

Налогообложение физических лиц. Внутреннее налоговое право Швейцарии.

Фиксированный налог (или налог с расходов) (Imposition d'après la dépense / Lump-sum taxation)

Швейцарская налоговая система, с целью увеличения своей налоговой привлекательности, предусматривает возможность для обеспеченных иностранных граждан уплачивать налог, рассчитываемый с расходов (то есть с учетом уровня жизни налогоплательщика).

Особенность данного налога заключается в том, что налогоплательщик освобождается, за некоторым исключением, от обязанности декларировать свои доходы и имущество. Данным режимом пользуются уже около 5000 иностранцев, среди которых Михаэль Шумахер, Ингвар Кампрад, Фил Коллинз, Джонни Халлидэй, Шарль Азнавур.

Основные принципы данного режима определяются на уровне федерального законодательства (ст. 14 Федерального закона о прямых федеральных налогах и ст. 6 Федерального закона о гармонизации прямых кантональных и муниципальных налогов) и, соответственно, применимы на всей территории Швейцарии. Однако кантональные налоговые ставки варьируются в зависимости от кантонов. Некоторые кантоны предлагают



очень выгодные условия для налогоплательщиков, желающих воспользоваться данным режимом (почти 90% таких налогоплательщиков проживают в кантонах Женева, Гривон, Тессан, Во и Вале).

Перед тем как переезжать в Швейцарию рекомендуется изучить вопрос о ставках налогообложения на местном уровне в избранном месте.

Пример:

Налогоплательщик проживает в кантоне Во (Лозанна), налоговая база составляет 300 000 франков:

Кантональный подоходный налог (ставка 12.313%) – 36'939.00 фр.

Федеральный налог - 26'346 фр.

Итого: 63 285 фр.

Следует отметить, что данная "привилегия", в принципе, предоставляется только иностранным резидентам, швейцарские же граждане могут воспользоваться режимом налогообложения с расходов в период не превышающий, как правило, одного года (т. е. до конца налогового года с момента возвращения в Швейцарию).

Иностранец, переехавший на постоянное жительство в Швейцарию, либо облагается налогом в стандартном порядке, либо может заключить с налоговыми органами по месту жительства соглашение о фиксированном налогообложении (исходя из своих годовых расходов на проживание). В зависимости от кантона соглашение выдается либо на неопределенный срок, либо на ограниченный срок с возможностью продления.



Условия для применения режима налогообложения с расходов

Налоговые органы Швейцарии предъявляют следующие требования к иностранцам, желающим заключить соглашение об уплате фиксированного налога:

1) Иностранное гражданство.

С получением швейцарского гражданства теряется право на применение данного режима.

2) Действительное местожительство в Швейцарии не менее 180 дней в году.

Данное условие связано с получением вида на жительство. После вступления в силу соглашения о свободном передвижении лиц между Швейцарией и ЕС в 2002 году, значительно упростились правила переезда и получения вида на жительство для граждан Европейского Союза (ЕС) или стран Европейской ассоциации свободной торговли (ЕАСТ). Граждане других стран также могут получить вид на жительство и воспользоваться режимом фиксированного налогообложения с расходов, но на более жестких условиях.

Под постоянным местом жительства понимается центр интересов иностранного лица, к примеру, место проживания семьи или посещение школы детьми, а также другие тесные связи со Швейцарией.



3) Отсутствие трудовой (как основной, так и вспомогательной деятельности), предпринимательской или иной деятельности направленной на получение дохода на территории Швейцарии.

Бремя доказывания наличия такой деятельности лежит на налоговых органах.

Согласно судебной практике, не запрещается заниматься деятельностью приносящей доход за границей. Тем не менее, необходимо с осторожностью относиться к случаям, когда лицо получает доход от швейцарской компании за границей. Формально, закон не запрещает применение режима фиксированного налогообложения с расходов в сочетании с работой на швейцарскую компанию за границей, однако, действуя таким образом, налогоплательщик рискует привлечь внимание налоговых органов, и как следствие, получить отказ в фиксированном налогообложении.

Не стоит забывать, что иностранец, получающий доход от его профессиональной деятельности и его ценных бумаг за пределами Швейцарии, будет продолжать платить налог на доходы, согласно законодательству соответствующих стран.

Закон молчит по поводу возможности осуществления некоммерческой деятельности на территории Швейцарии, следовательно, деятельность, не приносящая доход, с точки зрения налогового права, не должна влиять на режим фиксированного налогообложения. Тем не менее, иностранные граждане, особенно не европейцы, должны учитывать особенности и требования миграционного законодательства, которое не



всегда соответствует налоговому, в частности, что касается определения деятельности, приносящей доход.

4) Иностранцы граждане, переезжающие в Швейцарию впервые или после десятилетнего отсутствия.

Дипломаты, работники консульских служб и международных организаций, работавших на территории Швейцарии и оставшиеся в этой стране на пенсии, не могут претендовать на применение данного режима.

Иностранцы лица, уже проживающие на законном основании на территории Швейцарии, могут подать заявление на применение к ним режима фиксированного налогообложения с расходов, если они до этого не осуществляли никакой деятельности, приносящей доход. В частности, это может касаться лиц, получивших наследство. При этом нужно иметь в виду, что в данном случае, лицо не должно было подавать документы на получение разрешения на работу за все время нахождения в Швейцарии.

5) Стабильное финансовое положение.



Расчет налога

Фиксированный налог рассчитывается на основании предполагаемых годовых расходов налогоплательщика и лиц, находящихся на его содержании, проживающих в Швейцарии. При расчете применяются стандартные налоговые ставки, но налоговая база может быть значительно уменьшена.

I. Расчет расходов налогоплательщика

При расчете расходов учитываются следующие аспекты:

- жилье (включая отопление, расходы по содержанию и др.);
- еда и одежда;
- домашний обслуживающий персонал;
- образовательные учреждения, посещаемые детьми, расходы на занятия спортом;
- поездки, места проведения отпусков, лечение;
- расходы на содержание дорогостоящих животных (лошадей ...);
- образ жизни и «внешние признаки благосостояния» (автомобили, самолеты, яхты, коллекции предметов искусства и т.д.);
- страховки и налоги, и другие расходы.

На федеральном уровне, а также в большинстве кантонов, сумма расходов должна равняться как минимум пятикратному размеру годовой



арендной платы за квартиру или дом, которые иностранец арендует или которыми владеет.

К примеру, арендная плата за квартиру составляет 4000 франков. Значит, налогооблагаемая база не может быть меньше 240 000 франков (4000 x 12 x 5).

В случае, когда иностранец является собственником недвижимого имущества, то налог рассчитывается исходя из предполагаемой арендной платы за такое имущество.

Никакие вычеты с суммы фиксированного налога не могут быть произведены.

Минимальная сумма налоговой базы не определяется на уровне федерального законодательства, но кантоны могут устанавливать свои требования к налоговой базе. Так, например, в Женеве такой минимум составляет 300 000 франков. В кантоне Во, минимальная сумма налоговой базы зависит от возраста налогоплательщика. Для лиц старше 55 лет минимум составляет от 250 000 до 300 000 франков.

II. Контрольный метод (вспомогательный)

Налоговые органы ежегодно проводят дополнительные проверки доходов иностранного лица, полученные от источников в Швейцарии. В частности, к таким доходам относятся:

а. доходы от недвижимого имущества, находящегося в Швейцарии;



- b. доходы от движимого имущества, находящегося в Швейцарии;
- c. денежные средства, размещенные в Швейцарии, включая гарантированные залогом недвижимого имущества права требования;
- d. доходы от авторских прав, патентов и других смежных прав, используемых в Швейцарии;
- e. пенсии, ренты, алимент от швейцарских источников;
- f. доходы (дивиденды, проценты, вознаграждения и т.д.), на которые налогоплательщик требует частичное или полное освобождение от иностранных налогов в силу применения заключенного Швейцарией соглашения об избежании двойного налогообложения. Важно отметить, что налогоплательщик может не декларировать данные доходы, при условии, что он не будет требовать применение соглашения.

Таким образом, целью налоговой проверки является сравнение сумм расчета налоговой базы по первому (по расходам) и второму методу (контрольному). В результате, оплате подлежит большая из этих двух сумм.

Применение некоторых соглашений об избежании двойного налогообложения, заключенных Швейцарией с рядом стран, влечет дополнительные требования. Так, для французских эмигрантов рассчитанная налоговая база увеличивается на 30%.

Некоторые страны не признают статуса налогоплательщиков-резидентов Швейцарии, пользующиеся фиксированным режимом налогообложения с расходов, и, таким образом, они могут быть



исключены из сферы действия соглашений об избежании двойного налогообложения.

Чтобы этого не произошло, граждане, выбравшие режим фиксированного налогообложения и подпадающие под действие соглашения об избежании двойного налогообложения, могут пользоваться преимуществами данного соглашения только при условии, что весь их доход, происходящий из страны гражданства данного лица, включается в его/ее налогооблагаемую базу.

К таким странам относятся Германия, Австрия, Норвегия, Бельгия, Италия, Канада и Соединенные Штаты Америки.



Нынешняя ситуация и последние изменения

Конкурентная налоговая политика Швейцарии вызывает недовольство многих европейских стран. Французские политики, в частности, назвали данный налоговый режим "бандитизмом" и пытаются разными способами помешать утечке денежных средств, в частности, устанавливая дополнительные ограничения и условия в рамках двухсторонних соглашений. Тем не менее, Швейцария не является единственной страной предоставляющей возможность фиксированного налогообложения. Среди ее основных конкурентов: Великобритания, Люксембург, Бельгия (т. е. страны, входящие в ЕС).

Ситуация в самой Швейцарии также не однозначная. В кантоне Цюрих, с начала февраля 2009 года, была выдвинута инициатива, требующая отменить фиксированное налогообложение. Данная инициатива была поддержана 53% голосов. В результате, на кантональном уровне в Цюрихе фиксированное налогообложение не применяется с 1 января 2010 года.

Подобные инициативы выдвигались и на федеральном уровне, однако, ни одна из них не была поддержана.



Официальная позиция Швейцарии

Если режим фиксированного налогообложения применяется правильно, то рассчитанный налог будет вполне разумным и адекватным. К тому же, данный режим позволяет учитывать практические трудности, с которыми сталкиваются как налогоплательщики, так и налоговые органы при расчете налоговой базы, особенно в тех случаях, когда налогоплательщики получают доход от различных источников и/или имеют имущество по всему миру. В данной ситуации, подобный режим во многом облегчает весь процесс налогообложения.

Федеральный Совет Швейцарии счёл необоснованными доводы (в частности, поощрение утечки капитала), парламенских групп и организаций, выступающих против фиксированного налогообложения.

Проблема утечки капитала и незаконного ухода от налогов на международном уровне не может быть разрешена путем отмены данного налогового режима.

***NB.** Содержание данной статьи носит исключительно общий познавательный характер. В каждом конкретном случае требуется дополнительная консультация эксперта. Автор не берет на себя никаких обязательств в связи с публикацией данной статьи.*

Автор К.Рукобратский
партнер Lozange Littoral Groupe