

舉報辦公室的統計數據

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

瑞士洗錢舉報辦公室（MROS）的年度報告反映出該體系的力度日益加大。2025 年，該辦公室共收到 21087 份可疑活動報告，平均每個工作日 82 份，較 2024 年的 15141 份增長 39.3%。自 2020 年 1 月引入 goAML 資訊系統以來，報告數量幾乎翻了兩番，其中 91.3% 的報告來自銀行業金融中介機構。¹2025 年，該辦公室向刑事追訴機關轉交了 1375 宗案件，增長 31.5%。²

增長持續不斷：2022 年 7639 份報告，2023 年 11876 份，2024 年 15141 份，2025 年 21087 份。³每份報告平均涉及 1.8 個業務關係。⁴2024 年，21.7% 的報告系依據《瑞士刑法典》第 305ter 條第 2 款規定的舉報權提出。在 5.6% 的案件中，中介機構表示，因存在合理懷疑而中止了建立業務關係的磋商。⁵

這一增長反映出多重因素：監管實踐的加強、報告義務的擴展、中介機構意識的提高、偵測工具的改進，以及機構出於謹慎、為免受指責而傾向於報告。這引出了一個問題：該辦公室和刑事追訴機關是否有能力處理如此數量的報告，以及該體系的實際成效如何。一篇學術評論指出，2023 年移交刑事追訴機關的案件數量有所下降，從 2022 年的 1232 宗降至 866 宗，而且判決統計數據在 2018 年之前一直公佈，此後便不再公佈。⁶

舉報辦公室的統計數據

合規負責人的責任加重了。2014 年至 2022 年間，聯邦財政部和聯邦刑事法院至少作出了二十一項因違反報告義務而作出的終局定罪。截至 2022 年底，仍有四十七宗程序尚未審結。⁷ 合規官員，包括較低職級的合規官員，如今都須承擔責任。

年份	可疑活動報告	備註
2022	7639	涉及約 13750 個業務關係
2023	11876	增長 56%；向刑事追訴機關移交 866 宗
2024	15141	增長 27.5%；92%來自銀行業
2025	21087	增長 39.3%；轉交 1375 宗案件，增長 31.5%

示例。一家擁有 20000 個業務關係的日內瓦中型銀行，若每年就其中 0.5%提出報告，即向舉報辦公室提交 100 份報告。如果每份報告平均需要合規、法務和客戶關係部門投入二十小時工作，即每年 2000 小時，而全口徑小時成本為 150 瑞士法郎，那麼僅報告義務一項每年就要花費 30 萬瑞士法郎，尚不包括偵測系統以及未形成報告的分析工作。上述數字均為虛構。

1 註釋

1. 瑞士洗錢舉報辦公室，2025 年年度報告，fedpol.admin.ch。
2. MROS，2025 年年度報告，同上引。
3. MROS，2022 年、2024 年和 2025 年年度報告，fedpol.admin.ch；Allnews，“Forte augmentation des annonces de blanchiment d'argent en Suisse en 2024”，2025 年 5 月 2 日，該文給出的 2024 年數字略有不同。
4. MROS，2025 年年度報告，同上引。
5. MROS，2024 年年度報告，同上引。

6. “Communiquer ses soupçons au MROS contribue-t-il à combattre efficacement la criminalité économique ?” , Haute École Arc , 2025 年 5 月 14 日。
7. Haute École Arc , 同上引 , 援引 Doris Hutzler 於 2023 年 6 月 8 日所作的報告。

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-the-reporting-office-statistics