

企业责任的实践

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

《瑞士刑法典》第 102 条（SCC）规定，在从事商业活动过程中实施的重罪或轻罪，如因组织不健全而无法归责于特定自然人，则由企业承担责任（第 1 款）。对于参与犯罪组织、资助恐怖主义、洗钱和贿赂，如企业未采取防止该犯罪所需的一切合理组织措施，则无论自然人是否承担责任，企业均须承担责任（第 2 款）。罚金最高可达 500 万瑞士法郎，并根据犯罪的严重程度、组织缺陷、所造成的损失或损害以及企业的经济能力予以确定（第 3 款）。¹第 D.IV 章已介绍了该规则的由来。过去十年的实践已使其成为银行面临的现实风险。

2021 年 12 月，刑事庭依据《瑞士刑法典》第 102 条判定 Falcon Private Bank 有罪，并处以 350 万瑞士法郎罚金。2023 年 6 月 28 日，上诉庭宣告该银行及其前首席执行官无罪（第 J.II 章）。²2022 年 6 月 27 日，刑事庭判定 Credit Suisse 未能防止一个保加利亚犯罪组织的资产被洗白，该组织于 2005 年 5 月至 2009 年 1 月期间贩运可卡因并清洗其收益。法院判处 200 万瑞士法郎罚金及约 1,900 万瑞士法郎的补偿性追缴，并从该组织的账户中没收约 1,200 万瑞士法郎。2024 年 11 月 27 日，上诉庭公布判决，宣告该银行（彼时已并入 UBS）无罪。由于其行为受到质疑的前雇员已于 2023 年 4 月去世，上诉庭认为，若审查银行的责任，将不可避免地侵犯她的无罪推定权。³联邦最高法院于 2025 年 1 月撤销了上诉庭分离审理程序的

企业责任的实践

决定，又于 2025 年 7 月撤销了上诉庭的另一项判决，两次均将案件发回重审。在 2026 年 3 月 3 日的新判决中，上诉庭终止了对已故雇员的程序，再次就《瑞士刑法典》第 102 条第 2 款项下的指控宣告 UBS 无罪并撤销了经济制裁，同时部分维持了对两名共同被告人的定罪。该判决可上诉至联邦最高法院。第 J.II 章追述了该案的程序进程，以及合并后继受责任这一单独问题。⁴

对卢加诺而言，最具相关性的案件涉及卢加诺的一家银行 PKB Privatbank。2018 年 1 月，在该银行自行报告后，瑞士联邦检察署（OAG）就 Petrobras 和 Odebrecht 腐败案依据《瑞士刑法典》第 102 条对其启动程序。⁵2018 年 2 月 1 日，瑞士金融市场监管局（FINMA）已结束其自身的执法程序，认定该银行在 2010 年至 2015 年期间维持了数十个与该腐败丑闻相关的业务关系而未作充分澄清，并责令其上缴 130 万瑞士法郎的利润。⁶根据 2024 年 3 月 28 日的处罚令，OAG 依据《瑞士刑法典》第 102 条第 2 款结合加重洗钱罪判定该银行有罪，并处以 75 万瑞士法郎罚金。该处罚令认定，该银行在 2011 年至 2014 年期间未采取防止超过 2,000 万美元被洗白所需的组织措施。该银行未提出异议，处罚令遂生效。⁷常见误解。人们常常以为，只有在卢加诺某银行的一名雇员先被判洗钱罪成立后，该银行才能依据《瑞士刑法典》第 102 条受到处罚。对于《瑞士刑法典》第 102 条第 2 款所列的犯罪而言，事实恰恰相反：如企业未采取防止犯罪的一切合理组织措施，则无论自然人是否承担责任，企业均须承担责任。需要证明的是，犯罪发生在企业内部，且组织缺陷使该犯罪得以发生。2024 年和 2026 年 UBS 作为 Credit Suisse 继受者获判无罪，是基于一种特殊情形：其犯罪行为本应构成银行责任基础的那名雇员已经去世，而上诉庭认为，若不对她作出认定，就无法评判银行的组织。2024 年的 PKB 案表明，OAG 可以通过处罚令而无须经过审判了结此类案件。

1 注释

1. 《瑞士刑法典》第 102 条，
<https://www.droit-bilingue.ch/en-de/3/31/311.0-102-133.html>（第 2 款经 2015 年 9 月 25 日联邦法律修订，自 2016 年 7 月 1 日起施行）。
2. “Banche elvetiche alla sbarra”，RSI，2022 年 2 月，
<https://www.rsi.ch/info/svizzera/Banche-elvetiche-alla-sbarra--1784445.html>；联邦刑事法院，关于 CA.2022.12 号判决的新闻稿，2023 年 7 月 3 日，<https://www.bstger.ch/de/media/comunicati-stampa/2023/2023-07-03/1351.html>。
3. 联邦刑事法院，关于 SK.2020.62 号判决的新闻稿，2022 年 6 月 27 日，<https://www.bstger.ch/de/media/comunicati-stampa/2022/2022-06-27/1275.html>；联邦刑事法院，关于 CA.2025.17 号判决的新闻稿，2026 年 3 月 4 日，<https://www.bstger.ch/de/media/comunicati-stampa/2026/2026-03-04/1543.html>（概述了 2024 年 11 月 26 日 CA.2023.20 号判决及其理由）；“Swiss court acquits UBS in Bulgarian mafia case”，SWI swissinfo.ch，2024 年 11 月 27 日，<https://swissinfo.ch/eng/banking-fintech/swiss-court-acquits-ubs-in-bulgarian-mafia-case/88350953>。
4. 联邦刑事法院，关于 CA.2025.17 号判决的新闻稿（见上文）（援引联邦最高法院 2025 年 1 月 6 日 7B_489/2024 号判决及 2025 年 7 月 7 日 6B_227/2025 号判决）；“Swiss Prosecutor Revives CS Bulgarian Laundering Case”，finews.asia，2025 年 3 月，<https://www.finews.asia/finance/43255-credit-suisse-ubs-money-laundering-bulgarian-drug-trafficking-gang-switzerland>。
5. “PKB sotto la lente dell'MPC”，RSI，2018 年 1 月 12 日，
<https://www.rsi.ch/info/ticino-grigioni-e-insubria/PKB-sotto-la-lente-dellMPC--1062659.html>。

企业责任的实践

6. FINMA , “ FINMA concludes proceedings against PKB Privatbank”, 新闻稿, 2018 年 2 月 1 日, <https://www.finma.ch/en/news/2018/02/20180201-mm-pkb/>。
7. “PKB Privatbank SA: unternehmensstrafrechtliche Verurteilung wegen schwerer Geldwäscherei”, law.ch , 2024 年 4 月 , <https://law.ch/lawnews/2024/04/pkb-privatbank-sa-unternehmensstrafrechtliche-verurteilung-wegen-schwerer-geldwaescherei-etc/>。

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/lugano-corporate-liability-in-practice