Добровільне розкриття у Швейцарії та Сінгапурі

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

Обидві юрисдикції винагороджують платника податків, який розкриває незадекларовані доходи чи активи раніше, ніж їх виявить податковий орган. Швейцарія пропонує одноразове добровільне розкриття без штрафу за ст. 175 абз. 3 Федерального закону про прямий федеральний податок (DBG) і відповідними кантональними положеннями. Платник сплачує недоїмку і відсотки максимум за десять років, але без штрафу. Умови: податковий орган не знав про порушення раніше, а платник повністю співпрацює і докладає серйозних зусиль, щоб сплатити податок.[1] Програма добровільного розкриття Податкового управління Сінгапуру (IRAS) зменшує штрафи до нуля, якщо розкриття відбулося протягом року після встановленої законом дати подання декларації. Після цього штраф становить фіксовані п'ять відсотків на рік від недоплаченого податку. Умова — розкриття має бути

© 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.

своєчасним, точним, повним і з власної ініціативи.[2] З 2021 року незадекларовані криптоактиви найчастіше стають предметом таких розкриттів в обох країнах.

Етап	Швейцарія	Сінгапур
1. З'ясування фактів	Відновити історію гаманців і бірж максимум за десять років; оцінити за курсами FTA на кінець року для податку на майно; визначити події доходу (стейкінг, аірдропи, майнінг) і ризик статусу трейдера	Відновити історію за відкриті роки (зазвичай чотири, у разі шахрайства більше); кваліфікувати прибутки як капітальні або поточні; визначити події доходу
2. Відповідність умовам	Підтвердити, що податковий орган раніше не знав, що це перше розкриття цього платника і що повна співпраця можлива	Підтвердити, що розкриття ініційоване до запиту IRAS чи повідомлення про перевірку; підтвердити повноту
3. Подання	Письмове розкриття до кантональної податкової адміністрації з повною документацією; виправлені декларації за кожен рік	Розкриття через myTax Portal або письмове подання з виправленими деклараціями і розрахунками
4. Нарахування	Недоїмка максимум за десять років плюс пеня; без штрафу; внески AHV, якщо встановлено статус трейдера	Недоплачений податок плюс штраф 0 % (протягом року) або 5 % на рік; без кримінального переслідування щодо розкритих обставин
5. Тривалість	3–12 місяців залежно від кантону та обсягу	3–9 місяців

© 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.

Етап	Швейцарія	Сінгапур
6. Професійні витрати	CHF 15 000–60 000 на відновлення історії та подання; судово-бухгалтерська експертиза окремо	S$ 10 000–50 000; судово-бухгалтерська експертиза окремо

В обох країнах найдорожчий етап — відновлення історії. Платник, який десятиліття працював на кількох біржах, частина з яких уже не існує, може не довести вартість придбання. Тоді обидві адміністрації застосовують оцінки, вигідні для скарбниці. Практична порада — розкривати, щойно проблему виявлено. Затримка позбавляє і безштрафного вікна в Сінгапурі, і умови про необізнаність органу у Швейцарії. До того ж обміни за CARF, що починаються 2027 і 2028 року, дадуть органам саме ту обізнаність, яка знищує право на пільгу.[3]

Транскордонний погляд

Платник, який жив в обох країнах, має зробити два розкриття. Порядок має значення. Спершу розкривайте в юрисдикції, де ризик виявлення вищий, а режим штрафів суворіший. Для незадекларованого майна це зазвичай Швейцарія: заборгованість із податку на майно накопичується щороку, а кантональні адміністрації вже нині отримують дані CRS. Потім розкривайте в Сінгапурі. Там оподатковують лише дохід, тож багато років не дадуть жодного податку, якщо активи мали капітальний характер. Швейцарське розкриття не повинне згадувати сінгапурську позицію і навпаки понад те, що потрібно кожному органу. Адже дві адміністрації обмінюються інформацією на запит за ст. 25 угоди про уникнення подвійного оподаткування.

© 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.

Примітки

1. DFTA, ст. 175 абз. 3 і ст. 181a (компанії); THA, ст. 56 абз. 1bis; див. частину G, розділ VIII. ↩
2. IRAS e-Tax Guide, IRAS' Voluntary Disclosure Programme, з наступними змінами; Income Tax Act 1947, ст. 95 і 96 (штрафи); див. частину M, розділ VIII. ↩
3. Взаємодію звітності за CARF з умовами добровільного розкриття розглянуто в частині G, розділі VII і частині M, розділі 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.

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.