

Правовые основы налогообложения физических лиц в Финляндии

Глоссарий

Облигация - ценная бумага, содержащая обязательство эмитента (лицо, выпустившее облигацию) периодически выплачивать определенную сумму процента и по окончании установленного срока выплатить ее владельцу определенную сумму.

Рыночная цена - это преобладающая в определенный момент времени на рынке цена продажи товаров, ценных бумаг и других активов.

Общие положения

Налогообложение физических лиц в Финляндии регулируется налоговым Кодексом Финляндии от 30 декабря 1992 года (далее Налоговый кодекс)¹. В соответствии с Налоговым кодексом доход облагается на трех уровнях (центральном, муниципальном и на уровне церкви)².

В соответствии с параграфом 9 Налогового Кодекса законодатель выделяет полную налоговую ответственность (yleinen verovelvollisuus) и ограниченную налоговую ответственность (rajoitettu verovelvollisuus)³. Данные понятия соответствуют более привычным категориям (резидент и нерезидент). Так резиденты несут полную налоговую ответственность и уплачивают налог в Финляндии со всего всемирного дохода, а у нерезидентов - ограниченная налоговая ответственность, они уплачивают налог в Финляндии только с дохода, полученного в Финляндии.

Понятие резидента

Понятие резидента раскрывается в параграфе 11 Налогового кодекса⁴. Параграф называется проживание в Финляндии, но он содержит критерии и условия, при выполнении которых лицо рассматривается в качестве резидента. Итак, во-первых, лицо считается резидентом, если место постоянного проживания (varsinainen asunto) или место обычного проживания (varsinainen koti) находятся в Финляндии. Во-вторых, лицо считается резидентом, если оно постоянно пребывает на территории Финляндии в течение более 6 месяцев.

Граждане Финляндии считаются резидентами в Финляндии, даже если они не проживают на территории Финляндии в течение шестимесячного периода. Только по истечении трех лет с момента отъезда из страны, лицо теряет статус налогового резидента. Исключением является ситуация при которой лицо сможет доказать, что у него не было существенной тесной связи с Финляндией (olennaisia siteitä Suomeen) в течение налогового периода, когда был получен доход.

Нерезидентами считаются лица, которые не удовлетворяют ни одному из критериев.

¹ Налоговый Кодекс Финляндии (Tuloverolaki 30.12.1992/1535) // доступно по ссылке <http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1992/19921535>

² §1 Налогового кодекса Финляндии (Tulovero ja veronsaajat)

³ §9 Налогового кодекса Финляндии (Yleinen ja rajoitettu verovelvollisuus)

⁴ §11 Налогового кодекса Финляндии (Suomessa asuminen)

Налогообложение трудового дохода физических лиц

Доход физического лица от активной деятельности (трудовой, предпринимательской, профессиональной) является налогооблагаемым доходом.

Резиденты Финляндии уплачивают налог со всего заработанного дохода, в независимости от того, где этот доход был получен. Заработанный доход, полученный резидентом, подлежит налогообложению по прогрессивной шкале для целей уплаты федерального налога в федеральный бюджет Финляндии.

К доходу от активной деятельности (трудовой, коммерческой, профессиональной) в 2014 г. к резидентам применяются федеральные налоговые ставки, представленные в табл. 1.

Таблица 1. Налоговые ставки, применяемые к заработанному доходу в Финляндии в 2014 г. для резидентов⁵.

Налогооблагаемый доход (EUR)		Налог на сумму, указанную в 1 колонке (EUR)	Ставка налога на сумму, превышающую сумму в 1 колонке (%)
Свыше	Не превышая		
16 300	24 300	8	6.50
24 300	39 700	528	17.50
39 700	71 400	3 223	21.50
71 400	100 000	10 038.50	29.75
100 000		18 547	31.75

Для целей уплаты муниципального и церковного налога доход подлежит налогообложению по фиксированной ставке.

Ставка зависит от конкретной административно-территориальной единицы. Она варьируется от 16.50% до 22.50%.

Церковный налог уплачивается только теми физическими лицами, которые являются прихожанами Евангелическо-лютеранской, Православной и Финно-немецкой церкви. Налог взимается по фиксированной ставке. Она варьируется от 1% до 2.2%, в зависимости от церковного прихода.

Налогообложение инвестиционных доходов

Инвестиционный доход (доход от прироста капитала) подлежит налогообложению по фиксированной ставке, которая составляет 30% и 32%. Ставка в размере 32% применялась к приросту капитала в размере свыше пятидесяти тысяч Евро. С 1 января 2014 года требования по уплате

⁵ <http://taxsummaries.pwc.com/uk/taxsummaries/wwts.nsf/ID/JDCN-89HSCG>

налога на прирост капитала ужесточились. Теперь ставка в размере 32% применяется к приросту капитала, если его размер превышает уже сорок тысяч Евро в год.

Прирост капитала от продажи недвижимости освобожден от налогообложения, если недвижимость использовалась физическим лицом как постоянное место проживания в течение не менее 2 лет. Также прирост капитала не подлежит налогообложению, если его размер за весь год составляет менее 1000 Евро.

Налогообложение процентов

Процентный доход подлежит налогообложению в Финляндии по ставкам, применяемым к инвестиционному доходу (30 и 32% в зависимости от суммы). Процентный доход, полученный резидентами Финляндии от размещения денежных средств на вклады в финские банки, а также процентный доход от финских облигаций подлежит налогообложению по фиксированной ставке в размере 30%.

Налогообложение дивидендов

Дивидендный доход подлежит налогообложению в Финляндии как прирост капитала по ставке 30%, если размер полученных дивидендов, подлежащих налогообложению, не превышает 40 000 Евро, и по ставке 32%, если превышает. В налогооблагаемую базу входит только 85% дивидендов. 15% полученных дивидендов не включаются в налогооблагаемую базу и освобождаются от налогообложения.

Если распределение дивидендов происходит по итогам выполнения какой-либо трудовой функции, а не в силу владения долей в капитале компании, то данный дивидендный доход рассматривается как заработная плата, он полностью включается в налогооблагаемую базу (а не только 85%) и подлежит налогообложению как заработанный доход по прогрессивной шкале.

При выплате дивидендов из Финляндии физическим лицам, не резидентам Финляндии, возникает налог у источника на дивиденды по ставке 30%. Если лицо, получающее дивиденды, является резидентом государства, с которым у Финляндии есть налоговое соглашение или лицо является резидентом страны, входящей в Европейское Экономическое Пространство, то лицо имеет право претендовать на применение пониженной ставки налога у источника, которая предусмотрена в Соглашении. Для применения пониженной ставки в налоговые органы Финляндии необходимо предъявить сертификат резидентства этого другого государства.

Налог на наследование и дарение

Дополнительной налоговой нагрузкой для налогоплательщиков в Финляндии является уплата налога на дарение и налога на наследование.

Налог на наследование взимается с лица, которое получило недвижимое или движимое имущество по наследованию по закону. Если умерший человек до момента смерти был резидентом Финляндии и оставил завещание, лицо, получившее имущество по завещанию, также обязано заплатить налог на наследование. Налог на наследование уплачивают как резиденты, так и нерезиденты. Нерезиденты уплачивают налог на наследование только если источником наследственной массы является Финляндия.

Так, недвижимость, находящаяся в Финляндии и акции компании, чьи активы в основном состоят из недвижимости, находящейся в Финляндии, при передаче этого имущества по наследству или по завещанию, всегда возникает налог на наследование.

Налог на дарение взимается с лица, получившего недвижимое или движимое имущество в качестве дара от дарителя, который являлся резидентом Финляндии на момент дарения.

В случае, если в дар передаются недвижимость, находящаяся в Финляндии, или акции компании, чьи активы в основном состоят из недвижимости, находящейся в Финляндии, то всегда возникает налог на дарение. Его уплачивают резиденты и нерезиденты.

Налогооблагаемая база по налогу на дарение формируется по кумулятивному принципу в течение трехлетнего периода. Имущество, переданное в дар, размером менее четырех тысяч Евро не подлежит налогообложению, однако, если в течение трехлетнего периода лицо получит еще какое-либо имущество в дар, и общая сумма имущества, полученного в дар превысит четыре тысяч Евро, то тогда у одаряемого возникает обязанность по уплате налога на прибыль.

Как уже было отмечено выше, налог на дарение, и наследование взимается как с резидентов, так и с нерезидентов. Налогооблагаемая стоимость имущества, передаваемого по наследству, по завещанию или в дар, определяется по справедливой рыночной цене на момент передачи имущества.

Ставка налога на наследование и дарение зависит от степени родства между наследодателем (дарителем) и наследником (одаряемым). Для удобства приведем таблицы (табл. 2 и 3), в которых отражены ставки налога, которые применяются в случае, если наследник (одаряемый) и наследодатель (даритель) являются близкими родственниками или родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии.

К близким родственникам относятся: супруги или партнеры, имеющие общего ребенка, но не состоявшие в официальном браке, родители (отец и мать). К родственникам по прямой линии, к которым применяются указанные в таблице 2 и 3 ставки относятся также пасынок (падчерица) и приемные дети.

Таблица 2 Ставки налога на наследование между близкими родственниками на 2014 год⁶

Стоимость налогооблагаемого имущества (EUR)		Налог на сумму из 1 колонки (EUR)	Ставка налога на сумму, превышающую размер из 1 колонки (%)
Свыше	Не превышая		
20 000	40 000	100	7
40 000	60 000	1 500	10
60 000	200 000	3 500	13

⁶ <http://taxsummaries.pwc.com/uk/taxsummaries/wwts.nsf/ID/JDCN-89HSCE>

200 000	1 000 000	21 700	16
1 000,000	И выше	149 700	19

Так, например, если супруг получил от умершего супруга в наследство имущество, стоимостью 30 000 евро, то у пережившего супруга возникает обязанность по уплате налога на наследование в размере 100 евро за сумму, не превышающую размер 20 000 евро, и с суммы 10 000 Евро наследник должен уплатить налог по ставке 7%, т.е. 700 Евро, общая суммарная налоговая нагрузка составит 800 Евро.

Таблица 3 Ставки налога на дарение между близкими родственниками на 2014 год⁷

Стоимость налогооблагаемого имущества (EUR)		Налог на сумму из 1 колонки (EUR)	Ставка налога на сумму, превышающую размер из 1 колонки (%)
Свыше	Свыше		
4 000	17 000	100	7
17 000	50 000	1 010	10
50 000	200 000	4 310	13
200 000	1 000 000	23 810	16
1 000 000	И выше	151 810	19

Представим себе ситуацию, мама (резидент Финляндии) решила подарить своему сыну (родственнику по прямой линии) недвижимость, находящуюся в Финляндии, рыночная стоимость, которой составляет 500 000 Евро.

У сына (одаряемого) возникает обязанность по уплате налога на дарение. Размер налога, подлежащего уплате, будет составлять: во-первых, 23 810 Евро с суммы 200 000 Евро, а во-вторых, с суммы, превышающей данный порог (500 000 - 200 000=300 000 Евро) налог по ставке 16% (48 000 Евро). Таким образом, суммарная налоговая нагрузка составит 23 810 + 48 000= 71 810 Евро.

Налогообложение других доходов

На муниципальном уровне в Финляндии взимается налог с недвижимого имущества. Для того, чтобы подлежать налогообложению, имущество должно находиться на территории Финляндии.

Исключением является земли сельскохозяйственного назначения, земли таких категорий изъяты из налогообложения. Муниципальный налог на недвижимое имущество платит лицо, которое являлось собственником данного имущества на начало календарного года. Налог рассчитывается

⁷ <http://taxsummaries.pwc.com/uk/taxsummaries/wwts.nsf/ID/JDCN-89HSCE>

исходя из рыночной стоимости недвижимого имущества, ставка варьируется от 0.32% до 3.0% от стоимости недвижимости. Размер ставки определяется муниципалитетами ежегодно.

При переходе прав собственности на недвижимость, находящуюся в Финляндии и акции финских компаний возникает налог на передачу имущества. При передаче недвижимости налог уплачивается по ставке 4%, при передаче акций компании, чьим основным активом является недвижимость, находящаяся в Финляндии, ставка составляет 2%, при передаче других ценных бумаг ставка составляет 1.6%. Налог исчисляется от покупной цены, по которой передаются недвижимость, ценные бумаги. Передача акций компаний, чьи акции котируются на бирже, в большинстве случаев не подлежит налогообложению.

Не возникает налога на передачу имущества, в случае, если передача происходит в результате дарения, наследования или раздела совместного имущества между бывшими супругами

В Финляндии отсутствует и не взимается налог на чистые активы.

Налогообложение нерезидентов

Нерезиденты уплачивают налог в Финляндии только в отношении дохода, полученного от источника в Финляндии. Стандартная ставка для нерезидентов на трудовой доход составляет 35%. На пассивные доходы (дивиденды, проценты, роялти) ставка составляет 30%.

При наличии двустороннего соглашения об избежании двойного налогообложения ставка может быть снижена. Соответственно при выплате дивидендов, роялти или процентов взимается налог у источника на соответствующий доход по ставке, согласованной в налоговом соглашении.

Лицо, получающее пенсию из Финляндии должно уплачивать налог с этого дохода по прогрессивной шкале. Исключением является наличие соглашения между Финляндией и другим государством, где проживает лицо, получающее пенсию из Финляндии, в котором четко содержится запрет на взимание налога с пенсии.

Поскольку Финляндия является членом Европейского Союза, законодательство о налогообложении физических лиц с ограниченной налоговой ответственностью (нерезидентов) недавно было изменено с целью приведения его в соответствие с правом ЕС и практикой суда ЕС. Так, начиная с 1 января 2014 года нерезиденты могут запросить, чтобы их доход, полученный в Финляндии подлежал налогообложению по прогрессивной шкале (как для резидентов) вместо фиксированной ставки, которая обычно применяется к нерезидентам. Данные изменения применяются к нерезидентам, кто проживает на территории членов ЕС и Европейского экономического пространства, а также на территории государства, с которым у Финляндии есть соглашение об обмене налоговой информацией и взаимной помощи по налоговым вопросам. А также прогрессивная ставка может применяться к нерезидентам, имеющим вид на жительство в Финляндии и имеющим статус исследователя.

Предыдущие положения применяются к нерезидентам, которые не соответствуют вышеуказанным условиям или к нерезидентам, которые не изъявили желание, чтобы их доход подлежал налогообложению по прогрессивной шкале. Стоит обратить внимание, что это не происходит автоматически, для этого нерезиденту нужно подать специальное заявление в налоговые органы.

По общему правилу, нерезиденты не обязаны подавать никаких налоговых декларация в Финляндии и отчитываться по доходу, полученному от источника в Финляндии. Эта обязанность лежит на лице, которое выплачивает нерезиденты доход от источника в Финляндии, именно выплачивающее лицо удерживает налог у источника и уплачивает его в бюджет Финляндии.

Для определения ставки налогообложения дохода нерезидента по прогрессивной шкале в налогооблагаемую базу включается также доход и от других источников, не только от источников в Финляндии, однако обложению подлежит только доход от источника в Финляндии. Соответственно всемирный доход учитывается только для цели определения ставки.

При выплате вознаграждения из Финляндии артистам и спортсменам (нерезидентам) удерживается налог у источника по ставке 15%.

Налог на прирост капитала от источника в Финляндии подлежит налогообложению по ставке 30% или 32% в зависимости от размера полученной суммы в качестве прироста капитала.

Арендный доход от недвижимости, находящейся на территории Финляндии, для нерезидентов также подлежит налогообложению по прогрессивной шкале.

Выводы

В Финляндии действует прогрессивная система налогообложения. Ставка налога зависит от размера полученного дохода. Резиденты, лица, на которые возлагается полная налоговая ответственность, уплачивают налог со всемирного дохода, нерезиденты, лица, на которые возлагается ограниченная налоговая ответственность, уплачивают налог в Финляндии только с дохода, полученного в Финляндии. В целом, налоговая нагрузка на налогоплательщиков очень высокая. Помимо налогов на трудовые, инвестиционные и пассивные доходы, в Финляндии взимается налог на наследование и дарение.

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay
тел. (495) 790-2660; 926-2990