

黑名单与跨境通勤者

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

将瑞士从黑名单中移除的承诺，兑现得十分缓慢。自 2015 年起，自愿披露程序已将瑞士视为合作司法管辖区。意大利对受控外国公司规则以及向黑名单供应商支付费用的规则的改革，削弱了其他名单的实际意义。而 1999 年 5 月 4 日关于自然人居所的名单——它同时触发 2009 年第 78 号法令第 12 条规定的推定——对瑞士的适用一直延续到 2023 年。¹意大利将修改该名单与跨境通勤工作者协定挂钩。该协定于 2020 年 12 月 23 日签署，2023 年 7 月 17 日生效。协定规定，新的跨境通勤工作者在瑞士按普通源泉税的 80% 纳税，同时在意大利纳税，意大利对瑞士税款予以抵免。对于现有跨境通勤工作者，瑞士在 2033 纳税年度之前支付相当于税款 40% 的补偿。²意大利的批准法，即 2023 年 6 月 13 日第 83 号法律，其第 12 条要求政府将瑞士从 1999 年名单中移除。2023 年 7 月 20 日的部长令（刊载于 2023 年 7 月 28 日第 175 号《Gazzetta Ufficiale》）落实了这一要求，自 2024 纳税年度起生效。³

这一移除对持有瑞士资产的意大利居民产生了直接影响。自 2024 年起，对迁居瑞士的意大利公民的居所推定不再适用，意大利税务机关现在必须证明迁往卢加诺属于虚假迁移。涉及瑞士资产的 *quadro RW* 违规处罚，从加倍后的 6% 至 30% 恢复为通常的 3% 至 15%。2009 年第 78 号法令第 12 条规定的加倍核定期限和隐匿收入推定，今后不再适用于瑞士账户。⁴根据 *favor rei*（从轻）原则，较

黑名单与跨境通勤者

宽松的规则是否适用于 2024 年之前的违规行为，尚存争议，意大利下级法院的结论也不一致。⁵

日期 事件
2009 年 3 月 13 日 联邦委员会采纳 OECD 第 26 条标准
2009 年 7 月 1 日 DL 78/2009：黑名单推定（第 12 条）
2009 年 9 月 15 日 *Scudo ter* 开放（DL 78/2009 第 13-bis 条）
2009 年 10 月 28 日 对 76 家瑞士银行在意大利的办事处进行检查
2011 年 6 月 30 日 提契诺州冻结 2010 年度一半的 *ristorni*
2014 年 12 月 15 日 第 186/2014 号法律
自愿披露、自我洗钱
2015 年 2 月 23 日 议定书和路线图在米兰签署
2015 年 5 月 27 日 EU—瑞士自动交换协定签署
2016 年 1 月 1 日 加重税务犯罪成为洗钱上游犯罪（瑞士）
2016 年 7 月 13 日 瑞士—意大利议定书生效
2017 年 1 月 1 日 自动交换：开始收集数据
2017 年 3 月 2 日 关于集体请求的相互协商协议
2018 年 9 月 与 EU 成员国首次自动交换
2023 年 7 月 17 日 跨境通勤工作者协定生效
2024 年 1 月 1 日 瑞士从意大利 1999 年名单中移除

表 2：瑞士与意大利之间银行保密终结的大事年表。资料来源见正文所引。

1 注释

1. Informazione Fiscale（同上）；Deloitte Italy, Tax Flash News 7/2023, <https://www.deloitte.com/content/dam/Deloitte/it/Documents/tax/deloitte-tax-flash-news-7-23.pdf>。
2. 格劳宾登州税务局，关于瑞士—意大利跨境通勤工作者协定的情况说明，<https://www.gr.ch/IT/istituzioni/amministrazione/dfg/stv/steuererklaerung/quellensteuer/Documents/GG%20Abkommen%20CH-IT%20Faktenblatt%20IT.pdf>（2023 年 7 月 17 日生效；新的跨境通勤工作者在瑞士按 “l'80% delle aliquote ordinarie dell'imposta alla

- fonte” 纳税；对现有跨境通勤工作者转付 “il 40% del gettito fiscale fino all'anno fiscale 2033”）。签署日期为 2020 年 12 月 23 日。
3. Informazione Fiscale（同上），引用 2023 年 6 月 13 日第 83 号法律第 12 条及 2023 年 7 月 20 日部长令，Gazzetta Ufficiale 2023 年 7 月 28 日第 175 号。
 4. Informazione Fiscale（同上）；Federico Migliorini, “Svizzera esce dalla black list”，Fiscomania，2026 年 7 月 15 日更新，<https://fiscomania.com/svizzera-esce-black-list/>。
 5. Migliorini（同上），指出该问题有待 Corte di Cassazione（意大利最高法院）作出裁决。

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-black-lists-and-the-frontier-workers