

合规架构

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

G 编论述了围绕这些业务的规则。第 G.I 章指出，卢加诺的贸易商依赖于主要由瑞银（UBS）、各州立银行和日内瓦的贷款机构依据国际商会（ICC）规则和瑞士法律提供的交易型贸易融资，而 2020 年 Hin Leong、Agritrade 和 GP Global 的欺诈案迫使若干国际贷款机构退出了该业务。¹第 G.II 章追踪了对俄罗斯的制裁。2022 年 2 月 28 日，联邦委员会决定采纳欧盟（EU）的制裁措施方案。此后，联邦委员会依据 2002 年的《禁运法》（EmbA）采纳了几乎所有后续方案，但延迟现象日益加剧，且存在少数蓄意的偏离。²在意大利，自 2026 年 1 月起，违反欧盟限制性措施的行为已被定为刑事犯罪，最高可判处六年监禁。³因此，若卢加诺的贸易商雇员、银行或客户为意大利人，则必须在瑞士、欧洲和美国这三重相互交织的制度下开展业务。

G.III 章将提契诺州置于瑞士打击有组织犯罪的前沿。2025 年，瑞士反洗钱报告办公室（MROS）共收到 21087 份可疑活动报告，而官方威胁评估则将意大利黑手党组织，尤其是“光荣会”

（‘Ndrangheta），描述为遍布瑞士全境。⁴2026 年 8 月 31 日，位于贝林佐纳的联邦刑事法院开庭审理一名男子，该男子被指控于 2001 年至 2020 年 7 月期间担任卡拉布里亚“‘Ndrangheta”安内洛-弗鲁奇家族在瑞士的后勤与财务联络人。被告享有无罪推定。截至本书付印时，尚未有判决报道。⁵第 G.IV 章以透明度问题结束本

编。自 2026 年 10 月 1 日起,《联邦法人透明度法》设立了一个非公开的联邦实际受益人登记册,而修订后的《反洗钱法》(AMLA)则将尽职调查义务扩展至设立公司或安排房地产交易结构的顾问。⁶瑞士的金融账户信息自动交换(AEOI)现已覆盖 110 个伙伴国。⁷

第 G.IV 章还描述了透明度方面的意大利情况,这对卢加诺的客户而言与瑞士方面同样重要。意大利通过年度申报表中的 quadro RW (RW 表)监控其居民的境外资产,并通过境外金融资产税(IVAFE)对境外金融资产征税。意大利依据 2000 年第 74 号法令惩处严重的申报犯罪;该法令在 2024 年的改革中放宽了缴纳类犯罪的处罚,并协调了刑事程序与税务程序,但申报类犯罪的规定保持不变。相比之下,瑞士刑法仍将逃税与税务欺诈区分开来,并且仅将加重欺诈视为上游犯罪。因此,在两国边境两侧均拥有资产的客户,面临着两个发展速度各异的制度。G.IV 章的结论是:如今每个国家都已掌握其所需的大部分关于对方居民的信息,剩下的只是法律后果上的差异。

1 注释

1. BNN Bloomberg, 《“BNP 因欺诈案解散瑞士大宗商品贸易融资团队”》, 2020 年 9 月 23 日, <https://www.bnnbloomberg.ca/bnp-shuts-swiss-commodity-trade-finance-team-1.1498094> ; Kyra Dupont, 《“瑞士银行正放弃大宗商品交易”》, Geneva Solutions, 2020 年 8 月 27 日, 引自第 G.I 章
2. 联邦委员会, “瑞士接纳欧盟对俄罗斯的制裁”, 2022 年 2 月 28 日新闻稿, <https://www.admin.ch/de/nsb?id=87386>; 2002 年 3 月 22 日《联邦实施国际制裁法》(《禁运法》, EmbA), SR 946.231 , <https://www.droit-bilingue.ch/en-de/9/94/946.231-18-21.html>, 转引自第 G.II 章。

3. 2025 年 12 月 30 日第 211 号立法法令；芭芭拉·本纳托（Barbara Bennato），《关于违反欧盟限制性措施的制裁新规》，《刑事制度》（Sistema Penale），2026 年，<https://sistemapenale.it/it/scheda/la-nuova-disciplina-in-materia-di-sanzioni-per-la-violazione-di-misure-restrittive-dellunione-europea-dlgs-30-dicembre-2025-n-211>，转引自第 G.II 章。
4. 瑞士反洗钱举报办公室（MROS），《2025 年年度报告》，联邦警察局（fedpol），2026 年 5 月，第 16–17 页，<https://www.fedpol.admin.ch/dam/en/sd-web/05JKPvNkIrsY/jb-mros-2025-e.pdf>。关于 fedpol 的威胁评估，见第 G.III 章。
5. “TPF 法院审理‘恩德兰盖塔’案”，Ticinonline（TiPress/ATS），2026 年 8 月 31 日，<https://www.tio.ch/ticino/cronaca/1946987/processo-svizzera-ndrangheta-tpf-ticino>。被告被推定无罪。截至 2026 年 9 月底，尚未有判决的报道。见第 G.III 章。
6. “洗钱：联邦委员会实施更严格的规定并启用新的透明度登记册”，law.ch，2026 年 6 月，<https://law.ch/lawnews/2026/06/geldwaescherei-bundesrat-setzt-schaerfere-regeln-und-neues-transparenzregister-in-kraft/>，转引自第 G.IV 章。
7. “《自动信息交换协议》（AIA）：380 万个账户信息被披露”，finews.ch，2025 年 10 月 10 日，<https://www.finews.ch/news/finanzplatz/69693-estv-aia-informationsaustausch-2025>。

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-the-compliance-architecture