

瑞士的加密糾紛與資產追回

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

加密資產可以在幾分鐘內轉移到世界各地，但它們會在區塊鏈上留下永久的痕跡，而且該行業相當一部分交易所、託管機構和發行人設在瑞士或與瑞士存在關聯。對於欺詐受害人、破產交易所的客戶以及商業糾紛的當事人而言，瑞士法律提供了追蹤、凍結和追回加密資產的有效工具，前提是他們迅速行動並選擇正確的程序。

1 區塊鏈上的追蹤

第一步是查明資產的去向。區塊鏈分析從受害人的錢包出發，經由中間地址追蹤交易，直至資產到達某一交易所、託管機構或其他可識別的服務提供商。在這一節點上，資產往往可以與某一帳戶持有人相關聯，法律措施也正是在此發揮作用。由專業人士出具的追蹤報告，同時也是提起刑事告訴或民事申請的依據。

2 刑事告訴與扣押

如資產系通過欺詐取得，向瑞士檢察官提起刑事告訴往往是最快捷的途徑。檢察官可以根據《刑事訴訟法》第 263 條，命令交易所或託管機構凍結帳戶並扣押資產，並可從受反洗錢規則約束的瑞士服務提供商處獲取帳戶持有人的資訊。受害方可以作為私人原告參加訴訟程序，並請求將被扣押的資產返還或分配給自己。

3 民事措施：財產查封與臨時措施

對在瑞士交易所或託管機構持有加密資產的債務人享有債權的債權人，可以根據《債務執行與破產法》第 271 條申請財產查封，詳見關於 [《債務執行與破產法》第 271 條項下的財產查封](#) 的文章。民事法院也可以下令採取臨時措施，以防止加密資產在糾紛未決期間被轉移。申請中必須儘可能準確地指明相關資產以及持有該資產的服務提供商，這正是追蹤必須先行的原因。

4 破產的交易所與託管機構

當加密交易所或託管機構陷入破產時，決定性的問題在於客戶的資產是否屬於破產財產。根據《債務執行與破產法》第 242a 條，債務人為客戶持有的加密資產，如可單獨歸屬於該客戶，或作為份額明確確定的共有體的一部分歸屬於該客戶，則可予以取回。客戶應及時提出取回請求並記錄其持有情況，詳見關於 [《DLT 法》](#) 的文章。

5 訴訟與仲裁

加密行業企業之間的糾紛，例如有關代幣銷售協議、託管合同、做市安排或合資企業的糾紛，由瑞士法院或通過仲裁裁決。依據《瑞士規則》、以蘇黎世或日內瓦為仲裁地的仲裁，使當事人能夠選擇具備技術和金融專業知識的仲裁員，詳見關於 [日內瓦作為國際仲裁地](#) 的文章。瑞士的判決和仲裁裁決可以針對瑞士境內的資產執行；在境外，仲裁裁決可依據《紐約公約》在世界上大多數國家獲得執行，判決則可依據《盧加諾公約》在歐洲獲得執行。

6 迅速行動

在加密案件中，時間決定結果。受害人應保全所有交易數據和通信記錄，委託進行追蹤分析，並在查明資產所在之後立即提起刑

事告訴或民事申請。資產未被凍結的時間越長，其被兌換、混合或轉移至難以追回的司法管轄區的可能性就越大。

7 Ressos Legal 如何提供幫助

我代理加密欺詐的受害人和破產交易所的客戶，協調區塊鏈追蹤工作，提起刑事告訴以及財產查封和臨時措施申請，並辦理涉及加密資產的訴訟和仲裁。歡迎[與我聯繫](#)，進行初步溝通。

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/crypto-disputes-asset-recovery-switzerland