# Добровольное раскрытие в Швейцарии и Сингапуре

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland and Germany),
Solicitor (England & Wales and Hong Kong)
Of Counsel, KGP Legal LLC
alexander.ressos@kgplegal.com.sg
www.ressos.com.sg

Обе юрисдикции поощряют налогоплательщика, который раскрывает незадекларированные доходы или активы до того, как их обнаружит налоговый орган. Швейцария предлагает однократное добровольное раскрытие без штрафа по ст. 175 абз. 3 DBG и соответствующим кантональным нормам. Налогоплательщик доплачивает налоги и проценты максимум за десять лет, но штраф не платит. Условия: налоговый орган ранее ничего не знал, налогоплательщик полностью сотрудничает и прилагает серьёзные усилия к уплате.[1] Программа добровольного раскрытия Налогового управления Сингапура (IRAS) снижает штрафы до нуля, если раскрытие сделано в течение года после установленного законом срока подачи декларации. После этого штраф составляет фиксированные 5 % в год от недоначисленного налога при условии, что раскрытие своевременно, точно, полно и сделано

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

по собственной инициативе.[2] С 2021 года незадекларированная криптовалюта — самый частый предмет таких раскрытий в обеих странах.

| Этап | Швейцария | Сингапур |
|---|---|---|
| 1. Сбор фактов | Восстановить историю кошельков и бирж максимум за десять лет; оценить активы по курсам ESTV на конец года для налога на имущество; выявить события, порождающие доход (стейкинг, аирдропы, майнинг), и риск признания профессиональным трейдером | Восстановить историю за открытые годы (как правило, четыре, при мошенничестве больше); квалифицировать прибыль как прирост капитала или доход; выявить события, порождающие доход |
| 2. Право на режим | Подтвердить, что налоговый орган ранее не располагал сведениями, что налогоплательщик раскрывает впервые и что полное сотрудничество возможно | Подтвердить, что раскрытие сделано по собственной инициативе до запроса IRAS или уведомления о проверке; подтвердить полноту |
| 3. Подача | Письменное раскрытие в кантональную налоговую администрацию с полной документацией; исправленные декларации за каждый год | Раскрытие через myTax Portal или письменное обращение с исправленными декларациями и расчётами |
| 4. Начисление | Доначисление налогов максимум за десять лет плюс проценты за просрочку; без штрафа; взносы AHV, если | Недоначисленный налог плюс штраф 0 % (в течение года) или 5 % в год; без уголовного преследования по |

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

| Этап | Швейцария | Сингапур |
|---|---|---|
| | установлен статус профессионального трейдера | раскрытым обстоятельствам |
| 5. Срок | 3–12 месяцев в зависимости от кантона и объёма | 3–9 месяцев |
| 6. Расходы на консультантов | CHF 15 000–60 000 на восстановление истории и подачу; судебно-бухгалтерская экспертиза оплачивается отдельно | S$ 10 000–50 000; судебно-бухгалтерская экспертиза оплачивается отдельно |

В обеих странах дороже всего обходится этап восстановления истории. Налогоплательщик, который десять лет торговал на нескольких биржах, часть из которых уже не существует, может оказаться не в состоянии доказать стоимость приобретения. Тогда обе администрации применяют оценки в пользу казны. Практический совет — раскрывать сразу, как только проблема выявлена. Промедление лишает и сингапурского окна без штрафа, и швейцарского условия об отсутствии у органа прежних сведений. Кроме того, обмены по CARF, которые начнутся в 2027 и 2028 годах, дадут налоговым органам именно те сведения, которые лишают права на режим.[3]

## Трансграничный взгляд

Налогоплательщику, который жил в обеих странах, предстоит сделать два раскрытия. Порядок имеет значение. Сначала раскрывайте в той юрисдикции, где выше риск обнаружения и жёстче штрафной режим. Для незадекларированного имущества это обычно Швейцария: недоимки по налогу на имущество накапливаются ежегодно, а кантональные администрации уже сейчас получают данные по CRS. Затем

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

раскрывайте в Сингапуре. Там облагается только доход, поэтому многие годы вообще не дают налога, если активы были капитальными. Швейцарское раскрытие не должно упоминать сингапурскую позицию, и наоборот, сверх того, что нужно каждому органу. Обе администрации обмениваются информацией по запросу согласно ст. 25 соглашения об избежании двойного налогообложения.

## Примечания

1. DBG, ст. 175 абз. 3 и ст. 181a (компании); StHG, ст. 56 абз. 1bis; см. часть G, глава VIII. ↩
2. IRAS e-Tax Guide, IRAS' Voluntary Disclosure Programme, с последующими изменениями; Income Tax Act 1947, s. 95 и 96 (штрафы); см. часть M, глава VIII. ↩
3. Взаимодействие отчётности по CARF с правом на добровольное раскрытие рассматривается в части G, глава VII, и части M, глава VII. ↩


### Disclaimer

This article is provided for general information only. It is based on publicly available sources as at its date of publication. These sources have not been independently verified against licences, regulatory registers or the records of the entities concerned. It is not legal, tax, financial or investment advice. Nor is it a recommendation to invest in, transact with or use the services of any entity mentioned. Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated. To the fullest extent permitted by law, Dr Alexander Ressos and the publisher of SingaporeIQ exclude all liability for loss or damage arising from the use of or reliance on this article. Readers should obtain advice on their specific circumstances before acting or refraining from action.

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

Names and trademarks of the entities discussed belong to their owners and are used for identification only. Their mention implies no endorsement, affiliation or allegation of wrongdoing. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. Corrections and updates: contact@ressos.com.

© 2026 Dr Alexander Ressos. This article may be quoted with attribution to SingaporeIQ (SingaporeIQ.com). Reproduction in full and any commercial use require prior written consent. The Legal Terms at https://singaporeiq.com/legal-terms apply.

Author contact: Dr Alexander Ressos, TEP · contact@ressos.com

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.