

去風險化與客戶的負擔

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

瑞士嚴格的制度有一個在立法中鮮被討論、卻為客戶日常所感受到的側面：銀行通過迴避客戶來回避風險。這一現象被稱為“去風險化”（de-risking），指銀行終止或拒絕與其認為管理成本過高的整類客戶建立業務關係。此類客戶群體曾包括來自某些國家的客戶、政治公眾人物、匯款機構、在衝突地區活動的慈善組織，以及加密資產和數碼資產領域的企業。金融行動特別工作組（FATF）曾警告，去風險化可能將交易推向透明度較低的渠道，並將合法客戶排斥在金融體系之外。¹

對於私人客戶而言，合規負擔以多種形式呈現。開立帳戶可能需要數週時間，並需提供可追溯多年的財富來源文件，例如買賣合同、繼承文件、納稅申報表和經審計的賬目。現有業務關係會被定期審查。資訊缺失時，銀行可能凍結交易，直至資訊補齊。銀行也可能不說明理由便決定終止業務關係，這常常令那些與銀行合作多年、記錄清白的客戶感到意外。

在向洗錢舉報辦公室（MROS）報告之後終止業務關係，須遵守特別規則。自 2023 年修訂以來，如果 MROS 未在一定期限內通知金融中介機構該報告已轉交刑事追訴機關，金融中介機構即可終止業務關係。在此情況下，大額資產的提取必須採取便於當局追蹤

去風險化與客戶的負擔

資金線索的形式，例如轉入一個已識別身份的帳戶。客戶不會被告知該報告，因此往往不明白業務關係為何終止。²

對於在這些情況下為客戶提供協助的律師而言，這項工作兼具合規與代理的性質。它包括在銀行提出要求之前就備妥其所需的文件，並以合規部門能夠理解的方式解釋不尋常的架構或交易。在業務關係已被終止的情況下，任務則是確保資產有序轉移。對客戶最好的保護，是一份記錄完備的財富來源歷史。巴塞爾擁有古老的家族財富和國際化的工業財富，許多客戶都具備此類文件，前提是有人願意花工夫將其整理彙集。

1 註釋

1. 關於去風險化以及 FATF 關於去風險化（2014 年）和關於 FATF 標準的意外後果（2021 年）的聲明，參見 FATF 的出版物。有待核實。
2. 關於向 MROS 報告後終止業務關係（《反洗錢法》（AMLA）第 9b 條，自 2023 年 1 月 1 日起生效；在 MROS 未作通知的情況下，40 個工作日後可終止；大額資產僅可以便於追蹤資金線索的形式提取），參見 SR 955.0。期限和細節有待核實。

僅供一般參考。本文不構成法律或稅務意見，不能取代針對個別情況的專業意見，亦不建立律師與客戶關係。本文反映截至 2026 年 9 月的法律狀況。

網上版本：hk.helveticaregister.com/basel-de-risking-and-the-burden-on-clients