

Налогообложение в заранее оговоренном размере в Швейцарии



Даниэле Венгер,
юридическая фирма Froriep Renggli,
Цюрих, Швейцария, партнер

Швейцария предоставляет некоторым категориям иностранных граждан возможность уплачивать налоги не на основе их действительных доходов, а на основе их расходов на проживание. Такой способ налогообложения обычно называется налогообложением в заранее оговоренном размере (lump sum taxation). При соблюдении установленных условий, налогообложение в заранее оговоренном размере может быть весьма привлекательным вариантом, нисколько не уступая другим благоприятным режимам налогообложения для лиц с большими состояниями, таких как, например, британское налогообложение «проживающих, но не domiciliрованных лиц» (resident but not domiciled taxation).



Дмитрий Пенцов,
юридическая фирма Froriep Renggli,
Женева, Швейцария, юрист

В Швейцарии иностранцы могут воспользоваться преимуществами такого способа налогообложения, около девяноста процентов из которых проживают в окрестностях Женевского озера и в западной части Швейцарских Альп. Другие популярные места включают в себя Бернские Альпы и кантон Тичино.

Кто может претендовать на налогообложение в заранее оговоренном размере?

Любое проживающее в Швейцарии лицо, которое соответствует нижеуказанным критериям, имеет право на налогообложение в заранее оговоренном размере:

- ◆ граждане стран-членов Европейского Союза (лица любого возраста, разрешение на работу не требуется) или другие иностранные граждане, не являющиеся гражданами Европейского Союза (при условии, однако, что им либо не менее 55 лет, либо у них имеется разрешение на работу);
- ◆ непрерывное проживание за пределами Швейцарии в течение, по меньшей мере, последних десяти лет, непосредственно

предшествующих переезду на жительство в Швейцарию, и отсутствию дохода от деятельности в Швейцарии (как от работы по найму, так и от ведения собственного бизнеса).

Требование о наличии разрешения на работу для иностранцев, не являющихся гражданами Европейского Союза, как может показаться, противоречит требованию об отсутствии дохода от деятельности в Швейцарии. Тем не менее, на практике, лицо, обращающееся за налогообложением в заранее оговоренном размере, может удовлетворять обоим требованиям, если такое лицо формально работает, например, в только что созданной швейцарской компании, но при этом совершает все действия в интересах этой компании за пределами Швейцарии.

Как исчисляется налог?

Налогообложение в заранее оговоренном размере предусматривает способы определения налогооблагаемой базы для исчисления (а) подоходного налога и (б) налога на состояние соответствующего лица.

А. Подоходный налог

Вместо того чтобы использовать в качестве налогооблагаемой базы фактический доход лица,

в качестве налогооблагаемой базы для определения налога в заранее оговоренном размере берутся предполагаемые расходы на проживание данного лица и его/ее семьи. Существуют три альтернативных метода определения налогооблагаемой базы такого лица, а именно: (i) метод расходов на жилье; (ii) метод расходов на проживание и (iii) метод доходов в Швейцарии. Применяется метод, который приводит к наиболее высокой налогооблагаемой базе и, соответственно, к наиболее высокой сумме налога.

(i) *Метод расходов на жилье.* Данный метод предполагает, что расходы на проживание составляют пятикратный размер ежегодной платы за жилье или, для собственников жилья, пятикратный размер его годовой арендной стоимости.

Пример: Лицо, облагаемое налогом в заранее оговоренном размере, снимает квартиру в городе Цуг за 6 тысяч швейцарских франков в месяц, то есть за 72 тысячи швейцарских франков в год. Налогооблагаемая база будет равняться пятикратному размеру годовой арендной платы, то есть будет составлять 360 тысяч швейцарских франков. На основании такой налогооблагаемой базы, лицу будет необходимо уплатить подоходный налог в размере

приблизительно 77 тысяч швейцарских франков (сумма федеральных, кантональных и коммунальных налогов по состоянию на 2006 год для лица, состоящего в браке и его/ее семьи).

(ii) *Метод расходов на проживание.* Данный метод предполагает, что налогооблагаемая база равняется годовым расходам на проживание, понесенным соответствующим лицом и его/ее семьей. Расходы на проживание включают в себя расходы на жилье, питание, одежду, развлечения, автомобили, самолеты, яхты, обслуживающий персонал и т.д.

(iii) *Метод доходов в Швейцарии.* Этот метод замыслился в качестве вспомогательного контрольного метода. Его также иногда называют «теневым подсчетом». Это значит, что если доходы данного лица, полученные от источников в Швейцарии (например, дивиденды, проценты, доходы от авторских прав и лицензий, доходы от сдачи имущества в аренду и т.д.), превышают налогооблагаемую базу, определенную на основании двух других методов, именно эти доходы используются в качестве налогооблагаемой базы.

В Швейцарии подоходный налог взимается на федеральном, кантональном и коммунальном уровне. Ставки налога различаются между различными кантонами и коммунами. Поэтому перед тем, как переезжать в Швейцарию, рекомендуется изучить вопрос о ставках налогообложения на местном уровне в избранном месте.

Б. Налог на состояние

При определении налогооблагаемой базы для начисления налога на состояние применяется либо метод расходов на проживание, либо метод доходов в Швейцарии. Подобно исчислению налога на доходы, при исчислении данного налога применяется метод, который приводит к наибольшей налогооблагаемой базе и, соответственно, к наиболее высокому размеру налога.

(i) *Метод расходов на проживание.* Этот метод предполагает, что подлежащее налогообложению состояние лица представляет собой пятикратный размер годовой арендной платы или, для собственников жилья, пятикратный размер его годовой арендной сто-

имости, капитализированной из расчета пяти процентов.

Пример: Лицо, облагаемое налогом в заранее оговоренном размере, снимает квартиру в городе Цуг за 6 тысяч швейцарских франков в месяц, то есть за 72 тысячи швейцарских франков в год. Пятикратный размер этой суммы составляет 360 тысяч швейцарских франков. Эта сумма капитализируется из расчета пяти процентов, что приводит к предполагаемому налогооблагаемому состоянию в размере семи миллионов двухсот тысяч швейцарских франков. На основе такой налогооблагаемой базы, ежегодно будет подлежать уплате налог на состояние в размере приблизительно 25 тысяч швейцарских франков (сумма федеральных, кантональных и коммунальных налогов по состоянию на 2006 год для лица, состоящего в браке и его/ее семьи).

(ii) *Метод доходов в Швейцарии («теневой подсчет»).* Если швейцарские активы лица превышают налогооблагаемую базу, определяемую на основании метода расходов на жилье, то швейцарские активы данного лица предполагаются его/ее налогооблагаемым состоянием.

В Швейцарии налог на состояние взимается только на кантональном и коммунальном уровне. Подобно ставкам подоходного налога, ставки налога на состояние различаются в зависимости от конкретных кантонов и коммун.

Что такое модифицированное налогообложение в заранее оговоренном размере?

В нескольких договорах об избежании двойного налогообложения, заключенных Швейцарией (включая договоры с Бельгией, Францией, Германией, Норвегией, Австрией, Канадой и Соединенными Штатами Америки), предоставляемые договором преимущества распространяются только на лиц, которые подлежат обычному налогообложению. Поскольку эти договоры не будут, соответственно, применяться в отношении лиц, облагаемых налогом в заранее оговоренном размере, было введено модифицированное налогообложение в заранее оговоренном размере.

Граждане, подпадающие под действие договора об избежании двойного налогообложения, предусматривающего такое модифицированное налогообложение, могут пользоваться преимуществами данного договора, только при условии, что весь их (пассивный) доход (дивиденды, проценты, доходы от авторских прав и лицензий), происходящий из страны гражданства данного лица, включается в его/ее налогооблагаемую базу.

Какова процедура для получения налогообложения в заранее оговоренном размере?

◆ Необходимо снять или приобрести дом или квартиру в избранном месте. Возможно заключение договора купли-продажи или аренды под условием получения вида на жительство.

◆ Необходимо получить решение кантональной налоговой администрации. Для получения такого решения, лицо должно убедить налоговую администрацию в том, что оно соответствует требованиям, установленным законодательством для получения такого налогообложения.

◆ Лицо должно обратиться за получением вида на жительство.

Что еще необходимо принимать во внимание?

Некоторые страны предусматривают налог на выезд, применяемый в отношении лиц, которые навсегда покидают свое место жительства в такой стране. Поэтому перед тем, как переезжать в Швейцарию, рекомендуется обратиться за советом к местному налоговому консультанту для того, чтобы оценить возможные налоговые последствия такого переезда в стране прежнего места жительства.

После того, как налогообложение в заранее оговоренном размере получено, оно прекращается, как только лицо получает швейцарское гражданство, выезжает из Швейцарии на новое место жительства или же начинает получать доходы от деятельности в Швейцарии. ■