

Налогообложение физических лиц в Швеции

Глоссарий

Резидент Швеции - (1) лицо, постоянно проживающее в Швеции, или (2) лицо непрерывно пребывающее в Швеции или (3) лицо имеющее тесные связи с Швецией.

Нерезидент Швеции - лицо, которое не проживает постоянно в Швеции, не пребывает в Швеции непрерывно и не имеет тесных связей с Швецией.

Реинвестированный доход - доход, полученный индивидуальным предпринимателем от своей деятельности и реинвестированный снова в предпринимательскую деятельность.

Общие положения

Налогообложение физических лиц регулируется положениями Налогового кодекса Швеции от 1999 года с последующими изменениями (Inkomstskattelag (1999:1229))¹. Закон применяется также и к юридическим лицам. Данный закон является центральным законом налогового права Швеции. Закон состоит из 12 разделов.

Перед тем как рассматривать систему налогов в Швеции, необходимо определить на кого они распространяются, и у кого возникает налоговое бремя.

Кто является резидентом Швеции

Ключевым вопросом для налогообложения физических лиц в любой стране, является вопрос резидентства. Данный вопрос регулируется частью II, главой 3, §3 Налогового Кодекса Швеции.

Физическое лицо считается резидентом Швеции для целей налогообложения при выполнении хотя бы одного критерия:

- 1) Лицо постоянно проживает в Швеции (Den som är bosatt i Sverige)².
- 2) Лицо непрерывно пребывает на территории Швеции (Den som stadigvarande vistas i Sverige)³.

Стоит отметить, что "непрерывное пребывание" не понимается буквально. Пребывание на территории Швеции в течение более 6 месяцев классифицируется как непрерывное пребывание и приводит к приобретению статуса резидента для данного лица.

На законодательном уровне нет четкого определения, что составляет непрерывное пребывание. Однако, по мнению налоговых органов Швеции, лицо, которые регулярно проводит более двух ночей в неделю в Швеции последовательно в течение 6 месяцев, должно рассматриваться как резидент.

¹ Налоговый кодекс Швеции от 1999 года с последующими изменениями // доступен на сайте <https://lagen.nu/1999:1229>

² Налоговый кодекс Швеции, часть II, глава 3, §3

³ Налоговый кодекс Швеции, часть II, глава 3, §3

3) Лицо имеет тесную связь с Швецией (väsentlig anknytning) и раньше было резидентом⁴.

Таким образом, если лицо не удовлетворяет первому и второму критерию, это еще не означает, что данное лицо не является резидентом, при удовлетворении третьего критерия (наличия тесной связи), лицо может быть признано резидентом Швеции.

В Налоговом кодексе Швеции содержатся конкретные условия, при наличии которых лицо может быть признано резидентом⁵. К таким условиям относятся гражданство Швеции, длительность периода, в течение которого лицо проживало постоянно на территории Швеции, наличие семейных и родственных связей, наличия бизнеса, недвижимости и т.д. Список не является исчерпывающим. Каждый случай рассматривается индивидуально в зависимости от совокупности факторов.

При рассмотрении вопроса, является ли лицо резидентом по третьему критерию, в Швеции также применяется "правило пяти лет".

Граждане Швеции, а также иностранные граждане, которые были резидентами Швеции на протяжении 10 лет, считаются резидентами Швеции для целей налогообложения до тех пор, пока они не смогут доказать, что все важные связи с Швецией прерваны. Бремя доказывания лежит на налогоплательщике, именно он должен доказывать, что тесные связи прерваны, и он утратил статус резидента.

По прошествии пяти лет с того момента, как налоговый резидент покидает Швецию, бремя доказывания переходит на налоговые органы и уже налоговые органы должны доказывать, что у физического лица сохранены тесные связи со Швецией.

Таким образом, налоговым резидентом в Швеции считается лицо, которое постоянно проживает в Швеции, или непрерывно пребывает в Швеции, или имеет тесные связи с Швецией.

Лицо, которое пребывает в Швеции меньше шести месяцев подряд, которое не проживает постоянно в Швеции, и у которого нет связей со Швецией, считается нерезидентом для целей налогообложения.

Резиденты Швеции подлежат налогообложению в Швеции по принципу обложения всемирного дохода, нерезиденты уплачивают налог в Швеции только с дохода, полученного в Швеции (стране-источнике).

Налогообложение дохода. Общие положения.

В налоговом кодексе Швеции установлено три режима налогообложения дохода.

Первым режимом является налогообложение заработанного дохода. Заработанный доход это доход, полученный от активных действий налогоплательщика (трудовая деятельность, предпринимательская деятельность). Этот доход подлежит налогообложению в Швеции, это так называемый налог на заработанный доход (skatt på förvärvsinkomster)⁶. С этого дохода взимается муниципальный налог на доход и национальный налог на доход.

⁴ Налоговый кодекс Швеции, часть II, глава 3, §3

⁵ Налоговый кодекс Швеции, часть II, глава 3, §7

⁶ Налоговый кодекс Швеции, часть I, глава 1, §3

Вторым режимом является налогообложение дохода от капитала. Доход от капитала это так называемый пассивный доход. С этого дохода физические лица уплачивают налог на доход от капитала (skatt på kapitalinkomster)⁷.

Третьим режимом является налогообложение реинвестированного дохода. В Швеции предусмотрена возможность для индивидуальных предпринимателей, получивших доход от своей деятельности, реинвестировать данный доход в предпринимательскую деятельность. В таком случае физическое лицо, являющееся индивидуальным предпринимателем уплачивает налог на реинвестированный доход (expansionsfondsskatt)⁸. Преимуществом данной возможности является то, что индивидуальный предприниматель не уплачивает налог на заработанный доход, а уплачивает налог на реинвестированный доход, ставка налога на реинвестированный доход ниже, чем ставка налога на заработанный доход и составляет 22% (с 1 января 2013 года).

Налогообложение заработанного дохода. Общие положения

Заработанный доход включает в себя трудовой доход и доход от ведения коммерческой деятельности. С данного налога уплачивается муниципальный налог и национальный налог.

Муниципальный налог взимается по ставке, которая варьируется от муниципалитета. Средняя ставка муниципального налога примерно составляет 31,5%. Ставка зависит от муниципалитета, но не зависит от суммы дохода. Национальный доход взимается по прогрессивной ставке. Минимальная ставка 0%, максимальная ставка 25%. Размер ставки зависит от размера полученного дохода⁹. Таким образом, максимальной эффективной ставкой налога на заработанный доход (включая муниципальный и национальный налог) может быть 57%.

Полученный заработанный доход подлежит налогообложению в соответствии со следующими ставками, представленными в таблице¹⁰:

Налогооблагаемый доход (SEK ¹¹)	Ставка национального налога (%)	Ставка муниципального налога (%) ¹²
От 0 до 413,200 (от 0 до USD64,111)	-	31,5
От 413,200 до 591,600 (от USD64,111 до USD91,792)	20	31,5
Свыше 591,600 (USD91,792 ¹³)	25	31,5

⁷ Налоговый кодекс Швеции, часть I, глава 1, §3

⁸ Налоговый кодекс Швеции, часть I, глава 1, §3

⁹ <http://www.kpmg.com/global/en/issuesandinsights/articlespublications/taxation-international-executives/sweden/pages/income-tax.aspx>

¹⁰ <http://www.gti.org/files/Expat%20Sweden.pdf>

¹¹ Шведская крона

¹² Ставка муниципального налога варьируется от 28 % до 35 %. Средняя ставка составляет примерно 31,5%.

Что входит в понятие трудового дохода? Любое вознаграждение за трудовую деятельность (денежные средства или в натуральной форме) рассматривается как трудовой доход, который подлежит налогообложению.

Зарплата директоров, бонусы, комиссионные выплаты, пенсии, пособия также рассматриваются как трудовой доход, подлежащий налогообложению. Основными примерами трудового дохода в натуральной форме являются предоставление работодателем сотруднику жилья, корпоративной машины, обедов и т.д.

Как было отмечено выше, доход от предпринимательской деятельности также включен в понятие заработанного дохода, соответственно облагается по тем же ставкам, что и трудовой доход. В понятие "доход от предпринимательской деятельности" включаются доходы лиц свободных профессий, доходы от оказания услуг и другие доходы, полученные физическими лицами не в рамках трудовой деятельности.

Налогообложение заработанного дохода. Особенности

Нерезиденты, также как и резиденты с заработанного дохода в Швеции подлежат налогообложению. Они также уплачивают муниципальный налог по ставке, предусмотренной в конкретном муниципалитете, и национальный налог.

Единственное отличие, что нерезиденты уплачивают национальный налог не по прогрессивной шкале, а по фиксированной ставке. Нерезиденты, работающие в Швеции на шведского работодателя или на иностранного работодателя, у которого есть постоянное представительство в Швеции, подлежат налогообложению по специальной ставке 20%, согласно Специальному Закону о подоходном налоге (Special Income Tax Act (SINK)).

Аналогичная ставка применяется при выплате пенсии нерезиденту Швеции, налог удерживается у источника выплаты, т.е. в Швеции. Ранее ставка была 25%, только с 1 января 2014 года ставка специального налога на доход нерезидентов была снижена с 25% до 20%.

Данный налог является окончательным налогом у источника получения дохода, при этом нерезидент не получает никаких вычетов и не обязан подавать налоговую декларацию.

В Швеции действуют так называемые "правило 6 месяцев" и "правило 1 года".

В соответствии с «правилом шести месяцев» резиденты Швеции, которые уехали за границу на постоянную работу (минимум на 6 месяцев), не обязаны уплачивать налог на данный трудовой доход в Швеции при условии, что с данного дохода был уплачен налог на доход в стране его получения и что это физическое лицо не проводит более 6 дней в месяц на территории Швеции или более 72 дней в течение года. При вычислении шести дней в месяц половина дня рассматривается как полный день.

Любой доход, который не облагается в стране, где лицо работает, подлежит налогообложению в Швеции. Однако, в соответствии с "правилом 1 года", если трудовой доход не подлежит налогообложению в соответствии с внутренним законодательством страны, где лицо работает, данный

¹³ По курсу на 5 марта 2014 года.

доход также не подлежит налогообложению в Швеции, если лицо намеревается работать за границей минимум 1 год.

Налогообложение дохода от капитала

Физические лица, резиденты Швеции должны уплачивать налог на доход от капитала, полученный в период резидентства. Налог на доход от капитала (skatt på kapitalinkomster) облагается по ставке 30%. Доход от капитала не облагается муниципальным налогом. Налог на доход от капитала поступает в национальный бюджет.

Доход от капитала состоит из двух групп доходов. Первая группа доходов это так называемые пассивные доходы. В Налоговом Кодексе данный термин не используется, однако, для простоты изложения будем называть первую группу доходов, как пассивные доходы.

К пассивным доходам относятся любые доходы, полученные от банковских сбережений, финансовых инструментов или других инвестиционных инструментов (проценты, дивиденды). Также арендные платежи подпадают под пассивные доходы.

Вторая группа доходов это доходы, полученные от продажи акций или других ценных бумаг, а также доходы от реализации недвижимости.

Физические лица, которые являлись резидентами Швеции сохраняют налоговую обязанность уплачивать налог на доход от капитала от отчуждения акций или других активов в течение 10 лет с момента, когда лицо покинуло территорию Швеции. Данный временной интервал уменьшен в некоторых соглашениях об избежании двойного налогообложения.

Доход от капитала нерезидентов Швеции подлежит налогообложению только в случае, если доход получен от источника в Швеции, например при отчуждении недвижимости, находящейся в Швеции, при сдаче в аренду шведской недвижимости, при отчуждении акций шведских компаний и т.д.). Ставка налога на доход от капитала также составляет 30%.

Налогообложение дохода от капитала. Недвижимость

При продаже недвижимости к налогу на доход от капитала применяется специальная ставка в размере 22%. В некоторых случаях возможно отложить выплату налога на прирост капитала от отчуждения недвижимости при приобретении новой недвижимости в Швеции или в любом другом государстве, члене ЕС и участнике Европейского экономического пространства до последующей реализации новой недвижимости. В данном случае доход будет подлежать обложению по стандартной ставке в 30%.

Доход от сдачи в аренду недвижимости подлежит налогообложению. Налогооблагаемой базой являются ежегодные арендные платежи за вычетом соответствующих расходов.

Налогообложение дохода от капитала. Ценные бумаги

При отчуждении акций, налог на прирост капитала взимается по ставке 30%. Данный налог взимается с чистой прибыли, т.е. с разницы между ценой за которые акции были приобретены и впоследствии проданы. В случае если акции были переданы в дар, а потом проданы, то налог взимается с разницы между ценой продажи и средней ценой за все акции подобного вида на момент

приобретения акций в дар. Для акций, которые не котируются на бирже, эффективная ставка составляет 25%, поскольку только 5/6 от дохода подлежит налогообложению.

Специальные правила применяются при отчуждении акций взаимозависимых компаний. Данные правила очень сложные. В данной статье подробно эти правила не рассматриваются.

Дивиденды также рассматриваются как доход от капитала и облагаются по ставке 30%.

Однако, часть дивидендов, выплачиваемой акционеру от компании, в которой данный акционер активно работает в течение пяти лет, может облагаться как трудовой доход, а не как доход от капитала.

Другие примеры дохода от капитала

При отчуждении частной собственности (движимого имущества), полученный доход подлежит налогообложению. При этом максимальный вычет составляет 50 000 шведских крон (SEK 50,000) в год.

Если отчуждение частной собственности является обычной коммерческой деятельностью для индивидуального предпринимателя, то данный доход классифицируется как заработанный доход, а не доход от капитала, и соответственно облагается по ставкам, предусмотренным для заработанного дохода.

Процентный доход подлежит налогообложению по ставке 30%.

Другие налоги

Налог на наследование и налог дарение в Швеции отменены с 1 января 2005 года. Также был отменен налог с чистых активов с 1 января 2007 года.

Двойное налогообложение

Если лицо является резидентом в одном государстве (Швеция) и по законодательству другого государства также является резидентом, или у лица возникает обязанность по уплате налога сразу в обоих государствах, для того, чтобы избежать ситуации, при которой физическое лицо должно заплатить налоги в обеих странах, применяются налоговые соглашения.

Швеция подписала более 84 соглашений об избежании двойного налогообложения. В основном они соответствуют международным стандартам ОЭСР.

В случае если у одного лица возникает обязанность по уплате налога на один и тот же доход в двух государствах, применяются механизмы, предусмотренные налоговым соглашением (double tax relief).

Так, в соответствии с большинством налоговых соглашений Швеции, налог, уплаченный за границей, зачитывается при уплате в другой стране (credit method). Так, если лицо заплатило налог в одной стране, ему остается заплатить в Швеции только разницу. Такой механизм предусмотрен в двусторонних соглашениях между Швецией и Россией, США, Канадой, Индией и др.

Между Швецией, Данией, Норвегией, Исландией и Финляндией действует международная многосторонняя конвенция об избежании двойного налогообложения. В статье 25.6.b предусмотрено, что Швеция должна применять метод освобождения (exemption method) в отношении заработанного дохода. Физическое лицо должно подтвердить, что оно действительно работало в другой стране и получило доход именно от этой деятельности. В этом случае Швеция не облагает налогом данный доход.

В случае, если у Швеции отсутствует налоговое соглашение с конкретной страной, применяются положения внутреннего законодательства Швеции. Так, в соответствии с Налоговым кодексом Швеции в случае возникновения ситуации, при которой лицо подлежит налогообложению в двух странах, для избежания двойного налогообложения данное лицо освобождается полностью или частично от уплаты налога в Швеции¹⁴.

Выводы

Итак, налогообложение физических лиц в Швеции регулируется налоговым кодексом Швеции. Резидентами считаются физические лица, постоянно проживающие на территории Швеции, или непрерывно пребывающие в Швеции, или имеющие тесную связь с Швецией.

Если ни один критерий не выполняется, лицо считается нерезидентом. Резиденты и нерезиденты платят муниципальный и национальный налог на заработанный доход, налог на доход от капитала и налог на реинвестированный доход.

Нерезиденты уплачивают налог в Швеции только от дохода, полученного от источника в Швеции. Резиденты уплачивают налог со всего своего всемирного дохода.

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

¹⁴ Налоговый кодекс Швеции, часть XII, глава 65, §11