

受托人与州级执照

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

提契诺州是唯一依据第 E.III 章所述的《受托职业执业法》（LFid）对受托职业实行州级执照管理的州。取得执照须具备卓越的声誉，并须保证执业活动无可指摘；州监管机构一直在打击持照受托人将其名义出借给由无照人员经营的公司的做法。¹就反洗钱而言，该执照增加了一层其他州所没有的个人问责。州监管机构可以吊销因相关犯罪被定罪的受托人的执照，联邦最高法院已就一宗税务欺诈案维持了此类吊销决定。该执照并不取代 AMLA。担任住所公司董事并对银行账户拥有签字权，或以其他方式持有或转移客户资产的商业受托人，属于 AMLA 第 2 条第 3 款所规定的金融中介机构，必须加入自律组织（SRO）。仅从事记账和编制纳税申报表的受托人，在 2026 年 9 月 30 日之前完全不受 AMLA 约束。

上述案例显示了受托人的两种典型风险。第一种是为犯罪组织管理资金的受托人，如 *Roscoba* 案。第二种是提供文件、公司和体面形象的本地专业人士，如瓦卡洛案中的那名基亚索前官员。2025 年改革通过将尽职调查义务扩展至与公司设立和管理以及房地产交易相关的咨询活动，应对了第二种风险，关于改革的章节对此有所阐述。

1 房地产、建筑业及现金密集型行业

房地产是 MROS、fedpol 和国家风险评估意见最为一致的行业。2021 年国家风险评估指出，犯罪分子经常试图通过豪华房地产清洗资产。²MROS 的 2025 年报告将房地产和建筑业列为黑手党渗透行业之首，其次是餐饮业和食品零售业。³在提契诺州，这一风险表现为多种形式。买方可能以现金或通过一家所有人未予披露的公司支付部分购房款。由犯罪团伙控制的建筑公司可能因使用未申报劳工并以犯罪资金支付供应商而以低于竞争对手的价格投标。餐馆或酒吧可能被用来将贩毒所得现金与合法营业收入混合。瓦卡洛案（其中一名前市政官员筹划了非法房地产交易）和 *Imponimento* 案（其中一名幌子人物据称为某黑帮家族管理商业项目）表明，这些并非抽象的风险。

在 2026 年 9 月 30 日之前，AMLA 仅间接地适用于房地产行业，即通过处理付款的银行以及针对超过 100,000 瑞士法郎现金付款的交易商规则。为买卖办理公证的公证人、居间介绍的房地产经纪人以及起草合同的律师，除非经手资金，一般不承担尽职调查义务。改革规定，房地产交易中超过 100,000 瑞士法郎的现金付款必须通过金融中介机构进行，并将尽职调查义务扩展至房地产交易中的特定顾问。⁴州公证人的适用日期较晚，因为各州必须先调整其立法。⁵

2 注释

1. 参见第 E.III 章及该章所引用的州级资料。Legge sull'esercizio delle professioni di fiduciario (LFid)，2009 年 12 月 1 日，RL 11.1.4.1，第 8 条和第 21 条。
2. CGMF，2021 年报告（见上文）。
3. MROS，Annual Report 2025（见上文），第 4.3 节。

4. WEKA , “ GwG: Neue Pflichten nach TJPG und der GwG-Reform” (见上文) 。
5. 联 邦 司 法 局 , 2026 年 6 月 12 日 新 闻 稿 ,
<https://www.bj.admin.ch/en/newsb/x3sKLxCJ6S3dQJtfvy0Tb>。

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-fiduciaries-and-the-cantonal-licence