

有組織犯罪、洗錢與提契諾州前線——概述與 總結

Dr Alexander Ressos, TEP

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

Solicitor (England & Wales)

2026 年 8 月 31 日，位於貝林佐納的聯邦刑事法院開庭審理一名 59 歲男子的案件。瑞士聯邦總檢察院（OAG）指控他自 2001 年至 2020 年 7 月期間，擔任卡拉布里亞 *'Ndrangheta*（光榮會）Anello-Fruci 家族在瑞士的後勤和財務聯絡人。根據起訴書，他曾向意大利運送資金、協助販毒、買賣武器彈藥並清洗犯罪所得。¹該案源於卡坦扎羅反黑手黨檢察官於 2020 年 7 月啟動的一項意大利調查，該調查此前已在盧加諾附近的格蘭恰以及阿爾高州導致多人被捕。²截至本文撰寫時，法院尚未作出判決。然而，這一審判在一份案卷中集中展現了本章的主題：一個在瑞士有成員定居的意大利犯罪組織，意大利與瑞士檢察官之間的合作，一個設在提契諾州的聯邦法院，以及一套自 1990 年以來逐步發展成為預防與打擊並重的嚴密體系的瑞士法律。

本章探討這一體系在 2026 年如何運作，以及為何提契諾州處於其前線。本章的論點是：該州所面臨的風險，源於使盧加諾成為金融中心的同一批事實。這些事實包括：與倫巴第之間漫長的邊境線，講意大利語的人口，為意大利客戶服務的銀行、受託人和資產管理人構成的密集網絡，以及一個建築、房地產、餐飲和貿易為犯罪資金投資提供機會的地區經濟。法律應對同時在多個層面

展開。1997 年的《反洗錢法》（AMLA）對金融中介機構規定了預防性義務，並要求其向瑞士洗錢舉報辦公室（MROS）報告可疑情況。《瑞士刑法典》（SCC）對洗錢、參與和支持犯罪組織以及企業的組織缺陷予以處罰。盧加諾和伯爾尼的檢察官、貝林佐納的聯邦刑事法院以及意大利反黑手黨局開展跨境合作。自 2026 年 10 月 1 日起，一部新的《法人透明度聯邦法》和經修訂的《反洗錢法》將該制度擴展至顧問，並引入了受益所有人登記冊。

第 D.IV 章追溯了提契諾州洗錢與有組織犯罪的歷史，直至 1990 年的刑法條款和 1994 年的第二攬子措施，並以對現代框架的初步勾勒作結。本章不再重複這段歷史，而是從《反洗錢法》的現行架構和 MROS 的統計數據（包括提契諾州所佔份額）入手，隨後討論刑法的現行適用。接下來的各節描述意大利黑手黨組織在瑞士和提契諾州的存在、已提交瑞士和意大利法院的案件、負責追訴的機構，以及與意大利的合作渠道。後面兩節分析高風險行業，以及金融行動特別工作組（FATF）對瑞士的國際評估和 2025 年、2026 年的改革。本章最後給出匿名化的案件類型和一份供執業者使用的核對清單。貿易融資和基於貿易的洗錢是第 G.I 章的主題，制裁是第 G.II 章的主題，而透明度登記冊在稅務和公司層面的問題則是第 G.IV 章的主題。

1 結論

出於地理、語言和經濟結構的原因，提契諾州處於瑞士抵禦有組織犯罪和洗錢的前線。該州毗鄰意大利的一個地區，而 *Ndrangheta* 正是在該地區建立了其在卡拉布里亞以外最強大的勢力。它與意大利檢察官、調查人員和犯罪團伙使用同一種語言。幾代人以來，其銀行、受託人和資產管理人一直為意大利客戶服務，而其房地產、建築和餐飲行業則提供了 MROS 和聯邦警察局（fedpol）認定為黑手黨滲透典型特徵的投資機會。官方資料證實了這種風險。聯邦警察局在 2020 年統計到瑞士境內至少有二十個小組，MROS

在 2025 年將提契諾州列為地區性熱點；從 2003 年的盧加諾律師案到 2026 年的 *Imponimento* 審判，一系列案件表明提契諾居民曾為卡拉布里亞家族效力。

法律應對已發展成為一個協調一致的體系。《反洗錢法》規定了基於風險的盡職調查和報告義務，2025 年由此產生的報告超過 21,000 份。提契諾州的中介機構在 2010 年提交了全部報告的五分之一，在 2018 年（MROS 公佈該數字的最後一年）提交了 13%。刑法提供了洗錢罪、未盡適當注意義務罪、2021 年修訂後的參與或支持犯罪組織罪，以及企業責任；聯邦總檢察院在 PKB 案中已對盧加諾的一家銀行適用了企業責任。聯邦管轄權把重大案件集中於聯邦總檢察院（其盧加諾辦事處以意大利語工作）和貝林佐納的聯邦刑事法院手中。與米蘭、雷焦卡拉布里亞和卡坦扎羅反黑手黨局的合作、基亞索的警務與海關合作中心，以及 MROS 與意大利金融情報機構（UIF）之間的資訊交換，將瑞士和意大利的體系連接起來。

這一體系也有其侷限。瑞士的刑罰仍遠低於意大利。證明某人是黑手黨組織成員，在很大程度上依賴意大利的證據。未經本人同意，瑞士公民不得被引渡，因此，諸如那名放棄意大利國籍的弗勞恩菲爾德成員的案件，只能按照當時有效法律所規定的更嚴格證明標準在瑞士審理。直到 2026 年 10 月，為設立公司和安排房產購置提供服務的顧問一直處於《反洗錢法》的規範範圍之外。現已生效的改革填補了這一漏洞，並增設了受益所有人登記冊。其效果將在 2027–2028 年接受 FATF 的檢驗，更具體地說，將在下一批提契諾案件中接受檢驗。第 G.IV 章將繼續從稅務和公司層面分析透明度和受益所有權問題，第 H.IV 章則介紹將盧加諾與意大利法院連接起來的司法協助工具。

2 五句話概要

提契諾州與倫巴第之間漫長的邊境線、意大利語以及由銀行、受託人和房地產企業構成的密集網絡，使其成為瑞士最易受意大利黑手黨組織影響的地區之一；聯邦警察局和 MROS 指出，這些組織遍佈全國，其中 'Ndrangheta 紮根最深。《反洗錢法》要求開展基於風險的盡職調查並向 MROS 報告，MROS 在 2025 年收到 21,087 份報告，而提契諾州所佔的報告份額從 2010 年的 21% 降至 2018 年的 13%。《瑞士刑法典》第 305bis 條、第 305ter 條、2021 年修訂後的第 260ter 條以及第 102 條為檢察官提供了懲處洗錢者、協助者、成員和存在過失的機構的工具，從 2003 年的盧加諾律師案到 2024 年的 PKB 處罰令，再到 2026 年的 *Imponimento* 審判，這些案件都說明了這一點。聯邦管轄權、聯邦總檢察院盧加諾辦事處、貝林佐納的聯邦刑事法院以及與米蘭、雷焦卡拉布里亞和卡坦扎羅反黑手黨局的合作，構成了機構層面的前線。自 2026 年 10 月 1 日起，一個不公開的透明度登記冊以及針對顧問的新盡職調查義務，將該體系擴展至公司設立和房地產購置領域，恰好趕在 FATF 2027–2028 年評估之前。

3 註釋

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>。被告人在判決前被推定無罪。截至 2026 年 9 月底，尚無判決的報道。

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>。資料來源並未說明貝林佐納案的被告人是否即 2021 年在阿爾高州被捕之人，本文亦不作此假定。

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-organized-crime-money-laundering-and-the-ticino-front-line-overview-and-summary