

实务视角

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

苏黎世的制裁业务大致分为四个领域：合规计划，向瑞士国家经济事务秘书处（SECO）提出的许可和解释请求，刑事和行政辩护，以及冻结资产的追踪与管理。每个领域都需要将瑞士法律、外国法律和事实调查结合起来，而很少有其他领域在同等程度上有此要求。

瑞士金融机构的制裁合规计划始于风险评估，按客户群、产品、货币和地域识别该机构的风险敞口。在此基础上，该机构确定其对照哪些名单进行筛查、如何处理匹配和近似匹配、何时将业务关系上报合规部门和高级管理层，以及何时向 SECO 报告。自 SECO 于 2024 年公布其标准以来，所有权与控制分析已成为核心组成部分。对于工业出口商，合规计划包括依照《货物管制条例》（GKV）附件和《俄罗斯条例》附件进行货物分类、最终用途核查、对经销商的筛查以及合同条款。SECO 和相关文献所推荐的内部合规计划包括：管理层承诺、行为准则、相应调整的流程、培训、货物分类、当事方筛查和定期审计。¹ 自第二十轮制裁方案起，油轮出口商还必须在其合同中加入“不得涉俄”（no-Russia）条款，并通知 SECO。仅停留在纸面上的合规计划在执法程序中帮助不大。SECO 和瑞士金融市场监管局（FINMA）会询问警报是如何处理的、名单更新的速度如何，以及合规部门的警告是否得到重视，MBAer 案以最极端的形式说明了这一点。

向 SECO 提出的许可和解释请求构成第二个领域。被列入名单的人如需资金用于生活开支、律师费、税款或财产维护，必须根据《俄罗斯条例》第 15 条申请例外许可。希望根据列名前订立的合同获得付款的债权人，或针对被列名方获得仲裁裁决的胜诉方，同样如此。申请必须载明事实、例外的法律依据和所申请的金额，并附有证明文件。SECO 在必要时征询其他机关的意见，并以裁定形式作出决定，该裁定可向联邦行政法院提出质疑。不确定某项交易是否被允许的俄罗斯实体交易对手，也可以请求 SECO 发表意见。这些答复是非正式的，不具有约束力，但在后续程序中具有分量，因为它们表明该机构是善意行事的。经验表明，附有完整所有权结构图和书面证据、准备充分的申请，比一般性询问能更快获得决定，尽管在复杂案件中，数月的处理时间并不罕见。

刑事和行政辩护是第三个领域。在 SECO 调查中，辩护律师首先必须确定案件是会留在行政刑事程序之内，还是很可能被移交给瑞士联邦检察院（OAG）；在涉嫌洗钱或严重犯罪的情况下，案件将被移交。在行政程序中，早期提交的材料具有决定性意义，因为 SECO 根据案卷作出决定。过失问题以及对第三方信息（例如分类意见或所有权声明）的依赖问题，往往决定案件的结果。公司应考虑合作和主动披露是否可取。《禁运法》（EmbG）没有规定正式的宽大制度，但合作可以影响对罪责和处罚的评估。在外国机关同时进行调查的情况下，律师必须将瑞士的辩护与外国程序相协调，并遵守《瑞士刑法典》第 271 条（SCC）以及有关数据保护和银行保密的规则。

第四个领域涉及冻结资产的追踪与管理。冻结并不终结资产的法律生命。被列名人士拥有的公司必须得到管理，房产必须得到维护和投保，证券头寸必须得到管理，纳税申报表必须得到提交。上述每一步都需要许可。如果被列名人士在列名之前或之后转移了资产，则需要追踪，以确定这些资产是否仍在其控制之下。瑞士从业人员使用全套工具：公共登记册、多个法域的公司登记

册和土地登记册、在民事程序中获得的银行文件，以及在可获得时刑事程序的记录。下一章所述的瑞士资产追回框架迄今很少被用于针对受制裁的俄罗斯资产，因为没收需要存在刑事关联。不过，被列名人士的债权人，包括持有仲裁裁决或判决的乌克兰及其他索赔人，仍可以申请对冻结资产进行扣押。扣押本身不需要许可，但为清偿债权而从冻结资产中支付任何款项则需要许可。

对苏黎世律师而言，一个特殊问题是其自身在制裁下的地位。担任公司董事、受托人或客户资金持有人的律师，受第 16 条规定的报告义务和第 15 条规定的禁止提供资金的约束。联邦院管理审查委员会（GPK-S）于 2023 年建议澄清报告义务与职业保密之间的关系，如第三节所述。在实践中，律师将咨询和代理这一典型法律工作（受保密保护）与资产管理和担任董事这类非典型商业活动（不受保密保护）区分开来。第 28e 条关于禁止向俄罗斯公司提供法律咨询的规定又增加了一层要求：苏黎世律师可以在仲裁中或法院前代理俄罗斯公司，但不得就例外范围以外的交易向其提供咨询。同时持有 EU 或英国执业资格的瑞士律师还必须审查这些制度的适用范围，因为无论其国民和专业人士在何处执业，这些制度均对其适用。

1 注释

1. Bertsch et al., Exportkontrolle «in a Nutshell»（见上文），关于内部合规计划的部分。

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-the-practitioners-perspective-3