

2010–2026 年大事年表：透明、Plan B 與當下

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

盧加諾和提契諾州金融中心大事年表的這一部分共收錄 171 個條目。每個條目均註明本書中論述該事件的章節。

日期	事件
2010 年	BancaStato 以 5750 萬瑞士法郎收購 UniCredit (Suisse) Bank，並將其更名為 Axion SWISS Bank。（第 E.I 章）
2010 年	盧加諾大宗商品貿易協會（Lugano Commodity Trading Association，LCTA）成立。（第 F.I 章）
2010 年	在向瑞士洗錢舉報辦公室（MROS）提交的 1159 份報告中，提契諾州中介機構提交了 237 份（21%），僅次於蘇黎世。到 2018 年，這一比例降至 13%。（第 G.III 章）
2010 年 7 月至 9 月	UniCredit 的瑞士子公司停止營業，Fondriaria-SAI 出售 Banca Gesfid，這是盧加諾意大利銀行關閉潮的一部分。（第 E.II 章）
2011 年	該州及其合作伙伴設立創新基金會 AGIRE。（第 I.III 章）
2011 年 1 月 1 日	《瑞士民事訴訟法典》和《瑞士刑事訴訟法典》生效，並引入基於外國判決的扣押。（第 A.II 章、第 H.IV 章）

2010–2026 年大事年表：透明、Plan B 與當下

日期	事件
2011 年 6 月 30 日	提契諾州凍結應付意大利邊境市鎮 2010 年度 <i>ristorni</i> （跨境工作者稅收返還）的一半，即 2850 萬瑞士法郎，以就黑名單問題向意大利施壓。（第 E.II 章）
2012 年	提契諾州共有 877 名定額稅（按支出徵稅）納稅人，繳納州稅約 3000 萬瑞士法郎、市鎮稅約 2300 萬瑞士法郎。到 2024 年底，這一人數降至 725 人。（第 B.II 章、第 E.V 章）
2012 年 8 月 31 日	位於盧加諾-Cornaredo、採用湖水冷卻的瑞士國家超級計算中心（CSCS）新大樓落成。（第 I.III 章）
2012 年 9 月 28 日	收緊定額稅的聯邦法律：自 2016 年起，聯邦直接稅的最低稅基為 40 萬瑞士法郎，且不低於租賃價值的七倍。（第 B.II 章）
2013 年	據估計，“時尚谷”（Fashion Valley）約有 8000 個就業崗位，年營業額 100 億瑞士法郎，年納稅約 9000 萬瑞士法郎。VF Corporation 將其歐洲總部遷至 Stabio。（第 F.III 章）
2013 年 3 月 27 日	聯邦委員會知悉關於大宗商品的基礎報告，該報告將盧加諾列為與日內瓦和楚格並列的樞紐。（第 F.I 章）
2013 年 9 月	Chiasso 市長警告意大利公司支付低於瑞士水平的工資。據報道，2013 年上半年有六十家來自瓦雷澤省的企業遷至提契諾州。（第 H.II 章）
2013 年 10 月	佛羅倫薩的 Guardia di Finanza（意大利財政警察）就非法跨境資產管理啟動“Ricchi e felici”調查。2015 年 4 月，十八名顧問被停職。（第 E.IV 章）
2013 年 10 月 25 日	位於貝林佐納 Viale Stefano Franscini 7 號的聯邦刑事法院永久大樓落成。（第 J.II 章）

日期	事件
2014 年 2 月 9 日	選民批准《鐵路基礎設施融資與擴建法令》（FABI）（62%），自 2016 年 1 月 1 日起設立永久性鐵路基礎設施基金。（第 C.III 章）
2014 年 2 月 9 日	瑞士選民通過“反對大規模移民”人民倡議（全國 50.3%，提契諾州 68.17%）。其實施導致自 2018 年 7 月 1 日起實行職位空缺通報義務。（第 H.I 章）
2014 年 6 月 30 日	瑞士與美國之間基於模式 2 的《外國帳戶稅收合規法案》（FATCA）協議生效。2024 年 6 月 27 日簽署的模式 1 協議將自 2028 年 1 月 1 日起適用。（第 G.IV 章）
2014 年 7 月	Generali 同意將 BSI 出售給 BTG Pactual，據報道價格為 17 億美元。（第 E.I 章）
2014 年 8 月	意大利警方逮捕光榮會（'Ndrangheta）Frauenfeld 分支的頭目，並公佈瑞士方面的錄像。2016 年 3 月 8 日，瑞士警方逮捕十三人。（第 G.III 章）
2014 年 8 月 27 日	聯邦委員會通過一項條例，防止經由瑞士規避歐洲對俄羅斯的制裁。（第 G.II 章）
2014 年 11 月 30 日	選民以 59.2% 的票數否決廢除定額稅的人民倡議，26 個州中有 25 個州反對。（第 B.II 章）
2014 年 12 月 12 日	《落實修訂後的金融行動特別工作組建議的聯邦法律》（GAFI 法）落實經修訂的金融行動特別工作組（FATF）建議：自 2015 年 7 月 1 日起，無記名股票的取得人須進行申報；自 2016 年起，合格稅務犯罪成為上游犯罪。（第 E.II 章、第 G.IV 章）
2014 年 12 月 15 日	意大利第 186 號法律引入自願披露制度和自洗錢罪。（第 E.II 章）
2015 年	BSI 與美國司法部達成不起訴協議，並支付 2.11 億美元。（第 E.I 章）

2010–2026 年大事年表：透明、Plan B 與當下

日期	事件
2015–2022 年	多年的負利率壓縮了提契諾州的銀行利潤率和儲蓄存款。2022–2023 年正利率迴歸。（第 E.I 章、第 K.II 章）
2015 年	Duferco 將其鋼鐵貿易部門的多數股權出售給中國河鋼集團（HBIS）。5 月，LCTA 在莫斯科舉辦大宗商品圓桌會議。（第 F.I 章）
2015 年 2 月 23 日	Eveline Widmer-Schlumpf 與 Pier Carlo Padoan 在米蘭簽署修訂 1976 年稅收協定的議定書（第 27 條下的集體請求）以及關於金融和稅務問題的路線圖。（第 C.II 章、第 E.II 章）
2015 年 5 月 27 日	瑞士與歐盟（EU）簽署關於自動資訊交換的協議，取代儲蓄協議。（第 E.II 章）
2015 年 6 月 14 日	提契諾州選民通過州最低工資原則，該原則由 2019 年 12 月 11 日的《最低工資法》付諸實施。（第 F.III 章）
2015 年 7 月 1 日	《瑞士銀行法》（BankA）第 47 條的適用範圍擴大至利用洩露銀行數據的人，最高可處五年監禁。（第 C.II 章、第 D.I 章）
2015 年 8 月 17 日	自該日起，意大利法院和公證人開始對所有死亡事件適用《歐盟繼承條例》（第 650/2012 號）。（第 E.V 章）
2015 年 11 月 30 日	意大利首輪自願披露結束，共有 129565 份申請，涉及 596 億歐元，其中 69.6% 存放在瑞士。（第 E.II 章）
2015 年 12 月 14 日	提契諾州通過《經濟創新法》（LIInn），作為其促進企業發展和為新公司提供稅收減免的依據。（第 F.II 章、第 H.II 章）
2015 年 12 月 18 日	關於凍結外國政治公眾人物資產的《外國非法資產法》，自 2016 年 7 月 1 日起生效。（第 C.II 章）

日期	事件
2015 年 12 月 18 日	聯邦議會批准《聯邦自動資訊交換法》，於 2017 年 1 月 1 日生效。（第 E.II 章）
2015 年 12 月 22 日	瑞士和意大利談判代表草簽一項關於跨境工作者的新協議，意大利在五年內未簽署該協議。（第 H.I 章）
2016 年 1 月 1 日	逃稅額超過 30 萬瑞士法郎的合格稅務犯罪成為洗錢的上游犯罪（《瑞士刑法典》第 305bis 條第 1bis 款（SCC））。（第 D.IV 章、第 E.II 章）
2016 年 2 月	Armani 將其 Mendrisio 業務的大部分遷至米蘭，Prada 關閉其 Mendrisio 總部。（第 F.III 章）
2016 年 2 月 28 日	選民批准修建第二條聖哥達公路隧道（57.0%，提契諾州 57.8%）。（第 C.III 章）
2016 年 5 月 24 日	瑞士金融市場監管局（FINMA）認定 BSI 在 1MDB 案中嚴重違反反洗錢規定，並責令其返還 9500 萬瑞士法郎的不當所得。FINMA 批准 EFG International 的收購，條件是 BSI 須在十二個月內被整合並解散。該收購於 2016 年 11 月完成。（第 C.IV 章、第 E.I 章、第 J.II 章）
2016 年 6 月 1 日	全長 57 公里的聖哥達基線隧道落成。定期運營於 2016 年 12 月 11 日開始。（第 A.IV 章、第 C.III 章）
2016 年 7 月 13 日	瑞士與意大利關於資訊交換的議定書生效。（第 E.II 章）
2016 年 9 月 25 日	提契諾州選民以 58.02% 的票數通過 “Prima i nostri”（我們優先）人民倡議。該倡議於 2017 年 12 月 4 日獲得聯邦保證，但大議會於 2018 年 2 月 21 日否決了實施法，因此從未通過立法得到實施。（第 F.III 章、第 H.I 章）
2016 年 10 月 21 日	Credit Suisse 支付 1.095 億歐元，以了結米蘭方面關於意大利客戶所用保險包裝產品的調查。（第 E.IV 章）

2010–2026 年大事年表：透明、Plan B 與當下

日期	事件
2016 年 12 月 7 日	FATF 關於瑞士的相互評估報告，《銀行盡職調查協議》CDB 20（2020 年 1 月 1 日生效）對此作出回應。（第 D.III 章）
2016 年 12 月 11 日	意大利 2017 年《預算法》為新居民引入統一稅（《所得稅統一文本》（TUIR）第 24-bis 條），每年 10 萬歐元，2024 年 8 月提高至 20 萬歐元，自 2026 年起提高至 30 萬歐元。（第 E.V 章）
2017 年 2 月 7 日	意大利第二輪自願披露啟動（至 2017 年 7 月 31 日）。3 月 2 日，瑞士與意大利達成相互協商協議，對集體請求作出規定。（第 E.II 章）
2017 年 4 月	BSI 的瑞士業務在法律上併入 EFG Bank。BSI 的國內零售業務轉歸 BancaStato。（第 E.I 章）
2017 年 5 月 16 日	聯邦委員會批准 2.15 億瑞士法郎，用於彌補瑞士籍船舶聯邦擔保的損失。損失後來被確定為 2.04 億瑞士法郎。（第 F.III 章）
2017 年 9 月 29 日	FINMA 發佈關於首次代幣發行的第 04/2017 號指引，並宣佈對若干首次代幣發行（ICO）展開調查。（第 I.II 章）
2017 年 10 月	Criptopolis 協會在 Chiasso 成立。2017 年 10 月 16 日的一項州議會動議要求提契諾州接受比特幣。（第 I.I 章）
2017 年 12 月 29 日	聯邦刑事法院以支持犯罪組織和洗錢罪判處“Vacallo 的心腹”五年零六個月監禁。（第 G.III 章）
2018–2026	
2018 年 1 月 3 日	《金融工具市場指令 II》（MiFID II）開始適用。意大利行使選擇權，要求瑞士公司只能通過獲授權的分支機構為零售客戶提供服務。（第 E.IV 章）

日期	事件
2018 年 1 月 7 日	Mendrisio–Stabio–瓦雷澤鐵路開始定期運營，這是 Regio Insubrica 的一個長期項目。（第 H.I 章）
2018 年 2 月 1 日	FINMA 結束針對 PKB 與 Petrobras 相關業務關係的程序。瑞士聯邦總檢察院（OAG）於 2024 年 3 月 28 日以處罰令依據《瑞士刑法典》第 102 條判定該銀行有罪，並處以 75 萬瑞士法郎罰款。（第 G.III 章）
2018 年 2 月 1 日	Chiasso 接受以比特幣繳納 250 瑞士法郎以下的稅款，後提高至 1000 瑞士法郎。（第 I.I 章）
2018 年 2 月 16 日	FINMA 發佈關於首次代幣發行的指南，將代幣分為支付型代幣、功能型代幣和資產型代幣。（第 I.II 章）
2018 年 4 月 29 日	提契諾州選民批准一項為企業提供減負的州財稅與社會改革。（第 E.V 章、第 F.II 章）
2018 年 6 月 15 日	議會通過《金融服務法》（FinSA）和《金融機構法》（FinIA）。（第 E.III 章）
2018 年 7 月 27 日	Campione d'Italia 賭場被宣告破產，負債約 1.3 億歐元。該賭場曾直接僱用 482 人。（第 H.I 章）
2018 年 9 月	與意大利及其他歐盟成員國首次自動交換金融帳戶資訊，涵蓋 2017 年的數據。（第 C.II 章、第 E.II 章）
2019 年 1 月 1 日	根據 2017 年 3 月 17 日的修正案設立的聯邦刑事法院上訴庭開始運作。（第 G.III 章、第 J.II 章）
2019 年 5 月	Kering 宣佈將其物流遷至諾瓦拉附近的 Trecate。其提契諾州業務於 2026 年前結束。（第 F.III 章）
2019 年 5 月 9 日	Kering 就 LGI 的隱蔽常設機構及 2011–2017 年轉讓定價問題，與 Agenzia delle Entrate（意大利稅務局）以 12.5 億歐元（其中稅款 8.97 億歐元）達成和解。（第 F.III 章）

2010–2026 年大事年表：透明、Plan B 與當下

日期	事件
2019 年 5 月 19 日	選民批准《聯邦稅制改革與老年和遺屬保險（AHV）融資法》（TRAF），該法自 2020 年 1 月 1 日起廢除混合公司和控股公司制度。（第 F.I 章、第 F.II 章）
2019 年 6 月 21 日	《全球論壇法》廢除非上市無記名股票（2019 年 11 月 1 日生效）。剩餘的無記名股票於 2021 年 5 月 1 日被轉換，未申報的股份於 2024 年 11 月 1 日失效。（第 D.II 章、第 G.IV 章）
2019 年 7 月 1 日	歐盟對瑞士證券交易所的等效性認定到期，瑞士保護措施生效。這些措施於 2025 年 5 月 1 日解除。（第 E.IV 章）
2019 年 11 月 25 日	聯邦行政法院部分支持 BSI 的上訴。2020 年，FINMA 將返還的不當所得減至 7000 萬瑞士法郎。（第 E.I 章）
2019 年 12 月 6 日	聯邦委員會宣佈打擊黑手黨的行動計劃，並將打擊黑手黨列為 2023 年前聯邦犯罪防控的優先事項。（第 G.III 章）
2020 年 1 月 1 日	FinSA 和 FinIA 生效。獨立資產管理人和受託人須取得 FINMA 牌照，金融受託人不再受州《受託人法》（LFid）管轄。（第 E.III 章）
2020 年 1 月 1 日	Campione d'Italia 和盧加諾湖的意大利水域納入歐盟關稅區。（第 H.I 章）
2020 年 4 月	繼 Agritrade 之後、GP Global 之前，新加坡 Hin Leong 的倒閉暴露出欺詐行為，使貸款人面臨逾 90 億美元的損失。（第 G.I 章）

日期	事件
2020 年 7 月 21 日	瑞士與意大利在針對 Anello-Fruci 家族的 <i>Imponimento</i> 行動中採取協調行動，在阿爾高州、索洛圖恩州、楚格州和提契諾州實施逮捕和搜查。2021 年 6 月 18 日，應意大利請求，盧加諾附近 Grancia 的一名市鎮工作人員被捕。聯邦警察局（Fedpol）統計，瑞士境內至少有二十個黑手黨分支，約 400 名成員。（第 G.III 章）
2020 年 7 月 24 日	聯邦總檢察長 Michael Lauber 在與國際足聯（FIFA）主席舉行未作記錄的會面後宣佈辭職。他於 2020 年 8 月 31 日離任。（第 J.II 章）
2020 年 9 月	BNP Paribas 關閉其瑞士大宗商品貿易融資業務。ABN AMRO 已於當年夏天宣佈退出該領域。（第 G.I 章）
2020 年 9 月 4 日	全長 15.4 公里的切內里基線隧道在 Camorino 落成（9 月 3 日和 4 日舉行慶典），新阿爾卑斯鐵路幹線（NRLA）至此完工。自 2020 年 12 月 13 日起定期運營。（第 A.IV 章、第 C.III 章）
2020 年 9 月 27 日	“限制移民”人民倡議在全國範圍內被否決，但在提契諾州以 53.1% 的票數獲得通過。（第 H.I 章）
2020 年 12 月 23 日	瑞士與意大利簽署關於跨境工作者徵稅的新協議，該協議對新跨境通勤者在兩國均徵稅，並在 2033 年前逐步取消對現有跨境通勤者的補償。（第 E.II 章、第 H.I 章）
2021 年 2 月 1 日和 8 月 1 日	2020 年 9 月 25 日的《分佈式賬本技術法》（DLT 法）的各項規定分兩階段生效：首先是基於賬本的證券，其次是破產中的資產分離和 DLT 交易設施。（第 G.I 章、第 I.II 章）
2021 年 3 月 15 日	大議會將提契諾州檢察官人數從 20 名增至 22 名。（第 G.III 章）

2010–2026 年大事年表：透明、Plan B 與當下

日期	事件
2021 年 3 月 19 日	議會修訂《反洗錢法》（AMLA）（2023 年 1 月 1 日生效），引入客戶數據定期更新制度和合理懷疑的定義。（第 G.III 章）
2021 年 4 月 29 日	Euronext 以 44.44 億歐元完成對 Borsa Italiana 集團的收購。（第 H.I 章）
2021 年 5 月 26 日	聯邦委員會中止與歐盟關於機構協議的談判。（第 K.I 章）
2021 年 7 月 1 日	經修訂的關於犯罪組織和恐怖組織的《瑞士刑法典》第 260ter 條生效。（第 D.IV 章、第 G.III 章）
2021 年 10 月 27 日	聯邦委員會關於路線圖的一份報告將銀行的市場準入列為懸而未決的問題。提契諾州銀行家抱怨意大利沒有兌現承諾。（第 E.IV 章）
2021 年 12 月 1 日	提契諾州的州最低工資生效。（第 F.III 章、第 H.I 章）
2021 年 12 月 15 日	刑事庭依據《瑞士刑法典》第 102 條判定一家瑞士私人銀行（Falcon）有罪。2023 年 6 月 28 日，上訴庭宣告該銀行及其前首席執行官無罪。（第 G.III 章、第 J.II 章）
2021 年 12 月 27 日	聯邦最高法院確認意大利的集體請求（2C_73/2021）。（第 E.II 章）
2022 年 2 月 24–28 日	俄羅斯入侵烏克蘭。聯邦委員會採納歐盟制裁，衝擊了盧加諾與俄羅斯和烏克蘭有關聯的鋼鐵貿易商。（第 F.I 章）
2022 年 3 月	Mordashov（Severstal）和 Rashnikov（MMK）受到制裁，瑞士採納歐盟 3 月 15 日關於禁止進口俄羅斯鋼鐵的禁令。（第 F.I 章）
2022 年 3 月 3 日	盧加諾市與 Tether 啟動 Plan B 計劃，在本地支付中推廣比特幣和穩定幣。（第 A.I 章、第 I.I 章）

日期	事件
2022 年 3 月 4 日	聯邦委員會通過全面修訂的《烏克蘭條例》。MMK 的 Rashnikov 於 3 月 16 日被列入瑞士制裁名單。（第 G.II 章）
2022 年 6 月 27 日	刑事庭判定 Credit Suisse 未能防止一個保加利亞可卡因組織洗錢，這是首次依據《瑞士刑法典》第 102 條審判瑞士大型銀行。（第 G.III 章、第 J.II 章）
2022 年 7 月 8 日	刑事庭宣告 Joseph Blatter 和 Michel Platini 無罪。無罪判決於 2025 年 3 月 25 日得到確認併成為終局判決。（第 J.II 章）
2022 年 8 月 3 日	瑞士禁止進口俄羅斯黃金。美國於 8 月 2 日將 MMK 和 Rashnikov 列入制裁名單。（第 G.II 章）
2022 年 9 月 30 日	國民院否決《禁運法》剩餘的修正案，使瑞士無權自主將人員列入制裁名單。（第 G.II 章）
2022 年 10 月	首屆 Plan B 論壇在盧加諾舉行。2025 年的論壇吸引了來自六十個國家的約 4000 名參與者。（第 I.I 章）
2022 年 12 月 5 日	對海運俄羅斯原油的禁運連同相關服務的價格上限在瑞士生效。對石油產品的禁運於 2023 年 2 月 5 日隨之生效。（第 G.II 章）
2023 年 1 月 1 日	修訂後的瑞士繼承法降低了直系卑親屬的特留份，並廢除了父母的特留份。（第 A.III 章、第 E.V 章）
2023 年 3 月	在 2022 年創下創紀錄的貿易利潤之後，盧加諾市長估計貿易行業在城市稅收中所佔比例約為 15%，與銀行業相當。（第 F.I 章）
2023 年 3 月 19 日	聯邦緊急法支持 UBS 收購 Credit Suisse，該收購於 2023 年 6 月 12 日完成。（第 C.IV 章）

2010–2026 年大事年表：透明、Plan B 與當下

日期	事件
2023 年 6 月 6 日	在聯邦最高法院撤銷對一名提契諾州受託人的洗錢罪判決之後，刑事庭判定其犯有金融交易中謹慎不足罪（《瑞士刑法典》第 305ter 條）、偽造文書罪和欺騙當局罪。（第 J.II 章）
2023 年 6 月 13 日	意大利批准 2020 年關於跨境工作者的協議（第 83 號法律），該協議於 2023 年 7 月 17 日生效，自 2024 年 1 月 1 日起適用。（第 E.II 章、第 H.I 章）
2023 年 6 月 18 日	瑞士選民以 78.5% 的票數批准經濟合作與發展組織（OECD）最低稅。國內補足稅自 2024 年 1 月 1 日起適用，收入納入規則自 2025 年 1 月 1 日起適用。（第 F.II 章）
2023 年 7 月 20 日	意大利一項部長令將瑞士從 1999 年黑名單中移除，自 2024 納稅年度起生效。（第 E.II 章）
2023 年 8 月 16 日	FINMA 宣佈與意大利全國公司與證券交易所監管委員會（CONSOB）及 Banca d'Italia（意大利銀行）簽署監管合作諒解備忘錄，開闢進入意大利市場的機構途徑。（第 E.IV 章）
2023 年 8 月 16 日	第三國鋼材的進口商必須證明未使用俄羅斯原料。加工禁令自 2023 年 9 月 30 日起適用。（第 G.II 章）
2023 年 9 月 1 日	與歐盟《通用數據保護條例》（GDPR）接軌的經修訂《聯邦數據保護法》生效。（第 I.III 章）
2023 年 9 月 15 日	聯邦委員會決定不推進瑞士法信託。（第 B.II 章）
2023 年 10 月	Banca Generali 集團旗下的 BG Suisse Private Bank 獲得 FINMA 銀行牌照，這是十五年來首家獲得該牌照的意大利機構。（第 E.I 章）
2023 年 12 月 5 日	盧加諾市的每一張賬單，包括市鎮稅，均可用比特幣或 USDT 支付，由 Bitcoin Suisse 兌換成瑞士法郎。（第 I.I 章）

日期	事件
2023 年 12 月 27 日	意大利第 209 號立法令自 2024 年起重新界定稅務居民身份，並取代歸國人員制度。（第 E.IV 章、第 E.V 章）
2024 年	提契諾州共有 39 家銀行（其中十二家總部設在該州）和 159 家分支機構；隨著 Credit Suisse 的整合，僅剩一家大型銀行。（第 E.I 章）
2024 年	在 3 月的全球金融中心指數中，盧加諾在一年內上升 21 位後排名第 35 位。（第 E.I 章）
2024 年 1 月 1 日	瑞士取消工業品關稅。（第 A.IV 章）
2024 年 1 月 31 日	瑞士採納第十二輪制裁措施，包括鑽石禁令和“禁止轉口俄羅斯”條款（第 14f 條），自 2024 年 3 月 20 日起適用。（第 G.II 章）
2024 年 2 月 27 日	繼聯邦院之後，國民院通過動議，取消對瑞士贍養型家族基金會的禁令。截至 2026 年年中，聯邦委員會尚未提交法案。（第 E.V 章）
2024 年 3 月	聯邦總檢察院接手一宗針對一家通過海灣地區子公司開展業務的瑞士大宗商品貿易商的制裁案件。（第 G.II 章）
2024 年 5 月 30 日和 6 月 6 日	瑞士與意大利簽署一項議定書，允許跨境工作者最多 25% 的時間遠程辦公；意大利於 2025 年 12 月 29 日批准該議定書，其自 2026 年 2 月 9 日起生效，並追溯至 2024 年 1 月 1 日。（第 E.IV 章、第 H.I 章）
2024 年 6 月 9 日	提契諾州選民批准一項稅制改革（56.89%），到 2030 年將州所得稅最高稅率從 15.076% 降至 12%。（第 E.V 章）

2010–2026 年大事年表：透明、Plan B 與當下

日期	事件
2024 年 6 月 19 日	歐盟公佈《資本要求指令 VI》（CRD VI）。其對第三國銀行設立分支機構的要求自 2027 年 1 月 11 日起適用，意大利以 2025 年 12 月 31 日第 208 號立法令予以轉化。（第 E.IV 章）
2024 年 8 月 1 日	歐盟《人工智能法》生效。該法自 2026 年 8 月 2 日起整體適用，而 2026 年的《數字綜合法案》（Digital Omnibus）將高風險系統規則推遲至 2027 年 12 月和 2028 年 8 月。（第 I.III 章）
2024 年 8 月 28 日	刑事庭在 1MDB 案中判定兩名 PetroSaudi 董事犯有詐騙罪和加重洗錢罪，分別判處七年和六年監禁。Glencore 於同月以處罰令被判有罪。（第 J.II 章）
2024 年 9 月 14 日	Alps 超級計算機在 CSCS 落成。2024 年 12 月 18 日，FINMA 發佈關於人工智能的第 08/2024 號指引。（第 I.III 章）
2024 年 9 月 18 日	意大利第 139 號立法令改革遺產稅和贈與稅，並引入自行申報制度。（第 E.V 章）
2024 年 11 月	瑞士創新園區提契諾（Swiss Innovation Park Ticino）在貝林佐納原鐵路工廠舊址落成，並在盧加諾和 Lodrino 設有其他園址。（第 H.II 章）
2024 年 11 月 26 日	上訴庭宣告 UBS 無罪；UBS 已於 2024 年 5 月通過合併吸收 Credit Suisse。聯邦最高法院於 2025 年 1 月 6 日和 7 月 7 日撤銷其裁決。（第 G.III 章、第 J.II 章）
2024 年 12 月 20 日	議會調查委員會發布關於 Credit Suisse 危機的報告。（第 C.IV 章）
2024 年 12 月 20 日	瑞士與歐盟就一攬子新協議實質性結束談判。該一攬子協議於 2025 年 5 月 21 日草簽，2025 年 6 月 13 日經聯邦委員會批准進入諮詢程序，並於 2026 年 3 月 2 日在布魯塞爾簽署，其中不包含金融服務協議。（第 E.IV 章、第 K.I 章）

日期	事件
2024 年 12 月 30 日	《加密資產市場條例》（MiCAR）在歐盟全面適用。意大利已通過 2024 年 9 月 5 日第 129 號立法令調整其法律。（第 I.II 章）
2025 年	MROS 收到 21087 份報告，並將提契諾州列為黑手黨滲透的地區熱點之一。（第 G.III 章）
2025 年 1 月 1 日	2023 年 12 月 22 日通過的瑞士《聯邦國際私法》（PILA）經修訂的繼承章節生效。（第 A.III 章、第 E.V 章）
2025 年 1 月 1 日	提契諾州的州利潤稅稅率降至 5.5%，使貝林佐納的實際稅率降至 16.05%。（第 F.II 章）
2025 年 1 月 31 日	聯邦刑事法院判定 Trafigura 的荷蘭母公司向一名安哥拉官員行賄，處以 300 萬瑞士法郎罰款及 1.45 億美元的補償性追償。2025 年 2 月 20 日，一名 Gunvor 前僱員被判有罪。（第 J.II 章）
2025 年 2 月 3 日	Credit Suisse 在 Chiasso 和洛迦諾的分行併入 UBS。盧加諾原 Credit Suisse 大樓已於 1 月 31 日關閉。（第 E.I 章）
2025 年 3 月 18 日	FINMA 向 BX Digital AG 頒發首張 DLT 交易設施牌照。Sygnum 於同月在盧加諾開設辦事處。（第 I.II 章）
2025 年 3 月 20 日	瑞士與意大利根據新的跨境工作者協議首次交換數據，涵蓋 2024 納稅年度。（第 H.I 章）
2025 年 3 月 27 日	瑞士在斯特拉斯堡簽署《歐洲委員會人工智能框架公約》。（第 I.III 章）
2025 年 6 月 6 日	聯邦委員會提出關於系統重要性銀行的一攬子措施。（第 C.IV 章）

2010–2026 年大事年表：透明、Plan B 與當下

日期	事件
2025 年 9 月 2 日	洛桑聯邦理工學院（EPFL）、蘇黎世聯邦理工學院（ETH Zurich）和 CSCS 發佈 Apertus，這是一個在 Alps 上訓練的開放式多語言語言模型。（第 I.III 章）
2025 年 9 月 26 日	議會通過《聯邦法人透明度法》以及一項 AMLA 修正案，將貴金屬交易商的現金門檻降至 1.5 萬瑞士法郎。（第 G.III 章）
2025 年 9 月 28 日	瑞士選民廢除自住房屋的推定租金價值（57.7%），自 2029 年 1 月 1 日起生效。（第 H.III 章）
2025 年 10 月 10 日	意大利人工智能框架法（2025 年 9 月 23 日第 132 號法律）生效。（第 I.III 章）
2025 年 10 月 22 日	聯邦委員會就支付工具機構和加密機構的新牌照啟動諮詢程序。（第 I.II 章）
2025 年 11 月 18 日	首批官方數據：2024 年瑞士大宗商品貿易創造增加值 192 億瑞士法郎，其中 6.85 億瑞士法郎來自提契諾州。（第 F.I 章）
2025 年 12 月 19 日	議會修訂《戰爭物資法》。在針對該法發起全民公投後，全民投票定於 2026 年 11 月 29 日舉行。（第 G.II 章）
2026 年第二季度	提契諾州共有 79121 名跨境通勤者，約佔其就業人數的三分之一。（第 H.I 章）
2026 年 1 月 1 日	瑞士與英國於 2023 年 12 月 21 日簽署、經議會於 2025 年 3 月 21 日批准的《伯爾尼金融服務協議》生效。（第 E.IV 章、第 K.I 章）
2026 年 1 月 1 日	經修訂的共同申報準則（CRS）在瑞士適用，《行政合作指令第八修正案》（DAC8）在歐盟適用。意大利將加密資產與數碼資產收益的稅率提高至 33%。（第 G.IV 章）

日期	事件
2026 年 2 月 25 日	瑞士採納第十九輪制裁措施的剩餘部分（2 月 26 日生效），自 2026 年 4 月 25 日起禁止俄羅斯液化天然氣，禁止向俄羅斯國民和實體提供一切加密資產與數碼資產服務，並禁止與盧布支持代幣進行交易。（第 G.II 章）
2026 年 3 月 3 日	盧加諾與 Tether 簽署第二份諒解備忘錄，將 Plan B 延長至 2030 年，Tether 出資 500 萬瑞士法郎，主要以實物形式提供。（第 A.I 章、第 I.I 章）
2026 年 3 月 3 日	在 Credit Suisse 可卡因案中，上訴庭再次宣告 UBS 無罪，並取消經濟制裁。（第 G.III 章、第 J.II 章）
2026 年 3 月 8 日	選民否決“現金即自由”人民倡議（54.4%反對），並以 73.4%的票數及全部州的支持批准直接反提案。 《聯邦憲法》第 99 條現規定，瑞士貨幣單位為法郎，並由國家銀行保障現金供應。（第 I.I 章）
2026 年 3 月 13 日	聯邦委員會通過關於瑞士-歐盟一攬子協議（雙邊協議 III）的語文。預計議會在 2027 年之前不會作出最終決定。（第 K.I 章）
2026 年 3 月 26 日	在全球金融中心指數中，盧加諾在 120 個金融中心中排名第 25 位，位居蘇黎世（第 11 位）和日內瓦（第 18 位）之後。（第 K.I 章）
2026 年 4 月 8 日	在莫桑比克貸款案中，刑事庭終止針對作為 Credit Suisse 繼承者的 UBS 的程序，認定刑事責任並未因合併而轉移。（第 J.II 章）
2026 年 4 月 20 日	BPER 完成對 Banca Popolare di Sondrio 的合併，使位於盧加諾的 BPS (Suisse)成為 BPER 的子公司。（第 E.I 章）
2026 年 4 月 20 日	大議會批准自 2029 年起將提契諾州最低工資提高至每小時 21.75 至 22.25 瑞士法郎。（第 H.II 章）

2010–2026 年大事年表：透明、Plan B 與當下

日期	事件
2026 年 4 月 22 日	聯邦委員會通過關於在 Credit Suisse 危機之後修訂《銀行法》的諳文。2026 年 9 月，聯邦院投票要求外國參股須以 90% 的普通股一級資本（CET1）作為支撐，偏離了其委員會提出的 50% CET1 加 50% 額外一級資本（AT1）的方案。（第 K.II 章）
2026 年 5 月 21 日	歐洲法院維持意大利受益所有人登記冊，並將意大利信託委託（fiduciary mandates）視為類似信託的安排。（第 G.IV 章）
2026 年 6 月 11 日	聯邦院推遲就瑞士–歐盟一攬子協議是否須經人民和各州雙重多數通過作出決定。（第 K.I 章）
2026 年 6 月	瑞士銀行管理的資產達到創紀錄的 10.1195 萬億瑞士法郎。2025 年，香港與瑞士並列成為最大的跨境簿記中心。（第 K.I 章）
2026 年 6 月 12 日	聯邦委員會確定 2026 年 10 月 1 日為經修訂的 AMLA 以及《聯邦法人透明度法》的生效日期；經修訂的 AMLA 將盡職調查義務擴大至設立和管理公司及信託的顧問。（第 E.III 章）
2026 年 6 月 30 日	因意大利對老跨境工作者徵收衛生費，提契諾州政府扣留了應付倫巴第大區的部分補償款。（第 H.I 章）
2026 年 7 月 23 日	BancaStato 開始通過 Sygnum 的平台提供加密資產與數碼資產服務。（第 I.II 章）
2026 年 7 月 27 日	在 Karimova 案中，聯邦刑事法院對 Lombard Odier 處以 300 萬瑞士法郎罰款，並沒收逾 4 億瑞士法郎。（第 J.II 章）
2026 年 8 月 19 日	瑞士採納第二十輪制裁措施，首次禁止向第三國吉爾吉斯斯坦出口敏感物項。約 2790 名個人和實體受到資產凍結。（第 G.II 章）

日期	事件
2026 年 8 月 31 日	聯邦刑事法院開庭審理被指控為 Anello-Fruci 家族在瑞士的聯絡人一案。（第 G.III 章）
2026 年 9 月 1 日	銀行培訓基金會 CSVN 與瑞士意大利語區應用科技大學（SUPSI）建立聯繫。（第 E.I 章）

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/lugano-chronology-20102026-transparency-plan-and-the-present