

Соглашение об уплате фиксированного налога в Швейцарии

Состоятельный иностранец, желающий сменить постоянное место жительства, может рассматривать Швейцарию в качестве возможного варианта, если не будет вести деятельность, которая приносит доход на ее территории.

Швейцария действительно предоставляет возможность заключить соглашение об уплате фиксированного налога с налоговыми органами при условии выполнения определенных требований. Однако в этой связи следует подчеркнуть, что иногда иностранцам, не являющимся гражданами стран-членов Европейского Союза или Европейской ассоциации свободной торговли (ЕАСТ), трудно получить вид на жительство в Швейцарии (см. материал в рамке на стр. 18).

Иностранец, переехавший на постоянное жительство в Швейцарию, как правило, облагается налогом в стандартном порядке, т.е. налогооблагаемой базой является его совокупное состояние и доходы по всему миру. Однако, те иностранные граждане, которые не собираются вести приносящую доход деятельность на территории Швейцарии, при определенных обстоятельствах могут заключить соглашение с властями кантона их будущего местожительства в Швейцарии об уплате налогов исходя из их расходов, т.е. об уплате налогов со своих годовых расходов на проживание, а не с совокупного состояния и доходов.

Правовая основа данной системы определяется федеральным налоговым законодательством, в частности Федеральным законом о прямых федеральных налогах и Федеральным законом о гармонизации прямых кантональных и муниципальных налогов, а также конкретными положениями кантонального налогового законодательства.

Особый налоговый режим Швейцарией предлагается тем иностранцам, которые приобрели свое состояние за ее пределами и не ведут трудовую деятельность на ее территории. Данная система стала эффективным фактором привлечения состоятельных выходцев из других стран. Около 3800 богатых иностранцев, среди которых Михаэль Шумахер, Ингвар Кампрад (IKEA), Фил Коллинз, французская рок-звезда Джонни Халлидэй, воспользовались преимуществами данной системы уплаты фиксированного налога, предлагаемой разными кантонами Швейцарии. Однако Швейцария не единственная европейская страна, прак-

тикующая подобный налоговый режим. Среди ее конкурентов такие страны, как Великобритания, Люксембург и Монако, которые также предлагают состоятельным иностранцам привлекательные и индивидуально оговариваемые налоговые льготы.

Привлекательный налоговый режим – лишь один из мотивов переезда состоятельных иностранцев на постоянное место жительства в Швейцарию. Другими важными причинами являются безопасность, порядок, возможность получения образования, образ жизни, политическая стабильность и социальное обеспечение.

Вышеупомянутые соглашения об уплате фиксированного налога составляют важный источник дохода кантонов. Так, например, власти кантона Во заключили такие соглашения с более чем 1100 иностранцами, что обеспечило налоговые поступления в объеме примерно 100 млн. швейцарских франков в год. В Женеве количество иностранцев, пользующихся преимуществами такого налогового режима, составляет приблизительно 600 человек. Их ежегодные налоговые отчисления в бюджет кантона составляют 60 млн. швейцарских франков.

Переезд на постоянное место жительства в Швейцарию

Налоговые органы Швейцарии предъявляют следующие требования к иностранцам, желающим заключить соглашение об уплате фиксированного налога: переезд в страну впервые или после десятилетнего отсутствия, а также отказ от ведения какой-либо деятельности, направленной на получение дохода на территории страны. Лицо считается «поселившимся на постоянное проживание» в Швейцарии в целях получения льготного налогообложения, если намеревается поселиться на территории страны на длительный период времени. Несмотря на периодический пересмотр условий, под постоянным местом жительства всегда понимается центр интересов иностранца, например, место, где проживает семья, где дети посещают школу, и т.д. Лицо считается «постоянно проживающим» в Швейцарии, если



Здание Федерального собрания
в Берне, резиденция швейцарского
финансового отдела.

находится в стране в течение шести месяцев в календарном году. Иностранец, постоянно проживающий в Швейцарии, лишается права на налогообложение на основе расходов, если он ведет деятельность, приносящую доход в Швейцарии, независимо от масштаба такой деятельности.

База для исчисления налога

Система фиксированного налога основана не на снижении налоговой ставки, а на уменьшении налоговой базы. Размер уплачиваемого налога исчисляется на основе двух разных сумм, которые иностранец должен указать в своей годовой налоговой декларации:

- (i) Сумма налогов, рассчитываемых по стандартным налоговым ставкам, применяемым к скорректированной налоговой базе, которая описана ниже; и
- (ii) Сумма налогов, рассчитываемых по стандартным налоговым ставкам, применяемым к расходам налогоплательщика.

Оплате подлежит большая из этих двух сумм. В состав упомянутой выше в пункте (i) скорректированной налоговой базы входит:

- а) недвижимое имущество, которым владеет иностранец в Швейцарии, а также доход, получаемый от такого имущества,
- б) движимое имущество, находящееся в Швейцарии, а также доход, получаемый от такого имущества,
- в) денежные средства, размещенные в Швейцарии, а также доход, получаемый от таких средств,
- г) права на интеллектуальную собственность, используемые в Швейцарии, а также доход, получаемый от таких прав,
- д) пенсии, пособия и ренты из местных источников, и
- е) доходы из иностранных источников, если иностранец заявил о необходимости применения к таким доходам заключенных Швейцарией договоров об избежании двойного налогообложения.

Налог на расходы, указанный выше в пункте (ii), рассчитывается на основе расходов, которые несет иностранец и члены его семьи, проживающие в Швейцарии. Учитываются следующие аспекты: жилье, образ жизни, образовательные учреждения, посещаемые детьми, домашний обслуживающий персонал, поездки, места проведения отпусков, еда и одежда, «внешние признаки благосостояния» (автомобили, самолеты, коллекции предметов искусства и т.д.).

На федеральном уровне, а также в большинстве кантонов, сумма означенных расходов должна равняться как минимум пятикратному размеру годовой арендной платы за квартиру или дом, которые иностранец арендует или которыми владеет. Следует отметить, что данный метод расчета не применяется к эмигрантам из некоторых стран, например, из Франции. На практике для французских эмигрантов налоговая база в соответствии с приведенным выше методом расчета увеличивается на 35%.

Федеральными законами не оговаривается минимальная сумма фиксированного налога. Однако власти некоторых кантонов внесли такую нижнюю границу в кантональное законодательство. В Женеве, например, минимальная годовая база для фиксированного налога составляет 300 000 швейцарских франков. В кантоне Во для иностранцев старше 55 лет установлена минимальная годовая база для фиксированного налога в размере от 250 000 до 300 000 швейцарских франков. Как правило, чем моложе налогоплательщик, тем выше база фиксированного налога. Сумма расходов, рассчитанная по вышеописанной схеме, облагается налогом по обычной ставке, применяемой к доходам в соответствии с кантональным и федеральным законодательством.

Важные факты

Физическому лицу, намеревающемуся переехать на постоянное местожительство в Швейцарию, после обращения с ходатайством

о применении налогообложения на основе расходов необходимо также обратить внимание на следующие важные моменты:

- В то время как он будет платить налог на расходы в Швейцарии, за её пределами он будет продолжать платить налог на доходы, поступающие от его профессиональной деятельности и его ценных бумаг, согласно законодательству соответствующих стран. Спортсмены или актеры уплачивают налог по месту ведения своей профессиональной деятельности.
- В некоторых договорах об избежании двойного налогообложения, заключенных между Швейцарией и Германией, Австрией, Бельгией, Италией, Норвегией, США и Канадой, содержатся специальные условия, направленные на недопущение их применения к физическим лицам, уплачивающим фиксированный налог в Швейцарии. В соответствии с этими условиями, оговоренные в таких договорах льготы распространяются только на доходы, облагаемые налогом по стандартным налоговым ставкам в Швейцарии. На практике это означает, что иностранец, уплачивающий фиксированный налог в Швейцарии, не сможет воспользоваться льготами по таким договорам, например, сниженной налоговой ставкой на доходы от имущества, находящегося в вышеперечисленных странах.
- Налоги на наследство и дарение исключаются из соглашения об уплате фиксированного налога. Поэтому после смерти иностранца его наследники будут платить налоги на наследство со всего состояния умершего.
- Все резиденты Швейцарии, независимо от того, осуществляют ли они приносящую доход деятельность, обязаны уплачивать взносы на социальное обеспечение до достижения 64 (для женщин) и 65 (для мужчин) лет. Размер взноса, уплачиваемого иностранцами, заключившими соглашения об уплате фиксированного налога, определяется исходя из суммы в 20 раз превышающей налоговую базу фиксированного налога, которая делится пополам при наличии супруга и супруги.
- Каждый год иностранец, заключивший соглашение об уплате фиксированного налога, должен подавать налоговую декларацию. Данные впоследствии проверяются, что может привести к увеличению суммы фиксированного налога, например, если иностранец получает доход от швейцарских ценных бумаг.
- Власти страны происхождения иностранца время от времени проводят контрольные проверки, поэтому иностранцам рекомендуется вести себя точно так же, как ведут себя граждане Швейцарии: осуществлять банковские операции, использовать кредитные карты швейцарских банков, пользоваться услугами швейцарских операторов связи, иметь водительские права, выданные в Швейцарии и т.д.

Помимо требования о переезде на постоянное местожительство в Швейцарию получение налоговой льготы влечет за собой проведение проверок различных составляющих состояния и общение с местными налоговыми органами. Иностранец заполняет анкету для установления размера расходов и определения положений соглашения об уплате фиксированного налога.

Предоставление вида на жительство

Швейцарские власти ввели систему квот, ограничивающую количество новых разрешений, выдаваемых лицам, постоянно и временно проживающим на территории страны.

Две существенно разные системы регулируют процесс получения вида на жительство в Швейцарии:

В мае 2007 г. система квот была отменена для граждан стран-членов ЕС и ЕАСТ. Исключение составляют граждане Румынии и Болгарии.

С другой стороны, порядок иммиграции лиц, не являющихся гражданами стран-членов ЕС и ЕАСТ, к которым относятся граждане России и стран СНГ, регулируется Федеральным законом о Проживании и регистрации иностранных граждан, а также целым рядом нормативно-правовых актов, в частности Постановлением об ограничении количества иностранных граждан. Нормативные акты, регулирующие вопросы пребывания на территории Швейцарии граждан из стран, не являющихся членами ЕС, носят ограничительный характер, и вид на жительство предоставляется исключительно по усмотрению властей.

Как правило, первоначально вид на жительство предоставляется сроком на один год и может продлеваться ежегодно при условии соблюдения установленного порядка.

При переезде в Швейцарию визовые требования предъявляются к гражданам многих стран, включая граждан России и стран СНГ.

Разрешения на постоянное жительство категории «С» обычно выдаются после постоянного пребывания в Швейцарии на протяжении десяти лет.

При определенных обстоятельствах иностранец, проживший в Швейцарии в течение двенадцати или более лет, может ходатайствовать о получении швейцарского гражданства. Однако обратите внимание, что став гражданином Швейцарии, иностранец автоматически теряет право на оплату налога по фиксированной системе!

Содержание данной статьи носит исключительно общий характер. В каждом конкретном случае вам потребуются консультации независимого эксперта. Автор не берет на себя никаких обязательств в связи с публикацией данной статьи.

Кирилл Троянов



Адвокат

Ответственный партнер
отдела по отношениям с Россией,
Secretan Troyanov Женева

www.secretantroyanov.com