Regularización voluntaria en Suiza y en Singapur

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

Ambas jurisdicciones premian al contribuyente que declara rentas o patrimonio no declarados antes de que la autoridad los descubra. Suiza ofrece una autodenuncia única sin sanción conforme al art. 175, apdo. 3, de la Ley federal del impuesto federal directo (DBG/LIFD) y a las disposiciones cantonales correspondientes. El contribuyente paga los impuestos atrasados y los intereses de hasta diez años, pero ninguna multa, siempre que la autoridad no tuviera conocimiento previo y el contribuyente coopere plenamente y se esfuerce seriamente por pagar.[1] El Voluntary Disclosure Programme de IRAS (Inland Revenue Authority of Singapore, la administración tributaria) reduce las sanciones a cero para las declaraciones voluntarias efectuadas dentro del año siguiente a la fecha legal de presentación. Después, la sanción es un tipo fijo del cinco por ciento anual del impuesto dejado de ingresar, a condición de que la declaración sea oportuna, exacta, completa y por iniciativa propia.[2] Desde 2021, los criptoactivos no declarados son el objeto más frecuente de estas regularizaciones en ambos lugares.

© 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.

Fase	Suiza	Singapur
1. Investigación de los hechos	Reconstruir el historial de monederos y plataformas de hasta diez años; valorar a los precios de cierre de ejercicio de la AFC a efectos del impuesto sobre el patrimonio; identificar hechos generadores de renta (staking, airdrops, minería) y el riesgo de calificación como operador profesional	Reconstruir el historial de los ejercicios abiertos (en general cuatro, más en caso de fraude); calificar las ganancias como de capital o como rendimientos; identificar hechos generadores de renta
2. Requisitos	Confirmar la ausencia de conocimiento previo de la autoridad, que se trata de la primera autodenuncia de este contribuyente y que es posible una cooperación plena	Confirmar que la declaración voluntaria es por iniciativa propia y anterior a cualquier requerimiento o aviso de inspección de IRAS; confirmar que es completa
3. Presentación	Autodenuncia por escrito ante la administración tributaria cantonal con documentación completa; declaraciones rectificativas de cada ejercicio	Declaración voluntaria a través del myTax Portal o por escrito, con declaraciones rectificativas y cálculos
4. Liquidación	Impuestos atrasados de hasta diez años más intereses de demora; sin multa; cotizaciones a la AHV (seguro de vejez y supervivencia) si se aprecia la condición de operador profesional	Impuesto dejado de ingresar más una sanción del 0 % (dentro de un año) o del 5 % anual; sin persecución penal por los hechos declarados
5. Duración	3–12 meses según el cantón y el volumen	3–9 meses
6. Costes profesionales	15 000–60 000 CHF por la reconstrucción y la presentación; contabilidad forense aparte	10 000–50 000 S$; contabilidad forense aparte

La fase de reconstrucción es la costosa en ambos países. Un contribuyente con una década de actividad en varias plataformas, algunas de las cuales ya no existen, puede no estar en condiciones de probar los costes de adquisición. En ese caso, ambas administraciones aplican estimaciones que favorecen al fisco. El consejo práctico es regularizar en cuanto se detecte el problema. La ventana sin sanción en Singapur y la condición de ausencia de conocimiento previo en Suiza se pierden ambas con el

© 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.

retraso. Además, los intercambios del CARF que comienzan en 2027 y 2028 proporcionarán a las autoridades precisamente el conocimiento que anula los requisitos.[3]

Perspectiva transfronteriza

Un contribuyente que ha vivido en ambos países tiene que hacer dos regularizaciones. El orden importa. Regularice primero en la jurisdicción donde el riesgo de descubrimiento es mayor y el régimen sancionador más severo, que en el caso del patrimonio no declarado suele ser Suiza. Los atrasos del impuesto sobre el patrimonio se acumulan año tras año y las administraciones cantonales ya reciben hoy datos del CRS. Después, regularice en Singapur, donde el sistema que grava solo la renta implica que muchos ejercicios no generan impuesto alguno si las tenencias eran de capital. La autodenuncia suiza no debe hacer referencia a la situación en Singapur, ni viceversa, más allá de lo que cada autoridad necesite, porque ambas administraciones intercambian información previa solicitud conforme al art. 25 del convenio para evitar la doble imposición (CDI).

Notas

1. LIFD, art. 175, apdo. 3, y art. 181a (sociedades); Ley de armonización fiscal (StHG/LHID), art. 56, apdo. 1bis; véase la Parte G, capítulo VIII. ↩
2. IRAS e-Tax Guide, IRAS' Voluntary Disclosure Programme, en su versión actualizada; Income Tax Act 1947, secciones 95 y 96 (sanciones); véase la Parte M, capítulo VIII. ↩
3. La interacción entre la comunicación de información del CARF y los requisitos de la regularización voluntaria se analiza en la Parte G, capítulo VII, y en la Parte M, capítulo VII. ↩

© 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