

倫巴第作為腹地

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

H 編與日內瓦卷中關於非洲的部分相對應。其主題是一個性質截然不同的腹地。倫巴第擁有約一千萬居民，國內生產總值約 4800 億歐元，若它是一個獨立國家，將躋身歐盟（EU）十大經濟體之列。¹2026 年第二季度，提契諾州共有 79121 名跨境通勤者；截至 2025 年底，他們約佔該州全部就業人數的三分之一（第 H.I 章）。²2020 年 12 月 23 日簽訂、自 2024 年 1 月 1 日起適用的跨境勞動者徵稅協定，對新的通勤者以並行徵稅取代了 1974 年由瑞士獨享徵稅權的安排，而對意大利邊境市鎮的補償款將於 2033 年終止。³2016 年的 *Prima i nostri*（我們的人優先）人民倡議顯示了勞動力市場所引發的政治緊張。聯邦法律和人員自由流動協定只給該州留下了有限的應對手段。

第 H.II 章考察了將居所或公司遷至提契諾的意大利企業家。自 2024 年起，意大利法律以個人和家庭關係的主要發生地以及實際居留來界定個人的居所。瑞士自 2024 年起被從意大利 1999 年的黑名單中移除，從而終止了對移居瑞士者仍為意大利居民的推定。⁴將住所遷至提契諾的意大利公司須依《所得稅統一法》（TUIR）第 166 條立即繳納退出稅，而私人股東則無需繳納，因此結果是所有者遷走，公司留下。第 H.III 章從日常實務的角度，逐條解讀了 1976 年 3 月 9 日簽訂、自 1979 年 3 月 27 日起生效並經 1978 年、2015 年和 2020 年議定書修訂的雙重徵稅協定。⁵其股息 15%、利息

倫巴第作為腹地

12.5%、特許權使用費 5% 的稅率，其決定性作用不及圍繞這些稅率的退稅程序、證明文件和實質證據。第 H.IV 章以《盧加諾公約》（2007 年 10 月 30 日在該城修訂）、瑞士依《債務執行與破產法》（DEBA）第 271 條對意大利債務人在盧加諾的資產實施的扣押，以及意大利檢察官藉以觸及瑞士資產的刑事渠道，結束了本編。⁶

常見誤解。盧加諾常被描述為一個附帶若干貿易公司的銀行城鎮。F 編和 H 編的數字則顯示出一個更為廣泛的經濟體。2021 年大宗商品產業集群約有 117 家企業；2023 年，市長估計貿易行業的稅收貢獻在該市收入中所佔的份額與銀行大致相當；而門德里西奧托的物流帶則服務於阿爾卑斯山最繁忙的貨運通道之一。⁷ 這些業務中的每一項都依賴意大利作為供應方、客戶或勞動力市場，這使它們每一項都面臨同一項法律檢驗：是否在瑞士實際履行職能。

1 註釋

1. “Lombardy, Italy's leading economy, alone would be tenth in the EU”，Il Sole 24 Ore（英文版），<https://en.ilsole24ore.com/art/lombardy-italys-leading-economy-alone-would-be-tenth-in-the-eu-AGi8I3i>（2023 年國內生產總值為 4806 億歐元），轉引自第 H.I 章。
2. “Frontalieri: calano ancora in Ticino”，Tio.ch，2026 年 8 月 6 日，<https://www.tio.ch/ticino/attualita/1942262/frontalieri-calano-ancora-in-ticino>（提契諾 2026 年第二季度為 79121 人）。關於佔就業人數的比例，見第 H.I 章。
3. 聯邦稅務局（FTA）及格勞賓登州、提契諾州和瓦萊州稅務局，Nuovo accordo sull'imposizione dei lavoratori frontalieri: foglio informativo e FAQ，https://m4.ti.ch/fileadmin/DFE/DC/DOC-IF/nuovo_accordo/nuovo_accordo_foglio_informativo_FAQ.pdf。見第 H.I 章。

4. Emiliano Marvulli , “ Svizzera fuori dalla black list per le persone fisiche: le novità dal 2024 ” , Informazione Fiscale , 2023 年 8 月 3 日 , <https://www.informazionefiscale.it/svizzera-paesi-black-list-persone-fisiche-novita-2024> , 轉引自第 H.II 章。
5. 瑞 士 聯 邦 稅 務 局 (ESTV) , 國 別 頁 面 “ Italia ” , <https://www.estv.admin.ch/it/italia> (1976 年 3 月 9 日協定 , SR 0.672.945.41 , 1979 年 3 月 27 日生效) 。見第 H.III 章。
6. 聯 邦 司 法 局 , “ Lugano Convention 2007 ” , <https://www.bj.admin.ch/en/lugano-convention-2007> 。關於 DEBA 第 271 條第 1 款第 6 項 , 見第 H.IV 章。
7. 聯邦統計局 (BFS) , Statistik der Rohstoffhändler (NMP) (見上文) 。關於市長 2023 年 3 月的表態以及基亞索-布羅格達貨運通道 , 見第 F.I 章和第 F.III 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-lombardy-as-hinterland