

## 影响金融中心的典型案例

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

过去二十年间，日内瓦金融中心多次受到涉及政治公众人物或犯罪来源资金的洗钱案件冲击。这些案件引发了刑事诉讼、瑞士金融市场监管局（FINMA）的措施以及外国的制裁。

与产油国腐败相关的案件为数众多。从拉丁美洲和非洲国家石油公司挪用的资金曾流经瑞士账户，多家银行因严重违反尽职调查义务而受到 FINMA 处罚。<sup>1</sup>被挪用的主权财富基金，包括马来西亚的主权财富基金，所引发的程序导致一家提契诺州私人银行消失、被竞争对手吸收合并，并导致其他机构受到制裁。<sup>2</sup>

2022 年，联邦刑事法院判定一家瑞士大型银行有罪，理由是其未采取一切必要的组织措施以防止一个贩毒网络的资金被清洗。这是瑞士大型银行首次因洗钱被刑事定罪。<sup>3</sup>这一定罪以下一章所述的企业刑事责任为依据，标志着刑法适用于金融机构的一个转折点。

I 部分将要探讨的涉及非洲领导人的案件，导致了资产的冻结、没收和返还，并使日内瓦银行因接受政治公众人物的资金而受到牵连。<sup>4</sup>这些案件还揭示了中介人——律师、受托人、资产管理人——在设立旨在隐匿受益所有人身份的架构方面所起的作用，这正是 2025 年将义务扩展至顾问的原因。

## 影响金融中心的典型案件

这些案件有一个共同点：所涉业务关系都是在出现警示信号的情况下仍被建立或维持的，原因在于资产规模、商业压力或对风险的错误评估。这些案件使相关机构付出了罚款、返还、丧失牌照以及声誉持久受损的代价。

注意。对日内瓦金融中心产生深远影响的案件，大多涉及与政治公众人物的业务关系，或与大宗商品生产国腐败相关的资金，且这些关系是在出现警示信号的情况下仍被建立或维持的。这些案件导致了 FINMA 的处罚、刑事定罪以及机构的消失。

### 1 注释

1. FINMA, “Graves manquements en matière de lutte contre le blanchiment d’argent chez Julius Bär” (Julius Bär 在反洗钱方面存在严重缺失), 2020 年 2 月 20 日新闻稿, finma.ch: 2009 年至 2018 年间与 PDVSA 和 FIFA 相关的缺失, 禁止重大收购, 委派独立调查代表, 审查薪酬制度; 关于非洲石油公司, 参见第五章所述的 Gunvor、Glencore 和 Trafigura 案。
2. 1MDB 案: FINMA 于 2016 年 5 月 24 日作出决定, 认定提契诺州银行 BSI 在反洗钱方面存在严重缺陷, 没收其利润, 并对两名前高管提起程序 (Centre de droit bancaire et financier, “1MDB: la BSI blâmée par la FINMA”, cdbf.ch); FINMA, “Falcon sanctionné pour ses manquements en lien avec 1MDB” (Falcon 因与 1MDB 相关的缺失受到处罚), 2016 年 10 月 11 日新闻稿: 没收 250 万瑞士法郎, 三年内禁止与外国政治公众人物建立新的业务关系, 威胁吊销牌照, 与该马来西亚基金相关的交易约 38 亿美元。
3. 联邦刑事法院 2022 年 6 月 27 日判决: 因组织缺失导致一个保加利亚犯罪组织的资金在 2007 年 7 月至 2008 年 12 月间被加重洗钱, 对 Credit Suisse 处以 200 万瑞士法郎罚金, 追缴补偿约

1900 万瑞士法郎，对前客户经理判处 20 个月缓刑；该银行宣布上诉；“Amende ferme de 2 millions pour Credit Suisse”，swissinfo.ch，2022 年 6 月 27 日。

4. JusticeInfo.net, “Suisse : l’accord Abacha est-il un modèle pour la restitution des “fonds des dictateurs” ?”: “自 1986 年以来，伯尔尼已返还逾 20 亿瑞士法郎的被盗资产”；2005 年向尼日利亚返还 4.61 亿美元，随后于 2017 年 12 月就 3.21 亿美元达成协议；swissinfo.ch，2016 年 11 月 28 日，“Restitution des fonds de potentats : la Suisse se hâte lentement”：三十年间返还近 20 亿瑞士法郎（Marcos、Montesinos、Mobutu、Abacha、Salinas、Duvalier、Ben Ali 和 Mubarak 案），仍被冻结的资产约为 5.7 亿美元（埃及）、6000 万美元（突尼斯）和 7000 万美元（乌克兰）；参见 I 部分。

---

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-the-cases-that-have-marked-the-financial-centre](https://cn.helveticaregister.com/geneva-the-cases-that-have-marked-the-financial-centre)