

Еще раз о паушальном налоге в Швейцарии |

Author: Павел Василевский, [Лозанна](#) , 18.07.2017.



(DR)

Своим анализом это феномена местной системы налогообложения поделился с Нашей Газетой лозаннский юрист.

|

Мы уже не раз и с разной степенью подробности рассказывали о том, что такое паушальный налог, или налог на расходы, кто имеет право на такую привилегию и почему далеко не все коренные жители Швейцарии радуются притоку денег богатых иностранцев в собственную казну. А совсем недавно мы [рассказывали](#) о реальной величине этого потока, установив, что самая мощная его струя хлещет в кантоне Во.

Однако вероятно, что некоторые читатели, присоединившиеся к нашей аудитории недавно, не знакомы с легальной сутью вопроса и его историей, а потому мы рады восполнить возможный пробел в их познаниях с помощью специалиста. Итак.

Исторические данные

Паушальный налог (налогообложение с расходов) был впервые введен в Женеве в 1928 году, а на федеральном уровне - в 1934-м. Данный вид налогообложения позволяет обосновавшемуся в Швейцарии иностранцу платить налоги не с доходов и имущества, а с расходов в том случае, если он соглашается на выполнение ряда условий.

Начиная с 2009 года, вопрос о сохранении такого исключения из общих правил налогообложения выносился на голосование во многих кантонах Швейцарии и по его результатам оно было запрещено в кантонах Цюрих, Аппенцель, Базель (городской и сельский) и Шаффхаузен. Остальные кантоны проголосовали за его сохранение.

В кантоне Во также были попытки оспорить паушальный налог посредством народного голосования, однако инициаторы не смогли собрать 12000 подписей, необходимых для проведения референдума.

В 2012 году референдум по отмене данного налога на федеральном уровне не увенчался успехом. Тем самым данный тип налогообложения закрепил свои позиции в швейцарской юридической системе на ближайшие годы или даже десятилетия. Однако для примирения с недовольными гражданами парламентом были приняты некоторые изменения в статьях 14 и 6 соответствующего законодательства. А именно:

- минимальный расход налогоплательщика в Швейцарии должен быть равен как минимум семикратным расходам на жилье, а не пятикратным, как ранее;
- кантоны обязаны обозначить в своем законодательстве минимальный налогооблагаемый расход на уровне не менее 400'000 CHF в год для подсчета федерального налога. Данная сумма может быть превышена;
- условия предоставления особого статуса должны быть выполнены обоими супругами;
- если ранее бенефициаров паушального налога не облагали налогом с прибыли, то теперь кантоны должны будут ввести дополнительное налогообложение состояния плательщика иностранного происхождения в установленной ими самими форме.

При этом до 1 января 2021 года данные изменения не будут распространяться на лиц, уже имеющих статус налогоплательщика с расходов на дату вступления в силу новых правил (01.01.2016, ст. 205 d Закона о прямом федеральном налогообложении и ст. 78 e Закона о гармонизации кантонального и коммунального налогообложения).

Практические данные

Статус налогоплательщика с расходов предоставляется лицам, выполняющим следующие условия:

- отсутствие швейцарского гражданства;
- налогообложение в Швейцарии впервые или после отсутствия как минимум в течение 10 лет;
- отсутствие профессиональной деятельности на территории Швейцарии.

Лицо, налогооблагаемое с расходов, может инвестировать в Швейцарии и за границей в целях администрирования своего состояния. Прибыль от данных

инвестиций может принимать форму процентов, дивидендов или подорожания объекта инвестиции. Если инвестиция находится в Швейцарии, то налогоплательщик должен ограничиваться ролью инвестора, а не обращать ее в профессиональную деятельность. Стоимость сделанных в Швейцарии инвестиций и прибыль с них будет входить в контрольный подсчет для вычисления налога.

Кроме этого, данный вид налогообложения позволяет получать прибыль из-за границы (дивиденды, проценты, гонорары, зарплата), которая может быть частично или полностью освобождена от налога в соответствии с международными конвенциями, подписанными Швейцарией. Однако данная прибыль будет использоваться для контрольного подсчета (см. далее) и вообще подобное не рекомендуется, поскольку может вызвать подозрения местных налоговых служб.

Подсчет паушального налога на примере кантона Во

Изначально паушальный налог высчитывается из сумм, указанных в главе А, после чего подсчитывается сумма в соответствии с критериями, указанными в главе Б (см. ниже). Налогоплательщик платит налог с большей из полученных сумм.

А. Подсчет налога с расходов

1. Ситуация до 2021 года

До вступления в силу изменений налогооблагаемая база подсчитывалась посредством следующих факторов:

- гипотетические расходы налогоплательщика в Швейцарии на свое содержание;
- пятикратная гипотетическая или фактическая аренда жилья.

2. Ситуация с 2021 года

Для подсчета налога с расходов, налоговая администрация будет применять обычные налоговые ставки, (применяемые к доходам населения, к самой высокой из следующих сумм:

- гипотетические расходы налогоплательщика в Швейцарии на свое содержание и содержание семьи;
- сумма, рассчитываемая посредством следующих формул:
- годовая аренда $X 7 X 1.15$, но не менее 415'000 шв. франков; если семикратная годовая аренда налогоплательщика является ниже или равна 360'000 шв. франков. К обложению плательщика, семикратная аренда или расход (личный и семьи) которого являются менее или равными 360'000 CHF, прибавляется 15% для покрытия налога на имущество. В случае, если семикратная аренда или расход на содержание превышает базовую ставку в 360'000 шв. франков, то к ней применяется надбавка в 10% для покрытия налога на имущество.
- трехкратная годовая пенсия на жизнь с надбавкой в размере 10%.

3. Вывод

Принимая во внимание, что в данный момент налогооблагаемая база рассчитывается посредством формулы: аренда $X 5$, а с 2021 года будет подсчитываться посредством

формулы: годовая аренда $X \cdot 7 \cdot X^{1.1}$ (при семикратной годовой аренде выше или равной 360'000 шв. франков) и $X^{1.15}$ (при семикратной годовой аренде ниже 360'000 шв. франков), можно предвидеть, что среднестатистический налог с расходов в кантоне Во с 2021 года повысится примерно на 54% - 60%. Данное повышение можно будет уменьшить посредством грамотной оптимизации.

4. Новая практика

Несмотря на то, что, согласно федеральному закону, изменения не должны применяться к налогоплательщикам, имеющим статус на дату вступления изменений, вплоть до 2021 года, налоговая администрация кантона Во собирается постепенно поднимать налогооблагаемую базу. Это будет сделано посредством ее равномерного поднятия до достижения в 2021 году 415'000 CHF. Данная практика, по мнению автора, является незаконной и может быть оспорена в административном суде.

Б. Контрольный подсчет

Налог с расходов должен быть не меньше суммы налога с прибыли и имущества, подсчитанного с нижеприведенных активов, применяя обычную ставку (контрольный подсчет):

- недвижимое имущество, находящееся в Швейцарии, и прибыль с него;
- движимое имущество, находящееся в Швейцарии, и прибыль с него;
- капиталы, инвестированные в Швейцарии, и прибыль с них;
- права интеллектуальной собственности, эксплуатируемые в Швейцарии, и прибыль с них;
- пенсии, получаемые из швейцарских источников;
- прибыли, с которых налогоплательщик запрашивает частичное или полное освобождение от иностранных налогов в соответствии с одной из конвенций против двойного налогообложения, связывающих Швейцарию с другими государствами.

В. Налог с имущества

Для подсчета нового налога с имущества администрация кантона Во решила использовать следующий способ. К обложению плательщика, семикратная аренда или расходы на содержание (личный и семьи) которого не превышают (меньше или равны) сумму в 360'000 шв. франков, прибавляют 15% для покрытия налога на имущество. В случае если семикратная аренда или расход на содержание превышает базовую ставку в 360'000 шв. франков, то к ней применяется надбавка в 10% для покрытия налога на имущество. Налог с имущества включен в расчет налогооблагаемой базы указанный выше (А 1).

Информация к размышлению

Автор полагает, что возможность, предоставленная налогоплательщикам с расходов получать прибыль из-за границы и освобождать её от иностранных налогов, в соответствии с соглашениями против двойного налогообложения, может быть интересным инструментом оптимизации. Допустим, налогоплательщик может числиться как сотрудник своей фирмы в России и получать зарплату за деятельность, проводимую на ее территории. Согласно российско-швейцарской конвенции против двойного налогообложения, его зарплата должна будет облагаться в Швейцарии.

Имея статус налогоплательщика с расходов, фактически он не будет платить налог с этой зарплаты при условии, что суммы, сложенные при контрольном подсчете (см. выше), не будут приводить к налогу выше, нежели плательщик платит с расходов.

Далее, данную прибыль можно вкладывать в Швейцарии в движимое и недвижимое имущество для получения прибыли и диверсификации вкладов, оставаясь в рамках деятельности, связанной с администрированием личного имущества (то есть, не переходя в профессиональную деятельность, что запрещено законом для данного типа налогоплательщиков).

Также полученную данным образом прибыль в Швейцарии можно впоследствии занимать фирмам группы плательщика в пределах, установленных применимым законодательством, для получения процентов с данных сумм (которые также будут полностью или частично освобождены от налогов при распределении в Швейцарию), и тем самым уменьшать налогооблагаемую базу фирм группы.

От редакции: Не будучи ни юристами, ни специалистами в области налогообложения, мы приглашаем наших компетентных читателей прокомментировать тезисы и заключения автора данной публикации.

[Швейцария](#)

[налоги в Швейцарии](#)

Статьи по теме

[«Налогообложение по образу жизни»: сколько денег приносят швейцарской казне богатые иностранцы?](#)

[Женева не дает покоя вопрос налогообложения богатых иностранцев](#)

[Тройное «нет» швейцарцев](#)

[Берн против отмены фиксированного налога](#)

[Вопрос о налоговых льготах для иностранцев будет вынесен на референдум](#)

[Парламентская комиссия не готова отказаться от фиксированного налога](#)

Source URL:

<https://dev.nashagazeta.ch/news/economie/eshche-raz-o-paushalnom-naloge-v-shveycarii>