

數據洩露與不透明結構的終結

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

2009 年之後，以客戶本人名義開立帳戶的銀行保密雖已終結，但這並未立即終結對更複雜結構的使用。許多客戶通過離岸公司、基金會或信託持有資產，而這些實體又由瑞士銀行、受託人和律師管理。歐洲《儲蓄稅協定》並不適用於此類實體，而早期的按請求資訊交換要求請求國知道其要查找的對象是誰。因此，巴拿馬和英屬維爾京群島等法域的不透明結構在一段時間內仍具吸引力。

2016 年 4 月“巴拿馬文件”的公佈改變了這一局面。一個國際調查記者聯盟公佈了一家巴拿馬律師事務所內部檔案中的資訊，該事務所曾為世界各地的客戶設立和管理離岸公司，且往往通過瑞士及其他金融中心的中介機構進行。這次公佈揭露了政界人士、公職人員和富裕人士的姓名，隨後多個國家展開了調查。據報道，瑞士中介機構，包括銀行和律師事務所，是該律師事務所服務最活躍的使用者之一。¹

此後又有更多洩露事件，其中包括 2017 年的“天堂文件”、2021 年的“潘多拉文件”和 2022 年的“瑞士秘密”（Suisse Secrets）。每一次公佈都證實，中介機構的檔案已不再被視為安全。由於一個結構隨時可能因洩露而曝光，基於代名人和離岸公司的結構的保密性已大大貶值。與此同時，《共同申報準則》（CRS）要求金

融機構識別消極實體的控制人，並向其居住國申報，因此，中間公司已不再能阻止資訊交換。²

這些洩露事件還加速了受益所有人登記冊的引入。歐盟（EU）要求其成員國建立受益所有人中央登記冊；瑞士在長期抵制之後，也已著手建立法人受益所有人聯邦登記冊。這些工具的綜合效果是：一個結構的受益所有人如今為銀行所知悉，被申報給稅務機關，並且在許多法域被記錄在可供當局查閱的登記冊中。結構仍可服務於繼承規劃、資產保護和治理等正當目的，但其作為隱匿手段的用處已基本消失。上一章詳細討論了這些發展。³

1 註釋

1. 關於國際調查記者同盟（ICIJ）於 2016 年 4 月根據 Mossack Fonseca 律師事務所的數據公佈的“巴拿馬文件”（Panama Papers），以及據報道瑞士中介機構所扮演的角色，參見 ICIJ 的出版物和新聞報道。有待核實。
2. 關於“天堂文件”（Paradise Papers，2017 年）、“潘多拉文件”（Pandora Papers，2021 年）和“瑞士秘密”（Suisse Secrets，2022 年），以及《共同申報準則》關於識別消極非金融實體控制人的規則，參見 ICIJ、經濟合作與發展組織（OECD）的出版物和新聞報道。有待核實。
3. 關於歐盟反洗錢指令規定的受益所有人登記冊以及瑞士《法人透明度聯邦法》（受益所有人聯邦登記冊），參見相關立法。現狀有待核實。

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-leaks-and-the-end-of-opaque-structures