

自动信息交换的实践

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

自 2018 年起，瑞士每年向外国居民所在国的税务机关发送其在瑞士所持金融账户的信息。本文梳理自动信息交换的由来、在瑞士规范这一制度的法律文件，以及美国依据 FATCA 另行实施的制度如何运作。本文还探讨这一变化对银行及其客户意味着什么——其中许多客户不得不在首批数据离境之前对其资产进行合规化处理。

1 从预扣税到自动交换

瑞士最初以预扣模式回应来自欧洲的压力。根据瑞士与欧洲共同体于 2004 年 10 月 26 日签订、2005 年 7 月 1 日生效的储蓄税收协定，对支付给欧盟居民的利息预扣税款，并将其中大部分转交有关国家，而不进行任何自动交换，联邦外交部在其欧洲事务网页上对此有所介绍。这一制度在为客户母国增加财政收入的同时，保留了客户的匿名性。

与此同时，经济合作与发展组织（OECD）自 1998 年 5 月 18 日经 OECD 理事会批准的报告发布以来，一直致力于打击有害税收竞争。瑞士曾为保护银行保密而对《OECD 税收协定范本》中的信息交换条款提出保留。根据 Pascal Saint-Amans 于 2009 年 6 月在《La Vie économique》上发表的文章，2008 年金融危机之后，这一保留已

自动信息交换的实践

难以为继，联邦委员会因此于 2009 年 3 月 13 日采纳 OECD 标准，并于 2009 年 3 月 20 日撤回该保留。

FATCA 成为一项多边标准的范本。在二十国集团（G20）的支持下，OECD 制定了共同申报标准，规定参与国税务机关之间就金融账户信息进行自动交换。据《Le Petit Juriste》2014 年 2 月 5 日报道，2013 年 10 月 15 日，瑞士成为《OECD 多边税收征管互助公约》的第五十八个签署国，该公约允许在各方另行达成协议的前提下进行自动交换。据《Le Temps》2013 年 12 月 15 日报道，同样保护银行保密的奥地利和卢森堡自 2015 年 1 月 1 日起接受自动交换。

国内法律框架以《联邦税务事项国际自动信息交换法》（AEOI 法，SR 653.1）以及 2014 年 10 月 29 日的《多边主管当局协议》（SR 0.653.1）为基础。根据联邦税务局有关自动交换的网页（2026 年 9 月访问），两者均于 2017 年 1 月 1 日生效，自 2017 年起收集数据，并于 2018 年进行首次交换。与欧盟之间，2015 年 5 月 27 日签订的协定取代了储蓄税收协定，同样于 2017 年 1 月 1 日生效，因此自 2017 年起收集的数据自 2018 年起进行交换。

与其他国家的协定采取循序渐进的方式，先优先考虑瑞士的主要经济伙伴，再逐步扩展至更多法域。瑞士还参与对上述标准执行情况国际同行审议，因为审议结果关系到瑞士的声誉，并决定是否会对其实采取防御性措施。

2 传输哪些信息、传给谁

伙伴国的税务机关每年收到其居民在瑞士所持金融账户的信息。交换仅在与瑞士签订协定的国家之间进行，正因如此，welcome-suisse.ch 于 2014 年援引的一份新闻稿称，联邦已准备好自 2018 年起与有关国家交换信息。在这一信息流之外，依请求提供的行政协助依然可用，使外国机关能够就具体个案获取更多信息。操作

层面的负担由银行承担：银行必须确保交换所需的信息得到正确收集和传输。

3 美国的单独轨道

美国于 2010 年通过《海外账户税收合规法案》（FATCA）。据《Le Petit Juriste》2014 年 2 月 5 日的概述，该法要求外国金融机构向美国税务机关报告美国纳税人所持账户的信息，否则对某些源自美国的收入适用 30% 的预扣税。瑞士于 2013 年 2 月签署了一项执行协定，并经议会批准。

根据国际金融事务国务秘书处网页（2026 年 9 月访问），该协定采用模式二，自 2014 年 6 月 2 日起生效，自 2014 年 6 月 30 日起适用。在该模式下，银行在取得客户同意的情况下直接向美国税务机关传输信息，而不配合客户的数据则可通过集体请求获取。2024 年 6 月 27 日签署的一项基于模式一的新协定规定主管当局之间进行对等的自动交换。同一来源指出，该协定预计最早于 2029 年 1 月 1 日生效。

FATCA 对日内瓦的银行产生了相当大的影响。许多银行缩减或终止了与美国客户的业务关系，认为其成本过高、风险过大，而居住在瑞士的美国公民则难以开立或保留银行账户。各机构必须识别美国身份标识，记录每位客户的情况，并建立报告系统。

4 首次交换前的合规化

多个国家推出了自愿披露计划，允许纳税人在缴纳应纳税款、利息和减轻的罚款后申报隐匿资产。法国审计法院在其 2017 年 11 月关于处理更正申报部门的报告中记载，该部门于 2013 年设立，共收到近 51,000 份申请，使约 320 亿欧元资产实现合规化。该报告还指出，2014 年至 2016 年间征收的税款超过 70 亿欧元，且约 90% 的资产曾存放于瑞士。根据沃州的指引，瑞士也为本国纳税人提供

自动信息交换的实践

了类似途径，即依据《联邦直接税法》（DFTA）第 175 条第 3 款自 2010 年 1 月 1 日起施行的免罚自愿披露，要求补缴十年税款并加计利息。

拒绝合规化的客户选择离开，有时在自动交换全面推行之前转往要求较宽松的法域。2019 年回顾时，一家大型审计公司的合伙人对《Le Temps》表示，自动交换是不可避免的，瑞士分两步走完了本可一步完成的路。

5 要点

每年流向伙伴国的信息。自 2018 年起，在瑞士已签订的协定网络范围内，外国居民的账户信息每年送达其所在国税务机关。

两套制度并行运作。基于 OECD 的交换与 FATCA 并存；FATCA 现行的模式二安排预计最早于 2029 年让位于模式一下的对等交换。

依请求协助依然可用。当外国机关需要就特定纳税人获取更多细节时，依请求提供的行政协助继续作为自动信息流的补充。

6 资料来源

- 瑞士与欧洲共同体 2004 年 10 月 26 日关于储蓄税收的协定；联邦外交部，"Échange automatique de renseignements en matière fiscale (ancien accord sur la fiscalité de l'épargne)" , europa.eda.admin.ch, 2026 年 9 月访问。
- OECD, Harmful Tax Competition: An Emerging Global Issue, 1998 年 5 月 18 日经 OECD 理事会批准。
- Pascal Saint-Amans, "Le standard de l'OCDE : origine, mise en œuvre et signification pour la Suisse", La Vie économique, 2009 年 6 月。
- "Faut-il croire en la fin du secret bancaire suisse ?", Le Petit Juriste, 2014 年 2 月 5 日。

- "Dès 2008, les événements qui conduiront à la mort du secret bancaire se succèdent", Le Temps, 2013 年 12 月 15 日。
- 联邦税务局, "Échange automatique de renseignements EAR", estv.admin.ch, 2026 年 9 月访问。
- 瑞士与欧盟 2015 年 5 月 27 日关于自动信息交换的协定; 联邦外交部, europa.eda.admin.ch, 2026 年 9 月访问。
- "Perte du secret bancaire, impression de déjà vu ?", welcome-suisse.ch, 2014 年。
- 国际金融事务国务秘书处, "FATCA", sif.admin.ch, 2026 年 9 月访问。
- Cour des comptes, 关于 Service de traitement des déclarations rectificatives 的报告, 2017 年 11 月 (Actu-Juridique 摘要)。
- 沃州, "Dénonciation spontanée", vd.ch, 2026 年 9 月访问。
- "Dix ans sans secret bancaire", Le Temps, 专题报道, 2019 年。

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/automatic-exchange-of-information