

个人责任：高管、员工与顾问

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

企业责任与自然人责任相结合。上一章所述案件导致员工被定罪，在 *Trafigura* 案中还导致一名前高管被定罪，所判监禁刑部分须实际执行。¹ 正如第四章所提及的，金融机构的合规官曾因违反报告义务而被定罪。² 为旨在隐匿非法资产的架构提供协助的顾问——律师、受托人、资产管理人——会面临洗钱或共犯方面的追诉。

这种个人责任是企业责任不可或缺的补充。公司可以将罚金和补偿性追缴作为成本予以消化，而面临监禁风险的高管则会有不同的考量。个人责任的回归，是当代合规领域的重大发展之一；第 D 部分曾结合私人银行家讨论过这一问题，而自 *Credit Suisse* 崩溃以来，银行法也一直在重新审视这一问题。

对从业者而言，这一发展要求个人保持警惕。参与可疑交易的企业内部法律顾问、合规官、律师或受托人，须承担其自身的责任，而与其所服务的公司或客户的责任无关。顾问身份所提供的保护是有限的，而 2025 年通过的《反洗钱法》（*AMLA*）修订已收紧了这些限度。

主体	责任依据
公司	《瑞士刑法典》（ <i>SCC</i> ）第 102 条，组织缺陷
高管和员工	主动行贿、洗钱、共犯

个人责任：高管、员工与顾问

主体	责任依据
合规官	违反报告义务
顾问	洗钱、共犯，自 2025 年修订起的尽职调查义务
银行	尽职调查义务、企业责任

示例计算。一家中型贸易公司每年在合规计划上花费 150 万瑞士法郎：一个五人团队、筛查系统、第三方核查、培训、审计。这一成本相当于 30 亿瑞士法郎营业额的 0.05%，以及 3000 万瑞士法郎利润的 5%。仅一宗腐败案件，就可能使其损失相关交易的全部利润、一笔罚金、数百万的辩护费用，并失去银行融资。这些数字是虚构的，但说明了合规的经济逻辑。

1 注释

1. RTS, “L’entreprise Trafigura écope d’une amende et certains accusés de prison ferme pour corruption en Angola” (Trafigura 因在安哥拉的腐败行为被处罚金，部分被告被判实刑)，2025 年 1 月 31 日。
2. “Communiquer ses soupçons au MROS contribue-t-il à combattre efficacement la criminalité économique ?” (向洗钱举报办公室 (MROS) 报告可疑情况是否有助于有效打击经济犯罪？)，Haute École Arc, 2025 年 5 月 14 日。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见，不能替代针对个案的专业意见，亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/geneva-individual-liability-executives-employees-advisers