

受託人與州級執照

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

提契諾州是唯一依據第 E.III 章所述的《受託職業執業法》（LFid）對受託職業實行州級執照管理的州。取得執照須具備卓越的聲譽，並須保證執業活動無可指摘；州監管機構一直在打擊持照受託人將其名義出借給由無照人員經營的公司的做法。¹就反洗錢而言，該執照增加了一層其他州所沒有的個人問責。州監管機構可以吊銷因相關犯罪被定罪的受託人的執照，聯邦最高法院已就一宗稅務欺詐案維持了此類吊銷決定。該執照並不取代 AMLA。擔任住所公司董事並對銀行帳戶擁有簽字權，或以其他方式持有或轉移客戶資產的商業受託人，屬於 AMLA 第 2 條第 3 款所規定的金融中介機構，必須加入自律組織（SRO）。僅從事記賬和編制納稅申報表的受託人，在 2026 年 9 月 30 日之前完全不受 AMLA 約束。

上述案例顯示了受託人的兩種典型風險。第一種是為犯罪組織管理資金的受託人，如 *Roscoba* 案。第二種是提供文件、公司和體面形象的本地專業人士，如瓦卡洛案中的那名基亞索前官員。2025 年改革通過將盡職調查義務擴展至與公司設立和管理以及房地產交易相關的諮詢活動，應對了第二種風險，關於改革的章節對此有所闡述。

1 房地產、建築業及現金密集型行業

房地產是 MROS、fedpol 和國家風險評估意見最為一致的行業。2021 年國家風險評估指出，犯罪分子經常試圖通過豪華房地產清洗資產。²MROS 的 2025 年報告將房地產和建築業列為黑手黨滲透行業之首，其次是餐飲業和食品零售業。³在提契諾州，這一風險表現為多種形式。買方可能以現金或通過一家所有人未予披露的公司支付部分購房款。由犯罪團伙控制的建築公司可能因使用未申報勞工並以犯罪資金支付供應商而以低於競爭對手的價格投標。餐館或酒吧可能被用來將販毒所得現金與合法營業收入混合。瓦卡洛案（其中一名前市政官員規劃了非法房地產交易）和 *Imponimento* 案（其中一名幌子人物據稱為某黑幫家族管理商業項目）表明，這些並非抽象的風險。

在 2026 年 9 月 30 日之前，AMLA 僅間接地適用於房地產行業，即通過處理付款的銀行以及針對超過 100,000 瑞士法郎現金付款的交易商規則。為買賣辦理公證的公證人、居間介紹的房地產經紀人以及起草合同的律師，除非經手資金，一般不承擔盡職調查義務。改革規定，房地產交易中超過 100,000 瑞士法郎的現金付款必須通過金融中介機構進行，並將盡職調查義務擴展至房地產交易中的特定顧問。⁴州公證人的適用日期較晚，因為各州必須先調整其立法。⁵

2 註釋

1. 參見第 E.III 章及該章所引用的州級資料。Legge sull'esercizio delle professioni di fiduciario (LFid)，2009 年 12 月 1 日，RL 11.1.4.1，第 8 條和第 21 條。
2. CGMF，2021 年報告（見上文）。
3. MROS，Annual Report 2025（見上文），第 4.3 節。

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

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-fiduciaries-and-the-cantonal-licence