居民身份及加比規則

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland and Germany),
Solicitor (England & Wales and Hong Kong)
Of Counsel, KGP Legal LLC
alexander.ressos@kgplegal.com.sg
www.ressos.com.sg

如某人因住所、居所、管理地點或任何類似準則而在締約國負有納稅義務，即屬該締約國的居民。新加坡對個人居民的定義，是本部分第VI章所述的183天及居住測試。瑞士的定義則是住所，或在從事有償活動的情況下逗留三十天，或在不從事有償活動的情況下逗留九十天。[1] 如個人同時是兩國的居民，第4條便適用熟悉的次序：永久性住所、重要利益中心、習慣性居所、國籍，如全部未能解決，則由雙方協商解決。[2] 就公司而言，加比規則以實際管理地點為準。

創辦人在楚格有一個住所，在新加坡亦有一個住所，並在兩地之間度過一年，這類個案便由加比規則決定。如兩處均屬永久性住所，則由重要利益中心決定。瑞士及新加坡當局在實務上均顯示，它們重視家庭、業務管理及社會聯繫，多於單純計算日數。創辦人的家人住在楚格，而其公司在新加坡管理，其重要利益中心便一分為二；在此情況下，由習慣性居所（即日數）決定。如創辦人把一年平均分配於兩地，便要以國籍決定。協定的加比規則並不會令客戶在「落敗」國家的本地居民身份在所有方面消失，它只決定根據協定由哪一國以居民國身份課稅。落敗國保留來源地課稅權；如有關人士根據本地法律仍屬瑞士居民，瑞士亦保留財富稅，因為協定不涵蓋財富稅。

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

例子

一名創辦人在2025年出售其新加坡公司，保留其新加坡住所及ONE Pass，並在2026年於楚格購置房屋，供妻子和子女居住。他在瑞士逗留170天，在新加坡逗留150天，其餘時間在外旅遊。瑞士自其家人遷入之日起視他為在瑞士有住所。新加坡則因他在該年部分時間在新加坡居住，並根據三年優惠安排，視他為居民。兩處均屬永久性住所。重要利益中心在楚格，因為他的家人在那裏，而業務亦已出售。協定使他在2026年成為瑞士居民。瑞士由他抵達之日起，就其全球收入課稅；在協定以外，亦就其全球財富（包括代幣）課稅。新加坡只可就源自新加坡的收入課稅，而對投資者而言，這類收入為零。他應在取得居民身份之前申請楚格的按開支課稅，因為一旦以普通居民身份抵達，按開支課稅雖然仍可申請，但首年的評稅已經作出。

公司的實際管理地點，是決定兩個樞紐之間大部分架構問題的關鍵。一家新加坡公司如其唯一董事住在楚格，並在當地作出所有決定，根據第4條，就協定而言即屬瑞士居民；瑞士會根據《聯邦直接稅法》（DBG/DFTA）第50條，視之為在瑞士實際管理的公司，就其全球利潤課稅。補救方法與第10L條（本部分第II章）相同：委任具實權的居民董事、在新加坡舉行董事會會議，以及備有顯示決定在新加坡作出的會議紀錄。[3] 瑞士當局對在新加坡管理的楚格股份有限公司（AG）反向適用同一測試。根據我的經驗，瑞士州當局比新加坡國內稅務局（IRAS）更快主張實際管理地點在本國，因為瑞士的全球課稅制度令它可得益更多。

註釋

1. Direct Federal Tax Act (DFTA; DBG), SR 642.11，第3條第1至3款（因住所，或在從事有償活動的情況下逗留至少30天，或在不從事有償活動的情況下逗留90天而具有稅務居民身份）；Income Tax Act 1947，第2(1)條（新加坡居民）。 ↩

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

2. Singapore–Switzerland DTA 2011，第4條（居民；個人的加比規則依次為永久性住所、重要利益中心、習慣性居所、國籍及雙方協商；個人以外人士則以實際管理地點為準）。 ↩

3. Direct Federal Tax Act (DFTA; DBG), SR 642.11，第50條（法律實體因註冊辦事處或實際管理地點在瑞士而具有稅務居民身份）；Income Tax Act 1947，第2(1)條，公司的「resident in Singapore」定義（在新加坡行使控制及管理）。 ↩

Disclaimer

This article is provided for general information only. It is based on publicly available sources as at its date of publication. These sources have not been independently verified against licences, regulatory registers or the records of the entities concerned. It is not legal, tax, financial or investment advice. Nor is it a recommendation to invest in, transact with or use the services of any entity mentioned. Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated. To the fullest extent permitted by law, Dr Alexander Ressos and the publisher of SingaporeIQ exclude all liability for loss or damage arising from the use of or reliance on this article. Readers should obtain advice on their specific circumstances before acting or refraining from action.

Names and trademarks of the entities discussed belong to their owners and are used for identification only. Their mention implies no endorsement, affiliation or allegation of wrongdoing. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. Corrections and updates: contact@ressos.com.

© 2026 Dr Alexander Ressos. This article may be quoted with attribution to SingaporeIQ (SingaporeIQ.com). Reproduction in full and any commercial use require prior written consent. The Legal Terms at https://singaporeiq.com/legal-terms apply.

Author contact: Dr Alexander Ressos, TEP · contact@ressos.com

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.