

反洗錢法

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

反洗錢問題是 2021 年州議會中提出的最嚴重的反對意見：少數派報告警告稱，在受認可的金融中介機構之外持有的錢包可能被用於逃稅，而假名交易則為犯罪組織提供了可乘之機。¹盧加諾支付系統的設計通過在付款人與市政府之間設置一家受監管的金融中介機構來回應這一反對意見。市政府稱，Bitcoin Suisse AG 是一家受瑞士反洗錢和反恐怖融資規則約束的金融中介機構，並且是自律組織 VQF（金融服務標準協會）的成員。²

根據《反洗錢法》（AMLA）第 2 條第 3 款，以職業方式接受或持有他人資產，或協助投資或轉移他人資產的人，屬於金融中介機構。這包括支付服務，而《反洗錢條例》對支付服務的界定涵蓋協助轉移虛擬貨幣以及資金或價值轉移，包括以支付相應款項為對價接受虛擬貨幣。³金融中介機構必須核實合同相對方的身份（第 3 條），確定受益所有人的身份（第 4 條），查明異常交易的背景和目的（第 6 條），保存記錄（第 7 條），並在存在合理懷疑時向瑞士洗錢報告辦公室（MROS）報告（第 9 條）。⁴對於加密資產和數碼資產的兌換交易，瑞士金融市場監管局（FINMA）的反洗錢條例自 2021 年起設定了 1,000 瑞士法郎這一特別低的門檻，超過該門檻即須識別客戶身份；FINMA 關於區塊鏈支付的指引則對金融中介機構之間的轉賬適用“旅行規則”。⁵第 I.II 章詳細闡述了這些規則，第 G.III 章則對提契諾州的反洗錢體系作了整體介紹。

反洗錢法

市政府本身並非金融中介機構，因為它只收取法郎。其法律風險僅限於刑法的一般規則以及其官員的職責。該安排的剩餘風險在於幣的來源。納稅人用自託管錢包中的比特幣支付市鎮稅單時，所轉移的幣的歷史可以由中介機構通過區塊鏈分析加以分析，但無法完全核實。中介機構負有篩查轉入地址並查明可疑交易的義務。就 USDT 而言，還存在另一項工具。作為中心化發行人，Tether 可以凍結特定地址持有的代幣。據其報告，它已配合美國製裁措施，協助凍結了近 5.5 億美元與伊朗相關的 USDT。⁶從反洗錢法的角度看，這種能力是一項優勢。但這也意味著，一筆 USDT 付款的價值取決於一家瑞士境外私營公司的決定，下一節將討論這一點。

1 註釋

1. Rapporto di minoranza（見上文）。
2. 盧加諾市，2023 年 12 月 5 日新聞稿（見上文）。
3. 1997 年 10 月 10 日《聯邦打擊洗錢和恐怖融資法》（《反洗錢法》，AMLA），SR 955.0，第 2 條第 3 款及 b 項（支付服務），<https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/9/95/955.0-2-5.html>；2015 年 11 月 11 日《打擊洗錢和恐怖融資條例》（AMLO），SR 955.01，第 4 條第 1 款、第 1bis 款和第 2 款（支付服務、虛擬貨幣、資金和價值轉移），<https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/9/95/955.01-4-7.html>。
4. AMLA，第 3 條（識別合同相對方）、第 4 條（確定受益所有人）、第 6 條（特殊盡職調查義務）、第 7 條（記錄保存義務）及第 9 條（報告義務），<https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/9/95/955.0-index.html>。
5. 2015 年 6 月 3 日《FINMA 反洗錢條例》（AMLO-FINMA），SR 955.033.0，第 51a 條第 1 款（虛擬貨幣交易達到或超過 1,000 瑞

士法郎時須識別身份；由 2020 年 11 月 4 日 FINMA 條例增補，自 2021 年 1 月 1 日起生效），<https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/9/95/955.033.0-51a-55.html>；FINMA，關於第 02/2019 號指引“Payments on the blockchain”的新聞稿，2019 年 8 月 26 日，<https://www.finma.ch/en/news/2019/08/20190826-mm-kryptogwg/>（代幣轉賬須附帶客戶及受益人資訊）。

6. Tether，2026 年 9 月 28 日新聞稿，“Tether Has Supported Nearly \$550 Million in Iran-Linked USDT Freezes as U.S. Expands Sanctions Campaign”，<https://tether.io/news/tether-has-supported-nearly-550-million-in-iran-linked-usdt-freezes-as-u-s-expands-sanctions-campaign/>（2026 年 4 月凍結逾 3.44 億美元，2026 年 7 月凍結逾 1.3 億美元）。

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/lugano-anti-money-laundering-law