スイスとシンガポールにおける自主申告

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

両法域とも、当局に発見される前に未申告の所得や資産を自主的に開示した納税者を優遇しています。スイスでは、連邦直接税法（DFTA）第175条第3項および対応する州の規定に基づき、生涯に一度限り、罰金なしの自主申告が認められています。納税者は最長10年分の追徴税と利息を支払いますが、罰金は科されません。その条件は、当局が事前に把握していなかったこと、納税者が全面的に協力し、納付に向けて真摯に努力することです。[1] シンガポールの内国歳入庁（IRAS）の自主申告プログラムでは、法定申告期限から1年以内の開示であれば加算税はゼロとなります。それ以降は、過少課税額に対して年率一律5%の加算税が課されます。いずれも、開示が適時、正確、完全かつ自発的であることが条件です。[2] 2021年以降、両国でこうした開示の対象として最も多いのが未申告の暗号資産です。

© 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.

段階	スイス	シンガポール
1. 事実調査	最長10年分のウォレットおよび取引所の履歴を再構築する。富裕税のため年末時点のFTA価格で評価する。所得発生事象（ステーキング、エアドロップ、マイニング）とトレーダー認定のリスクを特定する	未確定年度（原則として4年、詐欺の場合はそれ以上）の履歴を再構築する。利益を資本性または収益性に分類する。所得発生事象を特定する
2. 適格性	当局が事前に把握していないこと、当該納税者による初回の開示であること、全面的な協力が可能であることを確認する	IRASの照会または調査通知の前に自発的に開示することを確認する。開示の完全性を確認する
3. 申告	完全な資料を添えて州税務当局に書面で開示する。各年度の修正申告書を提出する	myTax Portalを通じた開示、または修正申告書と計算書を添えた書面による提出
4. 賦課	最長10年分の追徴税に延滞利息を加算。罰金なし。トレーダーと認定された場合はAHV（老齢・遺族保険）保険料	過少課税額に加え、0%（1年以内）または年率5%の加算税。開示した事項については訴追なし
5. 所要期間	州および案件の規模に応じて3〜12か月	3〜9か月
6. 専門家報酬	再構築および申告にCHF 15,000〜60,000、フォレンジック会計は別途	S$ 10,000〜50,000、フォレンジック会計は別途

© 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.

両国とも、費用がかさむのは再構築の段階です。複数の取引所（すでに存在しないものも含む）で10年にわたり取引してきた納税者は、取得費を証明できないことがあります。その場合、両国の税務当局は国庫に有利な推計を適用します。実務上の助言は、問題が判明したらすぐに開示することです。シンガポールにおける加算税ゼロの期間も、スイスにおける当局の事前の不知という条件も、遅れれば失われます。さらに、2027年と2028年に始まる暗号資産等報告枠組み（CARF）に基づく情報交換により、当局は適格性を失わせるだけの情報を得ることになります。[3]

クロスボーダーの視点

両国に居住したことのある納税者は、2つの開示を行う必要があります。その順序が重要です。まず、発見のリスクが高く、制裁制度がより厳しい法域で開示してください。未申告の資産についていえば、通常それはスイスです。富裕税の滞納額は毎年積み上がり、州の税務当局は現時点ですでにCRSデータを受領しているためです。その後にシンガポールで開示します。シンガポールは所得のみに課税する制度であるため、保有資産が資本性のものであれば、多くの年度で税額がまったく生じません。スイスでの開示においては、各当局が必要とする範囲を超えてシンガポールでの状況に言及すべきではなく、その逆も同様です。両国の税務当局は、租税条約第25条に基づき要請に応じて情報を交換するからです。

注

1. 連邦直接税法第175条第3項および第181a条（法人）、税調和法（THA）第56条第1bis項。第G部第VIII章参照。 ↩
2. IRAS e-Tax Guide, IRAS' Voluntary Disclosure Programme（改訂後のもの）、Income Tax Act 1947第95条および第96条（加算税）。第M部第VIII章参照。 ↩

© 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.

3. CARFに基づく報告と自主申告の適格性との関係については、第G部第VII章および第M部第VII章で論じています。 ↩

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