

ОПОДАТКУВАННЯ В ШВЕЙЦАРІЇ

BERNARD JAHRMANN, БУХГАЛТЕР-ЕКСПЕРТ, ДИРЕКТОР DRY'S FIDUCIAIRE

Всупереч поширеній думці, Швейцарія не є податковим раєм. Податок має бути сплачено для забезпечення нормального функціонування держави та її інститутів (охорони здоров'я, безпеки тощо). Проте, я все частіше помічаю, що іноземні громадяни – і це не дивно – сплачують більше, ніж могли б, через те, що не знають про податкові пільги і погано орієнтуються в податкових законах.

Оподаткування фізичних осіб

Зазвичай, в Швейцарії резиденти оподатковуються податком на доходи і на статок відповідно до даних станом на 31 грудня року. Причому, мається на увазі кумулятивний дохід, отриманий платником податку в Швейцарії і за кордоном. Тобто всі доходи, незалежно від їх походження, за винятком доходу від нерухомого майна та від незалежної професійної діяльності, отримані в інших країнах. Останні, відповідно до швейцарського законодавства, декларуються в Швейцарії (для визначення податкової ставки, яка буде застосовуватися для стягнення податків на дохід і на статок в Швейцарії), але оподатковуються за місцем їх отримання або походження.

Вищезазначене є застосовним до швейцарських громадян та іноземних резидентів з дозволом на проживання типу С. Зазвичай особи, що мають дозвіл на проживання типу В (перші роки проживання в Швейцарії), оподатковуються податком з джерела доходу – податок щомісяця вираховується з їх зарплати. В деяких випадках, якщо річний дохід перевищує 120 000 швейцарських франків або резидент має досить великий статок, звичайну податкову декларацію слід заповнювати щорічно. У такому разі сума податку, утримана з джерела доходу, є авансовим платежем, який береться до уваги при остаточному розрахунку річного податку на підставі подачі звичайної податкової декларації.

У свою чергу, деякі іноземці, які прагнуть оселитися в Швейцарії, можуть обрати паушальний режим оподаткування, що також іменується податком на споживання товарів і послуг. За підсумками розгляду заявки майбутнього платника податків, а іноді в результаті переговорів з зацікавленими особами, податкові органи заздалегідь визначають базову суму для розрахунку цього податку. Наприклад, для кантону Во і федерального податку мінімально можлива база оподаткування наразі дорівнює 400 000 швейцарських франків. Тобто податок розраховується, виходячи з цієї суми. Вона також впливає на розрахунок соціальних відрахувань (AVS – обов'язкове пенсійне страхування), якщо платник податків або подружжя ще не досягло пенсійного віку (сьогодні це 65 років для чоловіків і 64 роки – для жінок). Такі відрахування можуть щорічно досягати 23 900 швейцарських франків (інформація станом на 2016 рік). У майбутньому ці внески дають право на невеликі пенсійні виплати по закінченню терміну виходу на пенсію.

Режиму паушального оподаткування часто надають перевагу люди з досить високими доходами і значними статками за кордоном. Однією з умов надання цього податкового статусу є відсутність професійної діяльності на території Швейцарії протягом 10 років до моменту подачі заявки і в майбутньому. Перевага цього режиму оподаткування полягає в подачі спрощеної щорічної декларації, де зазначаються лише доходи, отримані в Швейцарії, і статок, що знаходиться на території цієї країни. Цей режим дозволяє також заощадити на податках при передачі в дарунок або успадкуванні майна по прямій лінії споріднення, зокрема в кантонах, де такі податки існують. Однак у кантоні Во цей податок не може перевищувати 7% при спадкуванні майна по прямій низхідній лінії від батьків до дітей.

Слід зазначити, що паушальне оподаткування не завжди є оптимальним. Наприклад, для іноземця, який має доходи від статку у вигляді нерухомості за

кордоном, режим звичайного оподаткування є більш вигідним через те, що зарубіжні статки і доходи ніколи не будуть оподатковуватись в Швейцарії. У випадку ж паушального оподаткування податок обчислюється на основі заздалегідь встановленої суми.

Варто розглянути і досить поширену ситуацію, що стосується іноземних резидентів, які володіють нерухомістю в регіоні Швейцарської Рив'єри. Вони мають право обрати закордонний податок, що дозволяє не заповнювати податкову декларацію, оскільки розрахунок проводиться на підставі податкової вартості майна. Однак податкові ставки, що застосовуються, часто є високими. У кантоні Во, наприклад, орендна вартість нерухомості (умовний дохід від її оренди) є оподатковуваним доходом (у відсотку від фіскальної оцінки). Цей дохід не дуже високий, але вважається, що, якщо людина може дозволити собі придбати квартиру або віллу, теоретично її дохід повинен бути в 20 разів більше вартості оренди. Саме цей досить високий теоретичний дохід є основою для розрахунку податкової ставки (у відсотках), що призводить до значного збільшення суми податку. Такі ж правила стосуються оподаткування статку. В цьому випадку ми пропонуємо заповнити звичайну податкову декларацію. Зрозуміло, що це затратно, але часто економія на розмірі податку себе виправдовує. Безумовно, кожен випадок індивідуальний, проте все пізнається в порівнянні: податок повинен бути сплачений, але в розмірі, не більшому, ніж це необхідно.

Юридичні особи-компанії

У кантоні Во компанії сплачують податок на прибуток та податок на капітал, якщо прибутку немає або він дуже низький. В принципі, неважливо, де саме здійснюється діяльність – прибуток оподатковується за місцезнаходженням головного офісу. Багато хто напевно чув про низькі податкові ставки на прибуток в ряді кантонів Центральної Швейцарії. Проте, щоб отримати таке право, компанія повинна не тільки мати тут юридичну адресу,

але й вести фактичну діяльність. Якщо в компанії є тільки адміністратор, який часто є її єдиним акціонером, податкові органи повинні розглянути питання про доміцилій. Якщо місце проживання адміністратора-акціонера наприклад, в Монтре, а його компанія зареєстрована в кантоні Цуг, оподаткування здійснюватиметься в кантоні Во, і в Монтре, зокрема.

Сьогодні в кантоні Во звичайна податкова ставка на прибуток компаній становить 22-24%. Вона розраховується з суми торгового обороту після вирахування всіх комерційно виправданих витрат (витрат, необхідних для функціонування бізнесу, в тому числі транспортних, на харчування, автомобілі, готелі, оренду офісів тощо).

З 2019 року ця ставка повинна бути знижена до 13,8% у відповідь на тиск з боку Європейського Союзу, який вимагає скасування спеціальних податкових статусів (холдингових, трейдингових компаній тощо). Поки що компанії, що здійснюють певні види діяльності, користуються деякими привілеями. Наприклад, холдинги не платять податки в кантонах, а податки на федеральному рівні досить низькі. Трейдингові компанії можуть знизити ставку до 12-14% за умови, що більша частина їх діяльності (як продаж і витрати) ведеться за кордоном.

В рідких випадках компанія може бути звільнена від сплати податку на термін від п'яти до десяти років. Зазвичай таке право надається платникам податків, які створюють певну кількість робочих місць для місцевого населення (без залучення експатів) та/або інвестують значні суми у місцеву економіку (заводи, майстерні, офіси тощо).

«Податок повинен бути сплачений, але в розмірі, не більшому, ніж це необхідно».

Наша компанія DRYs Fiduciaire надає послуги приватним особам, підприємцям та організаціям. Вона постійно розвивається та підвищує рівень обслуговування. Ми є членом Швейцарської асоціації фідучіарних компаній та Професійного союзу фідучіарних компаній, головним завданням яких є гарантування якості послуг, які надаються клієнтам.

DRYS Fiduciaire має центральний офіс в Лозанні і діє як у французькій частині Швейцарії, так і по всій країні. В компанії працюють висококваліфіковані співробітники. Серед них – експерт з управління фінансами та їх контролю, дипломований бухгалтер, фахівці в галузі фінансів та бухгалтерського обліку з федеральними патентами. Ми консультуємо клієнтів англійською, французькою, німецькою, українською та російською мовами. Весь персонал регулярно проходить курси підвищення кваліфікації, щоб бути в курсі останніх законодавчих змін в оподаткуванні, аудиті та бухгалтерському обліку.

Для російськомовних клієнтів DRYs Fiduciaire пропонує штат російськомовних співробітників. Зокрема, йдеться про послуги адвоката, нотаріуса, банку, страхової компанії та компанії з передислокації бізнесу. За необхідності ми готові надати додаткові послуги.

Співробітництво нашої компанії з Leading Edge Alliance (LEA) – флагманом в області фінансового моніторингу та консалтингу- дозволяє розглядати питання, пов'язані з міжнародним діловодством. Крім того, ми є членом EXPERTsuisse – Швейцарської асоціації фахівців в області аудиту та оподаткування.

Drys Fiduciaire SA Rue de la Mercerie, 12 1003 Lausanne
www.drys.ch