

1977 年：基亞索醜聞與《盡職調查協議》

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

1977 年春，一樁醜聞爆發，成為瑞士金融中心歷史上的一個轉折點。根據專門介紹基亞索醜聞的文章，Crédit Suisse 在提契諾州這座小城的分行的三名高管，包括副經理 Ernst Kuhrmeier，於 20 世紀 60 年代在其管理層不知情的情況下，設立了一家列支敦士登空殼公司 Texon，該公司多年來被用於非法清洗來自意大利的資金。¹第一次石油危機之後，由 Texon 管理的若干公司陷入虧損，整個結構於 1977 年崩潰，露出一筆債務，同一來源稱其金額為 22 億瑞士法郎。²

面對金融恐慌的風險，瑞士國家銀行（SNB）提出提供 30 億法郎的過渡貸款，但遭到該銀行管理層的拒絕。1979 年 7 月 3 日，三名主犯被提契諾州刑事陪審法院判處四年半監禁和 1 萬法郎罰款。³揭露此案的檢察官 Paolo Bernasconi，後來成為瑞士打擊洗錢和經濟犯罪的頂尖專家之一。⁴

這樁醜聞促使各銀行採納了共同規則。據 Public Eye 稱，瑞士國家銀行和瑞士銀行家協會（SBA）聯合發佈了第一版《關於瑞士銀行在履行盡職調查方面行為守則的協議》，各銀行據此承諾核實其客戶的身份，並查明住所公司的受益所有人。⁵自 1977 年以來，該協議界定了銀行在識別締約方和確定受益所有人方面的義務，並禁止積極協助資本外逃和逃稅。⁶

1977 年：基亞索醜聞與《盡職調查協議》

該協議最初的效力範圍仍很有限。這位前基亞索檢察官回憶說，起初它不過是一項 *君子協定*，令許多銀行家付之一笑。⁷Public Eye 指出，它顯然沒有阻止瑞士金融機構繼續與可疑客戶建立業務關係。⁸儘管如此，該協議一直定期修訂；其現行版本將《反洗錢法》（AMLA）規定的盡職調查義務，以及《瑞士刑法典》第 305ter 條（SCC）意義上的“視情況所需之謹慎”這一概念具體化。⁹

瑞士的自律監管也產生了國際影響。日內瓦大學的一項研究強調，巴塞爾委員會打擊洗錢的方針，在很大程度上得益於自 1977 年談判第一份盡職調查協議以來，瑞士銀行界在瑞士銀行家協會主持下開展的自律努力，而且這一方針也啟發了金融行動特別工作組（FATF）的工作。¹⁰

要點。1977 年曝光的基亞索醜聞，催生了銀行的第一份《盡職調查協議》，該協議要求識別客戶和受益所有人，並禁止積極協助逃稅。這一自律監管最初只是銀行之間的一項承諾，卻啟發了國際標準，並至今仍用於將法定義務具體化。

1 註釋

1. 詞條 “Scandale de Chiasso”，Wikipédia (fr)（2026 年 9 月訪問）。
2. 詞條 “Scandale de Chiasso”，前引。其他來源提到的損失為 13 億瑞士法郎（Tribune de Genève，2016 年 5 月 30 日）；這一差異可能源於債務總額與最終損失之間的區別，有待核實。
3. 詞條 “Scandale de Chiasso”，前引。
4. “Le système de rémunération au sein des banques est criminogène”，24 heures 和 Tribune de Genève，2016 年 5 月 30 日。
5. Public Eye，“Anti-money laundering: Switzerland only acts under pressure”，publiceye.ch（2026 年 9 月訪問）。

6. 詞條 “Convention relative à l’obligation de diligence des banques” ,
Wikipédia (fr) (2026 年 9 月訪問) 。
7. Tribune de Genève , 2016 年 5 月 30 日 , 前引 。
8. Public Eye , 前引 。
9. 詞條 “Convention relative à l’obligation de diligence des banques” ,
前引 。
10. 日內瓦大學繼續教育部 , 關於反洗錢策略興起的文件 , unige.ch
(2026 年 9 月訪問) 。

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/geneva-1977-the-chiasso-scandal-and-the-due-diligence-agreement