

人道主義豁免與國際日內瓦

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

制裁包含針對人道主義行動的豁免，而 F 部分所述的人道主義之都日內瓦，正是適用這些豁免的地方之一。2022 年 12 月，聯合國安理會通過了一項適用於其各項制裁制度的一般人道主義豁免。歐盟（EU）和瑞士已在各自的條例中引入類似豁免，使人道主義組織能夠在受制裁國家提供資金和運送援助。¹日內瓦的銀行持有許多人道主義組織的帳戶，它們必須在不使其美國和歐洲代理行承擔風險的前提下適用這些豁免；這是一項微妙的工作，這些組織將其描述為其工作中長期存在的障礙。

這一問題體現了日內瓦的地位：在這個金融中心，同一批銀行既為受制裁的大宗商品貿易提供融資，也為受制裁國家的人道主義援助提供融資；而制定人道主義規範的組織，又依賴於本身受制裁約束的銀行。由銀行、人道主義組織、瑞士聯邦經濟事務秘書處（SECO）和外國主管機關組成的工作組（其中若干設在日內瓦）正在尋求切實可行的解決方案，例如一般許可、專門的支付渠道以及不予追訴的保證。這些工作使日內瓦成為協調製裁與人道主義行動的試驗場。²

示例。2022 年 2 月，一家日內瓦銀行擁有 2,400 名具有俄羅斯國籍或居所的客戶，資產達 60 億瑞士法郎。制裁採納後，該銀行識別出 35 名直接被制裁的客戶，其資產 9 億瑞士法郎被凍結，並向瑞

士聯邦經濟事務秘書處報告。隨後，該銀行用六個月時間重新審查其餘 2,365 項業務關係，組建了一支由 20 名分析師組成並輔以顧問的團隊，成本約 400 萬瑞士法郎。對於資金來源或與受制裁實體的關聯無法澄清的 600 項業務關係，該銀行予以終止。根據條例，新俄羅斯客戶超過 100,000 瑞士法郎的存款被拒絕。兩年後，該銀行的俄羅斯客戶數量減半，資產減少了三分之二。該銀行已將其團隊轉向中東和亞洲，同時保留對被凍結資產的管理，而這項管理的成本高於其收益。

1 註釋

1. 安理會第 2664 (2022) 號決議確立了適用於聯合國所有制裁制度的人道主義豁免，聯邦委員會通過 2023 年 4 月 26 日通過、自 2023 年 6 月 1 日起生效的條例予以轉化，同時轉化的還有第 2615 (2021) 號決議中的阿富汗豁免；聯邦委員會 2023 年 4 月 26 日新聞稿，[admin.ch](#)。
2. Abigail Hartman, “Counterterrorism, sanctions and financial access challenges: Course corrections to safeguard humanitarian action”, *International Review of the Red Cross*, 第 916-917 期，2021 年：金融機構“越來越不願意為在受嚴厲制裁的司法管轄區開展工作的非營利組織提供銀行服務”（去風險化）；“2019–2020 年，瑞士政府主辦了一系列技術會議，稱為關於敘利亞相關人道主義付款的合規對話”；英國的三方工作組（Tri-Sector Working Group）以及世界銀行和 ACAMS 的去風險化利益相關方對話（Stakeholder Dialogue on De-Risking，2017 年）。

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-humanitarian-exemptions-and-international-geneva