

Налогообложение физических лиц в Великобритании

С каждым годом все больше россиян принимают решение навсегда покинуть родину и переехать на постоянное место жительства в страны Европейского Союза, США, Канаду.

На вопрос – куда ехать, некоторые состоятельные россияне уже ответили – в Великобританию. Она привлекает прозрачной предсказуемой правовой системой, стабильной политической ситуацией, возможностью получения качественного образования и развитой инфраструктурой.

К тому же эта страна предлагает льготные условия налогообложения для лиц с небританским домицилем, то есть для тех, у кого Британия не является постоянным местом проживания и у кого нет намерения прожить всю оставшуюся жизнь в Великобритании. Так, Березовский, например, видимо после долгих бесед с юристами доказывал, что у него нет домициля в Великобритании, поскольку у него нет намерения всю жизнь прожить в Великобритании, а напротив, что у него есть намерение вернуться в Россию и поэтому домициль у него находится в России.

Кто является резидентом?

Ключевым вопросом налогообложения физических лиц в любом государстве является вопрос определения, кто является резидентом этого государства. Каждое государство устанавливает свои правила по определению резидента. Великобритания не стала исключением.

Буквально до апреля 2013 года система определения резидентов в Великобритании была очень трудной и неконкретной. Так, например, существовали различия между резидентом и обычным резидентом. Сейчас эта разница нивелирована. Для того, что облегчить жизнь налогоплательщикам были приняты новые правила. В соответствии с новыми правилами для того, чтобы считаться резидентом Великобритании налогоплательщик должен удовлетворять либо условиям из автоматического теста резидентности (automatic residence test) либо тесту наиболее тесной связи (sufficient tie tests).

Автоматический тест резидентности подразделяется на два вида. Первый автоматический внутренний тест (automatic UK tests) и второй автоматический заграничный тест (automatic overseas tests).

Для того, чтобы считаться резидентом Великобритании лицо должно соответствовать хотя бы одному условию из автоматического внутреннего теста и не соответствовать ни одному условию из автоматического заграничного теста.

Существуют четыре условия автоматического внутреннего теста резидентности:

- (1) Человек считается резидентом Великобритании, если он находился на территории Великобритании как минимум 183 дня;
- (2) Единственным местом жительства индивида на протяжении минимум 91 дня в году являлось жилье, находящееся на территории Великобритании;

(3) Лицо работало полную неделю в Великобритании в течение 365-ти дней. В течение данного периода не должно быть существенных перерывов в работе. Полная неделя означает минимум 35 рабочих часов в неделю.

(4) если лицо, которое было признано резидентом в течение трех предыдущих лет и имело место жительства в Великобритании, умерло в следующем налоговом году, то данное лицо считается резидентом в этом следующем году.

Таким образом, для того, чтобы лицо было признано резидентом, лицо должно соответствовать минимум одному условию.

Существует также 4 условия, при наступлении которых лицо не является резидентом Великобритании (automatic overseas tests):

(1) Лицо, которое было резидентом Великобритании в течение одного или более налоговых лет из предыдущих трех лет, но провело меньше 16 дней в Великобритании в другом году, в этом другом году лицо не считается резидентом.

(2) если лицо не являлось резидентом Великобритании в течение трех предыдущих лет и пробыло на территории Великобритании менее 46 дней в следующем году, то в этом следующем году лицо не является резидентом.

(3) если лицо работало полную неделю за рубежом, оно проработало в Великобритании менее 31 рабочего дня, пробыло на территории Великобритании менее 91 дня, то лицо не является резидентом. Рабочим днем считается день, в который лицо отработало более чем три часа.

(4) Если лицо не было резидентом Великобритании в течение двух предыдущих годов, лицо пробыло на территории следующего года менее 46 дней и умерло в этом году, то лицо не считается резидентом.

Соответственно при соблюдении хотя бы одного из условий, указанных выше лицо не рассматривается резидентом.

Если не выполняются условия из автоматического теста резидентности, то применяется тест наиболее тесной связи. Считается, что лицо имеет наиболее тесную связь с Великобританией, если лицо имеет семью, проживающую в Великобритании или работу, связанную с Великобританией, или большую часть времени лицо проводит в Великобритании.

Чем больше времени лицо проводит в Великобритании, тем меньше связей с Великобританией требуется для прохождения теста наличия наиболее тесной связи.

Наличие или отсутствие британского гражданства само по себе не является определяющим для налогового статуса лица. Вместе с тем, по-видимому, в определенных ситуациях наличие гражданства может служить аргументом в подтверждение наличия тесных связей с Великобританией, то есть в пользу признания лица резидентом.

Определение домициля

Понятие домициля не определено нормативным актом, значение раскрывается в налоговой и судебной практикой. Часто понятие домициля приравнивают к понятию резидентства, что является

ошибочным. В широком смысле под domicilio следует понимать место (страну или штат), которое физическое лицо считает своим постоянным местом проживания, куда может и имеет намерение вернуться, чтобы провести там остаток своей жизни. Факт проживания в течение длительного периода времени за пределами страны происхождения не может служить причиной утраты статуса domicilio, если лицо имеет твердое намерение вернуться в указанную страну.

Таким образом, domiciliрованным считается лицо, у которого в стране есть «постоянное жилище», то есть жилище, в которое он намерен вернуться, даже если оттуда уедет. Очевидно, что лицо может быть domiciliрованным, но при этом нерезидентом (равно как и наоборот, недомилицированным резидентом). Этот статус имеет важное значение, как для налога на доход (в части зарубежных доходов), так и для налога на наследование.

Система перечисления (remittance basis of taxation)

Существуют особенности налогообложения тех резидентов, которые не являются резидентами и (или) domiciliрованными лицами.

Резидент, являющийся резидентом и domiciliрованным лицом, обязан платить налог на весь свой всемирный доход (за исключением случаев, предусмотренных международными налоговыми соглашениями Великобритании).

Резидент, не являющийся domiciliрованным лицом, по умолчанию также облагается налогом на всемирный доход, но по желанию может избрать режим налогообложения определенных видов зарубежного дохода лишь по факту получения этих доходов в Великобритании (remittance basis).

Таким образом, статус domicilio очень важен для налогообложения физических лиц, поскольку лица, у которых domicilio находится за пределами Великобритании, могут платить налог на доход от иностранного источника (инвестиционный доход, прирост капитала) в той степени, в которой этот доход переведен в Великобританию. Если доход не переведен в Великобританию, налог не уплачивается.

Для того, чтобы применялась система перечисления, лицо должно сделать заявление. Если лицо, которое являлось резидентом Великобритании в течение семи лет из последних девяти лет, подает такое заявление, то данное лицо должно платить ежегодно дополнительный сбор в размере 30000 фунтов. Это так называемый сбор за пользование системой перечисления (RBC Remittance basis charge). Для лиц, кто являлся резидентом в течение 12 лет на протяжении последних 14 лет, сбор составляет 50000 фунтов.

Определение дохода

В облагаемый доход включают доход от трудовой деятельности (employment income), доход от коммерческой деятельности (business income), доход от прироста капитала (capital gains), дивидендный доход (dividend income), процентный доход (interest income), арендный доход (rental income), роялти (доход от использования объектов интеллектуальной собственности) и др.

Существует также так называемые изъятые доходы (exempt income), т.е. доходы, которые не подлежат налогообложению. К таковым относятся, например, выигрыш в лотерее, подарки.

Налогообложение дохода физического лица

Если лицо признано резидентом Великобритании, то в Великобритании налогообложению подлежит весь всемирный доход данного лица, если лицо не является резидентом, то в Великобритании налогообложению подлежит доход, полученный от источников в Великобритании, за исключением дохода от прироста капитала, даже если активы находятся на территории Великобритании. Исключение из этого правила составляет только когда недвижимость используется для бизнес целей.

В Великобритании действует прогрессивная система налогообложения. Чем выше доход, тем выше к нему применяется ставка налогообложения. Существуют определенные необлагаемые минимумы (allowances), а также суммы, считающиеся расходами для целей налогообложения (deductions). Стандартной ставкой является 20%, применяется к доходу от 0 до 32,010 фунтов. К доходу от 32,011 до 150000 фунтов применяется ставка 40%, свыше 150000 фунтов применяется ставка в размере 45%.

Для большей наглядности приводим таблицу с ставками налога в 2013/2014 налоговом году.

Годовой доход, фунтов ст.	Название ставки	Ставка, %
0- 2790	Начальная (Starting rate for savings)	10
0 - 32010	Базовая (Basic rate)	20
32011 - 150000	Повышенная (Higher rate)	40
Свыше 150000	Добавочная (Additional rate)	45

Ставка 10% применяется только к доходу от сбережений (например, проценты по вкладам). При определении ставки налога на доход от сбережений учитывается сумма прочих доходов. Соответственно, если прочий доход превышает 2790 фунтов, то ставка 10% не применяется.

Налогообложение дивидендов

Ставки на дивиденды варьируются. Базовая ставка составляет 10% и повышенная ставка - 32.5%. Существует также дополнительная ставка 42.5%, она применяется при получении дивидендного дохода в размере превышающем 150000 фунтов. Данные ставки не применяются к налоговыми резидентами лицам, которые выбрали для себя систему перечисления.

При исчислении налога на дивиденды, полученные из-за рубежа, предоставляется вычет налога, уплаченного на этот доход в стране его происхождения. Если с той страной у Великобритании есть налоговое соглашение, к вычету принимается налог у источника по ставке не более, чем предусмотрено в соглашении. Даже если налогового соглашения нет, вычет в Великобритании предоставляется в одностороннем порядке. Размер вычета при этом не превышает размер самого британского налога. Например, если дивиденды от зарубежной компании составили 100 фунтов, 10 было удержано у источника, а «на руки» получено 90, то налог исчисляется со 100 фунтов и из исчисленного таким образом налога вычитается 10 фунтов.

Существуют особенности налогообложения дивидендов для недомоцилированных лиц. В частности, это относится к зарубежному инвестиционному доходу. Например, полученные лицом (резидентом, не являющимся домоцилированным лицом) дивиденды иностранных компаний не облагаются налогом в Великобритании, если они не перечислены в Великобританию.

Налогообложение прироста капитала

В особом режиме облагается налогом «прирост капитала» (capital gains), то есть прибыль от реализации активов лица (например, акции). Первые 10900 фунтов (2013/2014 гг.) такого дохода не облагаются налогом. Остальная сумма облагается налогом по ставке 18%, если доход попадает в сферу действия базовой ставки (до 32010 фунтов 2013/2014 гг.), и 28% - если он выше¹.

Ставка налога на прирост капитала исчисляется с учетом суммы прочих доходов (то есть если прочий доход более 32010 фунтов, применяется ставка налога на прирост капитала 28%).

Лицо, являющееся резидентом и домоцилированным лицом, обязано платить налог на прирост капитала на весь свой всемирный прирост капитала.

Если резидент не является домоцилированным, он может выбрать режим налогообложения по факту получения средств в Великобритании. При использовании этого режима налогоплательщик теряет право на использование освобождения (как упоминалось, первых 10900 фунтов) при уплате налога на прирост капитала.

Лица, не являющиеся резидентами, по общему правилу, налогом на прирост капитала не облагаются, в том числе в части британских активов, за исключением случаев, если прирост получен от торговых активов Великобритании.

Налогообложение трудового дохода

В облагаемый доход включают доход от трудовой деятельности (employment income). С 6 апреля 2013 года, иностранные работники, прибывающие в Великобританию на работу, освобождены от уплаты налога на данный вид дохода в течение трех лет, т.е начиная с года прибытия и в течение двух последующих лет (overseas workday relief).

Зарплата (employment income), получаемая из России лицом, одновременно являющимся и резидентом и домоцилированным лицом, будет облагаться налогом по общим ставкам (от 20% до 45%). При этом налог (НДФЛ), если он подлежит уплате и фактически уплачивается в РФ, подлежит вычету при уплате налога в Великобритании.

¹ <http://taxsummaries.pwc.com/uk/taxsummaries/wwts.nsf/ID/UKWE-8T8EKH>

Что касается российского налога, зарплата считается полученной от источников в РФ, только если сама работа проводилась в РФ. Исключение составляет зарплата членов совета директоров и других руководителей российских организаций, которая в любом случае считается полученной от источника в РФ (пп. 6 п. 1, пп. 6 п. 3 ст. 208 НК РФ). Исходя из предположения, что в России лицо будет признано нерезидентом РФ, зарплата от источников в РФ облагается налогом по ставке 30% (не считая отчислений во внебюджетные фонды).

Соответственно, если работы выполнялись в России, или если речь идет о зарплате руководителя, то вначале будет удержан российский налог (30%), затем уплачивается британский налог с предоставлением вычета в размере уплаченного российского налога (но не более британского налога). Т.е. если размер полученной заработной платы превышает 150000 фунтов стерлингов, в Британии применяется ставка 45%. В России лицо уплатит налог по ставке 30%, соответственно в Великобритании ему останется заплатить 15%.

Если размер зарплаты не превысил 32010 фунтов стерлингов, то в Британии применялась бы базовая ставка 20%. Поскольку в России лицо уже заплатило налог по ставке 30%, в Великобритании налог не уплачивается.

Таким образом, суммарная ставка налога (в РФ и Великобритании) может составить от 30% до 45%. Если работы выполнялись в Великобритании, и речь не идет о зарплате руководителя, то налогообложение возникает только в Великобритании. Ставка британского налога составит от 20% до 45%.

Зарплата резидента от работы за рубежом может в некоторых случаях и по желанию налогоплательщика облагаться налогом лишь по факту получения дохода в Великобритании. Это, в частности, относится к резидентам, которые не являются домицилированными в отношении зарплаты от британского работодателя за работу, выполненную за пределами Соединенного Королевства, а также в отношении зарплаты за работу по отдельному договору с зарубежным работодателем, выполненную полностью за пределами Соединенного Королевства. (Если работа выполняется резидентом частично за рубежом, частично в Великобритании, применяются особые правила по определению налогооблагаемой части зарплаты.)

Налог на наследование

Заслуживает внимания британский налог на наследование. Налог уплачивается на наследство лиц, домицилированных в Великобритании. Для лиц, не домицилированных в Великобритании, налог подлежит уплате лишь в отношении их британских активов, то есть активов, находящихся в Великобритании. При этом акции британских компаний по определению считаются находящимися в Великобритании. Именные акции иностранных компаний считаются находящимися по месту их регистрации (месту нахождения реестра акционеров), то есть обычно в стране инкорпорации компании.

Таким образом, в расчет стоимости наследства домицилированного лица принимаются его активы как в Великобритании, так и за рубежом, в том числе деньги на зарубежных банковских счетах, зарубежная недвижимость, акции зарубежных компаний. облагается налогом и имущество, хотя и не оформленное на имя наследодателя, но находящееся в трасте, бенефициаром которого он является (например, акции, оформленные на номинальных держателей). Сумма обязательств наследодателя подлежит вычету из стоимости активов при исчислении налоговой базы.

При этом для целей налога на наследство лицо считается domiciliрованным также и в том случае, если оно фактически не было domiciliрованным, но было резидентом Великобритании в течение 17 лет из последних 20 лет, за исключением случаев, когда применяются положения соответствующего налогового соглашения. Кроме того, если лицо было domiciliрованным в Великобритании, но выехало из страны на новое место жительства, оно для целей налога на наследство считается domiciliрованным еще в течение трех лет после выезда.

От налога освобождается сумма в 325000 фунтов (2013/2014 г.). Превышение облагается налогом по ставке 40% (в некоторых случаях, связанных с благотворительностью, применяется пониженная ставка 36%)². Налог, как правило, уплачивается исполнителем завещания. Обычно освобождена от налога передача активов по наследству супруге (супругу), если она (он) имеет постоянное жилище в Великобритании.

При расчете учитываются не только активы наследодателя на момент смерти, но и имущество, переданное им в траст или в дар в пределах семи лет до смерти. Таким образом, передача активов наследникам на смертном одре не спасает от налога на наследство. Есть некоторые исключения: в частности, в общей сложности 3000 фунтов в год можно дарить без налоговых последствий; до 250 фунтов на человека можно дарить без налоговых последствий любому числу людей³.

Законодательство о контролируемых иностранных компаниях

В отличие от России в Великобритании действует Законодательство о контролируемых иностранных компаниях, в соответствии с которым даже нераспределенный доход от иностранной компании, которая контролируется британским резидентом, подлежит налогообложению в Великобритании. К счастью, для физических лиц данные правила к ним не применяются, они применяются к юридическим лицам, акционерам иностранных компаний.

Выводы

Как видно из вышеизложенного, режим налогообложения различных видов доходов определяется как характером доходов, так и налоговым статусом налогоплательщика.

В типичной ситуации, когда лицо является в Великобритании одновременно и резидентом и domiciliрованным лицом, весь его всемирный доход подлежит налогообложению по британским ставкам и правилам с учетом налоговых соглашений.

В «нетипичных» ситуациях, когда резидент Великобритании не является domiciliрованным лицом, он может исключить из налогообложения в Великобритании некоторые виды зарубежных доходов, если они не перечислялись в Великобританию. В эти виды доходов входит как зарплата от иностранного (небританского) работодателя, так и инвестиционный доход из-за рубежа, в том числе дивиденды по иностранным акциям. Полученные же таким резидентом дивиденды по британским акциям по-прежнему будут облагаться британским налогом.

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

² <http://www.hmrc.gov.uk/inheritancetax/intro/basics.htm>

³ <http://www.hmrc.gov.uk/inheritancetax/intro/basics.htm>