

向 MROS 报告：义务、权利与程序

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

任何瑞士金融中介机构一旦产生有充分根据的洗钱怀疑，都必须向瑞士反洗钱报告办公室（MROS）报告。自 2020 年以来，报告数量几乎增长了三倍，同时报告义务已扩展至更多职业，违反该义务也越来越多地导致个人被定罪。本文阐述这一义务的法律依据、MROS 公布的数据以及这些数据所引发的的问题。

1 法律依据

瑞士反洗钱法建立在两大支柱之上。刑事支柱由 1990 年引入的《瑞士刑法典》（SCC）第 305bis 条和第 305ter 条构成，分别惩处洗钱行为和金融交易中未尽注意义务的行为。洗钱以存在上游犯罪为前提，其范围在历次修订中不断扩大。根据 2014 年 12 月 12 日实施金融行动特别工作组（FATF）修订后建议的联邦法，自 2016 年 1 月 1 日起，每个纳税期逃税额至少达 30 万瑞士法郎的严重税务犯罪构成上游犯罪。

预防支柱是 1997 年 10 月 10 日《关于打击洗钱和恐怖主义融资的联邦法》（《反洗钱法》，AMLA），该法自 1998 年 4 月 1 日起施行。其第 3 条至第 8 条规定了金融中介机构的尽职调查义务：核实合同相对方的身份、识别受益所有人、厘清业务关系的目的、对较高风险适用强化尽职调查、保存文件记录以及维持适当的组织架构。《反洗钱法》还规定了向隶属于联邦警察局的 MROS 报告的义务。

向MROS 报告：义务、权利与程序

如有充分理由怀疑资产与洗钱犯罪有关、来源于重罪或严重税务犯罪，或与恐怖主义融资有关，即须报告。该法还规定在特定情况下冻结资产。

这些义务通过《FINMA 反洗钱条例》（AMLO-FINMA）、银行的《瑞士银行尽职调查行为守则协议》以及自律组织的规章得以具体化。银行、投资组合管理人、证券公司、保险公司、基金管理人以及受托人、支付服务提供商和贵金属交易商等非银行中介机构均须遵守这些规定。2025 年 9 月 26 日，议会通过一项修订，将尽职调查义务扩展至律师、公证人和其他顾问的某些咨询活动，同时作出了保护律师职业保密特权的安排。

2 数据说明了什么

根据 MROS 的 2025 年年度报告，该机构当年共收到 21,087 份可疑活动报告，平均每个工作日 82 份，比 2024 年的 15,141 份增长 39.3%。自 2020 年 1 月引入 goAML 信息系统以来，报告量几乎增长了三倍。2025 年的报告中有 91.3% 由银行业中介机构提交，每份报告平均涉及 1.8 个业务关系。同一报告指出，MROS 在 2025 年向检察机关移送了 1,375 宗案件，增长 31.5%。

增长态势一直持续。MROS 年度报告记录的数量分别为：2022 年 7,639 份，2023 年 11,876 份，2024 年 15,141 份，2025 年 21,087 份。其 2024 年报告补充指出，当年提交的报告中有 21.7% 是依据《瑞士刑法典》第 305ter 条第 2 款规定的报告权提交的。在 5.6% 的案例中，中介机构表示因存在有充分根据的怀疑而中止了建立新业务关系的谈判。加密资产和数字资产所占比例日益增加。MROS 统计，2024 年与虚拟货币相关的报告为 1,799 份，高于 2023 年的 1,192 份，2025 年为 2,873 份，增长 59.7%。联邦司法和警察部于 2024 年 1 月发布的加密资产国家风险评估显示，2020 年至 2022 年间其占报告总数的比例约为 10%，仅 2022 年一年就不低于 13.8%。

报告也是一条国际渠道。MROS 与埃格蒙特集团（Egmont Group）中的对口机构交换信息。根据其 2024 年年度报告，该年 MROS 收到来自 96 个外国金融情报机构的 780 项请求。其 2025 年报告记录了从境外收到的 932 份主动通报，增长 24.1%。

3 审慎解读数据

增长可由多种因素解释：更严格的监管实践、扩大的报告义务、中介机构认识的提高、更好的检测工具，以及为避免受到指责而出于谨慎进行报告的倾向。如此庞大的数量引出一个问题：MROS 和检察机关能否处理得过来，该制度的实际效果究竟如何。Haute École Arc 于 2025 年 5 月 14 日发表的一项分析指出，移送刑事机关的案件数量在 2023 年降至 866 宗，而 2022 年为 1,232 宗。同一分析还指出，法院判决的统计数据此前一直公布至 2018 年，现已无法获取。

不同来源的数据并不总是一致。Allnews 在 2025 年 5 月 2 日的一篇文章中给出的 2024 年总数与 MROS 年度报告中的数字略有不同，本文采用的是后者。因此，进行逐年比较的读者应以 MROS 报告本身为准。

4 合规人员的个人责任风险

违反报告义务对相关个人而言是一个刑事问题。Haute École Arc 援引 Doris Hutzler 于 2023 年 6 月 8 日所作的一次演讲报道称，2014 年至 2022 年间，联邦财政部和联邦刑事法院至少作出了二十一项因违反报告义务而定罪的终局判决。截至 2022 年底，尚有四十七宗程序未结。合规官，包括层级较低的合规人员，如今都须承担个人责任。

这项义务处于一个结构化流程的末端。在客户准入阶段，中介机构核实身份、识别受益所有人、划分风险等级，并记录资金来源

向MROS 报告：义务、权利与程序

和财富来源。随后，自动化监控系统标记异常交易，由分析人员审查并加以澄清。业务关系须定期复核，风险较高者复核频率更高。一旦产生有充分根据的怀疑，中介机构即向 MROS 报告，根据适用规则继续或终止业务关系，并在法律规定的情况下冻结资产。根据《FINMA 反洗钱条例》第 13 条第 3 款，与外国政治公众人物的业务关系一律视为较高风险，并须根据第 19 条由最高管理层决定是否接纳。

5 要点

报告量持续上升。MROS 在 2025 年收到 21,087 份报告，几乎是 2020 年引入 goAML 之前水平的四倍，其中九成以上由银行提交。

产出落后于投入。2025 年移送案件增至 1,375 宗，但报告数量与追诉数量之间的差距已引发对该制度有效性的质疑。

责任落实到个人。2014 年至 2022 年间至少有二十一项因未履行报告义务而定罪的终局判决，表明这一义务不仅约束机构，也约束处理可疑情况的个人。

6 资料来源

- 《瑞士刑法典》第 305bis 条和第 305ter 条，1990 年引入。
- 2014 年 12 月 12 日实施 2012 年 FATF 修订建议的联邦法（自 2016 年 1 月 1 日起将严重税务犯罪列为上游犯罪）。
- 1997 年 10 月 10 日《关于打击洗钱和恐怖主义融资的联邦法》（AMLA, SR 955.0），1998 年 4 月 1 日起施行。
- 《FINMA 反洗钱条例》（AMLO-FINMA, SR 955.033.0），第 13 条。
- MROS，*Annual Reports* 2022、2023、2024 和 2025，fedpol.admin.ch。

- 联邦司法和警察部，关于加密资产相关洗钱和恐怖主义融资风险的国家风险评估，2024 年 1 月。
- « Communiquer ses soupçons au MROS contribue-t-il à combattre efficacement la criminalité économique ? », Haute École Arc, 2025 年 5 月 14 日。
- « Forte augmentation des annonces de blanchiment d'argent en Suisse en 2024 », *Allnews*, 2025 年 5 月 2 日。
- 联邦委员会 2025 年 10 月 15 日新闻稿，以及 « Blanchiment d'argent en Suisse : nouvelles obligations du conseiller », Croce & Associés, 2025 年 10 月 20 日（修订于 2025 年 9 月 26 日通过）。

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/mros-reporting-obligation