### Финансовая система Швейцарии

Швейцария относится к числу наиболее респектабельных финансовых центров Европы. Традиционный статус нейтрального государства, местоположение в центре Европы, устоявшиеся демократические институты обеспечили Швейцарии особое положение на политической карте мира. Швейцария - вне военных, политических и расовых конфликтов. Потрясения двадцатого столетия не затронули ее политический и экономический суверенитет. Политическая стабильность и экономическое процветание обусловили привлекательность Швейцарии в глазах состоятельных людей других стран. Более 10% ее постоянных жителей - иностранцы. Со всего мира сюда стекаются банковские вклады. Швейцария является транзитным пунктом международных финансовых потоков. Швейцарский франк входит в число основных резервных валют мира.

Швейцарская банковская система находится на одном из первых мест в мире по уровню конфиденциальности банковских вкладов. Однако репутация Швейцарии в этой области в последнее время приобрела несколько двойственную окраску. Ее власти подвергаются жесткой международной критике за "спящие " вклады, находящиеся в швейцарских банках со времен Второй мировой войны. Швейцарские банки по-прежнему хранят финансовые тайны этой эпохи. По мнению многих, принцип тайны и незыблемости банковских вкладов вступил в противоречие с международными этическими нормами. Тем не менее скандал со "спящими" вкладами нс оказал существенного воздействия на статус этой страны как международного центра финансовых операций. Швейцарские фирмы широко используются в разнообразных схемах налогового и финансового планирования.

Налогообложение в Швейцарии в целом соответствует международным стандартам. Разумеется, ее нельзя причислить к "оффшорным юрисдикциям" в собственном смысле этого слова. Однако в некоторых отношениях она может рассматриваться как

льготная, особенно по сравнению с такими странами, как ФРГ или Франция. Федеральный налог в Швейцарии составляет всего 9,8%, а местные в некоторых случаях разрешается нс платить. Швейцарию относят к юрисдикциям "промежуточного" типа с "умеренной" налоговой системой. Это связано с тем, что здесь предусмотрен ряд льгот для некоторых видов фирм. Кроме того, на территории Швейцарии (но не везде) регистрируются компании оффшорного типа.

Начнем все по порядку. Швейцария - конфедерация. Она состоит из 26 кантонов - малых суверенных образований, в каждом из которых свое налоговое законодательство. Этим обстоятельством и объясняются особенности налоговой системы конфедерации в целом. Налоговая ответственность распадается на три части - федеральную, кантональную и местную. Это усложняет знакомство с налоговой системой Швейцарии, однако делает возможным ряд перспективных международных налоговых схем.

Федеральный налог взимается но прогрессивной шкале и составляет от 3,63 до 9,8%. Кантональные налоги значительно выше. Они составляют 20-30%. К этому следует добавить муниципальные налоги. Например, Женевская коммуна Женевского кантона взимает налог в размере 45,5% кантонального налога. В итоге эффективная ставка налога на прибыль швейцарской компании нередко достигает 40%. Существенным элементом налоговой системы Швейцарии является налог на имущество (net worth tax) -0.8%. Взимается он на федеральном, а в ряде случаев и на местном уровне. Налог "у источника" в Швейцарии составляет 35%. Это означает, что будут удержаны 35% всех дивидендов, распределенных в адрес компании, с которой у Швейцарии нет налогового соглашения.

Однако не все так мрачно. Швейцария подписала 37 налоговых соглашений об устранении двойного налогообложения (имеется такое соглашение и с Российской Федерацией, которая "унаследовала" ею от бывшего СССР). Хотя сеть налоговых соглашений Швейцарии и уступает Нидерландской, она считается одной из самых благоприятных в мире. Следует отметить, что в Швейцарии налоговые льготы предоставляются для производственных предприятий, имеются "отраслевые" льготы и дополнительные налоговые градации для предприятий отдельных типов. Особенно это относится к предприятиям холдингового и инвестиционного типа, торговым и "сервисным" компаниям (обслуживающим основную фирму). Именно благодаря благоприятным условиям, существующим в Швейцарии для холдинговых компаний. она рассматривается как юрисдикция "промежуточного" типа. Через нее осуществляется транзит капиталов и доходов от них. Этому во многом способствует развитая система налоговых соглашений Швей) (арии, а также ее статус как стабильного и респектабельного государства мира.

Особенность Швейцарии как страны, участвующей во многих оффшорных схемах, заключается в том, что в большинстве кантонов регистрируются так называемые "домицилированные" компании, прибыль которых будет облагаться только федеральным налогом по сниженной ставке в 3,63-9,8%. Такая компания должна подчиняться классическим оффшорным принципам ( не быть резидентной, не вести бизнес в Швейцарии, не иметь офиса, персонала и недвижимости в Швейцарии). Как можно видеть по статусу, такая фирма близка к типичным оффшорным фирмам. Отличает ее лишь наличие небольшого налога (впрочем, вполне сравнимого, к примеру, с налогом на кипрские оффшорные фир-мы(4,25%)). В то же время швейцарская фирма имеет более респектабельный имидж, чем любая иная оффшорная компания.

Однако возможности швейцарской юрисдикции в области оффшорного бизнеса этим не ограничиваются. В некоторых случаях домицилированная компания имеет право содержать реальный офис и персонал. Центр управления и контроля вполне официально (хотя необязательно реально) будет находиться в этой стране. Такая возможность существует в швейцарском кантоне Фрибург. Резидентный статус дает возможность воспользоваться широкой сетью налоговых соглашений, которой располагает Швейцария. К числу льготных кантонов в Швейцарии относится также Цуг и Нешатель.

Вопросы налогообложения домицилированных фирм в разных кантонах решаются по-разному. В ряде кантонов такая компания может проводить часть операций в самой Швейцарии при сохранении льготного статуса. Однако доля таких операций ограничена. Так, в некоторых кантонах предоставляются налоговые льготы при условии, что как минимум 80% операций торгово-закупочной фирмы должно проводиться за пределами страны. В противном случае происходит повышение ставки налога до 20%.

**Торговые компании.** В этой стране существуют весьма благоприятные условия для торговых операций, требующих одновременно резидентного статуса и льготного налогообложения. Главной особенностью швейцарской торговой компании является то, что при низком налоге на прибыль управление фирмой этого типа может осуществляться в Швейцарии, т.е. она имеет реальный резидентный статус. Вместе с тем, как и "оффшорные" фирмы в других юрисдикциях, коммерческие операции швейцарская компания должна проводить за пределами страны. Кроме того, она имеет благоприятное для торговых операций на Европейском континенте географическое положение, поскольку находится в центре Европы. Таможенная граница Швейцарии "прозрачна" для торговых операций с Европейским Союзом. Швейцарскую торгово-посредническую компанию можно использовать для оптовой закупки товаров в различных странах Европы с целью последующего ввоза в Россию. Нс следует упускать из виду налоговые льготы для бизнеса промышленного характера и производственных инвестиций, которые предоставляются в некоторых кантонах Швейцарии. Опираясь на налоговые льготы, домицилированная торговая фирма в Швейцарии может приобрести инфраструктуру и постепенно перерасти в европейскую промышленно-торговую компанию.

Холдинги. Швейцария является второй по значению "холдинговой" юрисдикцией мира (после Нидерландов). Специальные льготы для холдинговых компаний основываются на следующих положениях. Холдинговая компания получает льготы в том случае, если она владеет пакетом акций стоимостью, превышающей 2 млн. швейцарских франков. Федеральные налоги в этом случае сокращаются пропорционально удельному весу дивидендов в общем доходе компании.

Холдинговые льготы подкрепляются на региональном уровне. Доходы от инвестиций во многих кантонах выводятся из налогооблагаемой базы. Однако в соглашениях Швейцарии об устранении двойного налогообложения для холдинговых компаний содержится ряд ограничений. Они сводятся к требованию, чтобы определенная часть льготных доходов "оставалась" на территории Швейцарии. Не более 50% должны вывозиться за пределы страны в форме затрат, платежей роялти и процентов. Не менее 25% процентов дохода должны выплачиваться в форме дивиденда. Собственный капитал компании не должен быть меньше 8% уровня ее задолженности. В целом условия швейцарской холдинговой юрисдикции считаются менее благоприятными, чем те, которые существуют в Нидерландах.

**Сервисные фирмы.** В Швейцарии регистрируется особый тип компаний, которые используются для регистрации штаб-квартир от зарубежных офисов международных компаний. Такого рода "сервисные" компании обслуживают операции материнской фирмы. Налогооблагаемая прибыль определяется на основе ставки в 10% от офисных расходов и является чисто расчетным показателем.

Компания в Швейцарии-это атрибут серьезного бизнеса, одно из идеальных мест для создания зарубежного офиса материнской фирмы. Помимо соображений престижа, такое решение имеет и ряд чисто экономическях выгод. Ведь налогообложение се может находиться па уровне, близком к оффшорным фирмам. В то же время она будет пользоваться льготами налоговых соглашений, которые им недоступны. Хотя налоговое соглашение с Россией не предоставляет особых выгод, существует возможность воспользоваться обходными маршрутами, например, через Нидерланды. Кроме того она сможет осуществлять функции "промежуточного" холдинга материнской компании, координировать инвестиции в Европе и за рубежом. Такой набор преимуществ не предоставляет ни одна юрисдикция мира. В заключение следует обратить внимание на то, что наличие собственной компании или недвижимости не обеспечивает каких-либо иммиграционных привилегий. Однако можно получить полугодовую визу для проживания в Конфедерации.

Прибыль компаний — резидентов Швейцарии, включая полученные дивиденды, проценты, роялти, а также прибыль от реализации внеоборотных активов подлежит обложению корпоративным налогом. Уточним, компания признается налоговым резидентом Швейцарии, если она учреждена в этом государстве, имеет постоянное представительство или эффективно управляется и контролируется из Швейцарии. В целом налоговая база швейцарского корпоративного налога формируется по правилам, аналогичным российским. То есть доходы компании уменьшаются на сумму обоснованных расходов.

Ставка корпоративного налога состоит из двух частей. Федеральная часть взимается по единой ставке 8,5 процентов. Однако, в соответствии с существующими правилами, налог не исчисляется с прибыли, а извлекается из неё. Поэтому эффективная налоговая ставка составляет 7,83 процента.

Кантональные или муниципальные ставки варьируются в каждом отдельном кантоне. Самые низкие региональные ставки корпоративного налога установили кантоны Аппенцелль-Аусерроден и Обвальден — 6 процентов. Таким образом, можно говорить, что совокупная эффективная ставка корпоративного налога в Швейцарии варьируется от 12,7 (100 % : (100 % + 8,5 % + 6 %) х (8,5 % + 6 %)) до 24,2 процента в зависимости от кантона и муниципалитета нахождения налогоплательщика. Среднее значение в 2008 году составило 19,2 процента.

Швейцарская конфедерация включает в себя 26 кантонов, в их состав входит 3030 общин, представляющих собой отдельные города или деревни.
Деятельность кантонов ограничена федеральными законами лишь в немногих областях - оборона, внешняя политика и экономическая политика всей конфедерации. Во всем остальном кантоны самостоятельны.

Трехступенчатая система управления предполагает наличие бюджетов на каждом уровне. Надо отметить, что по бюджет Профицит бюджета Швейцарии, вероятно, останется выше 4 млрд. швейцарских франков, сказал министр финансов Швейцарии Ханс-Рудольф Мерц. Комментируя текущий год, он сказал, что следует ждать очень высоких расходов около 5 млрд. франков. Ранее профицит бюджета Швейцарии ожидался на уровне 3,4 млрд. франков в 2007 году и 1,2 млрд. франков в 2008 году.

у не существует никаких законодательных актов, в отличие от других стран.

В Швейцарии, как и в других странах, применяется так называемое финансовое выравнивание, т. е. Сильные в смысле налогообложения кантоны передают часть своих средств в распоряжение слабых кантонов. То же самое происходит и на общинном уровне.

Около половины прямых налогов конфедерации, составляющих 20 -30% ее доходов перераспределяется, хотя в законе о финансовом выравнивании никаких норм нет. Конкретные размеры перераспределения обсуждаются на совещании финансовых директоров кантонов.

Налоговая система в Швейцарии имеет некоторые особенности, которые отличают ее от других европейских стран. Прежде всего это автономность кантонов в отношении налогов. Другая особенность - конкуренция среди кантонов, так как каждый из них самостоятельно определяет налоговые ставки, действующие на его территории. Если налоговые ставки будут повышены, то соответственно кантон получит больше денежных средств, но, с другой стороны, из-за налоговых ставок его население может просто переехать в более дешевый кантон. Вот такая конкуренция между налоговыми системами разных кантонов и является эффективным средством снижения налоговых ставок по территории всей Швейцарии.

Налоги, которыми облагаются частные и юридические лица, не превышают на территории Швейцарии 35%.

Главный вид налога - подоходный налог. Его размер, взимаемый с частных или юридических лиц, составляет от 2 до 5%. Существуют косвенные виды налогообложения, например, налог на товарооборот. Есть налоги, которые не имеют большого значения, к примеру имущественный налог. Все эти виды налогов существуют на трех разных уровнях: федерации, кантонов и общин.

Другой вид налога - зачетный берется, берется с оборота ценных бумаг. Он позволяет обезопасить всю налоговую систему. Данный налог берется с прибыли на капитал (в момент ее возникновения), но в конце года возвращается налогоплательщикам. Делается это для того, чтобы инвестор не мог спрятать доход от налогообложения. Если бы все налогоплательщики честно платили налоги, то в конце года зачетный налог полностью возвратился бы им. В случае, если государство получает данный зачетный налог, например с ценных бумаг, которые больше нигде не будут задекларированы, как доход, этот налог поступает в доход государства и не возвращается налогоплательщику.

Косвенные налоги получает конфедерация, а прямые кантоны и общины.
Всего кантонам и общинам идет, как правило, около 70% всех налоговых поступлений, а конфедерации - примерно 30%. Налоги, поступающие в конфедеративный бюджет, как бы пересекаются с налогами кантональными. Имеет место также двойное налогообложение одних и тех же объектов.

Важнейшей особенностью налоговой системы Швейцарии является обобщенное толкование налоговых законов. Здесь действуют универсальные положения, дающие налоговым сотрудникам возможность самостоятельно толковать налоговые законы. Экономические соображения принимаются во внимание в первую очередь (перед юридическими, например). Любые юридические конструкции, излюбленное средство в Швейцарии, как и в любой другой стране,

становятся второстепенными, если появляются экономические соображения.

Налогоплательщиками считаются любые частные или юридические лица - резиденты, проживающие в стране, и юридические лица - не резиденты, находящиеся за границей, предприятия которых находятся на территории
Швейцарии. Они тоже подлежат налогообложению.

Основой налогообложению прибыли являются данные баланса, каждое предприятие должно их публиковать. Имеет место двойное налогообложение: прибыль облагается, с одной стороны, налогом уже на уровне самого предприятия, а с другой - в момент ее распределения. Акционеры тоже обязаны платить налог на прибыль.

При расчете прибыли из всех доходов, получаемых предприятием, вычитаются разрешенные или как бы оправданные расходы, Предприниматель со своей стороны будет пытаться включить большую сумму расходов, а налоговый инспектор - сократить ее. Две стороны после обсуждения в конце концов приходят к единому решению. Эта система функционирует достаточно хорошо.
Налог взимается один раз в год, на основе средних показателей за два предыдущих года. Это сделано специально, чтобы

избежать сильных колебаний при налогообложении.

Существует налог на капитал, взимаемый в начале налогового года с прогрессивным тарифом. Размер его незначителен,

чтобы отрицательно влиять на функционирование капитала.