

2026 年的修订

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

2026 年 1 月 1 日，OECD 于 2023 年通过的 CRS 修订在瑞士生效，同时生效的还有下一节所讨论的关于加密资产和数字资产信息交换的法律依据。¹ 修订后的准则将特定电子货币产品和央行数字货币纳入适用范围，并扩展了金融资产的定义，将通过金融机构持有的某些加密资产和数字资产包括在内。它还要求申报更多数据项，例如每一控制人的角色以及账户是否为联名账户。联邦委员会曾提议对过失违反申报义务的行为处以罚款，但遭议会否决。² 欧盟通过 Directive (EU) 2023/2226 (DAC8) 在《行政合作指令》中实施了相同的修订，该指令自 2026 年 1 月 1 日起适用。³

1 流入的信息与提契诺州税务机关

自动信息交换常常从接收瑞士数据的国家的角度来描述。对提契诺州而言，流入的信息同样重要。自 20 世纪 90 年代以来，许多意大利公民迁居提契诺州，其中有些是雇员和企业家，另一些则是退休人士，或是依据《联邦直接税法》（DBG）第 14 条按定额税（按支出征税）方式纳税的纳税人，对此第 E.V 章将予以探讨。他们中的许多人出于实际需要或习惯，仍在意大利保留账户。自 2018 年起，这些账户出现在意大利发送给联邦税务局的数据中，联邦税务局再将其转交位于贝林佐纳的州税务机关。⁴

州政府利用这些数据核查其居民的财富税和所得税申报表。未申报意大利账户的提契诺州居民，可通过自愿披露在不受处罚的情况下更正其税务状况；根据 DBG 第 175 条第 3 款及相应的州法规定这种机会一生仅有一次，下文将予以讨论。一旦州主管机关掌握了 CRS 数据，披露在法律意义上便不再是自愿的，因为主管机关已经知晓该账户。⁵ 对于按定额税方式纳税的纳税人，这些数据的用途有所不同：它们使主管机关能够核查对照计算是否正确，该计算将定额税与就瑞士来源收入及特定境外收入按普通方式计算的税款进行比较。

这一互惠信息流也纠正了关于瑞意关系的一种常见看法。意大利资金流入瑞士只是问题的一个方面。拥有意大利资产的瑞士居民，包括许多在边境两侧都拥有物业和账户的提契诺州家庭，同样受到瑞士主管机关的审查。

2 FATCA：从模式二到模式一

美国并非 CRS 法域。其依据《海外账户税收合规法》（FATCA）建立的单边制度，要求外国金融机构向美国国税局（IRS）申报美国人士的账户。瑞士通过模式二的政府间协定实施 FATCA，该协定于 2014 年 6 月 30 日生效。⁶ 在模式二下，瑞士金融机构根据客户的同意直接向 IRS 申报。对于拒绝同意的客户，即所谓不合作账户持有人，金融机构仅申报汇总数据，IRS 随后可依据《税务行政协助法》通过联邦税务局提出集体请求。这种交换并非互惠：瑞士没有得到任何回报。⁷

2024 年 6 月 27 日，瑞士与美国签署了一项基于模式一的新协定。瑞士金融机构将向联邦税务局申报，由联邦税务局将数据转交 IRS；瑞士则将相应获得瑞士居民在美国所持账户的信息，但仅限于自然人账户。⁸ 联邦委员会于 2025 年 3 月 7 日就实施立法启动了征求意见程序。⁹ 原定于 2027 年 1 月 1 日进行的转换被推迟了一年

据国际金融事务国务秘书处称，模式一协定将于 2028 年 1 月 1 日生效，并设有确保连续性的过渡条款；在此之前，瑞士金融机构继续适用模式二的规则。¹⁰ 这一变化对卢加诺具有特殊意义。意大利家族中常有因出生或婚姻而拥有美国国籍的成员，而自 2013 年美国针对瑞士银行的税务计划以来，提契诺州的银行对美国人士一直持谨慎态度。在模式一下，客户的同意不再是申报的法律依据，因此 FATCA 披露与《银行法》第 47 条（BankA）之间长期存在的紧张关系随之消失。旧制度下瑞士只付出、不获得回报的不对称状况也告结束，尽管美国并未承诺实现 CRS 那样的完全互惠。

常见误解。许多客户认为 FATCA 和 CRS 是同一制度的两个版本。实际上，二者在依据和适用范围上均有所不同。FATCA 是一部以美国国籍为连接点、通过对美国来源付款实施预扣来执行的美国法律，而 CRS 则是一项以税务居民身份为连接点的多边准则。居住在卢加诺的美国公民会依据 FATCA 被申报给美国；如果他在第三个 CRS 国家持有账户，还可能依据 CRS 被申报。瑞士自 2014 年起依据模式二适用 FATCA，并将于 2028 年 1 月 1 日转为模式一。

3 注释

1. 国际金融事务国务秘书处，FAQ zum AIA über Kryptowerte (Update), <https://www.sif.admin.ch/dam/de/sd-web/3DLzoBB6uMYz/CARF%20FAQ%20Update%20DE.pdf>（自 2026 年 1 月 1 日起生效的 CRS 修订，包括电子货币产品、央行数字货币及扩展后的金融资产定义）。
2. “Parlament für Ausweitung des Informationsaustauschs auf Kryptowerte”, Moneycab, 2025 年 9 月 8 日, <https://www.moneycab.com/?p=2019069>（否决对过失违法行为处以罚款）。修订后的 CRS 所要求的新增数据项（控制人的角色、联名账户）源自 OECD 于 2023 年对 CRS 的更新，见 OECD, International

2026 年的修订

Standards for Automatic Exchange of Information in Tax Matters (同上)。

3. 2023 年 10 月 17 日理事会 Directive (EU) 2023/2226, amending Directive 2011/16/EU on administrative cooperation in the field of taxation , <https://eur-lex.europa.eu/eli/dir/2023/2226/oj/eng> (2023 年 11 月 13 日生效; 自 2026 年 1 月 1 日起适用)。
4. AEOI 法 (同上), 第 21 条第 1 款, 关于将从伙伴国收到的信息转交负责相关税款核定和征收的瑞士主管机关, <https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/6/65/653.1-21-25.html>。
5. DBG 第 175 条第 3 款 a 项, 据此免于处罚的自愿披露须以任何税务机关均不知悉该逃税行为为前提, <https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/6/64/642.11-175-196.html>; StHG 第 56 条第 1 款之二 , <https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/6/64/642.14-56-87.html>。
6. Grant Thornton Switzerland , “ FATCA Agreement between Switzerland and the USA: Switch from Model 2 to Model 1” , <https://www.grantthornton.ch/en/insights/fatca-agreement-switzerland-usa-switch-model-1/> (2014 年 6 月 30 日生效)。2013 年 2 月 14 日瑞士与美利坚合众国关于为便利实施 FATCA 开展合作的协定, SR 0.672.933.63, <https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/0.6/0.67/index.html>。
7. Grant Thornton, “FATCA Agreement” (同上), 关于直接申报客户同意、汇总申报及集体请求。
8. 瑞士联邦委员会, “Switzerland and United States agree on mutual exchange of financial account data”, 2024 年 6 月 27 日新闻稿, <https://admin.ch/gov/en/start/documentation/media-releases.msg-id-101674.html>; Grant Thornton, “FATCA Agreement” (同上), 关于美国申报仅限于自然人账户。

9. Grant Thornton, “FATCA Agreement” (同上)：征求意见期为 2025 年 3 月 7 日至 6 月 14 日。
10. KPMG, “Switzerland: FATCA Model 1 IGA entry into force delayed”, Tax News Flash, 2026 年 2 月 13 日, <https://kpmg.com/kpmg-us/content/dam/kpmg/taxnewsflash/pdf/2026/02/switzerland-feb13-2026.pdf>, 依据 SIF 于 2026 年 1 月 26 日发布的公告。

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-the-amendments-of-2026