

稅法與納稅人視角

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

Plan B 引出了三個稅法問題。第一個問題，即稅款的繳納，上文已經作答：市政府接受以比特幣和 USDT 繳納市鎮稅及其開具的其他賬單，而由州徵收的州稅和聯邦稅仍須通過普通渠道以法郎繳納。¹第二個問題涉及納稅人用於此類支付的加密資產和數碼資產的課稅。根據瑞士稅務實踐，這些資產屬於自然人應稅財富的一部分，按聯邦稅務局在其價格表中公佈的年末匯率估值；除非納稅人被認定為職業交易者，否則處置這些資產所得的收益，依照《聯邦直接稅法》第 16 條第 3 款，屬於免稅的私人資產資本利得。²以比特幣支付稅單與其他任何處置行為無異。公司則須就此確認應稅收益或可扣除損失。

第三個問題涉及增值稅。瑞士聯邦稅務局將比特幣等支付型代幣視為支付手段，因此將其兌換為法郎或其他貨幣免徵增值稅；接受比特幣的商戶須就商品或服務的價格繳納增值稅，並按交易時的匯率折算為法郎。³對盧加諾商戶而言，這意味著只要記錄每筆付款的法郎價值，接受比特幣或 USDT 不會改變其增值稅狀況。商戶如果保留這些幣並在日後出售，所實現的收益或損失將計入經營業績。

1 數據保護與透明度

公共區塊鏈上的支付對任何人都是可見的。納稅人以比特幣支付市鎮賬單時，從其錢包到中介機構地址的交易會被永久記錄在區塊鏈上。市政府和中介機構知道哪張賬單、從而哪一個人對應哪一筆交易。這使中介機構能夠履行其反洗錢義務，但同時也在公共區塊鏈地址與已識別身份的納稅人之間建立了一種聯繫，而通過銀行轉賬支付同一賬單時並不存在這種聯繫。重視財務隱私（這是比特幣支持者經常提到的動機）的納稅人應當意識到，用比特幣向公共機構付款會降低其隱私程度。

對市政府而言，由 Bitcoin Suisse 處理支付數據屬於一種外包，受州數據保護法規管。⁴另一方面，市政府須遵守州資訊與透明度法，該法賦予公眾查閱官方文件的權利，但有例外。2026 年的備忘錄明確規定，其保密條款須受“公共透明度義務”的約束。⁵因此，實施協議、成本報表以及有關支付系統使用情況的數據，原則上公眾均可申請查閱；公佈這些數據，將使人們能夠比依據現有資料更為精確地評估該計劃。

2 註釋

1. 盧加諾市，2023 年 12 月 5 日新聞稿（見上文）；laRegion， “Il Cantone apre ai bitcoin”（見上文）。
2. 1990 年 12 月 14 日《聯邦直接稅法》，SR 642.11，第 16 條第 3 款（ “Die Kapitalgewinne aus der Veräußerung von Privatvermögen sind steuerfrei” ）， <https://www.droit-bilingue.ch/de-fr/6/64/642.11-16-19.html>；瑞士聯邦稅務局， “Kryptowährungen – Besteuerung”及 Arbeitspapier Kryptowährungen， 2022 年 8 月 3 日版， <https://www.estv.admin.ch/estv/de/home/direkte-bundessteuer/dbst-fachinformationen/kryptowaehrungen.html>（年末價值見

ESTV 價格表；私人資產收益原則上免稅；視交易頻率和規模，可能構成自僱經營活動）。

3. 瑞士聯邦稅務局，關於支付型代幣作為支付手段的增值稅資訊。
4. Legge sulla protezione dei dati personali , RL 163.100（見上文），第 16 條（由另一公共機構或第三方代表負責機構進行處理），<https://m3.ti.ch/CAN/RLeggi/public/index.php/raccolta-leggi/legge/num/50>。
5. Memorandum of Understanding ... Phase II（見上文），最後條款；Legge sull'informazione e sulla trasparenza dello Stato (LIT) del 15 marzo 2011 , RL 162.100，第 2 條（適用於市鎮大會和議會、市政執行委員會及市鎮行政部門）及第 9 條（任何人均有權查閱官方文件），<https://m3.ti.ch/CAN/RLeggi/public/index.php/raccolta-leggi/legge/num/56>。

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-tax-law-and-the-taxpayer-s-perspective