

Как стать настоящим жителем

Великобритании

С каждым годом все больше россиян принимает решение навсегда покинуть родину и переехать на постоянное место жительства в страны Европейского Союза, США, Канаду. Многие состоятельные россияне уже определились с переездом в Великобританию. Соединенное Королевство привлекает прозрачной и предсказуемой правовой системой, стабильной политической ситуацией, возможностью получения качественного образования и развитой инфраструктурой.



Ольга Леонова,
юрист, компания Roche & Duffay,
Москва



Кто является резидентом

В целях налогообложения физических лиц ключевой вопрос в любом государстве состоит в определении того, кто является его резидентом. Каждое государство устанавливает свои правила по определению резидента. Не стала исключением и Великобритания.

Буквально до апреля 2013 г. система определения резидентов в этой стране была очень трудной и неконкретной. Например, существовали различия между резидентом и обычным резидентом. Сейчас эта разница нивели-

рована. Для облегчения жизни налогоплательщикам были приняты новые правила, в соответствии с которыми для того, чтобы считаться резидентом Великобритании, нужно удовлетворять условиям автоматического теста резидентности (Automatic residence test) либо теста наиболее тесной связи со страной (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 автоматического внутреннего теста и не соответствовать ни одному из условий автоматического заграничного теста.

Существуют четыре условия автоматического внутреннего теста резидентности:

- 1) человек считается резидентом Великобритании, если находился на ее территории как минимум 183 дня;
- 2) единственным местом жительства индивида на протяжении как минимум 91 дня в году являлось жилье, находящееся на территории Великобритании;

3) лицо работало в Великобритании полную неделю в течение 365 дней (полная неделя означает как минимум 35 рабочих часов в неделю), и в течение данного периода не было существенных перерывов в работе;

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

Для того чтобы быть признанным резидентом, человек должен соответствовать минимум одному условию.

Также существует четыре условия, при наличии которых человек не может быть признан резидентом Великобритании (Automatic overseas tests):

1) лицо, которое из предыдущих трех лет в течение одного налогового года или более было резидентом Великобритании, но в другом году провело в этой стране менее 16 дней, в этом другом году не считается резидентом;

2) лицо, которое не являлось резидентом Великобритании в течение трех предыдущих лет и пробыло на ее территории менее 46 дней в следующем году, в этом следующем году не является резидентом;

3) лицо, которое трудилось за рубежом полную неделю, проработало в Великобритании менее 31 рабочего дня (рабочим днем считается тот день, в течение которого лицо отработало более трех часов), пробыло на ее территории менее 91 дня, не является резидентом;

4) лицо, которое в течение двух предыдущих лет не было резидентом Великобритании, пробыло на территории следующего года ме-

нее 46 дней и умерло в этом году, не считается резидентом.

При наличии хотя бы одного из указанных условий лицо не рассматривается в качестве резидента.

Если условия автоматического теста резидентности не выполняются, то применяется тест наиболее тесной связи. Считается, что человек имеет наиболее тесную связь с Великобританией, если у него есть семья, проживающая в данной стране, или работа здесь, а также если большую часть времени он проводит в Великобритании. Чем больше времени человек проводит в Великобритании, тем меньше связей со страной требуется ему для прохождения данного теста.

Наличие или отсутствие британского гражданства само по себе не является определяющим условием для признания налогового статуса лица. Вместе с тем 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, его значение раскрывается налоговой и судебной практикой. Часто понятие домициля приравнивают к понятию резидентства, что является ошибочным. В широком смысле под домицилем следует понимать место (страну или штат), которое физическое лицо считает своим постоянным местом проживания и куда может и имеет намерение вернуться для проведения там остатка жизни. Факт проживания в течение длительного периода за пределами страны происхождения не может служить причиной утраты статуса домициля, если лицо име-



ГЛОССАРИЙ:

Домициль – страна, которую физическое лицо считает своим постоянным местом проживания и в которую может и имеет намерение вернуться для проведения там остатка жизни.

Домицилированное лицо (domiciled person) – человек, имеющий в стране постоянное жилище, в которое он намерен вернуться в случае отъезда.

Резидент (resident person) – физическое или юридическое лицо, имеющее постоянное местопребывание в данной стране в целях соблюдения налогового, валютного или иного законодательства (в тех или иных разделах права могут применяться различные определения). Как правило, основным критерием резидентности для физических лиц является место жительства, а для юридических – место государственной регистрации. К резидентам и нерезидентам обычно применяются разные правила налогообложения, валютного контроля и пр.

Бенефициар (beneficiary) – в трасте лицо, в пользу которого осуществляется доверительное управление имуществом траста. Русский синоним – выгодоприобретатель. Другое (близкое) значение – фактический собственник того или иного имущества (например, денег на банковском счете, акций) в отличие от номинального собственника, на имя которого зарегистрировано данное имущество.

ет твердое намерение вернуться в указанную страну.

Таким образом, domiciliрованным считается лицо, имеющее в стране постоянное жилище, в которое оно намерено вернуться в случае отъезда. Очевидно, что лицо может быть domiciliрованным, но нерезидентом (равно как и наоборот, недомуцилированным резидентом). Этот статус имеет значение для исчисления налога на доход (в части зарубежных доходов) и налога на наследование.

Система перечисления (remittance basis of taxation)

Существуют особенности налогообложения резидентов, которые не являются domiciliрованными лицами.

Человек, 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 таких в Великобритании (remittance basis).

Статус domicilia очень важен для налогообложения физических лиц, поскольку те из них, у которых domicilia находится за пределами Великобритании,

могут платить налог на доход от иностранного источника (инвестиционный доход, прирост капитала) в той степени, в какой этот доход переведен в Великобританию. Если доход не переведен в Великобританию, налог не уплачивается.

Для того чтобы применялась система перечисления, лицо должно сделать заявление. Человек, который в течение семи из последних девяти лет был резидентом Великобритании, подавший такое заявление, должен ежегодно платить дополнительный сбор в размере 30 тыс. фунтов стерлингов – так называемый сбор за пользование системой перечисления (RBC remittance basis charge). Для тех, кто в течение 12 из последних 14 лет являлся резидентом, сбор составляет 50 тыс. 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.

Существуют и так называемые изъятые доходы (exempt income), которые не подлежат налогообложению. К таковым относятся, например, выигрыш в лотерею, подарки.

Налогообложение дохода физического лица

Если лицо признано резидентом Великобритании, то в этой стране налогообложению подлежит весь его всемирный доход. Если лицо не является резидентом, то налогообложению в Великобритании подлежит доход, полученный им от источников, находящихся в этой стране, за исключением дохода от прироста капитала, даже если активы находятся на территории государства. Исключение из этого правила возможно тогда, когда недвижимость используется для бизнес-целей.

В Великобритании действует прогрессивная система налогообложения. Чем выше доход, тем более высокая ставка налогообложения применяется к нему. Существуют определенные необлагаемые минимумы

Данные по ставкам налога в 2013–2014 налоговом году

Годовой доход, фунты стерлингов	Название ставки	Ставка, %
От 0 до 2790	Начальная (Starting rate for savings)	10
От 0 до 32 010	Базовая (Basic rate)	20
От 32 011 до 150 000	Повышенная (Higher rate)	40
Свыше 150 000	Добавочная (Additional rate)	45

(allowances), а также суммы, которые считаются расходами, осуществляемыми в целях налогообложения (deductions). Стандартной является ставка 20%, применяемая к доходу от 0 до 32,010 фунтов. К доходу от 32,011 до 150 тыс. фунтов применяется ставка 40%, к доходу свыше 150 тыс. фунтов – ставка в размере 45%.

В таблице представлены данные по ставкам налога в 2013–2014 налоговом году.

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, ставка в размере 10% не применяется.

Налогообложение дивидендов

Размер ставки на дивиденды варьируется. Базовая ставка составляет 10%, повышенная – 32,5%. Также существует дополнительная ставка 42,5%, применяемая при получении дивидендного дохода в размере свыше 150 тыс. фунтов. Данные ставки не применяются к нерезидентам, выбравшим 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 согла-

шение, к вычету принимается налог у источника по ставке не более той, что предусмотрена в соглашении. Даже если налогового соглашения нет, вычет в Великобритании предоставляется в одностороннем порядке. При этом его размер 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 него вычитается 10 фунтов.

Существуют особенности налогообложения дивидендов для нерезидентов. В частности, это относится к зарубежному инвестиционному доходу. Например, полученные лицом (резидентом, не являющимся нерезидентом) дивиденды иностранных компаний не облагаются налогом в Великобритании, если 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 10 900 фунтов (2013–2014 гг.) такого дохода не облагаются налогом, остальная сумма облагается по ставке 18%, если доход попадает в сферу действия базовой ставки (до 32 010 фунтов 2013–2014 гг.), и по ставке 28% – если превышает таковую¹.

Ставка налога на прирост капитала исчисляется с учетом

суммы прочих доходов. Так, если прочий доход составляет более 32 010 фунтов, применяется ставка налога на прирост капитала в размере 28%.

Человек, являющийся резидентом и домицилированным лицом, обязан платить налог на весь свой всемирный прирост капитала. Если резидент не является домицилированным, он может выбрать режим налогообложения по факту получения средств в Великобритании. При использовании такого режима налогоплательщик теряет право на использование освобождения (как упоминалось, первых 10 900 фунтов) при уплате налога на прирост капитала.

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

Налогообложение трудового дохода

В облагаемый доход включают доход от трудовой деятельности (employment income). С 6 апреля 2013 г. иностранные сотрудники, прибывающие в Великобританию на работу, освобождены от уплаты налога на данный вид дохода в течение трех лет, то есть в течение двух лет с момента прибытия (overseas workday relief).

Зарплата (employment income), получаемая из России человеком, одновременно являющимся резидентом и домицилированным

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

лицом, облагается налогом по общим ставкам (от 20 до 45%). При этом налог (НДФЛ), который подлежит уплате и фактически уплачивается в Российской Федерации, подлежит вычету при уплате налога в Великобритании.

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

Так, если работы выполнялись в России или речь идет о зарплате руководителя, вначале будет удержан российский налог (30%), а затем британский с предоставлением вычета в размере уплаченного российского налога (но не более британского). То есть если размер полученной заработной платы превышает 150 тыс. фунтов стерлингов, в Британии применяется ставка 45%. В России лицо уплатит налог по ставке 30%. Соответственно, в Великобритании ему останется заплатить 15%.

Если бы размер зарплаты не превысил 32 010 фунтов стерлингов, 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 Российской Федерации и Великобритании) может составить от 30 до 45%.

Если работы выполнялись в Великобритании и речь не идет о зарплате руководителя, то налогообложение происходит только в Великобритании. Ставка британского налога составит от 20 до 45%.

Зарплата резидента за работу за рубежом в некоторых случаях и по желанию налогоплательщика может 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, уплачиваемый на наследство умерших лиц, домицилированных в Великобритании. Налог уплачивает исполнитель завещания (в случае наличия завещания) или администратор наследства. Для лиц,

не домицилированных в Великобритании, налог подлежит уплате лишь в отношении их британских активов (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 (местонахождению реестра акционеров), 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, 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 наследование лицо считается домицилированным и в том случае, если оно в течение 17 из последних 20 лет фактически не было домицилированным, но было резидентом Великобритании, за исключением случаев применения положений соответствующего налогового соглашения. Кроме того, если лицо было домицилированным в Великобритании, но выехало из нее на новое место жительства, то для целей обложения налогом на наследование оно считается домицилированным в течение еще трех лет после выезда.

От налога освобождается сумма в 325 тыс. фунтов (2013–2014 г.). Более крупная сумма облагается налогом по ставке 40% (в некоторых случаях, связанных с благотворительностью, применяется пониженная ставка в размере 36%)². Как правило, налог уплачивается исполнителем завещания. Обычно освобождается от налога передача активов по наследству супруге (супругу), если она (он) имеет постоянное жилище в Великобритании.

При расчете помимо активов наследодателя на момент смерти также учитывается имущество, переданное им в траст или в дар в течение семи лет до смерти. Таким образом, передача активов наследникам на смертном одре не спасает от налога на наследование. Правда, есть некоторые исключения: в частности, в общей сложности 3 тыс. фунтов в год и до 250 фунтов на человека можно дарить любому числу людей без налоговых последствий.

Законодательство о контролируемых иностранных компаниях

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

Как следует из изложенного, режим налогообложения различных видов доходов определяется их характером и статусом налогоплательщика.

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

В нетипичных ситуациях резидент Великобритании, не являющийся domiciliрованным лицом, может исключить из британского налогообложения некоторые виды зарубежных доходов, если таковые не перечислялись в Великобританию. В эти виды доходов входят как зарплата от иностранного (небританского) работодателя, так и инвестиционный доход из-за рубежа, в том числе дивиденды по иностранным акциям. В то же время полученные таким резидентом дивиденды по британским акциям по-прежнему будут облагаться британским налогом.

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

Электронная система кадровика

Постоянная online-поддержка кадровиков России

МЦФЭР
КАДРЫ

Вы будете чаще улыбаться, потому что мы работаем для вас

Закажите бесплатный демодоступ к Электронной системе кадровика на портале www.pro-personal.ru/e-sk_mm или по телефону: 8 (495) 937-9082

Реклама | foto4photo.ru