

谁在报告、依据为何

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

银行提交的举报占绝大多数。2024 年，银行提交了 92.3% 的举报（13973 份），其后依次为支付服务提供商（2.2%）、信用卡公司（1.6%）、虚拟资产服务提供商和金融科技企业（1.5%）以及资产管理人（0.9%）。¹ 2025 年，银行所占比例为 91.3%（19246 份）。² 以金融中介身份行事的受托人和律师仅出现在小类别之中。2021 年的国家风险评估得出结论认为，受托人和律师的举报数量与其风险敞口相比偏低，表明存在明显缺口；本章将回到这一问题。³

就法律依据而言，2024 年 72.5% 的举报是根据 AMLA 第 9 条第 1 款 (a) 项规定的举报义务提交的，另有 21.7% 是根据《瑞士刑法典》第 305ter 条第 2 款规定的举报权提交的，5.6% 是根据 AMLA 第 9 条第 1 款 (b) 项在中断谈判后提交的。2025 年，上述比例分别为 76.6%、17.4% 和 5.7%。⁴ 在涉嫌的上游犯罪中，诈骗占主导地位，2024 年占举报的 59.4%，2025 年占 64.3%。显示涉及《瑞士刑法典》第 260ter 条所规定犯罪组织迹象的举报，2024 年为 424 份（2.8%），2025 年为 695 份（3.3%）。在后者中，截至年底有 32 份已形成转交案件。

5

1 提契诺州所占份额：举报中介机构

MROS 已不再公布举报中介机构所在的州，但早期报告曾公布过，这些报告显示了提契诺州的分量。2010 年，总部设在提契诺州的中介机构提交了 1159 份举报中的 237 份，占 21%，使该州位列第二，仅次于苏黎世（420 份，占 36%），领先于日内瓦。在 2001 年至 2010 年的十年间，提契诺州的举报数量在 2010 年跃升之前每年在 40 至 97 份之间波动。⁶ MROS 将这一增长部分归因于客户构成，其中很大一部分是意大利公民。意大利刑事调查启动后，意大利媒体会公布嫌疑人的姓名，有时甚至公布其地址，这使瑞士中介机构能够将其与自己的客户数据进行比对。⁷ 这一观察揭示了一种至今仍然典型的机制：提契诺州的许多举报是由意大利新闻报道、意大利扣押令或意大利司法协助请求触发的，因此瑞士的举报往往紧随意大利的调查之后。

到 2018 年，比例格局已经发生变化。提契诺州中介机构提交了 6126 份举报中的 799 份，占 13%，该州位列第三，排在苏黎世（2332 份，占 38%）和日内瓦（1890 份，占 31%）之后。⁸ 份额的下降反映出，在 2010 年代大型国际腐败案件之后，苏黎世大型银行和日内瓦私人银行的举报数量有所增长，同时也反映了第 E.I 章所述的提契诺州银行市场的收缩。然而，从绝对数量看，提契诺州的举报在 2010 年至 2018 年间增长了两倍多。

2 注释

1. MROS, Jahresbericht 2024（同上），第 17 页。
2. MROS, Annual Report 2025（同上），第 17–18 页。
3. 打击洗钱和恐怖主义融资跨部门协调小组（CGMF），Report on the national assessment of the risks of money laundering and terrorist financing in Switzerland，2021 年 8 月

<https://www.sif.admin.ch/dam/en/sd-web/zXS66fkBEPEO/zweiter-bericht-risiken-geldwaescherei-terrorismusfinanzierung-en.pdf>。

4. MROS, Jahresbericht 2024（同上），第 18 页；MROS, Annual Report 2025（同上），第 19 页。
5. MROS, Jahresbericht 2024（同上），第 19 页和第 23 页；MROS, Annual Report 2025（同上），第 20 页和第 24 页。
6. MROS, Rapporto d'attività 2010（同上），第 27 页。
7. MROS, Rapporto d'attività 2010（同上），第 29 页。
8. MROS, Rapporto d'attività 2018（同上）。

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-who-reports-and-on-what-grounds