

誰在報告、依據為何

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

銀行提交的舉報佔絕大多數。2024 年，銀行提交了 92.3% 的舉報（13973 份），其後依次為支付服務提供商（2.2%）、信用卡公司（1.6%）、虛擬資產服務提供商和金融科技企業（1.5%）以及資產管理人（0.9%）。¹ 2025 年，銀行所佔比例為 91.3%（19246 份）。² 以金融中介身份行事的受託人和律師僅出現在小類別之中。2021 年的國家風險評估得出結論認為，受託人和律師的舉報數量與其風險敞口相比偏低，表明存在明顯缺口；本章將回到這一問題。³

就法律依據而言，2024 年 72.5% 的舉報是根據 AMLA 第 9 條第 1 款 (a) 項規定的舉報義務提交的，另有 21.7% 是根據《瑞士刑法典》第 305ter 條第 2 款規定的舉報權提交的，5.6% 是根據 AMLA 第 9 條第 1 款 (b) 項在中斷談判後提交的。2025 年，上述比例分別為 76.6%、17.4% 和 5.7%。⁴ 在涉嫌的上游犯罪中，詐騙占主導地位，2024 年佔舉報的 59.4%，2025 年佔 64.3%。顯示涉及《瑞士刑法典》第 260ter 條所規定犯罪組織跡象的舉報，2024 年為 424 份（2.8%），2025 年為 695 份（3.3%）。在後者中，截至年底有 32 份已形成轉交案件。

5

1 提契諾州所佔份額：舉報中介機構

MROS 已不再公佈舉報中介機構所在的州，但早期報告曾公佈過，這些報告顯示了提契諾州的分量。2010 年，總部設在提契諾州的中介機構提交了 1159 份舉報中的 237 份，佔 21%，使該州位列第二，僅次於蘇黎世（420 份，佔 36%），領先於日內瓦。在 2001 年至 2010 年的十年間，提契諾州的舉報數量在 2010 年躍升之前每年在 40 至 97 份之間波動。⁶ MROS 將這一增長部分歸因於客戶構成，其中很大一部分是意大利公民。意大利刑事調查啟動後，意大利媒體會公佈嫌疑人的姓名，有時甚至公佈其地址，這使瑞士中介機構能夠將其與自己的客戶數據進行比對。⁷ 這一觀察揭示了一種至今仍然典型的機制：提契諾州的許多舉報是由意大利新聞報道、意大利扣押令或意大利司法協助請求觸發的，因此瑞士的舉報往往緊隨意大利的調查之後。

到 2018 年，比例格局已經發生變化。提契諾州中介機構提交了 6126 份舉報中的 799 份，佔 13%，該州位列第三，排在蘇黎世（2332 份，佔 38%）和日內瓦（1890 份，佔 31%）之後。⁸ 份額的下降反映出，在 2010 年代大型國際腐敗案件之後，蘇黎世大型銀行和日內瓦私人銀行的舉報數量有所增長，同時也反映了第 E.I 章所述的提契諾州銀行市場的收縮。然而，從絕對數量看，提契諾州的舉報在 2010 年至 2018 年間增長了兩倍多。

2 註釋

1. MROS, Jahresbericht 2024（同上），第 17 頁。
2. MROS, Annual Report 2025（同上），第 17–18 頁。
3. 打擊洗錢和恐怖主義融資跨部門協調小組（CGMF），Report on the national assessment of the risks of money laundering and terrorist financing in Switzerland，2021 年 8 月

<https://www.sif.admin.ch/dam/en/sd-web/zXS66fkBEPEO/zweiter-bericht-risiken-geldwaescherei-terrorismusfinanzierung-en.pdf> °

4. MROS, Jahresbericht 2024 (同上) , 第 18 頁 ; MROS, Annual Report 2025 (同上) , 第 19 頁 °
5. MROS, Jahresbericht 2024 (同上) , 第 19 頁和 第 23 頁 ; MROS, Annual Report 2025 (同上) , 第 20 頁和 第 24 頁 °
6. MROS, Rapporto d'attività 2010 (同上) , 第 27 頁 °
7. MROS, Rapporto d'attività 2010 (同上) , 第 29 頁 °
8. MROS, Rapporto d'attività 2018 (同上) °

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-who-reports-and-on-what-grounds