登陆“区块链岛”：马耳他的加密税收与监管

作者 | TaxDAO

### 1.引言

马耳他（Malta）位于地中海中部，地理位置优越，是连接欧洲、北非和中东的枢纽。经济方面，马耳他以服务业为主，特别是旅游、金融和信息技术产业发达。近年来，马耳他积极推动区块链和加密货币产业发展，被誉为“区块链岛”，其金融和法律环境吸引了大量国际投资者和企业。作为欧盟的一员，马耳他在加密货币和区块链领域采取了积极的监管态度，成为这一领域的全球领导者。本文将从基本税收制度、加密货币税收制度、加密货币监管政策、总结与展望四个方面分析马耳他的加密资产制度，并对其未来发展方向加以预测。

### 2.马耳他基本税收制度

#### 2.1马耳他税收体系

马耳他实行累进税率，个人所得税税率从0%到35%不等。政府对本国居民实行全球收入纳税，而非居民则仅对其在马耳他产生的收入征税。居民身份的定义主要基于个人在马耳他的居住时间和经济利益中心原则。马耳他还为外籍居民和高净值个人提供了特殊的税收计划，如“马耳他退休计划”和“全球居民计划”，这些计划提供固定税率和税收减免优惠。根据马耳他宪法规定，税收权力主要集中在国家一级，地方政府的税收权力较为有限。此外，马耳他的税收制度以所得税和增值税为主体。其他主要税种包括资本利得税、财产税、进出口关税和工资薪金税。地方政府有权征收不动产税、营业税以及许可证和登记费用。特殊税种如消费税和环境税对特定商品、服务和环境保护征收，政府旨在通过综合税种确保财政收入，支持社会经济发展，并通过税收优惠政策吸引外资和促进国际商业活动。

#### 2.2 所得税

根据马耳他税法规定，马耳他税收居民企业是指主要经营管理场所或有效管理场所位于马耳他的法律实体。税收协定中，马耳他通常遵循 OECD 范本协定所规定的居民企业概念。该范本协定中，居民企业指根据该国法律，由于其所在地、居住地、管理地、设立地（与马耳他的税收协定）或其他类似条件在该国而征税的人，但不包括收入仅来自该国的人。原则上，如果法律实体不满足马耳他税收居民企业的定义，则被视为马耳他非居民企业。企业所得税的征收对象为在马耳他境内从事经营活动的企业、公司等法人。在马耳他设有常设机构的非居民企业需要为该常设机构的收入以及来源于马耳他的收入在马耳他缴纳企业所得税，在马耳他未设有常设机构的非居民企业则仅需为来源于马耳他的收入，缴纳企业所得税。非居民企业的收入根据其来源和性质适用不同的税率，但出售不动产和股份所得的净应税收益和短期的建筑安装及类似工程的所得需按高税率收税。在特定情况下，如果这类公司被认定为有所得税目中的所得，并在马耳他有永久建立或固定经营的行为，则从认定之时起，需遵循马耳他居民公司的纳税规定，按照外国公司在马耳他已注册的分公司的情况来征税。对于企业出售固定资产、股票和不动产所产生的资本收益被认为是普通收入，并需缴纳企业所得税。马耳他的企业所得税税率为35%，但可以通过税收抵免机制降低实际税负，因此与大部分国家相比，马耳他的企业所得税税率较低。

根据马耳他的税法，在马耳他拥有个人永久住所的人被视为马耳他居民，如果此人在国外也有个人永久住所，那么决定其税收居民身份的主要因素是其切身利益中心的所在地。如果在一个日历年内，个人获得的来源自马耳他的所得超过总收入的50%，或其专业活动的主要地点位于马耳他，则其应被视为马耳他居民。不符合前述条件的个人为非居民。马耳他居民需要就其在世界范围内的全部所得缴纳个人所得税；存在以下两种情况的非居民个人应依法缴纳个人所得税，一是通过马耳他的常设机构运营并取得收入，二是取得来源于马耳他的收入。居住在马耳他的外国人，只就其在马耳他境内的所得纳税。个人所得税实行累进税率，最高税率为35%。

需要注意的是，马耳他对资本利得进行征税，这主要适用于出售固定资产、股票和其他资本资产所产生的收益。资本利得税的税率根据不同类型的资产和持有期限可能有所不同。通常情况下，对于长期持有的资产，税率较低，而短期持有的资产税率较高。计算应纳税资本利得时，会考虑资产的出售价格减去原始购买价格和相关费用，只对实际的增值部分征税。马耳他还提供了一些税收优惠和豁免，例如公司内部重组和国际投资者的特定交易可能享受优惠或豁免。

#### 2.3 增值税

马耳他的增值税适用于销售货物、提供劳务的收入、租金收入以及货物和劳务的进口。在确定适用税率时，非增值税应税收入与增值税应税收入一起作为确定税率的依据。当纳税人履行其纳税义务以及享受其豁免权利时，因投资支出而转嫁到消费者的税款必须在以后的纳税年度进行调整。目前，马耳他的增值税基本税率为18%，对某些特定商品和服务适用5%的优惠税率或零税率。马耳他的增值税制度旨在确保税收的公平性和有效性，同时鼓励特定行业的发展和社会福利的提升。

#### 2.4 其他税种

大部分国家会对公民征收财产税，以用于公共服务和基础设施建设。然而，马耳他作为一个小型开放经济体，依赖于吸引外国投资和企业，因此选择免除财产税来增强其国际竞争力。通过免除财产税，马耳他希望吸引更多的外资和富裕个人来购置房地产，促进经济发展。为了填补财产税的空缺，马耳他的税收结构主要依靠其他形式的税收，例如所得税、不动产转让税和印花税。

针对不动产转让，马耳他实施了预扣税（WHT）制度。自2015年1月1日起，对于马耳他境内的不动产转让，通常按财产转让价值征收8%或10%的预扣税，具体取决于不动产的获得时间。在某些特定情况下，预扣税率可能有所不同。尤其是，当首笔40万欧元的转让价值符合特定条件时，可以享受5%的优惠税率。通过死亡原因或捐赠获得的不动产转让，需缴纳转让价值与取得价值差额的12%预扣税，或按上述规定的转让价值默认税率纳税。首次转让不动产承诺的任何权利或任何权利的终止或中止所产生的前10万欧元收益，将按15%的税率征税。

印花税也是马耳他税制的重要组成部分。印花税适用于不动产转让和市场证券转让。对于不动产转让，居民和非居民均按5%的税率征税，而戈佐地区的不动产转让则适用2%的税率。对于市场证券转让，税率为2%；如果涉及房地产公司的股份转让，则税率为5%。马耳他还提供多种印花税豁免，例如重组持股可以豁免印花税。同一集团公司内从一个公司向另一个公司交换合伙权益，或在合伙企业之间转让合伙权益，也可豁免印花税。此外，通过无偿转让（即捐赠）市场证券或商业租赁权给近亲属，印花税按1.5%优惠税率征收，此优惠适用于2025年1月1日之前通过公共合同（Public Contract）进行的捐赠。

马耳他的税制设计旨在确保对不同收入的合理征税，促进市场的透明和规范，同时提供多种税收优惠和豁免，以支持特定领域的发展和经济的健康发展。通过这些措施，马耳他不仅维持了税收制度的公平性和透明度，还有效地吸引了国际投资，促进了经济的持续增长。

### 3.马耳他的加密税收制度

马耳他的加密货币税收制度相对明确，对加密资产的处理主要依附于一般税法规定。加密货币交易所得被视为资本利得，需缴纳个人所得税或企业所得税。企业和个人在买卖加密货币时所产生的收益，应当根据马耳他的累进税率缴纳相应税款，具体税率视交易者的总收入而定。

马耳他对加密货币交易通常不适用增值税，因为马耳他是欧盟成员国，而根据欧盟法律，加密货币被视为金融服务的一部分，购买和出售加密货币不需要缴纳增值税。然而，从事加密货币交易的企业和个人必须履行相应的税务申报义务，尤其是企业从事加密货币相关业务时，需向马耳他税务局（Inland Revenue Department, IRD）申报其交易详情，并遵守相关的反洗钱（AML）和客户尽职调查（CDD）规定。通过这些措施，马耳他政府确保加密货币市场的透明和合规，防止逃税和洗钱行为，保护投资者和消费者的合法权益。

为了促进区块链和加密货币企业的发展，马耳他提供了一系列税收优惠政策。符合条件的企业可以享受较低的企业所得税率，并通过税收抵免机制降低实际税负。马耳他为使用区块链技术的企业提供了多种税收优惠措施，以激励研发和创新。具体而言，符合条件的企业可以从研发支出中获得高达25%到70%的税收抵免，具体比例取决于企业的规模和项目的性质。此外，马耳他为初创企业和早期公司提供了优惠的税收待遇，这些公司可以从降低的公司税率和符合条件支出的额外扣除中受益。在知识产权方面，马耳他对来自合格知识产权的收入提供优惠税收制度，投资者可以从专利、版权和商标等知识产权产生的收入中享受大幅减税。

为了避免国际投资者对其全球收入的双重征税，马耳他还签订了广泛的双重征税条约网络。这些税收政策和激励措施显示了马耳他致力于成为区块链和加密货币行业领先中心的意图，为全球企业和投资者提供了一个有利的税收环境。

### 4.马耳他的加密货币监管政策

马耳他也是全球较早制定全面的法律框架来监管区块链和加密货币的国家之一，其监管政策主要围绕《虚拟金融资产法》（Virtual Financial Assets Act, VFAA）、《创新技术安排和服务法》（Innovative Technology Arrangements and Services Act, ITAS）及《数字创新机构法》（Malta Digital Innovation Authority Act, MDIA）等法律展开。2018年，马耳他通过了《虚拟金融资产法》（VFAA），对加密货币及相关活动进行了详细定义和分类，并设立了具体监管要求。根据这一法律，从事加密货币交易、管理和托管的虚拟金融资产服务提供商（VASPs）必须在马耳他金融服务管理局（Malta Financial Services Authority, MFSA）注册，并遵守严格的监管标准。这些标准包括反洗钱（AML）和打击资助恐怖主义（CFT）措施、透明度要求以及定期报告。

此外，在马耳他进行初始代币发行（ICOs）的企业需要向MFSA提交详细的白皮书，披露项目的详细信息，包括代币的功能、风险和资金使用计划。MFSA会对这些白皮书进行审查和批准。所有的虚拟金融资产服务提供商（VASPs）必须遵守国际AML/CFT标准，包括对客户进行尽职调查、报告可疑交易和维护交易记录。根据《创新技术安排和服务法》（ITAS），马耳他还设立了创新技术安排和服务局（MDIA），负责认证和监管区块链及其他创新技术的应用，以确保技术的安全性和透明度。《数字创新机构法》则设立了马耳他数字创新机构（MDIA），负责推动和监管国家的数字创新，包括区块链和加密货币。马耳他的加密货币监管框架通过严格的法律和监管措施，确保加密货币市场的透明和安全，保护投资者权益，同时鼓励金融科技创新和行业发展。这种全面和严格的监管方式，不仅保障了市场的健康发展，也为全球其他国家提供了可供借鉴的监管模式。

### 5. 马耳他加密资产制度总结与展望

马耳他的加密资产税收制度相对明确且具有前瞻性，其税收规定主要依附于一般税法。马耳他对加密资产的处理主要遵循其对虚拟金融资产的法律定性，将加密货币交易所得视为资本利得，需缴纳个人所得税或企业所得税，并对加密货币交易免征增值税。马耳他对从事加密货币交易的企业和个人提出严格的税务申报和反洗钱要求，以确保合规性和市场透明度。尽管马耳他的税收制度主要目的是保护投资者利益和防范金融风险，但马耳他政府显然对加密资产领域的发展持鼓励态度，并通过创新技术安排和服务法（ITAS）和其他优惠政策，积极吸引区块链和加密货币企业，促进金融科技创新和行业发展。

展望未来，马耳他将继续在全球加密资产监管和税收领域起到带头作用。随着全球各国对加密货币的接受度提高，马耳他可能会进一步完善其税收制度，以适应加密货币市场的发展和变化，并有望在平衡经济发展、金融安全与货币主权之间找到最佳方案，继续在加密资产领域保持领先地位。通过不断调整和优化税收政策，马耳他不仅能吸引更多的区块链和加密货币企业，也能在国际金融市场中占据更加有利的位置，推动国内经济的持续增长和创新。

参考文献

[1].Malta Financial Services Authority. (2018). Virtual Financial Assets Act. Malta Financial Services Authority.

[2].Malta Financial Services Authority. (2018). Innovative Technology Arrangements and Services Act. Malta Financial Services Authority.

[3].Malta Digital Innovation Authority. (2018). Malta Digital Innovation Authority Act. Malta Digital Innovation Authority.

[4].Malta Financial Services Authority. (2024). Regulation on cryptocurrencies and initial coin offerings. Malta Financial Services Authority.

[5].Malta Digital Innovation Authority. (2024). Certification and regulatory requirements for innovative technology arrangements and services. Malta Digital Innovation Authority.

[6].European Union. (2024). VAT regulations for cryptocurrencies. Official Journal of the European Union.

[7].Government of Malta. (2024). Tax Rates and Taxation System 2024.

[8].Malta Institute of Taxation. (2023, October 30). Malta Budget 2024.

[9].PwC. (2024). Malta-Overview.