

2010–2026 年大事年表：透明、Plan B 与当下

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

卢加诺和提契诺州金融中心大事年表的这一部分共收录 171 个条目。每个条目均注明本书中论述该事件的章节。

日期	事件
2010 年	BancaStato 以 5750 万瑞士法郎收购 UniCredit (Suisse) Bank，并将其更名为 Axion SWISS Bank。（第 E.I 章）
2010 年	卢加诺大宗商品贸易协会（Lugano Commodity Trading Association, LCTA）成立。（第 F.I 章）
2010 年	在向瑞士洗钱举报办公室（MROS）提交的 1159 份报告中，提契诺州中介机构提交了 237 份（21%），仅次于苏黎世。到 2018 年，这一比例降至 13%。（第 G.III 章）
2010 年 7 月至 9 月	UniCredit 的瑞士子公司停止营业，Fondriaria-SAI 出售 Banca Gesfid，这是卢加诺意大利银行关闭潮的一部分。（第 E.II 章）
2011 年	该州及其合作伙伴设立创新基金会 AGIRE。（第 I.III 章）
2011 年 1 月 1 日	《瑞士民事诉讼法典》和《瑞士刑事诉讼法典》生效，并引入基于外国判决的扣押。（第 A.II 章、第 H.IV 章）

2010–2026 年大事年表：透明、Plan B 与当下

日期	事件
2011 年 6 月 30 日	提契诺州冻结应付意大利边境市镇 2010 年度 <i>ristorni</i> （跨境工作者税收返还）的一半，即 2850 万瑞士法郎，以就黑名单问题向意大利施压。（第 E.II 章）
2012 年	提契诺州共有 877 名定额税（按支出征税）纳税人，缴纳州税约 3000 万瑞士法郎、市镇税约 2300 万瑞士法郎。到 2024 年底，这一人数降至 725 人。（第 B.II 章、第 E.V 章）
2012 年 8 月 31 日	位于卢加诺-Cornaredo、采用湖水冷却的瑞士国家超级计算中心（CSCS）新大楼落成。（第 I.III 章）
2012 年 9 月 28 日	收紧定额税的联邦法律：自 2016 年起，联邦直接税的最低税基为 40 万瑞士法郎，且不低于租赁价值的七倍。（第 B.II 章）
2013 年	据估计，“时尚谷”（Fashion Valley）约有 8000 个就业岗位，年营业额 100 亿瑞士法郎，年纳税约 9000 万瑞士法郎。VF Corporation 将其欧洲总部迁至 Stabio。（第 F.III 章）
2013 年 3 月 27 日	联邦委员会知悉关于大宗商品的基础报告，该报告将卢加诺列为与日内瓦和楚格并列的枢纽。（第 F.I 章）
2013 年 9 月	Chiasso 市长警告意大利公司支付低于瑞士水平的工资。据报道，2013 年上半年有六十家来自瓦雷泽省的企业迁至提契诺州。（第 H.II 章）
2013 年 10 月	佛罗伦萨的 Guardia di Finanza（意大利财政警察）就非法跨境资产管理启动“Ricchi e felici”调查。2015 年 4 月，十八名顾问被停职。（第 E.IV 章）
2013 年 10 月 25 日	位于贝林佐纳 Viale Stefano Franscini 7 号的联邦刑事法院永久大楼落成。（第 J.II 章）

日期	事件
2014 年 2 月 9 日	选民批准《铁路基础设施融资与扩建法令》（FABI）（62%），自 2016 年 1 月 1 日起设立永久性铁路基础设施基金。（第 C.III 章）
2014 年 2 月 9 日	瑞士选民通过“反对大规模移民”人民倡议（全国 50.3%，提契诺州 68.17%）。其实施导致自 2018 年 7 月 1 日起实行职位空缺通报义务。（第 H.I 章）
2014 年 6 月 30 日	瑞士与美国之间基于模式 2 的《外国账户税收合规法案》（FATCA）协议生效。2024 年 6 月 27 日签署的模式 1 协议将自 2028 年 1 月 1 日起适用。（第 G.IV 章）
2014 年 7 月	Generali 同意将 BSI 出售给 BTG Pactual，据报道价格为 17 亿美元。（第 E.I 章）
2014 年 8 月	意大利警方逮捕光荣会（'Ndrangheta）Frauenfeld 分支的头目，并公布瑞士方面的录像。2016 年 3 月 8 日，瑞士警方逮捕十三人。（第 G.III 章）
2014 年 8 月 27 日	联邦委员会通过一项条例，防止经由瑞士规避欧洲对俄罗斯的制裁。（第 G.II 章）
2014 年 11 月 30 日	选民以 59.2% 的票数否决废除定额税的人民倡议，26 个州中有 25 个州反对。（第 B.II 章）
2014 年 12 月 12 日	《落实修订后的金融行动特别工作组建议的联邦法律》（GAFI 法）落实经修订的金融行动特别工作组（FATF）建议：自 2015 年 7 月 1 日起，无记名股票的取得人须进行申报；自 2016 年起，合格税务犯罪成为上游犯罪。（第 E.II 章、第 G.IV 章）
2014 年 12 月 15 日	意大利第 186 号法律引入自愿披露制度和自洗钱罪。（第 E.II 章）
2015 年	BSI 与美国司法部达成不起诉协议，并支付 2.11 亿美元。（第 E.I 章）

2010–2026 年大事年表：透明、Plan B 与当下

日期	事件
2015–2022 年	多年的负利率压缩了提契诺州的银行利润率和储蓄存款。2022–2023 年正利率回归。（第 E.I 章、第 K.II 章）
2015 年	Duferco 将其钢铁贸易部门的多数股权出售给中国河钢集团（HBIS）。5 月，LCTA 在莫斯科举办大宗商品圆桌会议。（第 F.I 章）
2015 年 2 月 23 日	Eveline Widmer-Schlumpf 与 Pier Carlo Padoan 在米兰签署修订 1976 年税收协定的议定书（第 27 条下的集体请求）以及关于金融和税务问题的路线图。（第 C.II 章、第 E.II 章）
2015 年 5 月 27 日	瑞士与欧盟（EU）签署关于自动信息交换的协议，取代储蓄协议。（第 E.II 章）
2015 年 6 月 14 日	提契诺州选民通过州最低工资原则，该原则由 2019 年 12 月 11 日的《最低工资法》付诸实施。（第 F.III 章）
2015 年 7 月 1 日	《瑞士银行法》（BankA）第 47 条的适用范围扩大至利用泄露银行数据的人，最高可处五年监禁。（第 C.II 章、第 D.I 章）
2015 年 8 月 17 日	自该日起，意大利法院和公证人开始对所有死亡事件适用《欧盟继承条例》（第 650/2012 号）。（第 E.V 章）
2015 年 11 月 30 日	意大利首轮自愿披露结束，共有 129565 份申请，涉及 596 亿欧元，其中 69.6% 存放在瑞士。（第 E.II 章）
2015 年 12 月 14 日	提契诺州通过《经济创新法》（LIInn），作为其促进企业发展和为新公司提供税收减免的依据。（第 F.II 章、第 H.II 章）
2015 年 12 月 18 日	关于冻结外国政治公众人物资产的《外国非法资产法》，自 2016 年 7 月 1 日起生效。（第 C.II 章）

日期	事件
2015 年 12 月 18 日	联邦议会批准《联邦自动信息交换法》，于 2017 年 1 月 1 日生效。（第 E.II 章）
2015 年 12 月 22 日	瑞士和意大利谈判代表草签一项关于跨境工作者的新协议，意大利在五年内未签署该协议。（第 H.I 章）
2016 年 1 月 1 日	逃税额超过 30 万瑞士法郎的合格税务犯罪成为洗钱的上游犯罪（《瑞士刑法典》第 305bis 条第 1bis 款（SCC））。（第 D.IV 章、第 E.II 章）
2016 年 2 月	Armani 将其 Mendrisio 业务的大部分迁至米兰，Prada 关闭其 Mendrisio 总部。（第 F.III 章）
2016 年 2 月 28 日	选民批准修建第二条圣哥达公路隧道（57.0%，提契诺州 57.8%）。（第 C.III 章）
2016 年 5 月 24 日	瑞士金融市场监管局（FINMA）认定 BSI 在 1MDB 案中严重违反反洗钱规定，并责令其返还 9500 万瑞士法郎的不当所得。FINMA 批准 EFG International 的收购，条件是 BSI 须在十二个月内被整合并解散。该收购于 2016 年 11 月完成。（第 C.IV 章、第 E.I 章、第 J.II 章）
2016 年 6 月 1 日	全长 57 公里的圣哥达基线隧道落成。定期运营于 2016 年 12 月 11 日开始。（第 A.IV 章、第 C.III 章）
2016 年 7 月 13 日	瑞士与意大利关于信息交换的议定书生效。（第 E.II 章）
2016 年 9 月 25 日	提契诺州选民以 58.02% 的票数通过 “Prima i nostri”（我们优先）人民倡议。该倡议于 2017 年 12 月 4 日获得联邦保证，但大议会于 2018 年 2 月 21 日否决了实施法，因此从未通过立法得到实施。（第 F.III 章、第 H.I 章）
2016 年 10 月 21 日	Credit Suisse 支付 1.095 亿欧元，以了结米兰方面关于意大利客户所用保险包装产品的调查。（第 E.IV 章）

2010–2026 年大事年表：透明、Plan B 与当下

日期	事件
2016 年 12 月 7 日	FATF 关于瑞士的相互评估报告，《银行尽职调查协议》CDB 20（2020 年 1 月 1 日生效）对此作出回应。（第 D.III 章）
2016 年 12 月 11 日	意大利 2017 年《预算法》为新居民引入统一税（《所得税统一文本》（TUIR）第 24-bis 条），每年 10 万欧元，2024 年 8 月提高至 20 万欧元，自 2026 年起提高至 30 万欧元。（第 E.V 章）
2017 年 2 月 7 日	意大利第二轮自愿披露启动（至 2017 年 7 月 31 日）。3 月 2 日，瑞士与意大利达成相互协商协议，对集体请求作出规定。（第 E.II 章）
2017 年 4 月	BSI 的瑞士业务在法律上并入 EFG Bank。BSI 的国内零售业务转归 BancaStato。（第 E.I 章）
2017 年 5 月 16 日	联邦委员会批准 2.15 亿瑞士法郎，用于弥补瑞士籍船舶联邦担保的损失。损失后来被确定为 2.04 亿瑞士法郎。（第 F.III 章）
2017 年 9 月 29 日	FINMA 发布关于首次代币发行的第 04/2017 号指引，并宣布对若干首次代币发行（ICO）展开调查。（第 I.II 章）
2017 年 10 月	Criptopolis 协会在 Chiasso 成立。2017 年 10 月 16 日的一项州议会动议要求提契诺州接受比特币。（第 I.I 章）
2017 年 12 月 29 日	联邦刑事法院以支持犯罪组织和洗钱罪判处“Vacallo 的心腹”五年零六个月监禁。（第 G.III 章）
2018–2026	
2018 年 1 月 3 日	《金融工具市场指令 II》（MiFID II）开始适用。意大利行使选择权，要求瑞士公司只能通过获授权的分支机构为零售客户提供服务。（第 E.IV 章）

日期	事件
2018 年 1 月 7 日	Mendrisio–Stabio–瓦雷泽铁路开始定期运营，这是 Regio Insubrica 的一个长期项目。（第 H.I 章）
2018 年 2 月 1 日	FINMA 结束针对 PKB 与 Petrobras 相关业务关系的程序。瑞士联邦总检察院（OAG）于 2024 年 3 月 28 日以处罚令依据《瑞士刑法典》第 102 条判定该银行有罪，并处以 75 万瑞士法郎罚款。（第 G.III 章）
2018 年 2 月 1 日	Chiasso 接受以比特币缴纳 250 瑞士法郎以下的税款，后提高至 1000 瑞士法郎。（第 I.I 章）
2018 年 2 月 16 日	FINMA 发布关于首次代币发行的指南，将代币分为支付型代币、功能型代币和资产型代币。（第 I.II 章）
2018 年 4 月 29 日	提契诺州选民批准一项为企业提供减负的州财税与社会改革。（第 E.V 章、第 F.II 章）
2018 年 6 月 15 日	议会通过《金融服务法》（FinSA）和《金融机构法》（FinIA）。（第 E.III 章）
2018 年 7 月 27 日	Campione d'Italia 赌场被宣告破产，负债约 1.3 亿欧元。该赌场曾直接雇用 482 人。（第 H.I 章）
2018 年 9 月	与意大利及其他欧盟成员国首次自动交换金融账户信息，涵盖 2017 年的数据。（第 C.II 章、第 E.II 章）
2019 年 1 月 1 日	根据 2017 年 3 月 17 日的修正案设立的联邦刑事法院上诉庭开始运作。（第 G.III 章、第 J.II 章）
2019 年 5 月	Kering 宣布将其物流迁至诺瓦拉附近的 Trecate。其提契诺州业务于 2026 年前结束。（第 F.III 章）
2019 年 5 月 9 日	Kering 就 LGI 的隐蔽常设机构及 2011–2017 年转让定价问题，与 Agenzia delle Entrate（意大利税务局）以 12.5 亿欧元（其中税款 8.97 亿欧元）达成和解。（第 F.III 章）

2010–2026 年大事年表：透明、Plan B 与当下

日期	事件
2019 年 5 月 19 日	选民批准《联邦税制改革与老年和遗属保险（AHV）融资法》（TRAF），该法自 2020 年 1 月 1 日起废除混合公司和控股公司制度。（第 F.I 章、第 F.II 章）
2019 年 6 月 21 日	《全球论坛法》废除非上市无记名股票（2019 年 11 月 1 日生效）。剩余的无记名股票于 2021 年 5 月 1 日被转换，未申报的股份于 2024 年 11 月 1 日失效。（第 D.II 章、第 G.IV 章）
2019 年 7 月 1 日	欧盟对瑞士证券交易所的等效性认定到期，瑞士保护措施生效。这些措施于 2025 年 5 月 1 日解除。（第 E.IV 章）
2019 年 11 月 25 日	联邦行政法院部分支持 BSI 的上诉。2020 年，FINMA 将返还的不当所得减至 7000 万瑞士法郎。（第 E.I 章）
2019 年 12 月 6 日	联邦委员会宣布打击黑手党的行动计划，并将打击黑手党列为 2023 年前联邦犯罪防控的优先事项。（第 G.III 章）
2020 年 1 月 1 日	FinSA 和 FinIA 生效。独立资产管理人和受托人须取得 FINMA 牌照，金融受托人不再受州《受托人法》（LFid）管辖。（第 E.III 章）
2020 年 1 月 1 日	Campione d'Italia 和卢加诺湖的意大利水域纳入欧盟关税区。（第 H.I 章）
2020 年 4 月	继 Agritrade 之后、GP Global 之前，新加坡 Hin Leong 的倒闭暴露出欺诈行为，使贷款人面临逾 90 亿美元的损失。（第 G.I 章）

日期	事件
2020 年 7 月 21 日	瑞士与意大利在针对 Anello-Fruci 家族的 <i>Imponimento</i> 行动中采取协调行动，在阿尔高州、索洛图恩州、楚格州和提契诺州实施逮捕和搜查。2021 年 6 月 18 日，应意大利请求，卢加诺附近 Grancia 的一名市镇工作人员被捕。联邦警察局（Fedpol）统计，瑞士境内至少有二十个黑手党分支，约 400 名成员。（第 G.III 章）
2020 年 7 月 24 日	联邦总检察长 Michael Lauber 在与国际足联（FIFA）主席举行未作记录的会会后宣布辞职。他于 2020 年 8 月 31 日离任。（第 J.II 章）
2020 年 9 月	BNP Paribas 关闭其瑞士大宗商品贸易融资业务。ABN AMRO 已于当年夏天宣布退出该领域。（第 G.I 章）
2020 年 9 月 4 日	全长 15.4 公里的切内里基线隧道在 Camorino 落成（9 月 3 日和 4 日举行庆典），新阿尔卑斯铁路干线（NRLA）至此完工。自 2020 年 12 月 13 日起定期运营。（第 A.IV 章、第 C.III 章）
2020 年 9 月 27 日	“限制移民”人民倡议在全国范围内被否决，但在提契诺州以 53.1% 的票数获得通过。（第 H.I 章）
2020 年 12 月 23 日	瑞士与意大利签署关于跨境工作者征税的新协议，该协议对新跨境通勤者在两国均征税，并在 2033 年前逐步取消对现有跨境通勤者的补偿。（第 E.II 章、第 H.I 章）
2021 年 2 月 1 日和 8 月 1 日	2020 年 9 月 25 日的《分布式账本技术法》（DLT 法）的各项规定分两阶段生效：首先是基于账本的证券，其次是破产中的资产分离和 DLT 交易设施。（第 G.I 章、第 I.II 章）
2021 年 3 月 15 日	大议会 will 提契诺州检察官人数从 20 名增至 22 名。（第 G.III 章）

2010–2026 年大事年表：透明、Plan B 与当下

日期	事件
2021 年 3 月 19 日	议会修订《反洗钱法》（AMLA）（2023 年 1 月 1 日生效），引入客户数据定期更新制度和合理怀疑的定义。（第 G.III 章）
2021 年 4 月 29 日	Euronext 以 44.44 亿欧元完成对 Borsa Italiana 集团的收购。（第 H.I 章）
2021 年 5 月 26 日	联邦委员会中止与欧盟关于机构协议的谈判。（第 K.I 章）
2021 年 7 月 1 日	经修订的关于犯罪组织和恐怖组织的《瑞士刑法典》第 260ter 条生效。（第 D.IV 章、第 G.III 章）
2021 年 10 月 27 日	联邦委员会关于路线图的一份报告将银行的市场准入列为悬而未决的问题。提契诺州银行家抱怨意大利没有兑现承诺。（第 E.IV 章）
2021 年 12 月 1 日	提契诺州的州最低工资生效。（第 F.III 章、第 H.I 章）
2021 年 12 月 15 日	刑事庭依据《瑞士刑法典》第 102 条判定一家瑞士私人银行（Falcon）有罪。2023 年 6 月 28 日，上诉庭宣告该银行及其前首席执行官无罪。（第 G.III 章、第 J.II 章）
2021 年 12 月 27 日	联邦最高法院确认意大利的集体请求（2C_73/2021）。（第 E.II 章）
2022 年 2 月 24–28 日	俄罗斯入侵乌克兰。联邦委员会采纳欧盟制裁，冲击了卢加诺与俄罗斯和乌克兰有关联的钢铁贸易商。（第 F.I 章）
2022 年 3 月	Mordashov（Severstal）和 Rashnikov（MMK）受到制裁，瑞士采纳欧盟 3 月 15 日关于禁止进口俄罗斯钢铁的禁令。（第 F.I 章）
2022 年 3 月 3 日	卢加诺市与 Tether 启动 Plan B 计划，在本地支付中推广比特币和稳定币。（第 A.I 章、第 I.I 章）

日期	事件
2022 年 3 月 4 日	联邦委员会通过全面修订的《乌克兰条例》。MMK 的 Rashnikov 于 3 月 16 日被列入瑞士制裁名单。（第 G.II 章）
2022 年 6 月 27 日	刑事庭判定 Credit Suisse 未能防止一个保加利亚可卡因组织洗钱，这是首次依据《瑞士刑法典》第 102 条审判瑞士大型银行。（第 G.III 章、第 J.II 章）
2022 年 7 月 8 日	刑事庭宣告 Joseph Blatter 和 Michel Platini 无罪。无罪判决于 2025 年 3 月 25 日得到确认并成为终局判决。（第 J.II 章）
2022 年 8 月 3 日	瑞士禁止进口俄罗斯黄金。美国于 8 月 2 日将 MMK 和 Rashnikov 列入制裁名单。（第 G.II 章）
2022 年 9 月 30 日	国民院否决《禁运法》剩余的修正案，使瑞士无权自主将人员列入制裁名单。（第 G.II 章）
2022 年 10 月	首届 Plan B 论坛在卢加诺举行。2025 年的论坛吸引了来自六十个国家的约 4000 名参与者。（第 I.I 章）
2022 年 12 月 5 日	对海运俄罗斯原油的禁运连同相关服务的价格上限在瑞士生效。对石油产品的禁运于 2023 年 2 月 5 日随之生效。（第 G.II 章）
2023 年 1 月 1 日	修订后的瑞士继承法降低了直系卑亲属的特留份，并废除了父母的特留份。（第 A.III 章、第 E.V 章）
2023 年 3 月	在 2022 年创下创纪录的贸易利润之后，卢加诺市长估计贸易行业在城市税收中所占比例约为 15%，与银行业相当。（第 F.I 章）
2023 年 3 月 19 日	联邦紧急法支持 UBS 收购 Credit Suisse，该收购于 2023 年 6 月 12 日完成。（第 C.IV 章）

2010–2026 年大事年表：透明、Plan B 与当下

日期	事件
2023 年 6 月 6 日	在联邦最高法院撤销对一名提契诺州受托人的洗钱罪判决之后，刑事庭判定其犯有金融交易中谨慎不足罪（《瑞士刑法典》第 305ter 条）、伪造文书罪和欺骗当局罪。（第 J.II 章）
2023 年 6 月 13 日	意大利批准 2020 年关于跨境工作者的协议（第 83 号法律），该协议于 2023 年 7 月 17 日生效，自 2024 年 1 月 1 日起适用。（第 E.II 章、第 H.I 章）
2023 年 6 月 18 日	瑞士选民以 78.5% 的票数批准经济合作与发展组织（OECD）最低税。国内补足税自 2024 年 1 月 1 日起适用，收入纳入规则自 2025 年 1 月 1 日起适用。（第 F.II 章）
2023 年 7 月 20 日	意大利一项部长令将瑞士从 1999 年黑名单中移除，自 2024 纳税年度起生效。（第 E.II 章）
2023 年 8 月 16 日	FINMA 宣布与意大利全国公司与证券交易所监管委员会（CONSOB）及 Banca d'Italia（意大利银行）签署监管合作谅解备忘录，开辟进入意大利市场的机构途径。（第 E.IV 章）
2023 年 8 月 16 日	第三国钢材的进口商必须证明未使用俄罗斯原料。加工禁令自 2023 年 9 月 30 日起适用。（第 G.II 章）
2023 年 9 月 1 日	与欧盟《通用数据保护条例》（GDPR）接轨的经修订《联邦数据保护法》生效。（第 I.III 章）
2023 年 9 月 15 日	联邦委员会决定不推进瑞士法信托。（第 B.II 章）
2023 年 10 月	Banca Generali 集团旗下的 BG Suisse Private Bank 获得 FINMA 银行牌照，这是十五年来首家获得该牌照的意大利机构。（第 E.I 章）
2023 年 12 月 5 日	卢加诺市的每一张账单，包括市镇税，均可用比特币或 USDT 支付，由 Bitcoin Suisse 兑换成瑞士法郎。（第 I.I 章）

日期	事件
2023 年 12 月 27 日	意大利第 209 号立法令自 2024 年起重新界定税务居民身份，并取代归国人员制度。（第 E.IV 章、第 E.V 章）
2024 年	提契诺州共有 39 家银行（其中十二家总部设在该州）和 159 家分支机构；随着 Credit Suisse 的整合，仅剩一家大型银行。（第 E.I 章）
2024 年	在 3 月的全球金融中心指数中，卢加诺在一年内上升 21 位后排名第 35 位。（第 E.I 章）
2024 年 1 月 1 日	瑞士取消工业品关税。（第 A.IV 章）
2024 年 1 月 31 日	瑞士采纳第十二轮制裁措施，包括钻石禁令和“禁止转口俄罗斯”条款（第 14f 条），自 2024 年 3 月 20 日起适用。（第 G.II 章）
2024 年 2 月 27 日	继联邦院之后，国民院通过动议，取消对瑞士赡养型家族基金会的禁令。截至 2026 年年中，联邦委员会尚未提交法案。（第 E.V 章）
2024 年 3 月	联邦总检察院接手一宗针对一家通过海湾地区子公司开展业务的瑞士大宗商品贸易商的制裁案件。（第 G.II 章）
2024 年 5 月 30 日和 6 月 6 日	瑞士与意大利签署一项议定书，允许跨境工作者最多 25% 的时间远程办公；意大利于 2025 年 12 月 29 日批准该议定书，其自 2026 年 2 月 9 日起生效，并追溯至 2024 年 1 月 1 日。（第 E.IV 章、第 H.I 章）
2024 年 6 月 9 日	提契诺州选民批准一项税制改革（56.89%），到 2030 年将州所得税最高税率从 15.076% 降至 12%。（第 E.V 章）

2010–2026 年大事年表：透明、Plan B 与当下

日期	事件
2024 年 6 月 19 日	欧盟公布《资本要求指令 VI》（CRD VI）。其对第三国银行设立分支机构的要求自 2027 年 1 月 11 日起适用，意大利以 2025 年 12 月 31 日第 208 号立法令予以转化。（第 E.IV 章）
2024 年 8 月 1 日	欧盟《人工智能法》生效。该法自 2026 年 8 月 2 日起整体适用，而 2026 年的《数字综合法案》（Digital Omnibus）将高风险系统规则推迟至 2027 年 12 月和 2028 年 8 月。（第 I.III 章）
2024 年 8 月 28 日	刑事庭在 1MDB 案中判定两名 PetroSaudi 董事犯有诈骗罪和加重洗钱罪，分别判处七年和六年监禁。Glencore 于同月以处罚令被判有罪。（第 J.II 章）
2024 年 9 月 14 日	Alps 超级计算机在 CSCS 落成。2024 年 12 月 18 日，FINMA 发布关于人工智能的第 08/2024 号指引。（第 I.III 章）
2024 年 9 月 18 日	意大利第 139 号立法令改革遗产税和赠与税，并引入自行申报制度。（第 E.V 章）
2024 年 11 月	瑞士创新园区提契诺（Swiss Innovation Park Ticino）在贝林佐纳原铁路工厂旧址落成，并在卢加诺和 Lodrino 设有其他园址。（第 H.II 章）
2024 年 11 月 26 日	上诉庭宣告 UBS 无罪；UBS 已于 2024 年 5 月通过合并吸收 Credit Suisse。联邦最高法院于 2025 年 1 月 6 日和 7 月 7 日撤销其裁决。（第 G.III 章、第 J.II 章）
2024 年 12 月 20 日	议会调查委员会发布关于 Credit Suisse 危机的报告。（第 C.IV 章）
2024 年 12 月 20 日	瑞士与欧盟就一揽子新协议实质性结束谈判。该一揽子协议于 2025 年 5 月 21 日草签，2025 年 6 月 13 日经联邦委员会批准进入咨询程序，并于 2026 年 3 月 2 日在布鲁塞尔签署，其中不包含金融服务协议。（第 E.IV 章、第 K.I 章）

日期	事件
2024 年 12 月 30 日	《加密资产市场条例》（MiCAR）在欧盟全面适用。意大利已通过 2024 年 9 月 5 日第 129 号立法令调整其法律。（第 I.II 章）
2025 年	MROS 收到 21087 份报告，并将提契诺州列为黑手党渗透的地区热点之一。（第 G.III 章）
2025 年 1 月 1 日	2023 年 12 月 22 日通过的瑞士《联邦国际私法》（PILA）经修订的继承章节生效。（第 A.III 章、第 E.V 章）
2025 年 1 月 1 日	提契诺州的州利润税税率降至 5.5%，使贝林佐纳的实际税率降至 16.05%。（第 F.II 章）
2025 年 1 月 31 日	联邦刑事法院判定 Trafigura 的荷兰母公司向一名安哥拉官员行贿，处以 300 万瑞士法郎罚款及 1.45 亿美元的补偿性追偿。2025 年 2 月 20 日，一名 Gunvor 前雇员被判有罪。（第 J.II 章）
2025 年 2 月 3 日	Credit Suisse 在 Chiasso 和洛迦诺的分行并入 UBS。卢加诺原 Credit Suisse 大楼已于 1 月 31 日关闭。（第 E.I 章）
2025 年 3 月 18 日	FINMA 向 BX Digital AG 颁发首张 DLT 交易设施牌照。Sygnum 于同月在卢加诺开设办事处。（第 I.II 章）
2025 年 3 月 20 日	瑞士与意大利根据新的跨境工作者协议首次交换数据，涵盖 2024 纳税年度。（第 H.I 章）
2025 年 3 月 27 日	瑞士在斯特拉斯堡签署《欧洲委员会人工智能框架公约》。（第 I.III 章）
2025 年 6 月 6 日	联邦委员会提出关于系统重要性银行的一揽子措施。（第 C.IV 章）

2010–2026 年大事年表：透明、Plan B 与当下

日期	事件
2025 年 9 月 2 日	洛桑联邦理工学院（EPFL）、苏黎世联邦理工学院（ETH Zurich）和 CSCS 发布 Apertus，这是一个在 Alps 上训练的开放式多语言语言模型。（第 I.III 章）
2025 年 9 月 26 日	议会通过《联邦法人透明度法》以及一项 AMLA 修正案，将贵金属交易商的现金门槛降至 1.5 万瑞士法郎。（第 G.III 章）
2025 年 9 月 28 日	瑞士选民废除自住房屋的推定租金价值（57.7%），自 2029 年 1 月 1 日起生效。（第 H.III 章）
2025 年 10 月 10 日	意大利人工智能框架法（2025 年 9 月 23 日第 132 号法律）生效。（第 I.III 章）
2025 年 10 月 22 日	联邦委员会就支付工具机构和加密机构的新牌照启动咨询程序。（第 I.II 章）
2025 年 11 月 18 日	首批官方数据：2024 年瑞士大宗商品贸易创造增加值 192 亿瑞士法郎，其中 6.85 亿瑞士法郎来自提契诺州。（第 F.I 章）
2025 年 12 月 19 日	议会修订《战争物资法》。在针对该法发起全民公投后，全民投票定于 2026 年 11 月 29 日举行。（第 G.II 章）
2026 年第二季度	提契诺州共有 79121 名跨境通勤者，约占其就业人数的三分之一。（第 H.I 章）
2026 年 1 月 1 日	瑞士与英国于 2023 年 12 月 21 日签署、经议会于 2025 年 3 月 21 日批准的《伯尔尼金融服务协议》生效。（第 E.IV 章、第 K.I 章）
2026 年 1 月 1 日	经修订的共同申报准则（CRS）在瑞士适用，《行政合作指令第八修正案》（DAC8）在欧盟适用。意大利将加密资产与数字资产收益的税率提高至 33%。（第 G.IV 章）

日期	事件
2026 年 2 月 25 日	瑞士采纳第十九轮制裁措施的剩余部分（2 月 26 日生效），自 2026 年 4 月 25 日起禁止俄罗斯液化天然气，禁止向俄罗斯国民和实体提供一切加密资产与数字资产服务，并禁止与卢布支持代币进行交易。（第 G.II 章）
2026 年 3 月 3 日	卢加诺与 Tether 签署第二份谅解备忘录，将 Plan B 延长至 2030 年，Tether 出资 500 万瑞士法郎，主要以实物形式提供。（第 A.I 章、第 I.I 章）
2026 年 3 月 3 日	在 Credit Suisse 可卡因案中，上诉庭再次宣告 UBS 无罪，并取消经济制裁。（第 G.III 章、第 J.II 章）
2026 年 3 月 8 日	选民否决“现金即自由”人民倡议（54.4%反对），并以 73.4%的票数及全部州的支持批准直接反提案。 《联邦宪法》第 99 条现规定，瑞士货币单位为法郎，并由国家银行保障现金供应。（第 I.I 章）
2026 年 3 月 13 日	联邦委员会通过关于瑞士-欧盟一揽子协议（双边协议 III）的咨文。预计议会在 2027 年之前不会作出最终决定。（第 K.I 章）
2026 年 3 月 26 日	在全球金融中心指数中，卢加诺在 120 个金融中心中排名第 25 位，位居苏黎世（第 11 位）和日内瓦（第 18 位）之后。（第 K.I 章）
2026 年 4 月 8 日	在莫桑比克贷款案中，刑事庭终止针对作为 Credit Suisse 继承者的 UBS 的程序，认定刑事责任并未因合并而转移。（第 J.II 章）
2026 年 4 月 20 日	BPER 完成对 Banca Popolare di Sondrio 的合并，使位于卢加诺的 BPS (Suisse)成为 BPER 的子公司。（第 E.I 章）
2026 年 4 月 20 日	大议会批准自 2029 年起将提契诺州最低工资提高至每小时 21.75 至 22.25 瑞士法郎。（第 H.II 章）

2010–2026 年大事年表：透明、Plan B 与当下

日期	事件
2026 年 4 月 22 日	联邦委员会通过关于在 Credit Suisse 危机之后修订《银行法》的咨文。2026 年 9 月，联邦院投票要求外国参股须以 90% 的普通股一级资本（CET1）作为支撑，偏离了其委员会提出的 50% CET1 加 50% 额外一级资本（AT1）的方案。（第 K.II 章）
2026 年 5 月 21 日	欧洲法院维持意大利受益所有人登记册，并将意大利信托委托（fiduciary mandates）视为类似信托的安排。（第 G.IV 章）
2026 年 6 月 11 日	联邦院推迟就瑞士–欧盟一揽子协议是否须经人民和各州双重多数通过作出决定。（第 K.I 章）
2026 年 6 月	瑞士银行管理的资产达到创纪录的 10.1195 万亿瑞士法郎。2025 年，香港与瑞士并列成为最大的跨境簿记中心。（第 K.I 章）
2026 年 6 月 12 日	联邦委员会确定 2026 年 10 月 1 日为经修订的 AMLA 以及《联邦法人透明度法》的生效日期；经修订的 AMLA 将尽职调查义务扩大至设立和管理公司及信托的顾问。（第 E.III 章）
2026 年 6 月 30 日	因意大利对老跨境工作者征收卫生费，提契诺州政府扣留了应付伦巴第大区的部分补偿款。（第 H.I 章）
2026 年 7 月 23 日	BancaStato 开始通过 Sygnum 的平台提供加密资产与数字资产服务。（第 I.II 章）
2026 年 7 月 27 日	在 Karimova 案中，联邦刑事法院对 Lombard Odier 处以 300 万瑞士法郎罚款，并没收逾 4 亿瑞士法郎。（第 J.II 章）
2026 年 8 月 19 日	瑞士采纳第二十轮制裁措施，首次禁止向第三国吉尔吉斯斯坦出口敏感物项。约 2790 名个人和实体受到资产冻结。（第 G.II 章）

日期	事件
2026 年 8 月 31 日	联邦刑事法院开庭审理被指控为 Anello-Fruci 家族在瑞士的联络人一案。（第 G.III 章）
2026 年 9 月 1 日	银行培训基金会 CSVN 与瑞士意大利语区应用科技大学（SUPSI）建立联系。（第 E.I 章）

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-chronology-20102026-transparency-plan-and-the-present