

Использование льгот, предусмотренных налоговым законодательством Швейцарии

В Швейцарии действуют привлекательные условия для клиентов, которые подыскивают себе новое место жительства. Кристиан Х. Келин описывает существующие налоговые льготы, возможности их получения, а также подводные камни и ограничения.

Кристиан Х. Келин, Henley & Partners

Возьмите любое международное исследование, и Швейцария наверняка окажется в верхней части списка по качеству жизни. Политическая и экономическая стабильность, превосходные инфраструктура и транспорт, эффективное коммунальное хозяйство, низкие налоговые ставки и многие другие преимущества делают страну привлекательной для бизнеса и проживания.

Кроме того, интересные варианты налогового планирования предусмотрены в уникальном режиме льготного паушального (аккордного) налогообложения для иностранных граждан, которые не занимаются в Швейцарии приносящей доход деятельностью. Из-за отсутствия четких правил налогообложения трастов их использование на этапе налогового и имущественного планирования перед иммиграцией открывает ряд интересных возможностей, которые, впрочем, в значительной мере зависят от получения благоприятного заключения налогового органа кантона, где клиент желает поселиться.

Паушальное (аккордное) налогообложение и проживание в Швейцарии

Иностранные граждане, которые отвечают определенным требованиям, могут воспользоваться специальным механизмом, предполагающим взимание швейцарских налогов не с общего дохода, полученного гражданином в различных странах мира, или всего его имущества, а на основе расходов на проживание в Швейцарии. Этот финансовый механизм называется паушальным налогообложением (*forfait fiscal* во Франции и *Pauschalbesteuerung* в Германии) и доступен по всей стране, кроме кантона Цюрих.

Согласно федеральному налоговому законодательству и соответствующим налоговым законам кантонов, иностранец, желающий воспользоваться этим специальным режимом налогообложения, должен подтвердить, что он не проживал в Швейцарии на протяжении последних 10 лет. Кроме того, он не может заниматься на территории страны приносящей доход деятельностью. Фактически, нормы паушаль-

ного налогообложения рассчитаны на финансово независимых лиц, которые не стремятся трудоустроиться в Швейцарии. Ограничения по возрасту или другому подобному признаку налоговыми законами не предусмотрены.

Все иностранцы, которые хотят постоянно проживать в Швейцарии, обязаны получить вид на жительство одной из категорий, предусмотренных швейцарскими иммиграционными законами и нормами. В частности, эти нормы определяют условия выдачи разрешений иностранцам, которые не намереваются иметь в Швейцарии оплачиваемой работы (например, студенты, люди, прибывшие на лечение, или пенсионеры).

Как правило, для получения вида на жительство пенсионеру необходимо достичь 55-летнего возраста, продемонстрировать тесные связи со Швейцарией, не иметь оплачиваемой работы и доказать наличие достаточных финансовых средств. Ключевым условием здесь является минимальный возраст 55 лет. Буквальное прочтение этого условия приводит к заключению, что использование механизма паушального налогообложения невозможно для более молодых людей, если только они не подпадают под действие одного из специальных положений, оговаривающих выдачу видов на жительство знаменитостям, а также в случаях, когда это отвечает национальным интересам.

Однако, несмотря на эти ограничительные нормы, иностранные граждане, не попадающие в категорию пенсионеров по возрасту, в большинстве кантонов все равно могут получить вид на жительство и использовать механизм паушального налогообложения, согласившись ежегодно платить определенную минимальную сумму налогов, которая обычно выше, чем ►►

для людей старше 55 лет, и существенно варьируется от кантона к кантону.

После подписания Швейцарией и Европейским Союзом соглашения о свободном передвижении граждан из швейцарского иммиграционного законодательства были удалены ограничения на выдачу видов на жительство финансово независимым гражданам ЕС. Поскольку эти изменения не влияют на режим паушального налогообложения, то все граждане ЕС, которые в состоянии подтвердить наличие достаточных финансовых средств, могут постоянно проживать и платить налоги по паушальной схеме во всех кантонах Швейцарии (кроме кантона Цюрих).

Согласно нормам паушального налогообложения швейцарские налоговые органы обычно устанавливают минимальный налогооблагаемый доход в размере не менее 5-кратной годовой арендной платы за квартиру или дом в Швейцарии, в котором иностранец будет жить. Во всех кантонах действуют определенные минимальные ставки, и в большинстве кантонов эти ставки для граждан ЕС ниже, чем для граждан других стран.

Если физическое лицо располагает собственной недвижимостью, то базой для расчета выступает годовая арендная стоимость. При уплате налогов по такой схеме клиенту не нужно декларировать свои общемировые доходы или активы, что обеспечивает состоятельным людям и членам их семей конфиденциальность в финансовых вопросах.

Тем не менее, сумма фактически уплачиваемого налога должна превышать размер подоходного налога, который был бы начислен при определенном уровне расходов в Швейцарии. Кроме того, она должна быть больше налога, подлежащего уплате с доходов из

источников в Швейцарии, а также с доходов, которые на основании международных налоговых соглашений дают право требовать частичного или полного возмещения уплаченных за границей налогов.

Модифицированный паушальный налог

В нескольких подписанных Швейцарией налоговых соглашениях, в том числе с Бельгией, Францией и Германией, стороны условились ограничить льготы для полученного за границей дохода, который облагается в Швейцарии по стандартным ставкам. Поскольку нормы этих соглашений не действовали бы в отношении плательщиков паушального налога, то был принят модифицированный закон о паушальном налогообложении. Согласно этому закону доход, полученный в стране, которая является стороной соглашения, включается в ежегодно рассчитываемую расширенную налоговую базу.

Чтобы правильно определить налоговую ставку для полученного за границей дохода, налоговому органу необходимо учесть совокупный общемировой доход. Если общемировой доход не декларируется, то для полученного за границей дохода, в отношении которого плательщик требует предоставления налоговой льготы, применяется максимальная ставка налогообложения.

Отсутствие или существенное снижение налогов на дарение и наследство

Уникальный паушальный налог, который фактически ограничивает размер налога с дохода и чистых активов иностранных граждан, дополняется отсутствием в Швейцарии федеральных налогов на дарение и наследство. Эти

налоги находятся в ведении кантонов, что означает существование 25 различных режимов взимания налогов на дарение и наследство (в кантоне Швиц налогов на дарение и наследство нет.).

Во многих кантонах налог на наследство не взимается в случае перехода имущества от одного супруга к другому или от родителей к детям и наоборот, либо предусмотрено применение умеренной (менее 10%) ставки для наследников. В соответствии с кантональными законами о налогах на наследство и дарение кантоны имеют право облагать этими налогами имущество, находящееся на их территории и за границей, и принадлежавшее покойному или дарителю, чьим последним местом постоянного проживания был соответствующий кантон. Наследники и получатели подарков не являются плательщиками налогов в Швейцарии.

Как правило, налоги на наследство и дарение взимаются по прогрессивной шкале в зависимости от степени родства и размера подаренной собственности или наследства. Максимальные ставки налогов (до 50% в некоторых кантонах) применяются, если стороны не связаны родственными отношениями. Таким образом, при выборе места проживания в Швейцарии следует обязательно учитывать действующие в кантоне налоги на наследство и дарение.

В зависимости от обстоятельств нужно также обращать внимание на возможность взимания налога за границей. Например, во многих кантонах супруги и близкие родственники не несут обязательств по уплате налогов, но все же в некоторых случаях лучше заплатить небольшой налог на наследство или дарение, чтобы предотвратить налогообложение наследства или подарков в стране, гражданами которой являлись покойный, даритель, наследники или получатели подарков. ►►



Более того, в некоторых подписанных Швейцарией соглашениях о налогах на наследство и дарение предусмотрены важные исключения из общего правила, гласящего, что Швейцария взимает налоги на наследство и дарение со всего имущества

не очень низких ставок налогообложения открывает интересные перспективы при планировании наследства. Швейцарское международное частное право также позволяет иностранцам, проживающим в Швейцарии, на свой выбор применять наследственное

Швейцарское международное частное право позволяет иностранцам, проживающим в Швейцарии, на свой выбор использовать наследственное право Швейцарии или страны, гражданами которой они являются

покойного или дарителя, последним местом постоянного проживания которого была Швейцария, независимо от того, в какой стране это имущество находится.

В любом случае отсутствие налогов на наследство и дарение либо примене-

ние Швейцарии или страны, гражданами которой они являются. Это обеспечивает дополнительную гибкость при планировании передачи имущества по наследству.

Трасты в Швейцарии и их использование перед иммиграцией

Трасты практически не представлены в швейцарском законодательстве, которое основано на романо-германском праве и предусматривает фидуциарные договоры и фонды, но не трастовые договоры. В результате иностранные трасты, имеющие отношение к Швейцарии (например, в случае швейцарского доверительного управляющего, активов, расположенных в Швейцарии и находящихся в доверительном управлении, бенефициаров и доверителей, постоянно проживающих в Швейцарии) окружает некоторая юридическая неопределенность. Она касается как налогообложения, так и юридического признания трастов, хотя последнее должно существенно улучшиться после ратификации Швейцарией Гагской конвенции о праве, применимом к трастам, и об их признании.

Поскольку Швейцария является одним из самых важных в мире банковских центров по управлению финансами состоятельных физических лиц, то трасты уже довольно длительное время применяются в стране и очень хорошо известны швейцарским банкирам, поверенным и юристам, которые обслуживают частных клиентов из-за границы. Даже для налоговых органов трасты перестали быть чем-то совершенно неизвестным, и некоторые кантоны установили принципы налогообложения трастов, имеющих отношение к Швейцарии.

По мере того, как все большее число состоятельных иностранных граждан переезжает на постоянное жительство в Швейцарию, возникают вопросы касательно обращения с трастами, которые были ими учреждены до переезда в страну либо уже во время проживания в ней. ►►

В сущности, нужно учитывать два момента. Во-первых, юридическое признание трастов: Швейцария ратифицировала Гаагскую конвенцию о признании трастов, однако эта конвенция урегулировала не все юридические неопределенности, которые касаются трастов, имеющих отношение к

Швейцарии. Тем временем, юристам и судам, а также тем лицам, которые имеют отношение к этим трастам, приходится ждать, пока суды и тяжущиеся стороны в Швейцарии адаптируются к новым веяниям.

Второй момент касается налогового режима для трастов. Налоговые орга-

ны некоторых кантонов, таких как Цюрих и Во, разработали принципы обложения налогами трастов и лиц, являющихся сторонами трастовых договоров (бенефициары, доверители и доверительные управляющие). Эти принципы не унифицированы, и налоговый режим для трастов существенно различается в различных регионах страны.

Таким образом, нужно быть очень внимательным при составлении доверенности перед учреждением траста, имеющего отношение к Швейцарии, или перед переездом в Швейцарию иностранного гражданина, имеющего какое-либо отношение к трасту, например являющегося доверителем или бенефициаром. В большинстве случаев также необходимо получить и обсудить заключение налогового органа кантона, где клиент собирается поселиться.

Паушальное (аккордное) налогообложение и проживание в Швейцарии

Расчет паушального налога

Размер гипотетического налогооблагаемого дохода основан на арендной плате (или арендной стоимости квартиры или дома, т.е. расчетной, условной арендной плате, которую можно было бы получить, если бы дом или квартира сдавались в аренду) в Швейцарии и никак не связан с доходами или активами, получаемыми из иностранных источников или находящимися за рубежом. Предположим, годовая арендная стоимость вашей квартиры в Швейцарии составляет 50 000 швейцарских франков (30 400 фунтов стерлингов). Налогооблагаемый годовой доход определяется путем умножения этой суммы на 5 и равен, таким образом, 250 000 швейцарских франков. К нему применяются обычные налоговые ставки, различающиеся в зависимости от кантона и общины, в которых проживает клиент. С дохода 250 000 швейцарских франков налог будет взят по ставке около 40%, что составит 100 000 швейцарских франков в год.


Помимо подоходного налога, 5-кратная годовая арендная стоимость будет использована для расчета предполагаемой стоимости чистых активов, которые облагаются соответствующим кантональным налогом. В данном случае этот налог составит примерно 20 000 швейцарских франков. Подлежащий уплате паушальный налог определяется путем сложения полученных налоговых сумм и представляет собой совокупные налоговые обязательства клиента, вне зависимости от размера доходов, получаемых клиентом за рубежом, или его суммарных активов. Если клиент арендует или владеет в Швейцарии дорогой недвижимостью, арендная стоимость будет выше и, соответственно, увеличится общий годовой размер налога.

Как и при обычном налогообложении, ставка паушального налога зависит от места проживания и может сильно различаться в разных кантонах или даже общинах. Кроме того, в расчете совокупных налоговых обязательств нужно учитывать и другие обстоятельства, а именно: расположены ли активы налогоплательщика либо источники его доходов в Швейцарии, а также может ли он воспользоваться льготами в соответствии с действующими договорами об избежании двойного налогообложения. Если налог на такой доход превышает размер согласованного паушального налога, то подоходный налог за соответствующий год будет взят в повышенном размере. Доходы, получаемые из иных источников, не учитываются, и их не надо раскрывать перед налоговыми органами Швейцарии.

Получение заключения налогового органа в отношении трастов

Швейцарское законодательство не содержит четких принципов налогообложения трастов. Следовательно, к ним применяются общие принципы налогообложения, что не всегда оптимально; кроме того, поскольку эти принципы отличаются от кантона к кантону, то возможны разные сценарии налогообложения трастов. При создании траста могут возникать налоги на наследство и дарение, которые в определенных случаях взыскиваются еще раз при распределении имущества умершего. В зависимости от доверенности и точки зрения соответствующего налогового органа бенефициары, доверители и доверительные управляющие могут стать плательщиками

налога с имущества и подоходного налога.

Эти неопределенности в отношении налогообложения трастов мешают составить четкое мнение о налоговой нагрузке на трасты, но, к счастью, в Швейцарии есть возможность непосредственно обратиться в налоговые органы для получения заключения по конкретному вопросу. Для физических лиц и их семей, живущих за пределами Швейцарии, но желающих переехать в страну для постоянного проживания, дополнительное преимущество заключается в том, что власти кантонов, как правило, гибко подходят к рассмотрению вопроса и охотно дают благоприятное заключение, поскольку они заинтересованы в привлечении новых налогоплательщиков в лице состоятельных иностранных граждан. 

Приобретение недвижимости в Швейцарии

Уже давно швейцарская недвижимость пользуется повышенным спросом у иностранных инвесторов. По этой причине Швейцария на протяжении десятилетий ограничивала покупки недвижимости нерезидентами. Широко распространено мнение, что не-гражданам Швейцарии вообще запрещено приобретать недвижимость в стране. На деле все обстоит несколько иначе.

В принципе, каждый иностранный гражданин, который постоянно не проживает в стране и желает приобрести в ней жилую недвижимость, обязан предварительно получить санкцию властей. Сделать это непросто. Иностранцу может быть разрешено приобрести загородный дом в месте, которому власти соответствующего кантона предоставили статус курорта. В то же время, федеральное правительство ежегодно утверждает для кантонов квоты на загородные дома и апартаменты в отелях-кондоминиумах. Кантоны и общины могут также устанавливать собственные ограничения, иногда даже более строгие.

Загородные дома и апартаменты в отелях-кондоминиумах разрешается покупать только физическим лицам на свое имя и ни в коем случае не на компанию. Это ограничивает возможности для налогового и имущественно планирования в отношении загородных домов, которые расположены в Швейцарии и находятся в собственности иностранных граждан.

С другой стороны, иностранцы, имеющие вид на жительство в Швейцарии, могут без труда покупать недвижимость. Начиная с 1997 года, иностранные граждане, имеющие вид на жительство в Швейцарии, вправе приобрести для личного пользования дом или квартиру разумного размера без предварительного получения разрешения. Даже если впоследствии такой гражданин покинет страну, он не обязан продавать недвижимость и может сохранить ее в своей собственности.

Финансово независимые граждане ЕС, которые могут легко получить вид на жительство в Швейцарии, также имеют право покупать швейцарскую жилую недвижимость. При условии постоянного проживания в Швейцарии они могут покупать недвижимость любого типа в любых количествах, тем же способом, что и граждане Швейцарии.

Приведенные выше условия касаются только жилой недвижимости. Ограничений на приобретение иностранными гражданами (включая юридические лица) коммерческой недвижимости сегодня не существует. Это открывает перед инвесторами, вкладывающие свои средства в швейцарскую коммерческую недвижимость, широкие возможности для налогового планирования.

Henley & Partners AG
Klosbachstrasse 110
CH-8024 Zürich
Switzerland

Telephone +41-(0)44-266 22 22
Internet www.henleyglobal.com
and www.privateclientgroup.ch