

从客户视角看税务合规化

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

对个人客户而言，银行保密制度的终结是以一封封信函的形式到来的。大约从 2012 年起，瑞士银行陆续致函其外国客户，要求他们确认其资产已向本国税务机关申报。银行要求客户出具税务合规声明，有时还需附上税务顾问的确认，并宣布将终止未提供此类声明的客户的业务关系。许多客户同时收到数家银行的此类信函，被迫在几个月内决定，是对其资产进行合规化处理，还是关闭账户。¹

合规化本身需要大量工作。顾问必须取得相关年度的完整账户资料，这些年度往往跨越十年以上，包括资产、收入和交易对账单。如果银行已不再保存较早的记录，或者客户曾在不同银行持有多多个账户，重建工作就会变得困难。收入必须按照客户本国的税法计算，而本国税法对投资基金、结构性产品 and 外币的处理往往不同于瑞士银行对账单。在继承案件中，继承人通常对资产来源知之甚少，不得不重建一个被逝者向家人隐瞒的账户的历史。

合规化的成本取决于资产规模、未申报期间的长短以及本国的制度。除税款和利息（在长期未申报的案件中可能吞噬相当一部分资产）之外，客户还须承担税务顾问、律师的费用，在复杂案件中还须承担法务会计师的费用。法律风险也各不相同。根据德国的制度，完整且及时的自愿披露可免于处罚，而不完整的披露则

从客户视角看税务合规化

可能使客户就整个期间面临刑事诉讼。在作者的执业经验中，瑞士银行、德国税务顾问和辩护律师之间的协调往往与税款计算同样重要。²

有些客户选择了不同的道路。其中一部分人关闭账户并以现金提取资产，将资产转移到尚未实施自动信息交换的其他司法管辖区，或将其转入保险包装及其他承诺继续保密的结构。这些策略大多昙花一现，因为自动信息交换很快覆盖了几乎所有相关司法管辖区，而且在某些情况下银行会向当局报告大额提款。德国和瑞士当局还取得了在引入自动交换之前数年间资产转出瑞士的数据，从而能够识别出试图规避合规化的客户。³

1 注释

1. 关于瑞士银行大约从 2012 年起要求外国客户确认其税务合规（声明、税务顾问的确认）并终止与不合规客户业务关系的做法，参见新闻报道及瑞士银行家协会的出版物。待核实。
2. 关于合规化成本的构成（补缴税款、利息、附加费、顾问费）以及完整性对于根据《德国税收通则》第 371 条（AO）进行的自愿披露之有效性的意义，参见德国税务刑法的标准文献。待核实。
3. 关于客户试图通过现金提取、转移至其他司法管辖区或保险包装来规避合规化，以及 2017 年之前提供有关转出资金的信息（例如在瑞士与德国的行政协助实践中），参见新闻报道及税务机关的出版物。现状待核实。

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-regularisation-from-the-client-s-perspective