

Правовые основы налогообложения физических лиц в Финляндии

В продолжение разговора о налогообложении физических лиц в различных странах обсудим нюансы регулирования ставок налогов для граждан Финляндии.

Общие положения

Налогообложение физических лиц в Финляндии регулируется Налоговым кодексом Финляндии от 30 декабря 1992 г. (далее – Налоговый кодекс)¹. В соответствии с Налоговым кодексом доход облагается на трех уровнях: центральном, муниципальном и на уровне церкви².

В соответствии с параграфом 9 Налогового кодекса законодатель выделяет полную налоговую ответственность (yleinen verovelvollisuus) и ограниченную (rajoitettu verovelvollisuus)³. Эти понятия соответствуют более привычным категориям резидента и нерезидента. Так, резиденты несут полную налоговую ответ-

ственность и уплачивают в Финляндии налог с доходов, получаемых в любой точке планеты, у нерезидентов ответственность ограниченная: они уплачивают налог только с дохода, полученного в Финляндии.

Понятие резидента

Понятие резидента раскрывается в параграфе 11 Налогового кодекса⁴. Параграф называется «Проживание в Финляндии», но описывает критерии и условия, при которых лицо считается резидентом. Итак, во-первых, лицо считается резидентом, если место его постоянного проживания (varsinainen asunto) или обычного проживания (varsinainen koti) на-



Ольга Леонова,
юрист, компания Roche & Duffay,
Москва



ГЛОССАРИЙ

Облигация – ценная бумага, содержащая обязательство эмитента (лица, выпустившего облигацию) периодически выплачивать ее владельцу определенную сумму процента и по окончании установленного срока выплатить некоторую сумму (номинальную стоимость).

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

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

² Параграф 1 Налогового кодекса Финляндии (Tulovero ja veronsaajat).

³ Параграф 9 Налогового кодекса Финляндии (Yleinen ja rajoitettu verovelvollisuus).

⁴ Параграф 11 Налогового кодекса Финляндии (Suomessa asuminen).



ходятся в Финляндии. Во-вторых, при постоянном пребывании на территории Финляндии в течение более 6 месяцев.

Граждане Финляндии считаются резидентами, даже если не проживают на родине в течение шести месяцев. И только по истечении трех лет с момента отъезда из страны теряют статус налоговых резидентов. Исключение составляют случаи, когда лицу удастся доказать, что у него не было тесной связи с Финляндией (*olennaisia siteitä Suomeen*) в течение налогового периода, когда был получен доход.

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

Налогообложение трудового дохода физических лиц

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

Резиденты Финляндии уплачивают налог со всего заработанного дохода независимо от того, где он был получен. Доход резидента

подлежит налогообложению по прогрессивной шкале для целей уплаты налога в федеральный бюджет Финляндии.

К доходу резидента от активной деятельности в 2014 г. применялись федеральные налоговые ставки, представленные в табл. 1.

Для целей уплаты муниципального и церковного налога доход подлежит налогообложению по фиксированной ставке, которая зависит от конкретной административно-территориальной единицы и варьируется в пределах 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, которая варьируется от 1 до 2,2% в зависимости от церковного прихода.

Налогообложение ИНВЕСТИЦИОННЫХ ДОХОДОВ

Инвестиционный доход (доход от прироста капитала) подлежит налогообложению по фиксиро-

ванной ставке, составляющей 30 и 32%. Ставка в размере 32% применялась к приросту капитала свыше 50 тыс. евро. С 1 января 2014 г. требования по уплате инвестиционного налога ужесточились. Теперь ставка в размере 32% применяется к приросту капитала, если его размер превышает уже 40 тыс. 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 составил менее 1000 евро.

Налогообложение процентов

Процентный доход подлежит налогообложению 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 подлежат налогообложению по фиксированной ставке в размере 30%.

Налогообложение дивидендов

Дивидендный доход подлежит налогообложению как прирост капитала по ставке 30%, если размер полученных дивидендов, подлежащих налогообложению, не превышает 40 тыс. евро, и по ставке 32%, если превышает.

Таблица 1. Налоговые ставки, применявшиеся к заработанному доходу резидентов в Финляндии в 2014 г.*

Налогооблагаемый доход (EUR)		Налог на сумму налогооблагаемого дохода (EUR)	Ставка налога на сумму налогооблагаемого дохода (%)
Свыше	Не превышая		
16 300	24 300	8	6,50
24 300	39 700	528	17,50
39 700	71 400	3223	21,50
71 400	100 000	10 038.50	29,75
100 000		18 547	31,75

* <http://taxsummaries.pwc.com/uk/taxsummaries/wvnts.nsf/ID/DCN-89HSCG>.

В налогооблагаемую базу входит только 85% дивидендов. Оставшиеся 15% от налогообложения освобождаются.

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

При выплате дивидендов физическим лицам, нерезидентам Финляндии, у источника возникает налог 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, оно имеет право претендовать на применение пониженной ставки. Для этого в налоговые органы Финляндии предъявляется сертификат резидентства этого другого государства.

Налог на наследование и дарение

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

Налог на наследование взимается с лица, по наследству получившего недвижимое или движимое имущество. Если умерший был резидентом Финляндии и оставил завещание, лицо, получившее имущество по завещанию, также обязано заплатить

налог на наследование. Налог на наследование взимается как с резидентов, так и с нерезидентов. Последние уплачивают его, только если источником наследственной массы является Финляндия.

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

Налог на дарение взимается с лица, получившего недвижимое или движимое имущество от дарителя, являвшегося 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 в Финляндии, 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 4 тыс. евро не подлежит налогообложению, однако, если

в течение этого периода в дар будет получено еще какое-либо имущество и общая его сумма превысит 4 тыс. евро, тогда у одаряемого возникнет обязанность по уплате налога на прибыль.

Как уже было отмечено, 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 *табл. 2 и 3*, в которых указаны ставки налога, применяемые 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 бра-

Таблица 2. Ставки налога на наследование для близких родственников на 2014 г.*

Стоимость налогооблагаемого имущества (EUR)		Налог на сумму стоимости налогооблагаемого имущества (EUR)	Ставка налога на сумму, превышающую размер стоимости налогооблагаемого имущества (%)
Свыше	Не превышая		
20 000	40 000	100	7
40 000	60 000	1500	10
60 000	200 000	3500	13
200 000	1 000 000	21 700	16
1 000 000	И выше	149 700	19

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

Таблица 3. Ставки налога на дарение близким родственникам на 2014 г.*

Стоимость налогооблагаемого имущества (EUR)		Налог на сумму стоимости налогооблагаемого имущества (EUR)	Ставка налога на сумму, превышающую размер стоимости налогооблагаемого имущества (%)
Свыше	Свыше		
4000	17 000	100	7
17 000	50 000	1010	10
50 000	200 000	4310	13
200 000	1 000 000	23 810	16
1 000 000	И выше	151 810	19

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

ке, родители (отец и мать). К родственникам по прямой линии, в отношении которых применяются указанные в таблице 2 и 3 ставки, относятся также пасынок (падчерица) и приемные дети.

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

Представим себе ситуацию: мама (резидент Финляндии) решила подарить своему сыну (родственнику по прямой линии) недвижимость в Финляндии, рыночная стоимость которой составляет 500 тыс. 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 тыс. евро, а во-вторых, с суммы, превышающей данный порог (500 000 – 200 000 = 300 тыс. евро), налог по ставке

16% (48 тыс. евро). Таким образом, суммарная налоговая нагрузка составит 23 810 + 48 000 = 71 810 евро.

Налогообложение других доходов

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

Исключением являются земли сельскохозяйственного назначения: они изъяты из налогообложения. Муниципальный налог на недвижимое имущество платит лицо, являвшееся собственником данного имущества на начало календарного года. Налог рассчитывается исходя из рыночной стоимости недвижимости и составляет от 0,32 до 3% ее стоимости. 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 в Финляндии, ставка составляет 2%, при передаче других ценных бумаг – 1,6%. Налог начисляется на покупную цену, по которой передаются недвижимость, ценные бумаги. Передача акций компаний, чьи ценные бумаги котируются на бирже, в большинстве случаев не подлежит налогообложению.

Не возникает налога на передачу имущества и в случае, если она 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 только в отношении дохода, полученного от источника в Финляндии. Стандартная ставка для нерезидентов на трудовой доход составляет 35%. На пассивные доходы (дивиденды, проценты, роялти) – 30%.

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

Лицо, получающее пенсию из Финляндии, должно уплачивать налог с этого дохода по прогресс-

сивной шкале. Если только между Финляндией и государством, где проживает указанное лицо, нет соглашения, в котором четко изложен 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 и практикой суда ЕС. Так, начиная с 1 января 2014 г. нерезиденты могут обратиться в налоговые органы, попросив исчислять налог с их дохода, полученного в Финляндии, по прогрессивной шкале налогообложения (как для резидентов) вместо фиксированной ставки, которая обычно используется для нерезидентов. Такая процедура возможна в отношении нерезидентов, проживающих на территории ЕС и Европейского экономического пространства, а также в странах, с которыми у Финлян-

дии есть соглашение об обмене налоговой информацией и взаимной помощи по налоговым вопросам. Также прогрессивная ставка может применяться к нерезидентам, имеющим вид на жительство в Финляндии, и к имеющим статус исследователя.

По общему правилу нерезиденты не обязаны подавать налоговые декларации и отчитываться по доходу, полученному от источника в Финляндии. Эта обязанность возложена на лицо, выплачивающее нерезиденту доход от источника в Финляндии, и именно оно удерживает у источника налог, уплачивая его в бюджет страны.

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

При выплате вознаграждения из Финляндии артистам и спорт-

сменам (нерезидентам) у источника удерживается налог по ставке 15%.

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

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

100 и одна ПРИЧИНА

пользоваться Электронной системой кадровика



Держите руку на пульсе

Ежедневное онлайн-обновление всех материалов системы



Получите демодоступ

на сайте www.pro-personal.ru/e-sk или по тел.: 8 (495) 937-9082