

核对清单

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

供执业人士参考。在就卢加诺的历史遗留意大利账户提供咨询之前：

- 识别受益所有人及其自 2009 年以来每一年度的税务居所，并核查在 2024 年之前迁居瑞士的意大利公民是否适用《所得税统一法》（TUIR）第 2 条第 2-bis 款规定的居民身份推定。
- 确定资产是否已通过 *scudo*（2001–2003 年或 2009–2010 年）、自愿披露（2015 年）或第二轮自愿披露（2017 年）进行申报，并取得相关文件：保密声明、信托委托书、申请书以及意大利税务局（Agenzia）的最终核定。
- 根据第 600/1973 号总统令（DPR）第 43 条确定尚未届满的税务年度，并就截至 2023 年的年度，根据第 78/2009 号法令（DL）第 12 条确定加倍的追溯期间。
- 量化 *quadro RW* 罚款（3%–15%，黑名单年度为 6%–30%）、IVAFE 及所得税，并审查 *ravvedimento operoso*（主动补正）。
- 评估根据第 74/2000 号立法法令及《刑法典》第 648-ter.1 条所面临的刑事风险，以及在瑞士就 2016 年以来年度的收入根据《瑞士刑法典》第 305bis 条第 1bis 款（SCC）所面临的刑事风险。

核对清单

- 核查该账户是否属于集体请求范围（在 2015 年 2 月 23 日至 2016 年 12 月 31 日期间收到退出函后关闭），或自 2017 年起已列入自动信息交换，以及客户是否已收到合规函。
- 对于继承人：提交完整的遗产申报，自取得年度起在继承人的 *quadro RW* 中申报资产，并以透明方式转移资产。

1 瑞士顾问的角色

瑞士顾问无法使意大利税务状况合规化。相关程序是意大利的，处罚是意大利的，有关披露的决定属于客户及其意大利税务顾问。瑞士顾问的贡献在于查明在瑞士保存的事实：账户历史，开户、销户和转账的日期，架构受益所有人的身份，退出函的日期以及银行档案的内容。这些事实决定了哪些意大利税务年度仍未届满、集体请求是否可能已涉及客户，以及银行是否已经或将会提交报告。瑞士律师还必须考虑自身的处境。以金融中介身份行事的律师，例如作为持有资产的住所公司的机关成员，须受《反洗钱法》（AMLA）及其报告义务的约束。仅以法律顾问身份行事的律师，则受《刑法典》第 321 条规定的职业保密保护。¹ 这一区分必须在委托开始时、在收到任何信息之前作出。

2 注释

1. AMLA（见上文），第2条第3款（以职业方式接受、保管或协助投资或转移他人资产的人士），<https://www.droit-bilingue.ch/de-en/9/95/955.0-2-5.html>，以及第9条第2款（“Lawyers and notaries are not subject to the duty to report insofar as they are bound in their activities by professional secrecy in terms of Article 321 SCC”）；SCC，第321条（违反职业保密），<https://www.droit-bilingue.ch/de-en/3/31/311.0-321-389.html>。

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/lugano-a-checklist