

跨境客户与三国劳动力

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

巴塞尔的劳动力市场延伸至德国和法国。来自巴登南部和上莱茵省的数万名跨境通勤者在巴塞尔两个半州工作，其中许多人任职于制药业、医院、零售业和金融业。在巴塞尔城市州，他们在总就业人数中所占比例位居瑞士各州前列。¹对该地区的银行而言，这些通勤者构成了一个有特殊需求的客户群体。他们以瑞士法郎领取薪水，通常保留一个瑞士账户用于收取薪金，并在本国以欧元消费或储蓄其中一部分。

他们的税务适用特别规则。根据瑞士与德国之间的双重征税协定，每天返回本国的通勤者原则上在德国纳税，而瑞士可对其薪金征收有限的源泉税。居住在法国、在巴塞尔两个半州工作的通勤者适用瑞士与法国于1983年签订的一项协议，据此他们在法国纳税，而瑞士则获得按其薪金总额计算的补偿。²2020年后变得更为重要的居家办公规则又增加了一层复杂性，因为居家工作的天数可能会改变征税权的归属。

巴塞尔的银行还服务于居住在德国和法国的富裕客户，这些客户看重地理上的邻近、瑞士法郎的稳定以及瑞士顾问的专业能力。自针对外国税务目的的银行保密终结以来，这些客户关系通过自动信息交换实现了税务透明。然而，向此类客户提供服务受到其居住国法律的限制。德国法律要求向德国客户提供的银行和金融

跨境客户与三国劳动力

服务须取得牌照，但瑞士银行在一定条件下可获得德国监管机构的豁免。法国法律给予瑞士银行的空间较小，因此与法国居民的许多客户关系是通过在欧盟（EU）持牌的实体提供服务的。³

跨境按揭贷款说明了实际层面的限制。一位希望在勒拉赫（Lörrach）或圣路易（Saint-Louis）购房的通勤者，通常会通过德国或法国银行融资，因为瑞士银行不愿以外国不动产作为担保，且必须遵守相关国家的消费信贷规则。在边境另一侧购置房产的瑞士居民则面临方向相反的同样情况。因此，这个三国交界地区形成了单一的劳动力市场和紧密一体化的经济，而其银行市场仍按国界分割。⁴

1 注释

1. 关于在巴塞尔城市州和巴塞尔乡村州工作的跨境通勤者（Grenzgänger）的人数及其在就业中所占比例，参见联邦统计局和 Statistisches Amt Basel-Stadt 的统计数据。数据有待核实。
2. 关于依据瑞士与德国双重征税协定第 15a 条（瑞士源泉税以薪金总额的 4.5% 为限）以及 1983 年 4 月 11 日法瑞跨境通勤者协议（在法国纳税，向包括巴塞尔城市州和巴塞尔乡村州在内的相关各州支付薪金总额 4.5% 的补偿）对跨境通勤者的征税，参见相关条约以及联邦税务局的出版物。有待核实。
3. 关于向德国客户提供跨境银行和金融服务的要求（依据德国《银行法》（KWG）第 32 条的牌照要求、依据 KWG 第 2 条第 5 款的豁免以及德国联邦金融监管局（BaFin）针对瑞士银行的实践）以及向法国客户提供此类服务的要求，参见相关法律规定以及 BaFin 和 Autorité de contrôle prudentiel et de résolution 的指引。有待核实。

4. 关于瑞士和外国银行在三国交界地区为跨境不动产融资的实践以及适用的消费信贷和按揭信贷规则（欧盟《按揭信贷指令》2014/17/EU），参见相关银行的出版物及文献。有待核实。

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/basel-cross-border-clients-and-the-trinational-workforce