

伊朗與瑞士人道主義貿易安排

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

伊朗的案例顯示了美國的次級制裁如何影響其境外的企業。美國於 2018 年 5 月退出《聯合全面行動計劃》（JCPOA）並恢復制裁後，許多歐洲和瑞士銀行停止為伊朗業務處理付款，其中包括形式上允許的藥品付款。其原因在於被切斷與美國金融體系聯繫的風險，銀行認為這一風險高於潛在利潤。結果，儘管紙面上存在人道主義豁免，伊朗患者仍難以獲得某些藥品，尤其是癌症和罕見病藥物。¹

瑞士的應對辦法是與美國共同建立瑞士人道主義貿易安排（SHTA）。根據這一安排，瑞士企業可以通過一家瑞士銀行運營的支付渠道向伊朗出口食品、藥品和醫療器械，前提是披露有關交易及其交易對手的詳細資訊。首筆交易是一批癌症藥物和移植患者用藥的交付，於 2020 年初完成。該安排取決於參與企業是否願意接受廣泛的盡職調查，以及美國財政部的合作——美國財政部認可該渠道符合規定。其實際規模始終有限，並受到後來政治發展的影響。儘管如此，它表明一個中立國家能夠在私營部門原本會退出的領域創造法律確定性。²

對於巴塞爾集團而言，伊朗案例的教訓是：遵守瑞士和歐盟（EU）法律並不總是足夠的。一項在瑞士合法的交易，仍可能使公司或其銀行面臨美國製裁風險。因此，合規計劃除對照瑞士和

伊朗與瑞士人道主義貿易安排

歐盟名單外，還對照美國財政部海外資產控制辦公室（OFAC）的名單進行篩查。各集團還制定了內部政策，對與某些國家的業務施加比法律要求更嚴格的限制。這些政策是在法律風險、商業利益和人道主義責任之間權衡的結果，而在這種權衡中，進入美國市場和美國金融體系的需要幾乎總是佔上風。³

1 註釋

1. 關於美國於 2018 年恢復對伊朗制裁及其對人道主義貿易的影響，參見美國財政部（OFAC）的出版物，以及國際組織和非政府組織關於伊朗藥品供應情況的報告。有待核實。
2. 聯邦經濟、教育和研究部及國家經濟事務秘書處（SECO）關於瑞士人道主義貿易安排（SHTA）的資訊，該安排於 2020 年 1 月宣佈，首筆交易於 2020 年 1 月底報告；美國財政部 2020 年 2 月 27 日關於 SHTA 的聲明。現狀及後續規模有待核實。
3. 關於美國次級制裁的域外效力以及 OFAC 特別指定國民和被封鎖人員名單（Specially Designated Nationals and Blocked Persons List）的作用，參見 OFAC 網站。關於瑞士沒有對應規定的歐盟《阻斷法令》（Council Regulation (EC) No 2271/96），參見有關制裁法衝突的文獻。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-iran-and-the-swiss-humanitarian-trade-arrangement