

一致性作為首要原則

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

決定性的實務要點在於一致性。客戶或其顧問向某一當局提供的每一項資訊，遲早都會與向另一當局提供的資訊進行比對。提契諾州公司向聯邦司法部（Federal Office of Justice）申報的受益所有人，必須與盧加諾銀行在其 A 表（Form A）中記錄的人、依 CRS 被報告為控制人的人，以及在其意大利 RW 表中申報該公司資產的人為同一人。若有不一致，銀行須根據 TJPG 在三十天內予以報告。這種不一致也會在意大利稅務局對 CRS 數據與納稅申報表進行的交叉核查中顯現出來。

一致性同樣支配著公司法分析與稅務分析之間的關係。一家提契諾州公司，其所有人若向瑞士登記冊申報該公司由其本人控制，那麼在沒有進一步證據的情況下，便不能向意大利當局將其描述為獨立且在瑞士管理的公司。反之，在 RW 表中將某提契諾州公司申報為投資的意大利居民，必須準備好說明該公司在何處管理。第 H.II 章將分析意大利關於推定居所的規則。本路線圖的目的在於確保在每一個場合所陳述的事實都保持一致。

1 法律意見、特權與文件記錄

最後，瑞士顧問必須安排好自身的定位。若其以律師身份行事，其法律意見受職業保密義務保護，且無義務報告可疑情況。若其

一致性作為首要原則

為客戶設立或管理非經營性公司，則須履行《反洗錢法》（AMLA）規定的身份識別和文件記錄義務。若其擔任董事會成員或擁有簽字權，則須對 TJPG 申報承擔個人責任，故意違規者可被處以最高 500,000 瑞士法郎的罰款。¹他還應考慮其設計的架構是否屬於 DAC6 項下須申報的安排；如無歐盟中介機構進行申報，則意大利客戶須自行申報。

致從業者。盧加諾意大利關聯客戶路線圖（2026—2028 年）：

- 梳理所有實體、帳戶、信託以及加密資產和數碼資產持倉，列明法定所有人、受益所有人（依 TJPG 以及第 231/2007 號立法令第 20 條）、CRS 控制人和稅務居民身份。
- 在提交首次 TJPG 申報（截止日期為 2027 年 1 月 1 日至 4 月 1 日之間）之前，核對股東名冊、依《瑞士債務法》（CO）第 6971 條設立的原登記冊、銀行的 A 表以及信託契約。
- 核查每一個仍未結的年度的意大利 RW 表和 IVAFE，包括 *加密資產*（cripto-attività），並使申報價值與瑞士銀行對賬單保持一致。
- 為意大利公司、信託和信託委託準備意大利受益所有人申報材料，以便在意大利登記冊重新開放後立即提交。
- 審查在兩國的刑事風險：經 2024 年修訂的第 74/2000 號立法令，以及《聯邦直接稅法》（DBG）第 186 條與《瑞士刑法典》（SCC）第 305bis 條第 1bis 款。
- 審查該架構是否屬於 DAC6 安排以及由誰進行申報。
- 在委託書和檔案中，將受保護的法律意見與受託、董事會及交易服務區分開來。

2 註釋

1. Grant Thornton（見上文）；Homburger（見上文）。

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-consistency-as-the-governing-principle