

丑闻作为规则的起源

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

第 D.III 章论述了导致这一增长演变为监管问题的丑闻。1961 年至 1977 年间，瑞士信贷银行（Schweizerische Kreditanstalt）基亚索分行将意大利客户的存款经由瓦杜兹的 Texon Finanzanstalt 转入意大利公司，并以总行从未见过的担保作为支撑。相关承诺金额达到约 22 亿瑞士法郎，而《瑞士历史词典》（HLS）则将最终承担的损失估计为约 14 亿瑞士法郎。¹持久的应对措施来自私营部门。1977 年 6 月 2 日，各银行、瑞士银行家协会（SBA）与瑞士国家银行签署了尽职调查协议，要求银行核实客户身份、在存疑时确定实际受益人，且不得积极协助资本外逃和逃税。²该协议每五年修订一次，至今仍以《银行尽职调查行为守则》（CDB 20）的形式延续至今，瑞士金融市场监管局（FINMA）通过其《反洗钱条例》（AMLO-FINMA）第 35 条适用该守则的实体条款。

第 D.IV 章展示了 20 世纪 80 年代，同样的渠道如何被用于输送海洛因贩运、黑手党勒索及腐败所得。“披萨联系”（Pizza Connection）案由提契诺州检察官与乔瓦尼·法尔科内共同侦查。

“黎巴嫩联系”（Lebanon Connection）案于 1987 年 2 月在贝林佐纳查获约 100 公斤吗啡碱和海洛因后被揭露，导致联邦委员伊丽莎白·科普辞职，联邦最高法院后来裁定其泄露公务秘密罪名不成立。

³1990 年 3 月 23 日，联邦议会通过了《瑞士刑法典》（SCC）第 305bis 条和第 305ter 条，这两条条款于 1990 年 8 月 1 日生效。⁴该罪

丑闻作为规则的起源

名的初稿由索托切内里首席检察官保罗·贝尔纳斯康尼起草，他于1986年受联邦司法警察部委托进行起草，但联邦委员会最终采纳了比其建议范围更为狭窄的版本。新法在犯罪所得与未申报资金之间划出了一条界限，这条界限决定了卢加诺此后二十年的业务方向：对贩毒、黑手党犯罪、诈骗和腐败案件提供司法协助，而对单纯的逃税行为则拒绝协助。

1 保密时代之后的市场

E 编描述了在这条界线失去意义后形成的私人银行与财富管理市场。第 E.I 章给出了相关数据。截至 2024 年底，提契诺州共有 39 家银行，其中 12 家总部设在该州；2023 年，这些银行共雇佣 5584 人，相当于 5218 个全职岗位。⁵而在 2008 年，同一统计数据显示有 77 家银行和 7619 名银行雇员。⁶在这两个时间点之间，发生了意大利银行保密制度的终结、FINMA 于 2016 年 5 月 24 日就 1MDB 案作出裁定后 BSI 的消失，以及瑞信被瑞银吸收合并。⁷与此同时，本地业务持续增长，BancaStato 和 Raiffeisen 的权重日益增加，1990 年至 2024 年间，抵押贷款规模增长至原来的四倍以上。2023 年，金融业创造了约 28 亿瑞士法郎的增加值，占该州国内生产总值的 7.9%。

第 E.II 章追溯了导致这一局面的法律历程。2001 年至 2017 年间，意大利向其居民提供了三次匿名税务宽恕计划和两轮自愿披露。首次“税务盾牌”（*scudo fiscale*）对申报资产征收 2.5% 的税款，第三次则使超过 1040 亿欧元的资产浮出水面。2015 年的自愿披露记录显示，每申报的十欧元中，近七欧元存放在瑞士。⁸瑞士逐步做出让步：储蓄协议下的预扣税、2009 年 3 月经济合作与发展组织（OECD）标准、2015 年 2 月 23 日与意大利签署的路线图和议定书，以及金融账户信息自动交换（AEOI）——其首批数据已于 2018 年 9 月送达意大利税务局（Agenzia delle Entrate）。⁹自 2016 年 1 月 1 日起，每个纳税期间逃税金额超过 30 万瑞士法郎的加重税务犯罪，

根据《瑞士刑法典》第 305bis 条第 1bis 款构成洗钱的上游犯罪。¹⁰ 卢加诺失去了大部分未申报业务。然而，相当一部分资产仍由瑞士管理：一是通过 2009 年的 “*rimpatro giuridico*”（法律上的回流），意大利信托公司借此成为从未离开提契诺州的账户名义持有人；二是通过 2015 年无需资金回流的自愿披露。

2 注释

1. Jan-Henning Baumann, 《Schweizerische Kreditanstalt (SKA)》，HLS, 2012 年 11 月 27 日版本, <https://hls-dhs-dss.ch/de/articles/041821/2012-11-27/>（“Verlust 约 14 亿瑞士法郎”）；“《瑞士重大经济事件（26）：基亚索丑闻，一家“银行中的银行”的故事》，《时代报》，<https://www.letemps.ch/economie/grandes-affaires-economiques-suisse-26-scandale-chiasso-lhistoire-dune-banque-banque>（“2,2 亿瑞士法郎”）。见第 D.III 章。
2. 瑞士银行家协会（SBA），“打击洗钱”<https://swissbanking.ch/en/topics/regulation-and-compliance/the-fight-against-money-laundering>（1977 年推出的 CDB“sets 概述了银行在识别合同伙伴及确认实际受益人身份方面的义务”）。关于 AMLO-FINMA 第 35 条机制，见第 D.III 章。
3. 参见第 D.IV 章。“Des milliards dans la machine à laver”，《L'Impartial》，1988 年 11 月 5 日，第 1-2 页, <https://doc.rero.ch/record/110574/files/1988-11-05.pdf?version=1>。
4. 1937 年 12 月 21 日《瑞士刑法典》（SCC），SR 311.0，第 305bis 条，由 1990 年 3 月 23 日联邦法律增订，自 1990 年 8 月 1 日起施行（《联邦法律汇编》，AS 1990 1077），参见 <https://www.droit-bilingue.ch/de-en/3/31/311.0-305bis-372.html>。

丑闻作为规则的起源

5. 提契诺州统计局（USTAT），《12 货币与银行》（贝林佐纳，2026 年 3 月），表 T. 12.1 和 T. 12.3，https://m3.ti.ch/DFE/DR/USTAT/allegati/prodima/5112_denario_e_banche.pdf。见第 E.I 章。
6. René Chopard，“从危机（展望未来）到信贷政策。提契诺州银行的结构与经济形势”，《数据——统计与社会》第 4 期（2009 年），https://www3.ti.ch/DFE/DR/USTAT/allegati/articolo/1562dss_2009-4_15.pdf（2008 年：77 家机构，275 家分支机构，7619 名雇员），转引自第 E.I 章。
7. 瑞士金融市场监管局（FINMA），“FINMA 就 1MDB 案对 BSI 采取行动”，新闻稿，2016 年 5 月 24 日，<https://www.finma.ch/en/news/2016/05/20160524-mm-bsi/>。见第 E.I 章。
8. 参见第 E.II 章，并参见 Fabio Di Vizio，“一桩蒙面曝光的离奇案例。关于税收避风港的思考”，《Economia e Politica》，2013 年 11 月 16 日，https://www.economiaepolitica.it/_pdfs/pdf-1306.pdf；以及“Voluntary 披露：38 亿税收收入和超过 12.9 万份申请。“向经济与财政部提交的行动总结”，《金融与税收》2015 年 12 月 9 日，<https://www.finanzaefisco.com/voluntary-disclosure-38-miliardi-di-gettito-e-oltre-129mila-istanze-il-bilancio-delloperazione-presentato-al-mef/>。
9. 瑞士联邦委员会，2015 年 2 月 23 日新闻稿，<https://www.admin.ch/gov/it/start/dokumentation/medienmitteilungen.msg-id-56318.html>。与意大利首次自动交换信息的日期见第 E.II 章。

10. Lenz & Staehelin, 《修订版金融行动特别工作组（FATF）建议的实施》，《Newsflash》，2015 年 6 月，https://www.lenzstaehelin.com/fileadmin/user_upload/publications/150604_Newsflash_FATF_CC_AMLA_de.pdf（2014 年 12 月 12 日联邦法律；税务上游犯罪条款于 2016 年 1 月 1 日生效），引自第 E.II 章。

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-scandal-as-the-origin-of-rules