

對自律組織的如實陳述義務

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

受託服務公司與其自律組織之間的關係，建立在公司所提供資訊的準確性之上。2026 年 5 月 13 日貝林佐納聯邦刑事法院的一項判決說明了這一點。某人曾擔任三家隸屬於 OAD FCT 的公司的經理或董事會成員，在 2016 年 8 月至 2019 年 9 月期間簽署了多份定期聲明，稱公司機關成員均無待決的刑事或行政程序。而事實上，此人自 2016 年 6 月起即為一項行政稅務調查的對象，該調查於 2017 年 12 月導致其被定罪。法院以 2018 年作出的三份虛假聲明，認定此人過失違反《金融市場監管法》（FINMASA）第 45 條第 2 款規定的如實提供資訊義務，認定此前的聲明已過追訴時效，並判處罰金。¹該案表明，無論受託服務商（fiduciario）如何看待自律組織問卷的官僚色彩，這份問卷都是一份一旦內容不實即構成刑事犯罪的文件。

1 2026 年改革：顧問與透明度登記冊

2026 年 6 月 12 日，聯邦委員會決定自 2026 年 10 月 1 日起施行《反洗錢法》（AMLA）修訂案及新的《聯邦法人透明度法》。修訂後的 AMLA 將盡職調查義務擴展至就公司的設立、管理或重組、信託的管理以及某些不動產交易提供諮詢或予以實施的人員，包括律師、公證人、受託服務商、資產管理人和房地產經紀人。數量門檻將輕微案件排除在外。律師的核心業務（如訴訟）以及家庭

對自律組織的如實陳述義務

法和繼承法事務不受影響。州公證人則獲得更長的適應期。²新的透明度登記冊是一個集中的、不公開的聯邦登記冊，登記瑞士公司、合作社以及在瑞士設有管理機構或擁有不動產的某些外國實體的受益所有人。查閱權限僅限於主管機關以及履行法定義務的金融中介機構；金融中介機構發現不一致之處時，須在三十天內報告。³第 G.IV 章將對該登記冊進行分析。

對盧加諾的商業受託服務商而言，這項改革是自 2020 年以來最重要的變化。以往因不涉及對客戶資產的處分權而不受 AMLA 調整的業務，例如為意大利客戶設立公司、提供住所地址或就重組提供諮詢，如今都附帶盡職調查義務。各行業協會已為此做好準備。2026 年 3 月，EXPERTsuisse、SVIT Switzerland、SwissAccounting 和 FIDUCIARI|SUISSE 宣佈結成聯盟，計劃於 2027 年年中之前成立一個獨立的自律組織，覆蓋受託服務、審計、房地產和會計行業，FIDUCIARI|SUISSE 現有的 OAD 將併入其中。⁴FTAF 曾反對聯邦草案的部分內容，理由是其成員在工作中本已對洗錢風險保持敏感。⁵其主席 Cristina Maderni 曾將反洗錢形容為受託服務商的“家常便飯”（*pane quotidiano*）。⁶

要點。依《金融機構法》（FinIA）受監管的投資組合管理人和受託人，屬於 AMLA 第 2 條第 2 款 a bis 項所述的金融中介機構，在反洗錢方面由其監督機構監管。其他持有或管理客戶資產的受託服務商，例如住所公司的董事，屬於 AMLA 第 2 條第 3 款所述的金融中介機構，必須加入一家自律組織。提契諾州自己的自律組織 OAD FCT 在鼎盛時期約有 550 名成員，2026 年已不在瑞士金融市場監管局（FINMA）認可的組織名單之列。正如聯邦刑事法院於 2026 年 5 月所確認，向自律組織作出虛假聲明，依 FINMASA 第 45 條應受處罰。自 2026 年 10 月 1 日起，修訂後的 AMLA 將盡職調查義務擴展至設立、管理或重組公司以及管理信託的顧問。

2 註釋

1. 聯邦刑事法院，2026 年 5 月 13 日 SK.2025.37 號判決（見上文）。該判決可能被上訴。
2. “Geldwäscherei: Bundesrat setzt schärfere Regeln und neues Transparenzregister in Kraft”，law.ch，2026 年 6 月，<https://law.ch/lawnews/2026/06/geldwaescherei-bundesrat-setzt-schaerfere-regeln-und-neues-transparenzregister-in-kraft/>。
3. law.ch，2026 年 6 月（見上文）。
4. EXPERTsuisse、SVIT Svizzera、SwissAccounting 和 FIDUCIARI|SUISSE，2026 年 3 月 2 日新聞稿，<https://www.presseportal.ch/de/pm/100095702/100938688>。
5. laRegion，專題頁面 “Fiduciari”（見上文）。
6. laRegion，專題頁面 “Fiduciari”（見上文）。

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-the-duty-of-truthfulness-towards-the-self-regulatory-organisation