

金融账户信息自动交换

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

自动信息交换在 G 部分有详细介绍，该部分追溯了其在《外国账户税收合规法案》（FATCA）和经济合作与发展组织（OECD）共同申报准则中的起源。此处简要说明即可。自 2018 年首次交换以来，瑞士金融机构每年向联邦税务局报告非居民客户的账户数据，再由联邦税务局转交给伙伴国。在 2025 年的交换中，瑞士与 108 个国家交换了信息，发送了约 370 万个账户的数据，接收了约 340 万个账户的数据。与其中 81 个国家的交换是相互的。瑞士没有向俄罗斯发送任何数据，约 9000 家申报金融机构参与了交换。¹两年前的数字为 104 个国家和约 360 万个账户，这表明该体系已进入平台期。²

自动交换改变了依请求行政协助的性质。外国税务机关如今无须提出请求，就已知悉在苏黎世持有的账户。因此，信息请求越来越多地涉及已申报账户的背景情况，例如开户文件、公司和信托背后受益所有人的身份或资金流向。对客户而言，自动交换与依请求协助相结合，意味着税务合规已不再是一种选择。苏黎世的顾问如今把时间花在以下事务上：在居住国办理税务补正，依据共同申报准则对架构进行正确分类，以及为客户抗辩超出协定范围请求。

金融账户信息自动交换

1 注释

1. finews.com, “Switzerland Supplies Confidential Banking Data to More Than 100 Countries”, 2025 年, <https://www.finews.com/news/english-news/64724-aia-informationexchange-estv-2025>。该文报道称, 瑞士仅从 27 个国家接收数据, 其中 14 个国家不符合国际保密标准。
2. 联邦税务局, “Exchange of information with 104 countries on around 3.6 million financial accounts”, 2023 年 10 月 9 日新闻稿, https://www.estv.admin.ch/estv/en/home/fta/media-news/nsb-news_list.msg-id-98028.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/zurich-the-automatic-exchange-of-financial-account-information