

## **Налогообложение физических лиц в Швейцарии**

В Швейцарии налоговая система устроена чрезвычайно сложным образом.

Во-первых, потому что налогообложение осуществляется сразу на трех уровнях – федеральном (применяется на всей территории Швейцарии), кантональном (действует на территории конкретного кантона) и муниципальном (ограничено пределами соответствующего муниципального образования).

Во-вторых, потому что разновидностей налогов в этом относительно небольшом государстве огромное множество: помимо «традиционных» налогов, таких как налог на доход, на прирост капитала, НДС, а также нескольких видов налога на имущество (к которым можно отнести и налог на богатство), существует и ряд довольно экзотических налогов. К ним можно отнести налог на право не служить в армии, налог на табак, налог на пиво, на автомобили, на казино и т.д.

В этой статье мы остановимся подробно на налогообложении доходов физических лиц, рассмотрим применимый преимущественно к иностранцам режим налогообложения на основании расходов и налог на богатство.

### **1. Налогообложение доходов**

#### **1.1. Общие принципы**

Налогообложение доходов в Швейцарии происходит на трех уровнях – федеральном, кантональном и муниципальном.

Федеральное налогообложение доходов физических лиц регулируется законом "О прямом федеральном налоге" (Loi fédérale sur l'impôt fédéral direct du 14 décembre 1990, далее в этом разделе - "закон").

Кантональное налогообложение регулируется законами кантонов и федеральным законом «О гармонизации прямых налогов кантонов и муниципальных образований» (Loi fédérale sur l'harmonisation des impôts directs des cantons et des communes du 14 décembre 1990).

Муниципальное налогообложение чаще всего регулируется на уровне кантонального законодательства, но муниципалитеты имеют право самостоятельно варьировать налоговые ставки в пределах, определяемых кантональным законом. Муниципальные налоги уплачиваются в составе кантонального налога, и уже затем распределяется по соответствующим бюджетам.

Все налоги на доход уплачиваются на основе единой налоговой декларации.

#### **1.2. Федеральный налог**

По общему правилу, под обложение федеральным подоходным налогом попадают физические лица, являющиеся постоянными (domiciliées) или временными (séjournantes) резидентами Швейцарии.

Постоянными резидентами признаются лица, проживающие в Швейцарии «с намерением остаться там на долгий срок» (ст. 3 закона).

Под временными резидентами понимаются лица, проживающие в Швейцарии без существенных перерывов:

а) в течение 30 дней и более (для тех, кто работает или ведет коммерческую деятельность в Швейцарии), либо

б) в течение 90 дней и более (для тех, кто там не работает и коммерческой деятельности не ведет).

Резиденты, как постоянные, так и временные, уплачивают в Швейцарии налог со всех своих общемировых доходов. При этом доходы, получаемые от ведения деятельности через постоянные представительства за рубежом, а также доходы от зарубежной недвижимости выведены из-под швейцарского налогообложения (ст. 6 закона).

Иногда обязанность уплатить подоходный налог в Швейцарии возникает у лиц, не являющихся ни постоянными, ни временными резидентами. Это происходит, в частности:

- при получении доходов от участия в капитале швейцарской компании,
- при ведении деятельности через постоянное представительство в Швейцарии,
- при получении доходов от швейцарской недвижимости,
- при получении зарплат, пенсий, пособий и иных выплат в Швейцарии (ст. 4 и 5 закона).

Ставки налогов установлены по прогрессивной шкале. Ставка федерального налога варьируется от 0 до 11,5%.

Для лиц, не состоящих в браке и не имеющих детей, федеральный налог уплачивается по схеме, представленной в таблице 1<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Loi fédérale sur l'impôt fédéral direct, Art. 36

Таблица 1

Налогооблагаемый доход (швейцарские франки) в год		Сума налога на доход, обозначенный в колонке 1 (швейцарские франки)	Ставка налога на сумму, превышающую размер, указанный в колонке 1 (%)
От	До		
0	14,500	-	-
14,500	31,600	-	0.77
31,600	41,400	131.65	0.88
41,400	55,200	217.90	2.64
55,200	72,500	582.20	2.97
72,500	78,100	1,096.00	5.94
78,100	103,600	1,428.60	6.60
103,600	134,600	3,111.60	8.80
134,600	176,000	5,839.60	11.00
176,000	755,200	10,393.60	13.20
755,200		86,848.00	11.50

Так, если резидент Швейцарии получит доход в размере 50,000 евро, то с суммы размером 41,400 евро он должен заплатить 217.90 евро, а с остальной части дохода - налог по ставке 2.64%. Таким образом, налог по ставке 2.64% будет уплачен с 8600 евро (50,000 – 41,400) и составит 227.04 евро, а совокупный налог будет равняться 444.94 евро (227.04+ 217.90).

Для лиц, состоящих в браке и(или) имеющих несовершеннолетних детей, федеральный налог уплачивается по схеме, представленной в таблице 2.

**Таблица 2**

Налогооблагаемый доход (швейцарские франки) в год		Сума налога на доход, обозначенный в колонке 1 (швейцарские франки)	Ставка налога на сумму, превышающую размер, указанный в колонке 1 (%)
От	До		
0	28,300	-	-
28,300	50,900	-	1
50,900	58,400	226	2
58,400	75,300	376	3
75,300	90,300	883	4
90,300	103,400	1,483	5
103,400	114,700	2,138	6
114,700	124,200	2,816	7
124,200	131,700	3,481	8
131,700	137,300	4,081	9
137,300	141,200	4,585	10
141,200	143,100	4,975	11
143,100	145,000	5,184	12
145,000	895,800	5,412	13
895,800		103,016	11.5

### 1.3. Кantonальные и муниципальные налоги

Как уже упоминалось, налогообложение доходов в кантонах и муниципальных образованиях регулируется законами кантонов и федеральным законом «О гармонизации прямых налогов кантонов и муниципальных образований». (В некоторых, довольно редких, случаях муниципальные образования принимают свои собственные законы, регулирующие налогообложение доходов).

Процедура уплаты кантональных и муниципальных налогов аналогична той, что действует для федеральных налогов. Налог взимается с любых доходов, полученных от трудовой либо коммерческой деятельности и от эксплуатации недвижимого и движимого имущества на территории соответствующего кантона.

Доходы от продажи недвижимости облагаются налогом на прирост капитала и потому не подлежат обложению налогом на доход. Налог на прирост капитала при продаже недвижимости взимается только на уровне кантонов. Налоговые ставки зависят от длительности владения недвижимостью и от размера прибыли, полученной при ее продаже.

Кантональные налоги, как и федеральные, уплачиваются по прогрессивным ставкам.

Муниципальный налог, взимаемый в дополнение к кантональному и федеральному, рассчитывается на основании суммы кантонального налога, умноженной на коэффициент соответствующего муниципального образования. Коэффициенты варьируются от 0,75 до 1,24.

Для примера рассмотрим ставки кантональных налогов в Цюрихе и Женеве.

### Цюрих

Для лиц, не состоящих в браке и не имеющих детей, кантональный налог Цюриха уплачивается по схеме, представленной в таблице 3.

**Таблица 3**

Налогооблагаемый доход (швейцарские франки) в год		Сума налога на доход, обозначенный в колонке 1 (швейцарские франки)	Ставка налога на сумму, превышающую размер, указанный в колонке 1 (%)
От	До		
0	6,700	-	0
6,700	11,400	-	2
11,400	16,100	94	3
16,100	23,700	235	4
23,700	33,000	539	5
33,000	43,700	1,004	6
43,700	56,100	1,646	7
56,100	73,000	2,514	8
73,000	105,500	3,866	9
105,500	137,700	6,791	10
137,700	188,700	10,011	11
188,700	254,900	15,621	12
254,900		23,565	13

Для лиц, состоящих в браке и(или) имеющих несовершеннолетних детей, кантональный налог в Цюрихе уплачивается по схеме, представленной в таблице 4.

**Таблица 4**

Налогооблагаемый доход (швейцарские франки) в год		Сума налога на доход, обозначенный в колонке 1 (швейцарские франки)	Ставка налога на сумму, превышающую размер, указанный в колонке 1 (%)
От	До		
0	13,500	-	0
13,500	19,600	-	2
19,600	27,300	122	3
27,300	36,700	353	4
36,700	47,400	729	5
47,400	61,300	1,264	6
61,300	92,100	2,098	7
92,100	122,900	4,254	8
122,900	169,300	6,718	9
169,300	224,700	10,894	10
224,700	284,800	16,434	11
284,800	354,100	23,045	12
354,100		31,361	13

**Женева**

В Женеве кантональный подоходный налог уплачивается по сложной схеме, основанной на прогрессивной шкале, и в обобщенном виде сводится к показателям, обозначенным в таблице 5.

Таблица 5

Налогооблагаемый доход (швейцарские франки)		Ставка налога (%)
От	До	
0	17,646	0.00
17,647	21,260	8.00
21,261	23,387	9.00
23,388	25,512	10.00
25,513	27,639	11.00
27,640	32,954	12.00
32,955	37,206	13.00
37,207	41,458	14.00
41,459	45,710	14.50
45,711	73,349	15.00
73,350	120,123	15.50
120,124	161,580	16.00
161,581	182,841	16.50
182,842	261,505	17.00
261,506	278,514	17.50
278,515	392,258	18.00
392,259	614,430	18.50
Свыше 614,430		19.00

Лица, состоящие в браке, уплачивают налог с 50% от совокупного дохода пары каждый. Одинокие родители платят налог с 50% своего дохода.

#### **1.4 . Налог у источника с выплат за рубеж**

Некоторые доходы, выплачиваемые из Швейцарии в пользу нерезидентов, облагаются налогом у источника выплаты. В частности, к таким доходам относятся дивиденды, проценты по банковским вкладам и депозитам, а также проценты по облигациям, эмитированным швейцарскими организациями (проценты, выплачиваемые по обычным займам, налогом у источника не облагаются<sup>2</sup>).

Налогообложение происходит на федеральном уровне. Ставка налога у источника составляет 35%<sup>3</sup>. Однако если выплата осуществляется в пользу резидента страны, имеющей со Швейцарией соглашение об избежании двойного налогообложения, налог у источника можно уменьшить до ставки, установленной соглашением. Например, по соглашению с Россией ставку по дивидендам при определенных условиях можно уменьшить до 5%, в по процентам – до нуля<sup>4</sup>.

#### **1.5. Налогообложение на основании величины расходов**

Одной из интересных особенностей швейцарской налоговой системы является режим налогообложения на основании величины расходов (l'imposition d'après la dépense). Это специальный налоговый режим, позволяющий принимать за налоговую базу не доходы, а расходы налогоплательщика.

Режим налогообложения на основании расходов действует на федеральном уровне и на уровне некоторых кантонов. В частности, этот режим в настоящее время применяют кантоны Граубюнден (Graubünden), Вале (Valais), Во (Vaud), Тичино (Ticino), Нидвальден (Nidwalden), Женева (Geneva).

В большинстве кантонов он заменяет налог на доход и налог на богатство.

На федеральном уровне он регулируется ст. 14 закона «О прямом федеральном налоге<sup>5</sup>», на уровне кантонов – ст. 6 федерального закона «О гармонизации прямых налогов кантонов и муниципальных образований<sup>6</sup>» и законами кантонов.

28 сентября 2012 года были приняты поправки к законам «О прямом федеральном налоге» и «О гармонизации прямых налогов кантонов и муниципальных образований<sup>7</sup>». Новые поправки ужесточают режим налогообложения на основании расходов, делают его сложнее и дороже. Изменения, вносимые в оба закона, по сути идентичны. Основное различие заключается в том, что вступают в силу эти поправки не одновременно, а с разницей в два года. Поправки к закону «О гармонизации...» действуют начиная с 1 января 2014 года, а поправки к закону «О прямом федеральном налоге» - вступают в силу только с 1 января 2016 г.

---

<sup>2</sup> Loi fédérale sur l'impôt anticipé, Art. 4.

<sup>3</sup> Loi fédérale sur l'impôt anticipé, Art. 13 (2).

<sup>4</sup> Ст. 10 и 11 Соглашения между Российской Федерацией и Швейцарской Конфедерацией об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал (в ред. от 24.09.2011).

<sup>5</sup> Loi fédérale sur l'impôt fédéral direct, Art. 14.

<sup>6</sup> Loi fédérale du 14 décembre 1990 sur l'harmonisation des impôts directs des cantons et des communes.

<sup>7</sup> Loi fédérale sur l'imposition d'après la dépense du 28 septembre 2012.



Для начала приведем условия, действующие на уровне федерального налога до 1 января 2016 года.

По действующим правилам, режимом налогообложения на основании расходов могут воспользоваться физические лица, приехавшие в Швейцарию для проживания в первый раз или после не менее чем десятилетнего перерыва и не занимающиеся там никакой предпринимательской деятельностью.

Для расчета федерального налога за налоговую базу принимается наибольшая из следующих величин<sup>8</sup>:

1) сумма всех расходов налогоплательщика и лиц, находящихся на его иждивении, понесенных в течение соответствующего финансового года: расходы на аренду жилья, коммунальные платежи, затраты на обучение, занятия спортом, расходы на путешествия, на покупку и содержание транспортных средств, домашних животных и т.д.,

2) сумма всех доходов, происходящих от источника в Швейцарии (недвижимость, инвестиционный доход, в т.ч. от ценных бумаг, доходы от передачи в пользование авторских прав, лицензионный доход и т.д.),

3) годовая сумма арендных расходов:

а) если налогоплательщик самостоятельно или с семьей проживает в съемном или собственном помещении - пятикратная годовая арендная стоимость данного помещения (при проживании в собственном помещении за основу берется гипотетическая стоимость его аренды),

б) для остальных налогоплательщиков – двукратная годовая стоимость проживания в отеле, пансионе и т.д., включая оплату питания, услуг по уборке и т.д.<sup>9</sup>.

Налог уплачивается по обычным ставкам, приведенным в таблицах 1 и 2.

К кантональным налогам с 2014 года применяется новый, более строгий, режим. Он же будет применяться и к федеральному налогу начиная с 1 января 2016 года. Вот его характеристика в обобщенном виде.

Во-первых, изменяются условия применения режима налогообложения на основании расходов.

Требование о проживании за пределами Швейцарии в течение последних 10 лет и о воздержании от ведения предпринимательской деятельности будут теперь распространяться не только на налогоплательщиков, но и на проживающих с ними супругов. Если хотя бы один из супругов не удовлетворяет этим требованиям, спецрежим к ним неприменим.

Во-вторых, изменяется размер налога. Для расчета налога за базу будет приниматься наибольшая из следующих величин<sup>10</sup>:

---

<sup>8</sup> Ordonnance sur l'imposition d'après la dépense en matière d'impôt fédéral direct, Art. 1.

<sup>9</sup> Circulaire n° 9 de l'Administration fédérale des contributions concernant l'imposition d'après la dépense en matière d'impôt fédéral direct du 3 décembre 1993, p. 3.

<sup>10</sup> Loi fédérale sur l'imposition d'après la dépense du 28 septembre 2012, Art.1.

- 1) 400 тыс. швейцарских франков (это сумма федерального налога; кантоны, поддерживающие режим налогообложения на основании расходов, обязаны установить собственный минимальный уровень<sup>11</sup>),
- 2) сумма всех расходов налогоплательщика и лиц, находящихся на его иждивении, понесенных в течение соответствующего финансового года: расходы на аренду жилья, коммунальные платежи, затраты на обучение, занятия спортом, расходы на путешествия, на покупку и содержание транспортных средств, домашних животных и т.д.,
- 3) сумма всех доходов, происходящих от источника в Швейцарии (недвижимость, инвестиционный доход, в т.ч. от ценных бумаг, лицензионный доход и т.д.),
- 4) годовая сумма арендных расходов:
  - а) если налогоплательщик самостоятельно или с семьей проживает в съемном или собственном помещении – семикратная годовая арендная стоимость данного помещения (при проживании в собственном помещении за основу берется гипотетическая стоимость его аренды),
  - б) для остальных налогоплательщиков – трехкратная годовая стоимость проживания в отеле, пансионе и т.д., включая оплату питания, услуг по уборке и т.д.

Налог уплачивается по обычным ставкам (для федерального налога ставки приведены в таблицах 1 и 2, для кантонов Цюрих и Женева - в таблицах 3, 4 и 5).

Для тех, кто на момент вступления закона в силу применял режим налогообложения на основании величины расходов, предусмотрен переходный период – они в течение пяти лет могут уплачивать налог на прежних условиях.

## 2. Налог на богатство

Все швейцарские кантоны взимают со своих резидентов налог на богатство (l'impôt sur la fortune). Под налогообложение подпадают все активы налогоплательщика за минусом документально подтвержденных обязательств. В частности, декларированию подлежат средства на банковских счетах, акции, облигации, паи в фондах, автомобили, морские и воздушные суда, недвижимость, драгоценности и т.д. Заемные активы, а также предметы домашнего хозяйства не учитываются для целей налогообложения. Недвижимые активы, расположенные за пределами Швейцарии, включаются в доход для целей исчисления налоговой ставки, но не включаются в налоговую базу при исчислении суммы налога.

В Цюрихе не облагаются налогом на богатство активы, сумма которых не превышает 77 тыс. швейцарских франков (для супружеских пар – 154 тыс. франков). Активы сверх этой суммы облагаются по прогрессивной ставке от 0,05 до 0,3%.

В Женеве ставка варьируется от 1,75 до 4,5%, при этом налогоплательщикам предоставляется налоговый вычет в размере 82.839 франков для взрослых и 41.420 франков для детей.

---

<sup>11</sup> Loi fédérale sur l'imposition d'après la dépense du 28 septembre 2012, Art.2.

## **Выводы**

Налогообложение доходов в Швейцарии возможно на трех уровнях – федеральном, кантональном и муниципальном, причем для большинства доходов оно возникает сразу на всех трех (есть и исключения, к примеру, прирост капитала при отчуждении недвижимости облагается только на уровне кантонов).

Некоторые категории налогоплательщиков, преимущественно состоятельные иностранцы, при некоторых условиях имеют право вместо уплаты подоходного налога применять режим налогообложения на основании величины расходов (режим, который применяется на федеральном уровне и в некоторых кантонах).

Этот налоговый режим в большинстве кантонов заменяет не только налог на доход, но и налог на богатство, взимаемый с ценных активов, принадлежащих налогоплательщикам.

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay  
тел. (495) 790-2660; 926-2990