Comparación con el régimen suizo de autodenuncia

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

Suiza ofrece una autodenuncia sin sanción una vez en la vida conforme al art. 175, apartado 3, de la Ley federal del impuesto federal directo (DBG/LIFD), siempre que la autoridad no tenga conocimiento de la evasión, que el contribuyente coopere plenamente y que haga un esfuerzo serio por pagar. Se adeudan los impuestos atrasados y los intereses de hasta diez años, pero no se impone sanción.[1] El programa de Singapur cobra un 5 % anual y puede utilizarse repetidamente. La autodenuncia suiza abarca también el impuesto sobre el patrimonio, que para un titular de criptoactivos suele ser la exposición mayor. Singapur no tiene impuesto sobre el patrimonio que declarar. En Suiza, la autoridad que persigue el fraude fiscal es la administración cantonal, con la división de investigaciones especiales de la Administración Federal de Contribuciones para los casos graves. En Singapur es la propia IRAS, y la acusación la ejerce la Attorney-General's Chambers.

Aspecto	Singapur	Suiza
Base del programa	e-Tax Guide de IRAS (administrativa)	Art. 175, apdo. 3, DBG/LIFD; art. 56, apdo. 1bis, StHG/LHID (legal)

© 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.

Aspecto	Singapur	Suiza
Disponibilidad	Repetidamente, si se cumplen las condiciones	Una vez en la vida sin sanción; las posteriores, con una quinta parte de la sanción
Sanción	Ninguna dentro del año de gracia; 5 % anual después	Ninguna (primera autodenuncia)
Ejercicios cubiertos	Hasta el plazo de prescripción (4 años; ilimitado en caso de fraude)	Hasta 10 años de impuestos atrasados más intereses
Impuestos cubiertos	Impuesto sobre la renta, GST, retenciones, impuesto de timbre	Impuestos sobre la renta y sobre el patrimonio, federales y cantonales
Requisito de desconocimiento previo	Sí (sin inspección ni información de terceros)	Sí
Consecuencia AML	En la práctica elimina la evasión como delito subyacente	Elimina el delito fiscal cualificado como delito subyacente
Lógica del plazo CARF	Declarar antes del primer informe de intercambio (2027 o 2028)	Declarar antes del primer informe de intercambio (2028 como pronto)

La lección común es que la ventana para una regularización limpia se cierra en ambos centros con el primer intercambio CARF. Un cliente con activos digitales no declarados en un exchange extranjero dispone de tiempo hasta que la autoridad recibe el informe para actuar por iniciativa propia. Después de esa fecha, el programa de Singapur sigue reduciendo las sanciones, pero se pierde la autodenuncia suiza sin sanción. En ambos lugares, el cliente ha pasado de la categoría de los descuidados a la de los descubiertos.

© 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.

Notas

1. Direct Federal Tax Act (DFTA; DBG), SR 642.11, art. 175, apdo. 3 (autodenuncia sin sanción) y art. 152 (prescripción del procedimiento de liquidación complementaria); Tax Harmonisation Act (THA; StHG), SR 642.14, art. 56, apdo. 1bis. ↩

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