

金融帳戶資訊自動交換

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

自動資訊交換在 G 部分有詳細介紹，該部分追溯了其在《外國帳戶稅收合規法案》（FATCA）和經濟合作與發展組織（OECD）共同申報準則中的起源。此處簡要說明即可。自 2018 年首次交換以來，瑞士金融機構每年向聯邦稅務局報告非居民客戶的帳戶數據，再由聯邦稅務局轉交給夥伴國。在 2025 年的交換中，瑞士與 108 個國家交換了資訊，發送了約 370 萬個帳戶的數據，接收了約 340 萬個帳戶的數據。與其中 81 個國家的交換是相互的。瑞士沒有向俄羅斯發送任何數據，約 9000 家申報金融機構參與了交換。¹兩年前的數字為 104 個國家和約 360 萬個帳戶，這表明該體系已進入平台期。²

自動交換改變了依請求行政協助的性質。外國稅務機關如今無須提出請求，就已知悉在蘇黎世持有的帳戶。因此，資訊請求越來越多地涉及已申報帳戶的背景情況，例如開戶文件、公司和信託背後受益所有人的身份或資金流向。對客戶而言，自動交換與依請求協助相結合，意味著稅務合規已不再是一種選擇。蘇黎世的顧問如今把時間花在以下事務上：在居住國辦理稅務補正，依據共同申報準則對架構進行正確分類，以及為客戶抗辯超出協定範圍的請求。

金融帳戶資訊自動交換

1 註釋

1. finews.com , “Switzerland Supplies Confidential Banking Data to More Than 100 Countries” , 2025 年 , <https://www.finews.com/news/english-news/64724-aia-informationexchange-estv-2025>。該文報道稱，瑞士僅從 27 個國家接收數據，其中 14 個國家不符合國際保密標準。
2. 聯邦稅務局 , “Exchange of information with 104 countries on around 3.6 million financial accounts” , 2023 年 10 月 9 日新聞稿 , https://www.estv.admin.ch/estv/en/home/fta/media-news/nsb-news_list.msg-id-98028.html。

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/zurich-the-automatic-exchange-of-financial-account-information