

1MDB、PetroSaudi 與瑞士銀行

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

在貝林佐納審理的最大一宗金融欺詐案涉及馬來西亞主權財富基金 1MDB。2024 年 8 月 28 日，刑事庭判決日內瓦公司 PetroSaudi 的兩名董事（媒體指其為 Tarek Obaid 和 Patrick Mahony）犯有欺詐罪（涉及從 1MDB 挪用逾 10 億美元）、就其他轉賬參與背信管理罪以及加重洗錢罪。核心行為發生於 2009 年 8 月至 2011 年 5 月。法院分別判處二人七年和六年監禁，責令其就被挪用的款項向 1MDB 承擔連帶賠償責任，此外還下令予以沒收。¹據媒體報道，須償還的金額連同利息超過 17.5 億美元，其中一名被告的律師宣佈立即提起上訴。²該判決尚未生效。

1MDB 系列案件具有盧加諾層面的關聯。第 E.I 章描述了盧加諾銀行 BSI 的終結：2016 年 5 月，瑞士金融市場監管局（FINMA）認定 BSI 在 1MDB 相關事項中嚴重違反反洗錢規定，下令其交出 9500 萬瑞士法郎的不當所得，並要求其在十二個月內併入 EFG 並解散。在新加坡，高等法院拒絕駁回 1MDB 一家子公司對 BSI 提起的約 3.94 億美元的索賠。³在瑞士，如上文所述，聯邦檢察院（OAG）已於 2025 年 8 月以刑事處罰令了結了針對 J.P. Morgan (Suisse) 的案件。因此，貝林佐納的刑事程序與其他地方的監管和民事程序構成一幅完整的圖景：聯邦刑事法院裁決主要行為人的罪責，而銀行的責任則由監管機構、檢察官和民事法院處理。

1 Lava Jato：Petrobras 與 Odebrecht

圍繞巴西石油公司 Petrobras 和建築集團 Odebrecht 的腐敗系列案件，自 2010 年代中期起在瑞士引發了一系列程序，其中瑞士銀行的帳戶受到審查，資產被凍結。瑞士是巴西檢察官合作最頻繁的國家之一，Odebrecht 被瑞士以及巴西和美國當局處以罰款。聯邦檢察院 2025 年的報告記錄了該系列案件中的更多有罪判決，包括 Pictet 案中約 410 萬美元的轉賬和 J. Safra Sarasin 案中約 7100 萬美元的轉賬。⁴大多數銀行案件以刑事處罰令結案。盧加諾的 PKB Privatbank 於 2024 年 3 月接受了 75 萬瑞士法郎的罰金，Banque Pictet 於 2025 年 6 月接受了 200 萬瑞士法郎的罰金，J. Safra Sarasin 於 2025 年 8 月接受了 350 萬瑞士法郎的罰金。⁵聯邦刑事法院在該系列案件中的作用主要體現在申訴庭——它裁決帳戶持有人針對扣押和向巴西移交銀行文件提出的申訴——以及對未接受刑事處罰令的個別銀行家和中間人的審判。Lava Jato 案件表明，對金融中心而言，該法院的司法協助判例可能與其刑事判決同樣重要。

2 註釋

1. 聯邦刑事法院，關於 SK.2023.24 號判決的新聞稿，2024 年 8 月 28 日，<https://www.bstger.ch/de/media/comunicati-stampa/2024/2024-08-28/1424.html>。在判決生效之前，被告均被推定無罪。
2. “Swiss court convicts two PetroSaudi executives over \$1.8bn 1MDB fraud”，BusinessDay (Reuters)，2024 年 8 月 28 日，<https://www.businessday.co.za/bd/world/europe/2024-08-28-swiss-court-convicts-two-petrosaudi-executives-over-18bn-1mdb-fraud/>。
3. “BSI Bank Faces US\$394 Million Charges for 1MDB Fraud”，AML Watcher，2024 年，<https://amlwatcher.com/news/bsi-bank-faces->

us394-million-charges-for-1mdb-fraud。關於 FINMA 針對 BSI 的程序，參見第 E.I 章和第 G.III 章。

4. Wikipedia， “ Operation Car Wash”， https://en.wikipedia.org/wiki/Operation_Car_Wash（作為最後手段查閱），關於與 61 個國家的合作（瑞士是其中合作最頻繁的夥伴之一）以及巴西、瑞士和美國當局對 Odebrecht 處以的罰款；聯邦檢察院，Rapporto di gestione 2025（見上文），第 26–27 頁。
5. 聯邦檢察院，Rapporto di gestione 2025（見上文）；關於 PKB，參見第 G.III 章。

僅供一般參考。本文不構成法律或稅務意見，不能取代針對個別情況的專業意見，亦不建立律師與客戶關係。本文反映截至 2026 年 9 月的法律狀況。

網上版本：hk.helveticaregister.com/lugano-1mdb-petrosaudi-and-the-swiss-banks