

税法与纳税人视角

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

Plan B 引出了三个税法问题。第一个问题，即税款的缴纳，上文已经作答：市政府接受以比特币和 USDT 缴纳市镇税及其开具的其他账单，而由州征收的州税和联邦税仍须通过普通渠道以法郎缴纳。¹第二个问题涉及纳税人用于此类支付的加密资产和数字资产的课税。根据瑞士税务实践，这些资产属于自然人应税财富的一部分，按联邦税务局在其价格表中公布的年末汇率估值；除非纳税人被认定为职业交易者，否则处置这些资产所得的收益，依照《联邦直接税法》第 16 条第 3 款，属于免税的私人资产资本利得。²以比特币支付税单与其他任何处置行为无异。公司则须就此确认应税收益或可扣除损失。

第三个问题涉及增值税。瑞士联邦税务局将比特币等支付型代币视为支付手段，因此将其兑换为法郎或其他货币免征增值税；接受比特币的商户须就商品或服务的价格缴纳增值税，并按交易时的汇率折算为法郎。³对卢加诺商户而言，这意味着只要记录每笔付款的法郎价值，接受比特币或 USDT 不会改变其增值税状况。商户如果保留这些币并在日后出售，所实现的收益或损失将计入经营业绩。

1 数据保护与透明度

公共区块链上的支付对任何人都是可见的。纳税人以比特币支付市镇账单时，从其钱包到中介机构地址的交易会被永久记录在区块链上。市政府和中介机构知道哪张账单、从而哪一个人对应哪一笔交易。这使中介机构能够履行其反洗钱义务，但同时也在公共区块链地址与已识别身份的纳税人之间建立了一种联系，而通过银行转账支付同一账单时并不存在这种联系。重视财务隐私（这是比特币支持者经常提到的动机）的纳税人应当意识到，用比特币向公共机构付款会降低其隐私程度。

对市政府而言，由 Bitcoin Suisse 处理支付数据属于一种外包，受州数据保护法规管。⁴另一方面，市政府须遵守州信息与透明度法，该法赋予公众查阅官方文件的权利，但有例外。2026 年的备忘录明确规定，其保密条款须受“公共透明度义务”的约束。⁵因此，实施协议、成本报表以及有关支付系统使用情况的数据，原则上公众均可申请查阅；公布这些数据，将使人们能够比依据现有资料更为精确地评估该计划。

2 注释

1. 卢加诺市，2023 年 12 月 5 日新闻稿（见上文）；laRegione, “Il Cantone apre ai bitcoin”（见上文）。
2. 1990 年 12 月 14 日《联邦直接税法》，SR 642.11，第 16 条第 3 款（“Die Kapitalgewinne aus der Veräußerung von Privatvermögen sind steuerfrei”），<https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/6/64/642.11-16-19.html>；瑞士联邦税务局，“Kryptowährungen – Besteuerung”及 Arbeitspapier Kryptowährungen，2022 年 8 月 3 日版，<https://www.estv.admin.ch/estv/de/home/direkte-bundessteuer/dbst-fachinformationen/kryptowaehrungen.html>（年末价值见

ESTV 价格表；私人资产收益原则上免税；视交易频率和规模，可能构成自雇经营活动）。

3. 瑞士联邦税务局，关于支付型代币作为支付手段的增值税信息。
4. Legge sulla protezione dei dati personali, RL 163.100（见上文），第 16 条（由另一公共机构或第三方代表负责机构进行处理），<https://m3.ti.ch/CAN/RLeggi/public/index.php/raccolta-leggi/legge/num/50>。
5. Memorandum of Understanding ... Phase II（见上文），最后条款；Legge sull'informazione e sulla trasparenza dello Stato (LIT) del 15 marzo 2011, RL 162.100, 第 2 条（适用于市镇大会和议会、市政执行委员会及市镇行政部门）及第 9 条（任何人均有权查阅官方文件），<https://m3.ti.ch/CAN/RLeggi/public/index.php/raccolta-leggi/legge/num/56>。

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-tax-law-and-the-taxpayer-s-perspective