Налоговые амнистии и репатриация

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

Индонезийская амнистия 2016–2017 годов

Важнейшим событием последнего десятилетия для индонезийских капиталов в Сингапуре стала налоговая амнистия, проходившая с июля 2016 года по 31 марта 2017 года на основании закона № 11 2016 года о налоговой амнистии. Индонезия и раньше проводила амнистии — в 1964, 1984 и 2008 годах, — но все они дали ограниченные результаты.[1] Программа 2016 года должна была принести доходы для инфраструктурных планов президента Джоко Видодо и вовлечь офшорные капиталы во внутреннюю налоговую базу до начала автоматического обмена информацией. Участники декларировали нераскрытые активы и уплачивали выкупной платёж, ставка которого зависела от даты декларирования и от

© 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.

того, репатриировались ли зарубежные активы. Для репатриированных активов ставки были ниже, чем для активов, которые лишь декларировались.

В одном отношении результаты оказались впечатляющими, в другом — разочаровывающими. Всего 965 983 налогоплательщика задекларировали активы на 4865,7 трлн рупий, около 366 млрд долларов США и почти 40 % валового внутреннего продукта Индонезии, превысив целевой показатель правительства в 4000 трлн рупий. Выкупные платежи составили 114 трлн рупий при цели 165 трлн рупий. Репатриация же достигла лишь 147 трлн рупий при цели 1000 трлн рупий. Наблюдатели того времени называли её одной из крупнейших налоговых амнистий в истории.[2]

На Сингапур пришлась наибольшая часть как деклараций, так и репатриации. Из задекларированных зарубежных активов 73 % находились в Сингапуре. Из репатриированных активов 84,52 трлн рупий, около 58 %, поступили из Сингапура, за ним следовали Каймановы острова с 16,51 трлн рупий и Гонконг с 16,28 трлн рупий.[3] Ключ к пониманию этого эпизода — сравнение двух цифр. Индонезийские налогоплательщики задекларировали активы в Сингапуре почти в девять раз больше, чем вернули на родину. Они предпочли урегулировать своё положение перед индонезийскими налоговыми органами, оставив капиталы в Сингапуре.

Позиция Сингапура: борьба за клиента

Амнистия стала испытанием для сингапурского финансового центра. Индонезийские комментаторы обвиняли сингапурские банки в том, что те отговаривали клиентов от репатриации. В публикации июля 2016 года утверждалось, что некоторые банки

© 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.

предлагали оплатить разницу между ставками для репатриации и для декларирования, чтобы клиенты задекларировали активы и оставили их в Сингапуре.[4] Аналитик, которого цитировала публикация, счёл такие предложения обычной коммерческой конкуренцией и вполне законными. Тем не менее они укрепили в Джакарте впечатление, что Сингапур извлекает выгоду из уклонения индонезийцев от налогов.

Правительство Сингапура ответило прозрачностью. 21 июня 2017 года Сингапур подписал Многостороннее соглашение компетентных органов об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах и указал Индонезию в числе предполагаемых партнёров. 12 июля 2017 года Министерство финансов заявило, что Сингапур готов к автоматическому обмену информацией с Индонезией, как только та примет необходимые законы и обеспечит гарантии конфиденциальности.[5] Индонезия уже открыла своему налоговому органу доступ к информации о финансовых счетах правительственным постановлением, заменяющим закон, от мая 2017 года, позднее утверждённым законом, и обмен начался в 2018 году.[6] Более широкий процесс отмены банковской тайны в отношении иностранных налогов прослеживается в главе E.II. Для индонезийских клиентов это означало, что сведения об их сингапурских счетах стали ежегодно поступать в Джакарту.

Программа добровольного раскрытия 2022 года

Пять лет спустя Индонезия провела вторую программу. Программа добровольного раскрытия, известная по индонезийской аббревиатуре PPS, действовала с 1 января по 30

© 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.

июня 2022 года на основании Закона о гармонизации налогового регулирования (закон № 7 2021 года). Она предусматривала два режима. Первый относился к участникам амнистии 2016 года, которые так и не задекларировали активы, приобретённые до 2016 года. Второй — к физическим лицам с незадекларированными активами, приобретёнными в 2016–2020 годах.[7] Окончательные ставки подоходного налога составляли от 6 до 11 % по первому режиму и от 12 до 18 % по второму. Самые высокие ставки применялись к нерепатриированным зарубежным активам, самые низкие — к активам, вложенным в государственные облигации, переработку природных ресурсов или возобновляемую энергетику.[8]

По сравнению с 2016 годом результаты оказались скромными. Всего 247 918 налогоплательщиков раскрыли чистые активы на 594,82 трлн рупий и уплатили 61,01 трлн рупий подоходного налога. На внутренние декларации пришлось 498,88 трлн рупий, на зарубежные — 59,91 трлн рупий, на репатриацию — 13,70 трлн рупий, а 22,34 трлн рупий были обязательствами по инвестициям. Сингапур снова возглавил список стран происхождения активов: 7997 участников и активы примерно на 57 трлн рупий. Это больше трёх четвертей всех зарубежных деклараций и репатриации вместе взятых.[9]

Программы добровольного раскрытия в Малайзии

Малайзия пошла по схожему пути в меньшем масштабе. Её Специальная программа добровольного раскрытия была объявлена в бюджетном послании 2 ноября 2018 года. Она позволяла налогоплательщикам раскрыть незадекларированный доход, в том числе доход на офшорных

© 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.

счетах, со сниженным штрафом 10 % до 30 июня 2019 года и 15 % до продлённого срока 30 сентября 2019 года. Налоговое управление Малайзии собрало 7,88 млрд ринггитов налогов и штрафов с 286 428 участников, в том числе с 11 176 новых налогоплательщиков.[10]

Второй этап проходил с 6 июня 2023 года по 31 мая 2024 года. Он принёс 141 406 заявлений о раскрытии и 1,29 млрд ринггитов ранее незадекларированного налога, превысив цель правительства в 1 млрд ринггитов.[11] Ни одна из программ не требовала репатриации. Поэтому для Сингапура малайзийские раскрытия означали прежде всего то, что малайзийские счета стали соответствовать налоговым требованиям, не покидая города.

Третья амнистия?

В конце 2024 года правительство и парламент Индонезии включили законопроект о внесении изменений в закон № 11 2016 года в перечень приоритетных законопроектов на 2025 год, что открыло перспективу третьей амнистии.[12] Новый министр финансов Пурбая Юдхи Садева 19 сентября 2025 года отверг эту идею. По его словам, повторяющиеся амнистии сигнализируют налогоплательщикам, что закон можно нарушать, поскольку через несколько лет последует новая амнистия.[13] На момент выхода этой книги третья программа не принята. Налоговый орган Индонезии занялся сверкой деклараций прежних участников с данными, которые он получает в рамках автоматического обмена информацией.[14]

© 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.

Уроки амнистий

Амнистии подтверждают закономерность, знакомую по Европе. Когда соседнее государство предлагает выбор между декларированием и репатриацией, большинство состоятельных налогоплательщиков декларируют активы и оставляют их на месте. Услуги, стабильность и диверсификация в зарубежном центре для них ценнее пониженной ставки за репатриацию. Меняется характер бизнеса. До амнистий часть индонезийского бизнеса Сингапура держалась на том, что индонезийские власти не знали об активах. После амнистий и введения автоматического обмена информацией он должен держаться на доходности, качестве обслуживания и правовой надёжности города. Для Сингапура итогом стали потеря части активов и выигрыш в репутации, поскольку оставшиеся активы теперь известны налоговым органам страны проживания клиентов.

Амнистии показывают и пределы того, что может контролировать финансовый центр. Ставки, сроки и условия репатриации устанавливаются в Джакарте и Куала-Лумпуре. Сингапурский банк может лишь посоветовать клиентам обратиться к профессиональным налоговым консультантам, документально подтвердить соблюдение ими требований и адаптировать своё предложение. Банки, которые сопровождали индонезийских клиентов во время амнистии 2016 года, предоставляя выписки и подтверждения и требуя доказательств урегулирования налогового положения, сохранили большую часть отношений. Финансовый центр вышел из этого периода с клиентской базой, которая местами сократилась, но в целом стала стабильнее и надёжнее защищена.

© 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.

Примечания

1. “Tax Amnesty Program Indonesia Ended, What Are the Results?”, indonesia-investments.com, 3 апреля 2017 г.: программа действовала с июля 2016 года по 31 марта 2017 года; “Purbaya Tegas Tolak Tax Amnesty Jilid III”, *CNN Indonesia*, 19 сентября 2025 г., о законе № 11 2016 года как правовой основе амнистии; Wikipedia, “Tax amnesty” (дата обращения: ноябрь 2026 г.): индонезийская программа проходила в три последовательных трёхмесячных периода в 2016 и 2017 годах и завершилась 31 марта 2017 года; более ранние амнистии проводились в 1964, 1984 и 2008 годах. ↩

2. “Tax Amnesty Program Indonesia Ended, What Are the Results?”, indonesia-investments.com, 3 апреля 2017 г.: 965 983 участника; задекларированные активы 4865,7 трлн рупий (около 366 млрд долларов США, почти 40 % ВВП) при цели 4000 трлн рупий; выкупные платежи 114 трлн рупий при цели 165 трлн рупий; репатриация 147 трлн рупий при цели 1000 трлн рупий; около 75 % задекларированных активов находились внутри страны; Wikipedia, “Tax amnesty” (дата обращения: ноябрь 2026 г.): Индонезия провела “one of the biggest Tax Amnesty scheme in the world”; согласно статье, она побила рекорд итальянской программы 2009 года (со ссылкой на *Jakarta Globe*, 29 сентября 2016 г.). ↩

3. “Singapura sumbang repatriasi tax amnesty terbesar”, *Kontan*, 29 марта 2017 г., со ссылкой на Генеральный директорат налогов: репатриация из Сингапура — 84,52 трлн рупий (около 58 %), с Каймановых островов — 16,51 трлн рупий (11,31 %), из Гонконга — 16,28 трлн рупий. ↩

4. “Upaya Singapura Cegah Repatriasi Dinilai Tak Langgar Hukum”, *Hukumonline*, 27 июля 2016 г.: сингапурские банки, 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.

имеющимся сведениям, склоняли индонезийских клиентов ограничиться декларированием и сохранить активы в Сингапуре, причём банк покрывал разницу между ставками для репатриации и декларирования; аналитик Yustinus Prastowo назвал такие шаги “lumrah dan tidak melanggar hukum”. ↩

5. Ministry of Finance Singapore, пресс-релиз “Singapore Is Ready To Have An AEOI Relationship With Indonesia”, 12 июля 2017 г. (mof.gov.sg): Сингапур подписал MCAA 21 июня 2017 года и указал Индонезию в числе предполагаемых партнёров; взаимный обмен может начаться “after committed jurisdictions have introduced the necessary laws to implement CRS” и после того, как “the required confidentiality and data protection safeguards are in place”. ↩

6. Правительственное постановление, заменяющее закон (Perppu), № 1 2017 года от 8 мая 2017 года о доступе к финансовой информации в налоговых целях, принятое как закон № 9 2017 года; первый обмен по Единому стандарту отчётности — к сентябрю 2018 года; см. RSM Indonesia, “Implications of AEOI commencement for Indonesian investors”, и объявление DJP PENG-3/PJ/2025. ↩

7. О сфере действия режимов I и II PPS (активы, приобретённые до 31 декабря 2015 года, для режима I; активы, приобретённые физическими лицами в 2016–2020 годах, для режима II) см. разъяснения Генерального директората налогов на pajak.go.id. Закон цитируется как UU No. 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan в публикации “Resmi Berakhir, Begini Rekapitulasi Hasil PPS Pajak”, *Hukumonline*, 1 июля 2022 г. ↩

8. Cabinet Secretariat of the Republic of Indonesia, “Inilah Tiga Pilihan Tarif Program Pengungkapan Sukarela” (setkab.go.id), 2 марта 2022 г.: ставки

© 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 режиму I — 11 % (нерепатриированные зарубежные активы), 8 % (репатриированные или внутренние) и 6 % (вложенные в государственные ценные бумаги, переработку природных ресурсов или возобновляемую энергетику); ставки по режиму II — 18 %, 14 % и 12 %; правовая основа — UU HPP и PMK 196/PMK.03/2021; срок программы — с 1 января по 30 июня 2022 года. ↩

9. Directorate General of Taxes, пресс-релиз “PPS Usai, Bagaimana Hasilnya?” (pajak.go.id), 1 июля 2022 г.: 247 918 участников; раскрытые чистые активы — 594,82 трлн рупий; уплаченный подоходный налог — 61,01 трлн рупий (32,91 трлн рупий по режиму I, 28,1 трлн рупий по режиму II); внутренние декларации — 498,88 трлн рупий; зарубежные декларации — 59,91 трлн рупий; репатриация — 13,70 трлн рупий; инвестиционные обязательства — 22,34 трлн рупий; Directorate General of Taxes, пресс-релиз “PPS Usai, Bagaimana Hasilnya?”, 1 июля 2022 г., таблица “Negara asal harta deklarasi dan repatriasi harta bersih”: Singapura — 7997 участников, стоимость активов 56 960,11 и общая сумма подоходного налога 7295,14 (единицы не указаны, очевидно, млрд рупий); далее Британские Виргинские острова (4977,39), Гонконг (3580,77), Австралия (2766,32) и Китай (1512,37); доля рассчитана автором по отношению к 73,61 трлн рупий зарубежных деклараций и репатриации. ↩

10. Wikipedia, “Tax amnesty” (дата обращения: ноябрь 2026 г.): малайзийская программа объявлена в бюджетном послании на 2019 год 2 ноября 2018 года (со ссылкой на *The Star*, 2 ноября 2018 г.); EY, “Malaysia extends Special Voluntary Disclosure Program”, *EY Tax News*, апрель 2019 г. (taxnews.ey.com/news/2019-0770): раскрытие “any unreported income, including income maintained in offshore accounts”; штраф 10 % с 1 ноября 2018 года по 30 июня 2019

© 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.

года и 15 % с 1 июля по 30 сентября 2019 года; затем не менее 45 %; информация принимается добросовестно без дальнейшей проверки; “IRB collected RM7.9b from voluntary disclosure programme, says CEO”, *The Edge Malaysia*, 18 февраля 2020 г.: 7,88 млрд ринггитов налогов, дополнительных налогов и штрафов с ноября 2018 года по сентябрь 2019 года; 286 428 плательщиков, в том числе 11 176 новых налогоплательщиков. ↩

11. “RM1.29bil declared through voluntary tax disclosure programme”, *Free Malaysia Today*, 16 июля 2024 г.: программа с 6 июня 2023 года по 31 мая 2024 года; задекларировано 1,29 млрд ринггитов; взыскано 512,6 млн ринггитов; 141 406 заявлений о раскрытии; цель в 1 млрд ринггитов превышена; первый этап — 7,88 млрд ринггитов. ↩

12. “Purbaya Tegas Tolak Tax Amnesty Jilid III: Beri Sinyal Boleh Melanggar”, *CNN Indonesia*, 19 сентября 2025 г.: в конце 2024 года правительство и DPR договорились включить законопроект о внесении изменений в закон № 11 2016 года в приоритетную национальную законодательную программу на 2025 год (Prolegnas). ↩

13. “Purbaya Tegas Tolak Tax Amnesty Jilid III: Beri Sinyal Boleh Melanggar”, *CNN Indonesia*, 19 сентября 2025 г., цитата Purbaya Yudhi Sadewa: “Itu memberikan sinyal ke para pembayar pajak bahwa boleh melanggar, nanti ke depan-depan ada amnesti lagi”; “Kalau tax amnesty setiap berapa tahun, ya sudah, nanti semuanya akan nyelundupin duit”. ↩

14. “Maju Mundur Tax Amnesty Jilid III”, *Bisnis.com*, 12 мая 2026 г.: законопроект не продвинулся, и Генеральный директорат налогов решил повторно проверить участников второй программы. ↩

© 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.

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.

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