

# Налоговое планирование со Швейцарией. Что меняется в 2020 году

Почему ОЭСР больше не считает Швейцарию серой зоной

Зачем отменили льготы для международных компаний

Кому сейчас выгодно иметь швейцарское резидентство

**Александр Онофрейчук,**  
партнер Einzel Group

**В** Швейцарии дорогое обслуживание юридических лиц и сложная специфика налогового администрирования. Швейцария никогда не была офшором. Тем не менее бизнес часто выбирал ее для международной торговли и создания холдинговых структур.

Выгоду обеспечивали различные вычеты и освобождения, налоговые рулинги (соглашения) на уровне кантонов. При грамотном налоговом планировании Швейцария долгое время обеспечивала резидентам льготный режим по доходам холдингов, торговых и смешанных компаний, по доходам от продажи долевых частей (акций), а также давала почти офшорный статус филиалам иностранных компаний.

Однако с 2020 года швейцарские законодатели серьезно скорректировали все налоговые режимы. Если вы работаете с данной юрисдикцией, налоговое планирование придется пересмотреть.

## Швейцарию исключили из списка серых юрисдикций

В октябре 2015 года под нажимом Глобального форума по прозрачности и обмену налоговой информацией ОЭСР страны приняли план против размывания налогооблагаемой базы и ухода от налогов (BEPS: OECD/G20 project against Base Erosion and Profit Shifting). Швейцария обязалась отказаться от ряда привилегированных налоговых режимов для юридических лиц с 2020 года.

Корпоративные налоги на прибыль в Швейцарии уплачивают сразу на двух уровнях: федеральном и кантональном (муниципальном). В сентябре 2018 года парламент принял Закон о налоговой реформе — Bundesgesetz über die Steuerreform und die AHV-Finanzierung (STAF). В мае 2019 года его одобрили на общенациональном референдуме. В силу документ вступил 1 января 2020 года. Скорее всего, изменения нужны были даже не для улучшения имиджа страны, а для увеличения налоговой нагрузки и профицита бюджета за счет международных компаний. 10 октября 2019 года Комиссия финансовых министерств ЕС (ECOFIN Council) исключила Швейцарию из списка серых юрисдикций.

## Как считают налоги в Швейцарии

**Федеральный налог.** Ставка федеральной части корпоративного налога единая — 8,5 процента (Закон Швейцарии о прямом федеральном налогообложении (Bundesgesetz vom 14 Dezember 1990 über die direkte Bundessteuer)). Однако налог не исчисляется по этой ставке от прибыли, а извлекается из нее. При определении налога с каждых 100 швейцарского франков прибыли компании следует использовать следующий расчет:  $100 \times 8,5\% : 108,5\% = 7,83$  швейцарского франка. Таким образом, эффективная налоговая ставка федерального налога — 7,83 процента. Федеральным налогом облагается весь общемировой доход швейцарских компаний.

## Режим «освобождения участием».

До 2020 года в стране действовало правило полного освобождения «квалифицированных дивидендов» при условии владения не менее чем 10 процентами уставного капитала дочерней компании в течение минимум одного года. Либо если стоимость приобретения акций, по которым выплачивают дивиденды, составляет не менее эквивалента 1 млн швейцарских франков (ст. 69 DBG). Этот режим называли «освобождение участием».

Доходы от продажи акций или долей зарубежных дочерних компаний, работающих в режиме холдинга, также освобождали от налогов на федеральном уровне. Но только если реализуемый пакет превышал 10 процентов капитала в дочерней компании, а владел им продавец не менее 1 года (ст. 70 DBG). В иных случаях такие доходы облагали федеральным налогом (ст. 58 DBG). На кантональном уровне в кантонах Цуг и Цюрих по решению налоговой администрации были возможны преференции.

**пример 1** Компания расположена в кантоне Цуг. Формально холдинговые компании, зарегистрированные в данном кантоне, не платили кантональный и муниципальный налоги с дивидендов или доходов от продажи акций в дочерних компаниях при условии владения не менее чем 2/3 уставного капитала.

В кантоне Цюрих формальные правила получения освобождения были иными. Там налогообложения на кантональном уровне от дивидендов и при продаже акций в дочерних компаниях не возникает.

Но только при условии, что материнская компания получает не менее 2/3 дохода в виде дохода от долгосрочных инвестиций. В том числе в виде дивидендов и доходов от продаваемых акций в дочерних компаниях (ст. 78 Закона о налогообложении в кантоне Цюрих).

STAF отменил льготный налоговый режим для холдинговых и домицильных компаний на кантональном и федеральном уровнях. Также иностранные компании теперь не имеют возможности применить вычет 90 процентов по федеральному и 80 процентов по кантональному налогам. Раньше в совокупности это давало налоговую ставку в 2–5 процентов. Такой режим активно использовали торговые структуры. Или, например, иностранная компания даже без фактического присутствия в стране регистрации могла зарегистрироваться как швейцарский филиал и вести международную деятельность. Теперь схему закрыли.

Порядок налогообложения на кантональном уровне с 2020 года зависит от региона, типа компании и вида дохода, получаемого швейцарской компанией. Порядок налогообложения на уровне кантонов зависит от различных кантональных коэффициентов. Власти обещают снижать ставки.

**Смешанные компании.** Чистая дивидендная доходность по режиму «освобождения участием» равна полученным дивидендам за вычетом затрат на финансирование и административные расходы. Их оценивают по единой ставке 5 процентов от валового дохода дивидендов.

Чистый доход от участия сначала сравнивают с общим чистым доходом, чтобы определить процент (чистый дивидендный доход : общий чистый доход). Это соотношение дает возможность снизить налог до установленного процента. Режим также применяется к продаже долей или реструктуризации. При расчете необходимо учитывать все переоценки и накопленную амортизацию в отношении этих инвестиций.

**пример 2** Налоговые льготы для компаний. За финансовый год холдинг получил прибыль в 1,6 млн швейцарских франков. Сумма полученных дивидендов – 1 млн швейцарских франков. Стоимость дочерней компании составляет 70 процентов от общих активов компании. Затраты на финансирование активов компании – 200 тыс. швейцарских франков в течение финансового года.

Валовой доход участия равен полученным дивидендам (1 млн швейцарских франков). Доля затрат на финансирование – 140 тыс. швейцарских франков (70% от 200 000). Плата за администрирование по единой ставке 5 процентов от дивиденда – 50 тыс. (5% от 1 000 000). Не облагаемые налогом дивиденды (чистая дивидендная доходность) – 810 тыс. Чистый доход от участия в правах – 810 тыс. Соотношение между чистой дивидендной доходностью и общей прибылью составляет 49 процентов.

Поскольку не менее двух третей от общего объема активов холдинговые, компания пользовалась режимом холдинга. То есть в 2019 году платила только федеральный налог по ставке 8,5 процента – 136 тыс. швейцарских франков ( $1\,600\,000 \times 8,5\% : 108,5\%$ ).

## Швейцария отказалась от ряда привилегированных налоговых режимов для юридических лиц

Скидка за участие – 68,6 тыс. швейцарских франков (140 000 × 49%). Сумма налога – 67,4 тыс. швейцарских франков (136 000 – 68 600). То есть эффективная налоговая нагрузка холдинга по смешанному методу составляла 4,21 процента.

### Налоговые соглашения с Россией и ставки налога у источника

Российско-швейцарское соглашение от 15.11.1995 об избежании двойного налогообложения предусматривает пониженные ставки налога у источника по сравнению с НК. При выплате пассивных доходов из России необходимо учитывать механизм фактического права на доход, определив конечного получателя дохода (ст. 7 и 312 НК).

При выплате дивидендов из России в Швейцарию применяются ставки налога у источника выплаты в размере 5 или 15 процентов (ст. 10 Соглашения). Зависит ставка от вложенной в уставный капитал суммы (от 200 тыс. швейцарских франков) и доли владения (от 20 процентов). При этом нерезидент до даты выплаты ему дохода обязан предоставить «дочке» подтверждение постоянного местонахождения на территории Швейцарской Конфедерации (ст. 312 НК). Если такого подтверждения нет, при выплате дивидендов российская компания обязана удерживать налог у источника по ставке 15 процентов (п. 4 ст. 10 Соглашения).

Когда российская компания выплачивает в Швейцарию роялти за программное обеспечение, патенты, ноу-хау, налог

с источника выплаты в России не взимается (ст. 12 Соглашения). Такой доход подлежит налогообложению исключительно на территории Швейцарии.

Налог, удерживаемый с источника выплаты процентов по займам, составит 10 процентов от суммы выплаты по обычным займам и 5 процентов по банковским кредитам (ст. 11 Соглашения). При этом проценты по коммерческому кредиту или отсрочка платежа не облагаются налогом у источника (письмо Минфина от 14.10.2008 № 03-08-05). Однако в случае, если иная деятельность швейцарской компании приводит к образованию постоянного представительства в России, доходы в виде процентов и роялти облагаются российским налогом на прибыль по стандартной ставке 20 процентов, а дивиденды – по ставке 15 процентов.

В соответствии с Протоколом к конвенции с 2013 года доходы от отчуждения акций (долей), на балансе которых более 50 процентов активов – это недвижимое имущество, облагаются налогами в стране нахождения такого имущества (ст. 13 Соглашения). Исключение – компании, акции которых зарегистрированы и котируются на фондовой бирже.

### Дивиденды обойдутся дороже

Налоговая нагрузка по дивидендам на уровне швейцарской компании получателя выросла. Холдинговый квалифицированный режим в старом виде перестал действовать с 31 декабря 2019 года. Режимы смешанных (mixed) компаний,

вспомогательных (auxiliary) компаний, домицильных (domiciliary) компаний без присутствия в Конфедерации, которые использовали существенные налоговые льготы (до 80–100 процентов налоговых освобождений на уровне кантонов) и платили налоги на уровне 1–12 процентов, тоже упразднили.

В противовес отмене налоговых льгот большинство кантонов планирует снизить корпоративные налоговые ставки, переходя на «стандартный» налоговый режим. Например, эффективная ставка корпоративного налога в городе Базеле (федеральные и кантональные налоги) снизится с 22,18 до 13,04 процента, в Женеве — с 24,16 до 13,99 процента, в Цюрихе — с 21,15 до 19,7 в 2020-м и 18,19 процента в 2023 году, в Цуге — с 14,35 до 11,91 процента.

Холдинговые компании в новом «стандартном» налоговом режиме смогут принимать в зачет из налоговой базы в Швейцарии иностранные налоги, удержанные при выплате дивидендов, процентов, роялти, а также капитальные расходы и амортизации. Для существующих компаний и применяемых ими специальных режимов установили переходный период.

**пример 3** В кантонах Цюрих и Цуг переходный период может длиться пять лет. Ставки налога на переходный период варьируются от 0,5 до 4 процентов.

В Швейцарии практикуют правило безналогового выхода прибыли — освобождение дивидендов при выходе, когда

акционеры делают капитальные и имущественные взносы в компанию, которые переквалифицируют в безналоговые дивиденды. Получается, что инвестиции акционера возвращаются учредителю в форме дивидендов. Этот режим продолжит существовать. Однако его нельзя применить к компаниям, акции которых торгуются на бирже.

### Физлицам повезло больше

Дивиденды для физических лиц стали выгоднее. Закон Швейцарии STAF изменяет налоговые освобождения квалифицированных холдингов. Кантоны дадут 50-процентное освобождение от налога, если получатель дивидендов владеет не менее чем 10 процентами компании в течение 1 года. Впрочем, кантоны вправе уменьшить вычет. Люцерн этим правом уже воспользовался, снизив его до 20 процентов.

На федеральном уровне физическим лицам предоставили освобождение в размере 70 процентов. Условия владения те же: не менее 10 процентов компании в течение 1 года. В части получения дивидендов Швейцарию можно рассматривать как неплохую локацию для проживания и уплаты налогов.

### Новый режим для инноваторов

Новое законодательство вводит режим IP-box. Он регулирует налоговые вычеты на кантональном уровне. На федеральном уровне в стране предусмотрена полная уплата налога.

## Порядок налогообложения на кантональном уровне с 2020 года зависит от региона

IP-Vox — льготный режим, применяемый к доходам от интеллектуальной собственности, которые получает швейцарская компания (патенты, товарные знаки, компьютерный софт). Кантонам оставили право частично освобождать такие доходы от кантонального налога на прибыль компаний (раздел 3 STAF). Сумма вычетов по IP-Vox не может превышать 90 процентов от налоговой базы кантона на соответствующий доход. Например, такие вычеты будут возможны в кантонах Цюрих и Цуг. Другие кантоны планируют более ограниченные вычеты, до 10–50 процентов налоговой базы (Женева — 10 процентов, Невшатель — 20 процентов, Люцерн — 10 процентов).

Для научно-исследовательской деятельности и проведения разработок (RND) предусмотрели вычет дополнительных 50 процентов сверх обычных расходов в рамках RND (персонал, сторонние исследования).

Единым требованием нового режима IP-Vox и RND является ведение деятельности и присутствие в Швейцарии, привлечение части местного персонала. То есть использовать бумажную компанию-прокладку не получится.

### Специальные правила для Цюриха

STAF ввел условный вычет процентов для так называемых кантонов с высокими налогами. Официально это кантоны, где в главном городе эффективная совокупная ставка кантонального налога составляет не менее 13,5 процента. Поскольку

Цюрих — единственный крупный город с эффективной совокупной налоговой ставкой выше порога, вычет по процентам доступен только там.

Вычет условных процентов позволяет компаниям снизить долю заемного капитала и воспользоваться выгодным режимом налогообложения доходов от деятельности, профинансированной за счет вкладов учредителей в капитал. Режим предполагает вычет условных процентных расходов из доходов, подлежащих налогообложению. При этом не создается балансовая кредиторская задолженность, как в случае предоставления займов от учредителя. Размер вычета будет устанавливаться ежегодно.

### Швейцарские налоговики делятся информацией с российскими

С 1 декабря 2017 года Швейцария включилась в автоматический обмен информацией. В обмен вовлекли и страховые компании с их продуктами. В Швейцарии появилась услуга оформления страхового полиса вместо открытия банковского счета с возможностью его обналичивания. Услуга очень спорная из-за большого количества мошенничеств в данной сфере.

Под автоматический обмен подпадают счета с годовым консолидированным остатком в эквиваленте 250 тыс. швейцарских франков (п. 1 ст. 9 Закона SR.653.1). В 2020 году Швейцария планирует обмениваться пострановыми отчетами со 108 государствами-партнерами. Швейцарская сеть стран — партнеров

## международное планирование налоговое планирование со Швейцарией

по автоматическому обмену включает все государства — члены ЕС и ЕЭС, почти все страны G20 и ОЭСР.

В 2019 году Швейцария отправила в Россию отчеты об остатках на финансовых счетах за 2018 год. В России автоматический обмен регулирует Многосторонняя конвенция о взаимной административной помощи по налоговым делам (гл. 20.1 НК).

Швейцарские банки обычно открывают мультивалютные счета для разного типа валют. Такие счета также являются инвестиционными. По ним допускается не только производить расчетно-кассовые операции, но и учитывать права на ценные бумаги, торговать акциями на бирже и кредитоваться в банке под их залог.

Физические лица — валютные резиденты РФ в иностранных банках обязаны заявить о счетах в ИФНС (ч. 2 ст. 12 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»). Необходимо также уведомлять и об изменении реквизитов и предоставлять ежегодные отчеты о движении средств (постановление Правительства от 12.12.2015 № 1365).

Граждане, забывшие заявить о банковском счете в ИФНС, получают валютный штраф в случае выявления операций, которые подпадают под валютное нарушение в РФ. Однако у инспекций нет правовых способов арестовать или заблокировать такой иностранный счет.

В 2019 году инспекции также получили сведения по российским бенефициарам иностранных компаний, обслуживаемым в швейцарских банках

и заявившим себя как налоговые резиденты РФ. У налоговиков есть информация по остаткам на корпоративных банковских счетах. За незаявление о КИК предусмотрена административная или даже уголовная ответственность. Недекларирование доходов КИК, подлежащих налогообложению в РФ на уровне их российских контролирующих лиц, повлечет уголовную ответственность. Также владельцам швейцарских счетов стоит проверить финансовые операции. Они должны соответствовать нормам валютного законодательства. Ответственность за нарушение предусматривает штрафы в 75–100 процентов от суммы операции.

Бенефициары иностранных юридических лиц еще успевают поучаствовать в третьем этапе налоговой амнистии. Он продлится до 28 февраля 2020 года (Федеральный закон от 08.06.2015 № 140-ФЗ «О добровольном декларировании»). Однако, если у вас есть в Швейцарии счет с ценными бумагами, воспользоваться амнистией будет затруднительно. Амнистия предусматривает перевод активов в российские банки (п. 3 ст. 6 Закона № 140-ФЗ). Это невозможно в случае ценных бумаг. Учет прав на них ведут международные депозитарии.

**используйте в работе** В распоряжении «ПНП» есть отчет по счету российского физического лица с финансовыми показателями баланса счета. Банк направил его в налоговую администрацию Конфедерации ESTV. Затем подобные документы переправляют в дата-центр ОЭСР в Дублине, который пересылает информацию в уполномоченное подразделение ФНС.

**Отчет по счету физического лица /  
Reportable financial account**

Номер счета	XXXXXXXXXXXX
Незадокументированный счет	(неприменимо)
Закрытый счет	(неприменимо)
Невостребованный (спящий) счет	(неприменимо)
Баланс на конец года в USD	X'XXX'XXX.XX
Дивиденды	XX'XXX.XX
Проценты	XX'XXX.XX
Тип счета	Частный счет (физлица)
Имя	XXXXXX
Фамилия	XXXXXXXXXX
Отчетная страна	Российская Федерация
ИНН (налоговый номер)	XXXXXXXXXXXX
Улица, дом	XXXX проспект, дом XX
Квартира	XXXX
Индекс	XXXXXX
Город	XXXXXX
Страна	Российская Федерация
Дата рождения	XX.XX.197X
Страна рождения	Азербайджан (СССР)
Город рождения	Баку

**Отчетная финансовая информация**

Идентификатор счета	Баланс счета на 31.12.2018 ( USD)	Выплаты (USD) в 2018 году	
		XXXXXXXXXX	X,XXX,XXX.X
Проценты	XXXXXXX		
Валовая выручка и выкуп	0,00		
Другое	0,00		

**Reportable client information (as at 31 December 2018)**

Имя, фамилия, год рождения	Отчетная страна (страны)
XXXXXXXX (1968)	Российская Федерация