

Правовое регулирование налогообложения физических лиц в Нидерландах

Глоссарий

Доход - общая сумма денежных средств, полученных физическим лицом или предприятием за определенный период.

Капитал Компании - собственные средства юридического лица, образованные из вкладов учредителей и присоединенной к ним нераспределенной прибыли.

Доход от существенного участия в капитале компании - доход, включая дивиденды и прирост капитала, получаемый лицом в результате владения в капитале компании не менее 5% голосующих акций.

Общие замечания

Нидерланды известны как удобная юрисдикция для регистрации различных компаний, структур, фондов, которые часто используются в международном налоговом планировании. Именно поэтому достаточно актуальным будет рассмотрение правовых основ налогообложения физических лиц в Нидерландах.

Нидерланды часто называют «Голландией», что на самом деле не совсем верно, поскольку Южная и Северная Голландия — это лишь 2 из 12 провинций Нидерландов. Тем не менее, для удобства в данной статье мы будем использовать понятия Голландия и Нидерланды как тождественные.

В данной статье мы рассмотрим понятие резидента в Голландии, основные критерии отнесения лица к резиденту, основные налоги, действующие по отношению к физическим лицам.

Налогообложение физических лиц в Нидерландах регулируется Законом о подоходном налоге от 2001 года с последующими изменениями (Wet inkomstenbelasting 2001) (далее Закон)¹, Законом об общих вопросах налогообложения (Algemene wet inzake rijksbelastingen)².

Понятие резидент

Обязанность по уплате налогов возложена на налогоплательщиков. В соответствии со статьей 2.1 (Belastingplichtigen) Закона о подоходном налоге к налогоплательщикам отнесено две категории физических лиц. Первая категория - резиденты (binnenlandse belastingplichtigen), вторая категория нерезиденты (buitenlandse belastingplichtigen).

В статье 2.1 указывается, что лицо считается резидентом, если оно проживает на территории Нидерландов (in Nederland wonen). Далее в статье 2.2 (Woonplaatsfictie) разъясняется содержание

¹ Закон о подоходном налоге Нидерландов от 2001 года с последующими изменениями (Wet inkomstenbelasting 2001) // доступно по ссылке http://wetten.overheid.nl/BWBR0011353/Opschrift/geldigheidsdatum_29-09-2014

понятия резидент. К резидентам относятся не только лица, которые проживают на территории Нидерландов, но и те, кто уже фактически не проживают на территории Нидерландов. Данные лица сохраняют за собой статус резидента в течение года после отъезда из Голландии.

Граждане Нидерландов, которые работают за границей на государственной службе (дипломатические, консульские сотрудники) несмотря на то, что они проживают за пределами Голландии, также считаются, резидентами Голландии для целей исчисления налога (пункт 2 статья 2.2 Закона). Супруги и дети до 27 лет, находящиеся на иждивении у данного лица, также считаются резидентами Голландии (пункт 3 статьи 2.2 Закона).

Помимо закона о подоходном налоге понятие резидента также раскрывается и в Законе об общих вопросах налогообложения в статье 4³.

В случае наличия спора, относительно того, является ли лицо налоговым резидентом Нидерландов, налоговые суды Голландии исследуют наличие или отсутствие длительной связи (личной или экономической) лица с Нидерландами.

В соответствии со сложившейся судебной практикой существует множество критериев, которые необходимо суду принять во внимание при принятии решения, относительно того, является ли то или иное лицо резидентом Голландии. Ключевыми критериями являются:

- (1) место жительства, где лицо проживает;
- (2) место, где лицо осуществляет свои трудовые функции;
- (3) место, где проживают члены семьи;
- (4) место открытия банковского счета у лица и место нахождения других активов
- (5) продолжительность нахождения физического лица на территории Голландии
- (5) место регистрации физического лица в органах муниципальной власти

Иностранцы (лица, у которых нет гражданства Голландии) обычно считаются резидентами, если в случае женатого человека, члены его семьи проживают вместе с ним в Голландии, в случае, если это холостой человек, лицо, которое пребывает на территории Нидерландов более одного года.

К нерезидентам относятся физические лица, которые не проживают на территории Голландии. Но если они извлекают доход от источников в Нидерландах, то они обязаны уплачивать налог.

Резиденты подлежат налогообложению по принципу обложения всемирного дохода, у нерезидентов возникает обязанность по уплате налогов в Голландии только с доходов, полученных от источников из Нидерландов (в основном это трудовой доход, доход от коммерческой предпринимательской деятельности, доход от недвижимости, находящейся в Голландии, доход от участия в капитале голландский компаний).

² Закон об общих вопросах налогообложения (Algemene wet inzake rijksbelastingen // доступно по ссылке http://wetten.overheid.nl/BWBR0002320/HoofdstukI/Artikel4/geldigheidsdatum_03-10-2014

³ Статья 4 Закона об общих вопросах налогообложения // доступно по ссылке http://wetten.overheid.nl/BWBR0002320/HoofdstukI/Artikel4/geldigheidsdatum_03-10-2014

Налогооблагаемый доход

В статье 2.7 Закона о подоходном налоге (Verschuldigde inkomstenbelasting; hoofdregel) указывается, что подоходный налог уплачивается налогоплательщиком с налогооблагаемого дохода, полученного налогоплательщиков в течение календарного года. В соответствии со ст. 2.7 Закона к налогооблагаемому доходу относятся: (1) доход от работы и владения жилым имуществом (домом) (inkomen uit werk en woning) (далее для удобства трудовой доход; (2) доход от существенного участия в капитале компании (inkomen uit aanmerkelijk belang); (3) доход от сбережений и инвестиций (inkomen uit sparen en beleggen). К этим трем группам доходов применяются разные налоговые режимы, разные налоговые ставки, разные подходы к формированию налогооблагаемой базы. Рассмотрим три режима более подробно.

Налогообложение трудового дохода

К доходу от работы и владения жилым имуществом (домом) относятся следующие виды доходов: (1) Доход от трудовой деятельности; (2) доход от предпринимательской деятельности; (3) доход от профессиональной деятельности; (4) доход от владения главным жилым имуществом (вмененный доход); (5) любые периодические выплаты в пользу физического лица, получающего эти платежи в результате активной деятельности. Данная группа доходов также включают доходы в натуральной форме (предоставление корпоративного жилья, корпоративного автотранспорта и тд).

У нерезидентов возникает обязанность по уплате налога на трудовой доход, если выполнение трудовой функции происходило на территории Голландии. Если лицо частично выполняет трудовые функции на территории Нидерландов, существует презумпция, что данное лицо выполнило трудовые функции полностью на территории Голландии. Доход директора голландской компании подлежит налогообложению в Нидерландах, в не зависимости от того, где директор осуществлял свои функции.

К налогообложению трудового дохода в Голландии применяется прогрессивная шкала. Ставки налога устанавливаются в статье 2.10. Закона о подоходном налоге (Tarief belastbaar inkomen uit werk en woning)⁴. Для удобства приведем ставки налога, применяемые к налогообложению трудового дохода в табл 1.

Таблица 1. Ставки налога на трудовой доход по состоянию на 2014 год⁵.

Налогооблагаемый доход (EUR)		Сумма налога на доход размером из 1 колонки (EUR)	Ставка налога на сумму, превышающую размер, указанный в колонке 1 (%)
Свыше (колонки 1)	Не превышая		
0	19 645 *		5.10

⁴ Статья 2.10. Закона о подоходном налоге // доступно по ссылке http://wetten.overheid.nl/BWBR0011353/Hoofdstuk2/Afdeling23/Artikel210/geldigheidsdatum_29-09-2014

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

19 645	33 363 *	1 001	10.85
33 363	56 531	2 489	42
56 531		12 219	52

Так, если лицо, резидент Голландии получит трудовой доход в размере 25 000 Евро, то с дохода (19 645 Евро) лицо должно заплатить 1 001 евро, а с дохода в размере, превышающем 19 645 налог по ставке 10.85% от суммы, которая превышает (25000 - 19645= 5355). Таким образом, совокупное налоговое бремя составит 1582.02 (1 001 Евро плюс 581.02 (10.85% от 5355)).

Налог на трудовой доход взимается только на уровне центральной власти и идет в бюджет государства. Муниципальные власти не взимают никаких дополнительных налогов на трудовой доход, тем самым их бюджет не пополняется за счет уплаты физическими лицами налога на трудовой доход.

Налогообложение дохода от существенного участия в капитале компании

Резидент Голландии, владеющей единолично или совместно со своим супругой/супругом или другими родственниками 5% акций/долей в компании или имеет опцион на получение 5% акций/долей в капитале компании, считается лицом, получающим доход от существенного участия в капитале. Данный доход подлежит налогообложению.

К доходу от участия в капитале компании относятся дивиденды и доход от продажи акций (так называемый прирост капитала).

Стоит проводить различие между дивидендами, которые лицо получает от участия в капитале компании. Если лицо владеет менее 5% в капитале компании, то данные дивиденды не подлежат налогообложению и это участие в капитале компании не считается существенным. Если участие превышает 5%, то это участие в капитале считается существенным и дивиденды, получаемые в результате данного владения, подлежат налогообложению как доход от существенного участия в капитале.

У нерезидентов возникает обязанность по уплате налога с дохода от участия в капитале компании, если это компания зарегистрирована в Голландии.

В соответствии со ст. 2.12 Закона о подоходном налоге (Tarief belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang) ставка налога на доход от участия в капитале составляет 22%. Если сумма дохода превышает 250 000 Евро в год, то к доходу, превышающему указанный размер, применяется ставка 25%.

Что касается прироста капитала, то к доходу от существенного участия в капитале компании относятся доход от продажи акций компании, в которой лицо владело более 5% в капитале. С этого дохода должен быть уплачен налог по ставке 22%, а с суммы превышающей 250 000 евро, налог по ставке 25%.

Налогообложение дохода от сбережений и инвестиций

Обычно к доходам от сбережений и инвестиций относятся любые пассивные доходы. Таковыми являются дивиденды, процентный доход от вкладов, процентный доход от долговых ценных бумаг, арендный доход и другие. Обычно каждый из этих доходов входит в налогооблагаемую базу по налогу на доход и подлежит налогообложению по конкретной ставке.

В Голландии действует иная система налогообложения данных доходов. Формально данные доходы не подлежат налогообложению. Однако, существует презумпция, что чистые активы (активы за вычетом обязательств) генерируют ежегодно доход в размере 4% от суммы чистых активов. Именно с этой суммы (4% от размера чистых активов) и уплачивается налог на доход от сбережений и инвестиций. В данном случае данный доход считается вмененным доходом.

В соответствии со статьей 2.13. Закона о подоходном налоге (Tarief belastbaar inkomen uit sparen en beleggen) налог на вмененный доход (4% от суммы чистых активов) взимается по фиксированной ставке, которая составляет 30%⁶.

Стоит отметить, что общему правилу дивиденды не облагаются налогом, исключением является ситуация, при которой лицо получает дивиденды от компании, в которой ему принадлежит как минимум 5% в капитале (это так называемый доход от существенного участия в капитале). В этом случае применяются правила налогообложения дохода от участия в капитале и с дивидендов уплачивается налог. При этом акции компании уже не включаются в чистые активы для целей налогообложения дохода от сбережений и инвестиций. Данные акции изымаются из налогооблагаемой базы и не подлежат налогообложению..

Тем не менее, несмотря на то, что дивиденды в Голландии не облагаются налогом, при выплате дивидендов нерезидентам Голландии удерживается налог у источника на дивиденды по ставке 15%. Данная ставка может быть снижена налоговым соглашением Голландии и другого государства, куда перечисляются дивиденды.

Как мы уже выяснили ранее, если лицо продало свои акции в компании, в которой владело более 5% в капитале, то возникает налог на доход от существенного участия в капитале.

Если лицо владело акциями в капитале компании менее 5% и продало свои акции, то в данном случае доход от прироста капитала не подлежит налогообложению по правилам, применяемым к правилам налогообложения дохода от существенного участия в капитале.

Данный доход от отчуждения акций, облигаций попадает в активы лица. Затем уже с 4% от суммы чистых активов взимается налог на доход от сбережений.

Что касается налога на прирост капитала от продажи недвижимости, то данный доход также включается в активы лица. С чистых активов уже уплачивается налог. Исключение предусмотрено для продажи жилого имущества. Доход, полученный от отчуждения жилой недвижимости, не включается в налогооблагаемую базу и не подлежит налогообложению.

Налог на дарение и наследование

⁶ Статья 2.13 Закона о подоходном налоге // доступно по ссылке http://wetten.overheid.nl/BWBR0011353/Hoofdstuk2/Afdeling23/Artikel213/geldigheidsdatum_29-09-2014

В Нидерландах взимается налог на дарение и наследование. Данные налоги регулируются специальным Законом о наследовании и дарении от 1956 года с последующими изменениями (Successiewet 1956)⁷.

Налог на дарение и наследование возникает в случае, если (1) лицо получило активы в качестве дара или по наследству от резидента Голландии; (2) лицо получило активы в качестве дара или по наследству от бывшего резидента Голландии, который является гражданином Нидерландов в течение 10 лет с момента, когда лицо покинуло территорию Голландии; (3) Лицо получило активы от бывшего резидента Нидерландов в течение одного года с момента, когда лицо (даритель) покинуло территорию Голландии.

Таким образом, налог на дарение и наследование возникает не только, когда даритель/наследователь является резидентом Голландии, но и в течение 10 лет с момента отъезда из страны, при условии, что лицо является гражданином Нидерландов. Если лицо не является гражданином Нидерландов, то срок сокращен до 1 года.

Налог на дарение и наследование взимается с рыночной стоимости имущества, передаваемого в дар или по наследству. В зависимости от степени родства между дарителем/наследодателем и одаряемым/наследником, есть сумма, освобожденная от налогообложения.

Так, при наследовании имущества от умершего супруга выжившим супругом, минимальная сумма, освобожденная от налогообложения составляет 159 361 Евро и максимальная сумма 616 880 Евро; при наследовании имущества от умерших родителей недееспособными детьми сумма, освобожденная от налогообложения, составляет 58 604 Евро; при наследовании от родителей или бабушек и дедушек детьми или внуками от налогообложения освобождается сумма в размере 19535 Евро. В других случаях сумма, освобожденная от налогообложения – 2 057 Евро.

При получении детьми имущества в качестве дара от родителей, сумма, освобожденная от налогообложения, составляет 5 141 Евро. Дополнительно от налогообложения изымается сумма в размере 24 676 Евро если одаряемым является ребенок дарителя в возрасте до 40 лет. Размер данной суммы может быть увеличен до 51 407 Евро, если предмет дарения будет использоваться для приобретения жилья или для оплаты дорогостоящего обучения. В других случаях, стандартный вычет составляет 2 057 Евро.

Ставки налога на дарение и наследование одинаковые для обоих налогов. Они варьируются от 10 до 40%, ставка также зависит от степени родства между сторонами. Так, если сторонами являются родители и дети, то ставка налога – от 10% до 20% (20% применяется в случае, если стоимость актива, передаваемого в порядке дарения или наследования, превышает 118 254 Евро).

Если сторонами являются бабушки/дедушки и внуки, то ставка варьируется от 18% до 36%. При этом ставка в размере 36% применяется, только если стоимость актива, передаваемого в порядке дарения или наследования, превышает 118 254 Евро. В других случаях ставка варьируется от 30% до 40%. Ставка в размере 40% применяется, если стоимость актива, передаваемого в порядке дарения или наследования, превышает 118 254 Евро)..

Другие налоги

⁷ Закон о наследовании и дарении от 1956 года // доступно посылке http://wetten.overheid.nl/BWBR0002226/geldigheidsdatum_09-10-2014

В Нидерландах на муниципальном уровне взимается налог на недвижимость. Муниципальные власти взимают налог на недвижимость ежегодно. Налог взимается с собственников недвижимости. Ставки варьируются в зависимости от муниципального образования, где находится недвижимость.

Также в Голландии уплачивается налог на передачу прав на недвижимость. При передаче прав на недвижимость возникает обязанность по уплате налог по ставке 6% от стоимость приобретенной недвижимости. Сниженная ставка в размере 2% процентов применяется при переходе прав на жилую недвижимость.

В Голландии отсутствует и не взимается гербовый сбор.

Процедурные вопросы

Налоговым периодом является календарный год. Семейные пары должны подавать совместную налоговую декларацию. Срок подачи налоговой декларации - 1 апреля. За просрочку подачи налоговой декларации и за не подачу налоговой декларации предусмотрены штрафы и пени. Уголовная ответственность возникает, если налоговые органы Нидерландов смогут доказать мошенничество и грубую небрежность.

Выводы

В Голландии действует довольно сложная система налогообложения физических лиц. Резиденты уплачивают налог в Голландии со всемирного дохода, нерезиденты с дохода, полученного от источника в Нидерландах. В Законе о подоходном налоге законодатель выделяет три группы доходов, к которым применяет определенные правила налогообложения и налоговые ставки.

К первой группе относится трудовой доход, к нему применяется прогрессивная шкала налогообложения. Ставки варьируются от 5.10 до 52%.

Ко второй группе доходов относятся доходы от существенного участия в капитале компании, если доля участия составляет минимум 5%. К таким доходам относятся дивиденды и прирост капитала от отчуждения акций компании, в которой доля участия была не меньше 5%. Эта группа доходов подлежит налогообложению по ставке 22%, а при сумме дохода, превышающей 250 000 Евро в год, применяется ставка 25% на доход, превышающий установленный размер.

К третьей группе доходов относятся доходы от сбережений и инвестиций, при чем облагаются непосредственно 4% от чистых активов. Эта группа доходов подлежит налогообложению по фиксированной ставке 30%. Дивиденды, проценты отдельно не подлежат налогообложению.

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