

## 有组织犯罪、洗钱与提契诺州前线——概述与总结

*Dr Alexander Ressos, TEP*

*Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),*

*Solicitor (England & Wales)*

2026 年 8 月 31 日，位于贝林佐纳的联邦刑事法院开庭审理一名 59 岁男子的案件。瑞士联邦总检察院（OAG）指控他自 2001 年至 2020 年 7 月期间，担任卡拉布里亚 'Ndrangheta（光荣会）Anello-Fruci 家族在瑞士的后勤和财务联络人。根据起诉书，他曾向意大利运送资金、协助贩毒、买卖武器弹药并清洗犯罪所得。<sup>1</sup>该案源于卡坦扎罗反黑手党检察官于 2020 年 7 月启动的一项意大利调查，该调查此前已在卢加诺附近的格兰恰以及阿尔高州导致多人被捕。<sup>2</sup>截至本文撰写时，法院尚未作出判决。然而，这一审判在一份案卷中集中展现了本章的主题：一个在瑞士有成员定居的意大利犯罪组织，意大利与瑞士检察官之间的合作，一个设在提契诺州的联邦法院，以及一套自 1990 年以来逐步发展成为预防与打击并重的严密体系的瑞士法律。

本章探讨这一体系在 2026 年如何运作，以及为何提契诺州处于其前线。本章的论点是：该州所面临的风险，源于使卢加诺成为金融中心的同一批事实。这些事实包括：与伦巴第之间漫长的边境线，讲意大利语的人口，为意大利客户服务的银行、受托人和资产管理人构成的密集网络，以及一个建筑、房地产、餐饮和贸易为犯罪资金投资提供机会的地区经济。法律应对同时在多个层面

展开。1997 年的《反洗钱法》（AMLA）对金融中介机构规定了预防性义务，并要求其向瑞士洗钱举报办公室（MROS）报告可疑情况。《瑞士刑法典》（SCC）对洗钱、参与和支持犯罪组织以及企业的组织缺陷予以处罚。卢加诺和伯尔尼的检察官、贝林佐纳的联邦刑事法院以及意大利反黑手党局开展跨境合作。自 2026 年 10 月 1 日起，一部新的《法人透明度联邦法》和经修订的《反洗钱法》将该制度扩展至顾问，并引入了受益所有人登记册。

第 D.IV 章追溯了提契诺州洗钱与有组织犯罪的历史，直至 1990 年的刑法条款和 1994 年的第二揽子措施，并以对现代框架的初步勾勒作结。本章不再重复这段历史，而是从《反洗钱法》的现行架构和 MROS 的统计数据（包括提契诺州所占份额）入手，随后讨论刑法的现行适用。接下来的各节描述意大利黑手党组织在瑞士和提契诺州的存在、已提交瑞士和意大利法院的案件、负责追诉的机构，以及与意大利的合作渠道。后面两节分析高风险行业，以及金融行动特别工作组（FATF）对瑞士的国际评估和 2025 年、2026 年的改革。本章最后给出匿名化的案件类型和一份供执业者使用的核对清单。贸易融资和基于贸易的洗钱是第 G.I 章的主题，制裁是第 G.II 章的主题，而透明度登记册在税务和公司层面的问题则是第 G.IV 章的主题。

## 1 结论

出于地理、语言和经济结构的原因，提契诺州处于瑞士抵御有组织犯罪和洗钱的前线。该州毗邻意大利的一个地区，而 *Ndrangheta* 正是在该地区建立了其在卡拉布里亚以外最强大的势力。它与意大利检察官、调查人员和犯罪团伙使用同一种语言。几代人以来，其银行、受托人和资产管理人一直为意大利客户服务，而其房地产、建筑和餐饮行业则提供了 MROS 和联邦警察局（fedpol）认定为黑手党渗透典型特征的投资机会。官方资料证实了这种风险。联邦警察局在 2020 年统计到瑞士境内至少有二十个小组，MROS

在 2025 年将提契诺州列为地区性热点；从 2003 年的卢加诺律师案到 2026 年的 *Imponimento* 审判，一系列案件表明提契诺居民曾为卡拉布里亚家族效力。

法律应对已发展成为一个协调一致的体系。《反洗钱法》规定了基于风险的尽职调查和报告义务，2025 年由此产生的报告超过 21,000 份。提契诺州的中介机构在 2010 年提交了全部报告的五分之一，在 2018 年（MROS 公布该数字的最后一年）提交了 13%。刑法提供了洗钱罪、未尽适当注意义务罪、2021 年修订后的参与或支持犯罪组织罪，以及企业责任；联邦总检察院在 PKB 案中已对卢加诺的一家银行适用了企业责任。联邦管辖权把重大案件集中于联邦总检察院（其卢加诺办事处以意大利语工作）和贝林佐纳的联邦刑事法院手中。与米兰、雷焦卡拉布里亚和卡坦扎罗反黑手党局的合作、基亚索的警务与海关合作中心，以及 MROS 与意大利金融情报机构（UIF）之间的信息交换，将瑞士和意大利的体系连接起来。

这一体系也有其局限。瑞士的刑罚仍远低于意大利。证明某人是黑手党组织成员，在很大程度上依赖意大利的证据。未经本人同意，瑞士公民不得被引渡，因此，诸如那名放弃意大利国籍的弗劳恩菲尔德成员的案件，只能按照当时有效法律所规定的更严格证明标准在瑞士审理。直到 2026 年 10 月，为设立公司和安排房产购置提供服务的顾问一直处于《反洗钱法》的规范范围之外。现已生效的改革填补了这一漏洞，并增设了受益所有人登记册。其效果将在 2027–2028 年接受 FATF 的检验，更具体地说，将在下一批提契诺案件中接受检验。第 G.IV 章将继续从税务和公司层面分析透明度和受益所有权问题，第 H.IV 章则介绍将卢加诺与意大利法院连接起来的司法协助工具。

## 2 五句话概要

提契诺州与伦巴第之间漫长的边境线、意大利语以及由银行、受托人和房地产企业构成的密集网络，使其成为瑞士最易受意大利黑手党组织影响的地区之一；联邦警察局和 MROS 指出，这些组织遍布全国，其中 'Ndrangheta 扎根最深。《反洗钱法》要求开展基于风险的尽职调查并向 MROS 报告，MROS 在 2025 年收到 21,087 份报告，而提契诺州所占的报告份额从 2010 年的 21% 降至 2018 年的 13%。《瑞士刑法典》第 305bis 条、第 305ter 条、2021 年修订后的第 260ter 条以及第 102 条为检察官提供了惩处洗钱者、协助者、成员和存在过失的机构的工具，从 2003 年的卢加诺律师案到 2024 年的 PKB 处罚令，再到 2026 年的 *Imponimento* 审判，这些案件都说明了这一点。联邦管辖权、联邦总检察院卢加诺办事处、贝林佐纳的联邦刑事法院以及与米兰、雷焦卡拉布里亚和卡坦扎罗反黑手党局的合作，构成了机构层面的前线。自 2026 年 10 月 1 日起，一个不公开的透明度登记册以及针对顾问的新尽职调查义务，将该体系扩展至公司设立和房地产购置领域，恰好赶在 FATF 2027–2028 年评估之前。

## 3 注释

1. “Processo 'ndrangheta al TPF”, Ticinonline (TiPress/ATS), 2026 年 8 月 31 日，<https://www.tio.ch/ticino/cronaca/1946987/processo-svizzera-ndrangheta-tpf-ticino>。被告人在判决前被推定无罪。截至 2026 年 9 月底，尚无判决的报道。

2. “Ndrangheta, un arresto a Grancia”, RSI, 2021 年 6 月 18 日, <https://www.rsi.ch/info/ticino-grigioni-e-insubria/Ndrangheta-un-arresto-a-Grancia--1261202.html>。资料来源并未说明贝林佐纳案的被告人是否即 2021 年在阿尔高州被捕之人, 本文亦不作此假定。

---

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-organized-crime-money-laundering-and-the-ticino-front-line-overview-and-summary](https://cn.helveticaregister.com/lugano-organized-crime-money-laundering-and-the-ticino-front-line-overview-and-summary)