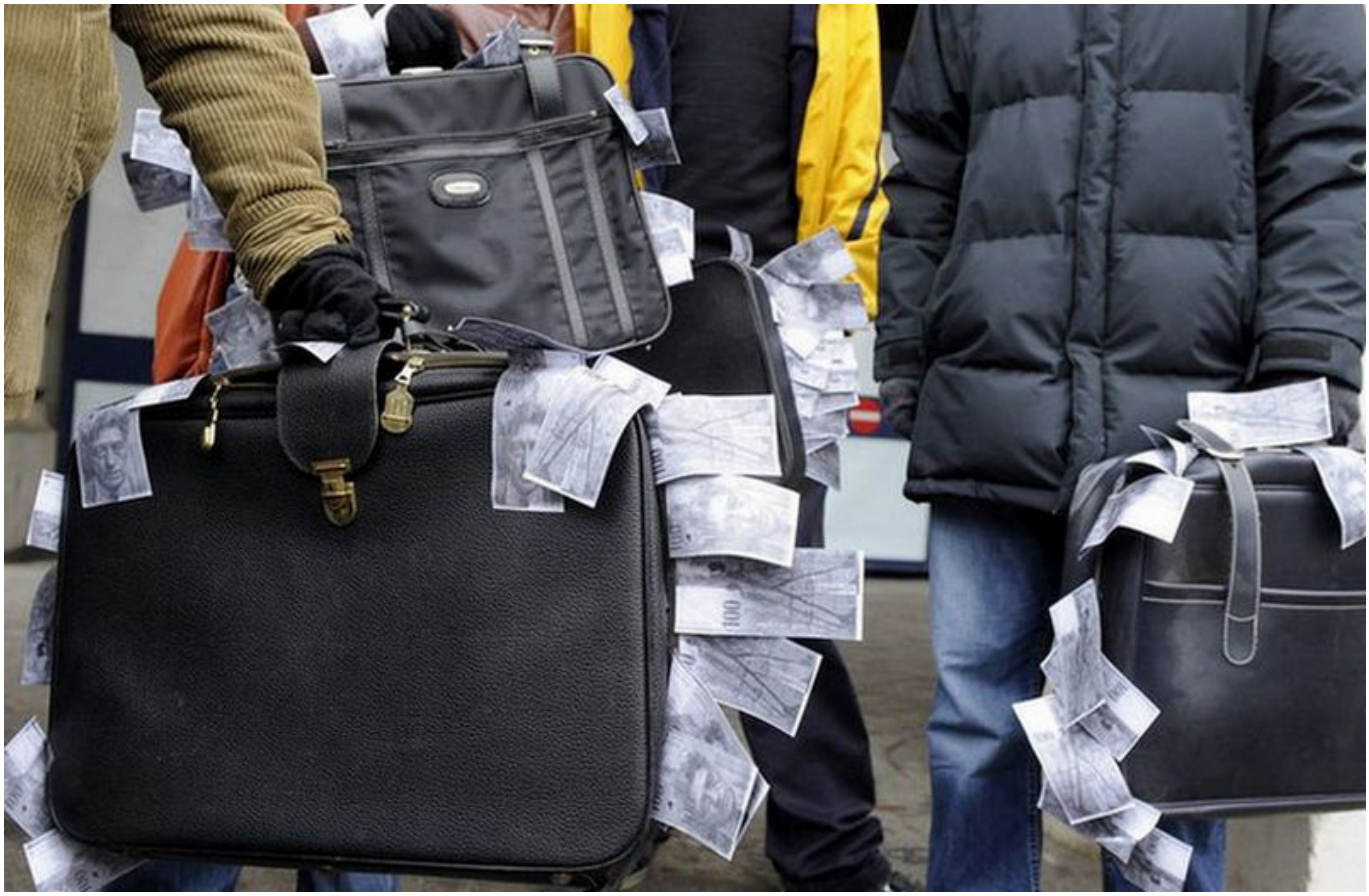
Опубликовано на Швейцария: новости на русском языке (https://nashagazeta.ch)

Незадекларированные средства: как избежать проблем | Les fonds non-déclarés, comment éviter les ennuis

Author: Татьяна Гирко, Женева-Берн , 28.03.2017.



(© Dominic Favre/RTS)

Швейцарским резидентам необходимо узаконить свои активы перед началом автоматического обмена информацией между Конфедерацией и Евросоюзом, напоминает экономический журнал Bilan. Его советы могут оказаться актуальными и для россиян, живущих в Швейцарии. Возможно, в ближайшем будущем даже более актуальными.

|

Les résidents suisses devraient régulariser leurs avoirs avant le début de l’échange automatique d’informations entre la Confédération et l’Union européenne, rappelle le

magazine économique Bilan. Ses conseils pourront également être pertinents pour les Russes habitant en Suisse. Peut-être encore plus dans un futur proche.
Les fonds non-déclarés, comment éviter les ennuis

В начале этого года вступило в силу Соглашение об автоматическом обмене информацией между Швейцарией и ЕС. Банки Конфедерации начали собирать сведения о своих европейских клиентах, чтобы с 1 января 2018 года передать эту информацию налоговым органам страны их постоянного проживания. По аналогии французские, немецкие, итальянские и другие европейские банки начали собирать информацию о своих швейцарских клиентах (в данном случае значение имеет не гражданство, а место постоянного проживания). Эти данные тоже с нового года будут представлены налоговым органам Конфедерации. Делается это, как легко можно догадаться, в рамках борьбы с уклонением от уплаты налогов.

Швейцарские власти получат доступ к информации о своих налогоплательщиках, имеющих за границей счета и недвижимость или получающих незадекларированную ренту. Нововведения касаются не только граждан Конфедерации, но и приехавших на работу в Швейцарию европейцев, продолжающих поддерживать тесные связи с родными странами. Наличие незадекларированных активов за рубежом может обернуться штрафом и уголовным преследованием, напоминает экономический журнал Bilan, предлагая разобраться, что именно может стать источником проблем, и как с этим бороться.

В этом контексте важен комментарий представителя Федеральной налоговой администрации (AFC) Жоэля Вайбеля: «Обмену подлежит только финансовая информация. Это означает, что в случае с недвижимостью AFC не сможет идентифицировать незадекларированный объект, если он не привязан к заграничному счету». К недвижимости мы еще вернемся, изучая ответ на главный вопрос: «Что делать?»

Глава департамента налогообложения и пенсионных накоплений Кантонального банка Во Фабрис Велш считает, что лучший совет – «не создавать деньги путем ухода от налогов и не вовлекать в это наследников». Недавно мы уже рассказывали, как некоторые швейцарцы, проявляя немалую изобретательность, были вынуждены спешно «выводить из тени» полученное наследство. Как быть, если советом Фабриса Велша воспользоваться не удалось?

Единственный вариант, который остается в распоряжении швейцарских налоговых резидентов, – явка с повинной, отмечает Bilan. Согласно нормам, которые действуют с 2010 года, воспользоваться этим правом можно лишь раз в жизни. Предлагаемый властями метод позволяет нарушителю избежать наказания, заплатив лишь начисленную сумму налога и проценты за просрочку. Если же налоговой удастся обнаружить незадекларированные средства раньше, то счет к уплате может оказаться приблизительно в два с половиной раза больше. Эксперты предупреждают: если власти уже получили необходимую информацию, то явка с повинной не поможет. То есть сдаваться надо вовремя или придется сполна платить по счетам.

Процедура явки с повинной проходит на кантональном уровне. Как правило, необходимый формуляр достаточно просто найти на сайтах местных налоговых органов (для Женевы это demain.ge.ch/amnistie-fiscale). В простых случаях достаточно отправить заполненный документ и подтверждающие бумаги заказным письмом по указанному адресу, в сложных – лучше обратиться к профессионалам, работающим с налоговыми декларациями граждан. Кстати, женевский сайт позволяет рассчитать приблизительную сумму к уплате, анонимно введя исходные данные.

При явке с повинной предлагается также указать сведения о недвижимости за рубежом. Даже в случае, если все требуемые налоги исправно уплачиваются по месту нахождения объекта, он должен быть задекларирован в Швейцарии. Наличие недвижимости может повлиять на выбор категории, к которой относится «явившийся с повинной» в действующей в Швейцарии прогрессивной системе, и повлечь за собой доначисление других налогов.

По оценкам Фабриса Велша, урегулирование ситуации обходится швейцарскому налогоплательщику приблизительно в 15%-25% незадекларированной суммы. При этом, если речь идет о средствах, заработанных в качестве индивидуального предпринимателя, счет к оплате может оказаться выше из-за дополнительно начисленных пенсионных взносов и НДС. Следует иметь в виду и срок давности: 10 лет – для прямых налогов (к которым относится налог на доходы), 7 лет – для авансового налога «у источника дохода» (impôt anticipé/Verrechnungssteuer) и от 5 до 7 лет – для НДС. При этом налогоплательщики, которым приходится улаживать ситуацию с полученным наследством, платят суммы, начисленные лишь за три последних года вместо десяти.

Если в банк обращается клиент, имеющий незадекларированные активы, ему предлагают помощь в урегулировании ситуации, отмечает Фабрис Велш, подчеркивая, что в противном случае финансовые услуги оказаны не будут. Вопрос соответствия налоговым требованиям в свете вводящихся в действие нововведений играет большое значение для швейцарских банков.

Система явки с повинной пользуется успехом: только в Женеве за период с 2010 по 2016 годы размер «выведенных из тени» активов достиг 3,5 млрд франков, а в масштабах всей Швейцарии соответствующая сумма равна 24,7 млрд франков, сообщил Bilan. В прошлом году популярность программы росла в кантоне удвоенными темпами . По словам представителя финансового департамента Ролана Годеля, этому способствовал не только приближающийся обмен информацией, но и объявленная осенью прошлого года амнистия для получателей социальной помощи.

Добавим, что тема, которая сегодня интересует не только швейцарцев, но и европейцев, живущих и работающих в Швейцарии, в ближайшем будущем может стать более актуальной и для россиян. Недавно министерство финансов Конфедерации сообщило о начале обсуждения проекта автоматического обмена информацией с 20 странами и юрисдикциями, в число которых вошла и Россия. Согласно предварительному плану присоединения стран к новым международным нормам, опубликованному на сайте Государственного секретариата по

международным финансовым вопросам, сбор информации о российских клиентах швейцарских банков (и наоборот) может начаться уже в 2018 году. Правда, для этого необходимо удостовериться, что стороны готовы обеспечить конфиденциальность и соблюдение «принципа специальности», то есть гарантировать, что полученная информация будет использована исключительно для тех целей, для которых она предназначается. Кстати, Народная партия Швейцарии уже предложила не торопить события, выступив против автоматического обмена с "авторитарными режимами Китая и России", о чем говорится в ее коммюнике.

Больше информации на эту тему вы найдете в нашем специальном досье.

налоговая амнистия в Швейцарии
банковская тайна в швейцарии
недвижимость в Швейцарии
швейцария недвижимость
Статьи по теме
Нечего декларировать?
Женева подводит итоги амнистии для «социальщиков»
Прозрачные банковские вклады
Национальный совет руками и ногами за банковскую тайну
Начало конца банковской тайны намечено на 2018 год

Source URL:
https://nashagazeta.ch/news/economie/nezadeklarirovannye-sredstva-kak-izbezhat-problem