

數據揭示了什麼

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

2020 年的報告罕見地提供了瑞士行政協助的統計概況。在 2015 年 7 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日的三年間，瑞士收到 3,252 份個別請求。瑞士還收到八份集體請求，其中一份被撤回，其餘七份涉及 5,289 個案件。另有 16 份批量請求涵蓋 94,604 個案件，其中大多數涉及請求國根據其掌握的資訊所識別的帳戶清單。同期，瑞士向其他國家發出了 65 份請求。¹

數據一覽。瑞士依請求交換資訊，2015 年 7 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日：收到個別請求 3,252 份；集體請求 7 份，涵蓋 5,289 個案件；批量請求 16 份，涵蓋 94,604 個案件；向境外發出請求 65 份。² 瑞士 2025 年的自動資訊交換：110 個夥伴國，其中 84 個為互惠交換；發送約 380 萬個帳戶的數據，接收約 350 萬個帳戶的數據；已登記的申報機構約 9,000 家。³

收到的請求與發出的請求之間的懸殊，說明了瑞士在該體系中的功能：它是外國居民所持資產資訊的提供方。聯邦稅務局以雙重徵稅協定中的保密條款為由，不公佈按請求國劃分的明細。⁴ 意大利針對一家瑞士大型銀行於 2015 年至 2016 年間收到退出信函的前客戶所提出的集體請求（E.II 章對此有所討論），屬於評議之後的期間，因而未出現在這些數據中。

1 從定期評議到持續監測

全球論壇還評議了瑞士對自動資訊交換的實施情況。2020 年，其法律框架被評估為“已到位但需改進”，主要原因是全球論壇認為對某些協會和基金會的豁免過於寬泛。2022 年的有效性評議將瑞士評為“進展正常”，且未提出建議。第二次 AEOI 評議於 2023 年啟動，專家已於 2024 年夏季進行實地訪問，結果預計於 2026 年底公佈。對於依請求交換資訊，全球論壇決定不再以原有形式進行第三輪評議。瑞士定期報告未決建議的落實情況，而《法人透明度與受益所有人識別法》（TJPG）是其對 A.1 要素項下批評的主要回應。⁵

金融行動特別工作組（FATF）的平行程序同樣重要。其對瑞士的下一輪相互評估預計於 2027 年和 2028 年進行，聯邦委員會正是考慮到這一時間表，才選定經修訂的《反洗錢法》（AMLA）和 TJPG 於 2026 年 10 月 1 日生效。⁶ G.III 章討論了 FATF 2016 年的評估及其後續報告。

常見誤解。人們常說，瑞士已“通過”全球論壇的評議，因此受益所有權不再是問題。然而，2016 年和 2020 年基本合規的整體評級，掩蓋了所有權資訊可獲得性（A.1 要素）僅為部分合規的評級。2026 年 10 月 1 日引入的中央透明度登記冊，正是針對這一弱點的立法回應，其有效性將在今後的評議中接受檢驗。

2 註釋

1. Global Forum, Switzerland 2020（見上文），評議期間概覽。
2. Global Forum, Switzerland 2020（見上文）。
3. “AIA: Informationen zu 3,8 Millionen Konten weitergegeben”，finews.ch，2025 年 10 月 10 日，<https://www.finews.ch/news/finanzplatz/69693-estv-aia-informationsaustausch-2025>。

4. 聯邦稅務局（ESTV）， “Kennzahlen internationale Amtshilfe”，
<https://www.estv.admin.ch/de/kennzahlen-internationale-amtshilfe>
（ “keine genauen Zahlen nach Herkunftsländern”） 。
5. SIF， “Global Forum”（見上文），關於 2020 年、2022 年及
2023–2026 年的 AEOI 評議以及持續監測： “Switzerland will
regularly inform the Global Forum about the status and progress of the
implementation of the recommendations.”
6. “Neue Regeln zu Geldwäscherei und Transparenz ab Oktober”，
finews.ch，2026 年 6 月 12 日，<https://www.finews.ch/news/finanzplatz/72532-gesetz-revision-geldwaescherei-transparenz-bundesrat>，
將生效時間與定於 2027–2028 年進行的 FATF 國別評估聯繫起來

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-what-the-figures-show