

稅務維度：隱性常設機構

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

在近期實踐中，代價最高的制裁來自稅務領域。根據《意大利所得稅統一法》（*Testo unico delle imposte sui redditi*，TUIR）第 162 條及瑞士與意大利雙重徵稅協定第 5 條，外國企業如通過固定營業場所，或通過經常代表其訂立合同、或為企業不作實質性修改即予訂立的合同而行事的人員在意大利開展業務，即在意大利構成常設機構。該協定的範圍比意大利法律更窄：協定第 5 條第 4 款要求該人員有權以企業名義訂立合同並在意大利經常行使該權力。意大利稅務機關主張，一家瑞士銀行如其客戶經理經常前往直意大利、在當地與客戶會面、準備和磋商投資決策並接收指令，即在意大利擁有隱性常設機構（*stabile organizzazione occulta*）。¹若該主張成立，該銀行須就其意大利業務應歸屬的利潤繳納意大利企業所得稅（IRES）和大區生產活動稅（IRAP）。該銀行還面臨因未提交納稅申報而產生的處罰；其管理人員則可能依據第 74/2000 號立法令第 5 條因未申報而承擔刑事責任。

2019 年 3 月，Forbes Italia 報道稱，意大利稅務管理機構 Agenzia delle Entrate 正向外國銀行發送問卷，詢問其管理意大利客戶關係的方式。這些問卷旨在確定相關銀行是否在意大利擁有常設機構，從而須繳納 IRES、IRAP 和意大利增值稅。該文指出，許多客戶關係是遠程維護的，客戶從未到訪銀行，甚至簽訂合同時也是如此。²這一理論將市場準入與稅務聯繫在一起。構成 TUF 第 166 條項下

稅務維度：隱性常設機構

非法從業的同一事實（在意大利的會面、建議及收集指令），同時也為常設機構的存在提供了證據；而一家與稅務機關就稅款主張達成和解的銀行，實質上即承認其曾在意大利開展業務。

要點。意大利對未經授權的跨境服務所施加的制裁是累加的。客戶經理面臨 TUF 第 166 條項下一年至八年的監禁。銀行面臨行政處罰、依第 231/2001 號立法令就為其利益而實施的洗錢或稅務犯罪承擔的法人責任，以及其意大利業務被作為隱性常設機構徵稅。在瑞士，銀行則面臨瑞士金融市場監管局（FINMA）因其違反妥善經營保證而採取的措施。

1 註釋

1. TUIR（1986 年 12 月 22 日第 917 號總統令），第 162 條第 1 款（固定營業場所）及第 6 款（“abitualmente conclude contratti o opera ai fini della conclusione di contratti senza modifiche sostanziali da parte dell'impresa”的人員），<https://www.brocardi.it/testo-unico-imposte-redditi/titolo-iii/capo-i/art162.html>；1976 年 3 月 9 日瑞士與意大利之間的協定，SR 0.672.945.41，第 5 條第 4 款和第 5 款，<https://www.droit-bilingue.ch/de-it/0.6/0.67/0.672.945.41-5-8.html>。關於意大利的這一理論，參見 SUPSI 研討會公告（見上文），其中提及意大利當局對“人員型常設機構”的寬泛解釋。

2. “Banche estere nel mirino del fisco: i correntisti devono temere?” ,
Forbes Italia , 2019 年 3 月 7 日 ,
[https://forbes.it/2019/03/07/banche-estere-nel-mirino-del-fisco-i-](https://forbes.it/2019/03/07/banche-estere-nel-mirino-del-fisco-i-correntisti-devono-temere)
[correntisti-devono-temere](https://forbes.it/2019/03/07/banche-estere-nel-mirino-del-fisco-i-correntisti-devono-temere) °

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-the-tax-dimension-the-hidden-permanent-establishment