

從儲蓄稅到自動資訊交換

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

日內瓦金融中心與歐盟（EU）之間的稅務關係走過了一條獨特的道路。在第二套雙邊協定框架內締結、自 2005 年起適用的儲蓄徵稅協定，要求瑞士付款代理人對支付給歐盟居民的利息徵收預扣稅，稅款轉交有關國家，以此換取銀行保密制度的保留。這項協定是金融中心為保護其模式而爭取到的妥協。¹E 部分所述銀行保密制度的終結，使這一妥協失去了意義。2015 年簽署的自動資訊交換（AEOI）協定，自 2017 年起以傳送帳戶數據取代了預扣稅。²

這一發展給金融中心帶來了一個矛盾的後果。瑞士接受稅務透明，消除了歐盟對它的主要不滿，卻未能換來它所期望的市場準入。歐盟將透明視為理所當然的義務，而不是需要回報的讓步。擴展至加密資產和數碼資產（夥伴國家達 74 個，包括所有成員國），以及歐盟同時推出自己的加密資產報告指令，都證實稅務趨同如今已成既定事實，不再能作為談判籌碼。³對於金融中心的歐洲客戶而言，其後果很清楚：他們在日內瓦是在完全透明的條件下獲得服務的。正如 E 部分所示，該金融中心的立足點如今在於專業能力、穩定性和多元化。

從儲蓄稅到自動資訊交換

1 註釋

1. 2004 年 10 月 26 日瑞士與歐洲共同體關於儲蓄徵稅的協定（第二套雙邊協定），於 2005 年 7 月 1 日生效；聯邦外交部，
“Échange automatique de renseignements en matière fiscale (ancien accord sur la fiscalité de l'épargne)”〔稅務事項自動資訊交換（原儲蓄徵稅協定）〕，europa.eda.admin.ch（2026 年 9 月訪問）。
2. 2015 年 5 月 27 日的協定，於 2017 年 1 月 1 日生效，首次交換於 2018 年進行；聯邦外交部，europa.eda.admin.ch，同前引。
3. “La Suisse échangera des informations sur les cryptoactifs avec 74 États”〔瑞士將與 74 個國家交換加密資產資訊〕，Allnews，2025 年 6 月 6 日。

僅供一般參考。本文不構成法律或稅務意見，不能取代針對個別情況的專業意見，亦不建立律師與客戶關係。本文反映截至 2026 年 9 月的法律狀況。

網上版本：hk.helveticaregister.com/geneva-from-the-taxation-of-savings-to-automatic-exchange