

瑞士与 FATF

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

瑞士自 1989 年金融行动特别工作组（FATF）成立起即为其成员，此后一直根据 FATF 的评估周期调整本国立法。FATF 于 2005 年和 2016 年两次对瑞士进行评估。2016 年 12 月 6 日发布的报告之后，又有 2020 年 2 月 12 日和 2023 年 10 月 19 日的后续报告。¹ 部分介绍了 2016 年的评估结论。这些结论肯定了瑞士在资产追回和重大腐败案件方面的成就，但批评了报告数量偏低、部分行业监管薄弱以及缺乏关于受益所有人的可靠信息。瑞士被列入强化后续程序，该程序于 2023 年秋结束。2021 年和 2025 年的修订在很大程度上是对 2016 年报告的回应。

下一次评估属于 FATF 第五轮相互评估。据瑞士洗钱报告办公室（MROS）称，评估将从 2026 年底持续至 2028 年 1 月。² 联邦委员会选择 2026 年 10 月 1 日作为生效日期，部分原因是为了让新规则在评估之前得以适用。³ 第五轮评估强调有效性。因此，评估人员将询问：登记册是否运作良好，顾问是否确实进行报告，追诉是否带来定罪和没收，以及制裁是否具有威慑力。一项宣布于 2026 年年中发布的关于法人和信托的国家风险评估确认，外国法人比瑞士法人具有更高的风险。⁴ 评估结果将影响苏黎世的声誉，因为代理行和外国监管机构在其自身风险评估中会考虑 FATF 的评级。

瑞士与FATF

1 注释

1. FATF , 国 家 页 面
“ Switzerland” , <https://www.fatf-gafi.org/en/countries/detail/Switzerland.html>。
2. MROS, Jahresbericht 2025 (见上文) , 关于 FATF 评估的章节。
该报告指出, 第五轮评估更侧重于制度的有效性而非技术合规性, 且 MROS 在 “直接成果 6”项下对金融情报的评估中发挥核心作用。
3. 瑞士联邦委员会, 2026 年 6 月 12 日新闻稿 (见上文) 。
4. MROS, Jahresbericht 2025 (见上文) , 关于国家风险评估的章节。

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/zurich-switzerland-and-the-fatf