的申报机构约 9,000 家。³

收到的请求与发出的请求之间的悬殊，说明了瑞士在该体系中的功能：它是外国居民所持资产信息的提供方。联邦税务局以双重征税协定中的保密条款为由，不公布按请求国划分的明细。⁴ 意大利针对一家瑞士大型银行于 2015 年至 2016 年间收到退出信函的前客户所提出的集体请求（E.II 章对此有所讨论），属于评议之后的期间，因而未出现在这些数据中。

1 从定期评议到持续监测

全球论坛还评议了瑞士对自动信息交换的实施情况。2020 年，其法律框架被评估为“已到位但需改进”，主要原因是全球论坛认为对某些协会和基金会的豁免过于宽泛。2022 年的有效性评议将瑞士评为“进展正常”，且未提出建议。第二次 AEOI 评议于 2023 年启动，专家已于 2024 年夏季进行实地访问，结果预计于 2026 年底公布。对于依请求交换信息，全球论坛决定不再以原有形式进行第三轮评议。瑞士定期报告未决建议的落实情况，而《法人透明度与受益所有人识别法》（TJPG）是其对 A.1 要素项下批评的主要回应。⁵

金融行动特别工作组（FATF）的平行程序同样重要。其对瑞士的下一轮相互评估预计于 2027 年和 2028 年进行，联邦委员会正是考虑到这一时间表，才选定经修订的《反洗钱法》（AMLA）和 TJPG 于 2026 年 10 月 1 日生效。⁶ G.III 章讨论了 FATF 2016 年的评估及其后续报告。

常见误解。人们常说，瑞士已“通过”全球论坛的评议，因此受益所有权不再是问题。然而，2016 年和 2020 年基本合规的整体评级，掩盖了所有权信息可获得性（A.1 要素）仅为部分合规的评级。2026 年 10 月 1 日引入的中央透明度登记册，正是针对这一弱点的立法回应，其有效性将在今后的评议中接受检验。

2 注释

1. Global Forum, Switzerland 2020（见上文），评议期间概览。
2. Global Forum, Switzerland 2020（见上文）。
3. “AIA: Informationen zu 3,8 Millionen Konten weitergegeben”，finews.ch，2025 年 10 月 10 日，<https://www.finews.ch/news/finanzplatz/69693-estv-aia-informationsaustausch-2025>。

4. 联邦税务局（ESTV）， “Kennzahlen internationale Amtshilfe”,
<https://www.estv.admin.ch/de/kennzahlen-internationale-amtshilfe>
（ “keine genauen Zahlen nach Herkunftsländern” ）。
5. SIF, “Global Forum”（见上文）， 关于 2020 年、2022 年及
2023–2026 年的 AEOI 评议以及持续监测： “Switzerland will
regularly inform the Global Forum about the status and progress of the
implementation of the recommendations.”
6. “Neue Regeln zu Geldwäscherei und Transparenz ab Oktober”,
finews.ch, 2026 年 6 月 12 日, <https://www.finews.ch/news/finanzplatz/72532-gesetz-revision-geldwaescherei-transparenz-bundesrat>,
将生效时间与定于 2027–2028 年进行的 FATF 国别评估联系起来

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-what-the-figures-show