

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-

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.



Ольга Леонова,
юрист, компания Roche & Duffay,
Москва



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/wvts.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 прогрес-

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