

受託人與財富結構

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

《金融機構法》（FinIA）與對資產管理人一樣，規定職業受託人須獲得許可。據一份專業刊物報道，截至 2022 年，瑞士金融市場監管局（FINMA）已許可其中 11 家。¹這一監管直接涉及日內瓦，那裡有許多專業人士為國際家族管理依據外國法設立的信託。

自批准《關於信託的法律適用及其承認的海牙公約》以來，瑞士法律承認外國信託。²近年來曾討論過一項引入瑞士法信託的計劃，但其成功從未有保證。³《法律實體透明度法》（LTPM）也涵蓋信託，自 2026 年 10 月 1 日起對受託人規定了新的識別和報告義務。⁴

對從業者而言，藉助信託、基金會和公司進行的財富架構設計現在必須考慮所有這些要求：受託人的許可、反洗錢義務、受益所有人的透明度，以及受益人在其居住國的稅務合規。專門討論稅務和財富規劃的部分將進一步闡述這些問題。

1 註釋

1. “Réglementation LSFIn : plus de 350 gérants indépendants agréés par la Finma”（FinSA 監管：逾 350 家獨立管理人獲 FINMA 許可），LExpert Invest（2026 年 9 月訪問）。
2. 《關於信託的法律適用及其承認的海牙公約》，自 2007 年 7 月 1 日起對瑞士生效，同時根據 2006 年 12 月 20 日的聯邦決議，

受託人與財富結構

在《聯邦國際私法》（PILA；SR 291）中增設第 149a 條至第 149e 條；Centre de droit bancaire et financier， “La Convention de La Haye entre en vigueur le 1er juillet 2007” ， cdbf.ch 。

3. 2022 年 1 月 12 日依據第 18.3383 號動議啟動徵求意見；聯邦委員會於 2023 年 9 月 15 日放棄該計劃；該動議於 2023 年 12 月 12 日和 2024 年 2 月 27 日被兩院註銷；聯邦司法局， “Introduction du trust dans le droit suisse” ， bj.admin.ch （2026 年 9 月訪問）。
4. “Newsletter juin 2026 – Transparence des personnes morales : rappel et tour d’horizon” ， Bonnard Lawson ， 2026 年 6 月 26 日。

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-trustees-and-wealth-structures