

Правовое регулирование налогообложения физических лиц в Нидерландах

В продолжение разговора о налогообложении физических лиц в различных странах мира, ставшего уже традиционным в нашем журнале, обсудим нюансы регулирования ставок налогов для граждан Нидерландов.

Общие замечания

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

Нидерланды часто называют Голландией, что не совсем верно, поскольку Южная и Северная Голландия – это лишь 2 из 12 провинций Нидерландов. Тем не менее для удобства мы тоже будем

использовать понятия «Голландия» и «Нидерланды» как тождественные.

В данной статье будут рассмотрены понятие резидента в Голландии; ключевые 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 г. с последующими изменениями (Wet inkomstenbelasting 2001) (далее – Закон)¹, Законом об общих вопросах налогообложения (Algemene wet inzake rijksbelastingen)².

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.



Ольга Леонова,
юрист, компания Roche & Duffay,
Москва

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

² Закон об общих вопросах налогообложения (Algemene wet inzake rijksbelastingen). Доступно по ссылке http://wetten.overheid.nl/BWBR0002320/Hoofdstuk1/Artikel4/geldigheidsdatum_03-10-2014.

Понятие «резидент»

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

В статье 2.1 указывается, что лицо считается резидентом, если проживает на территории Нидерландов (in Nederland wonen). Статья 2.2 (Woonplaatsfictie) раскрывает понятие «резидент». К этой категории относятся не только лица, проживающие на территории Нидерландов, но и те, кто уже фактически там не проживает. Эти лица сохраняют статус резидента в течение года после отъезда из Голландии.

И наоборот: граждане Нидерландов, которые работают за границей на государственной службе (например, дипломаты), хотя и проживают за пределами страны, также считаются резидентами Голландии для целей исчисления налога (пункт 2 статьи 2.2 Закона). Супруги и дети до 27 лет, находящиеся на иждивении данного лица, также считаются резидентами Голландии (пункт 3 статьи 2.2 Закона).

Помимо Закона о подоходном налоге понятие резидента также раскрывается в статье 4 Закона об общих вопросах налогообложения³.

В случае спора относительно того, является ли лицо налоговым резидентом Нидерландов, налоговые суды Голландии ис-

следуют наличие или отсутствие длительной связи (личной или экономической) лица с Нидерландами.

В соответствии со сложившейся судебной практикой, вынося решение, является ли то или иное лицо резидентом Голландии, суд должен принять во внимание множество критериев. Ключевыми являются:

- 1) место жительства;
- 2) место работы;
- 3) место проживания членов семьи;
- 4) место открытия банковского счета и место нахождения других активов;
- 5) продолжительность нахождения на территории Голландии;
- 6) место регистрации в органах муниципальной власти.

Иностранцы (лица, у которых нет гражданства Голландии) обычно считаются резидентами в следующих случаях:

- ▶ состоящие в браке – если члены их семьи проживают вместе с ними в Голландии;
- ▶ холостые и незамужние – если пребывают на территории Нидерландов более одного года.

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

У резидентов налогом облагаются доходы, полученные во всем мире, нерезиденты уплачивают налоги только с доходов от источников в Нидерландах (в основном это трудовой доход, доход от коммерческой предпринимательской деятельности, от недвижимости,

находящейся в Голландии, от участия в капитале голландских компаний).

Налогооблагаемый доход

В статье 2.7 Закона о подоходном налоге (Verschuldigde inkomstenbelasting; hoofdregel) указывается, что подоходный налог уплачивается с налогооблагаемого дохода, полученного налогоплательщиком в течение календарного года. В соответствии со статьей 2.7 Закона к налогооблагаемому доходу относятся:

- 1) доход от работы и владения жилым имуществом (домом) (inkomen uit werk en woning) (далее – 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 и подходы к формированию налогооблагаемой базы. Рассмотрим эти режимы более подробно.

Налогообложение трудового дохода

К доходу от работы и владения жилым имуществом (домом) относятся следующие виды доходов:

- 1) от трудовой деятельности;
- 2) от предпринимательской деятельности;
- 3) от профессиональной деятельности;

³ Статья 4 Закона об общих вопросах налогообложения. Доступна по ссылке http://wetten.overheid.nl/BWBR0002320/Hoofdstuk1/Artikel4/geldigheidsdatum_03-10-2014.

4) от владения главным жилым имуществом (вмененный доход);
5) любые периодические выплаты в пользу физического лица, получающего эти платежи в результате активной деятельности. Данная группа включает также доходы в натуральной форме (предоставление корпоративного жилья, корпоративного автотранспорта и т. д.).

У нерезидентов возникает обязанность по уплате налога на трудовой доход, если они работают на территории Голландии. И даже если лицо работает в Нидерландах лишь частично, с точки зрения закона речь идет о выполнении трудовой функции полностью на территории этой страны. Доход директора голландской компании подлежит налогообложению в Нидерландах независимо от того, где директор осуществлял свои функции.

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

Так, если резидент Голландии получает трудовой доход в размере 25 000 евро в год, то с 19 645 евро он должен заплатить 1001 евро, а с суммы, превышающей 19 645, налог по ставке 10,85% (25 000 - 19 645 = 5355). Таким образом, совокупное налоговое бремя составит 1582,02 (1001 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, то есть их бюджет не пополняется за счет уплаты физическими лицами этого налога.

Налогообложение дохода от существенного участия в капитале компании

Резидент Голландии, владеющий единолично или совместно со своей супругой (супругом) или другими родственниками 5% акций (долей) в компании или имеющий опцион на получение 5%

акций (долей) в капитале компании, считается лицом, получающим доход от существенного участия в капитале. Данный доход, к которому относятся дивиденды и доход от продажи акций (так называемый прирост капитала), подлежит налогообложению.

Стоит проводить различие между дивидендами, получаемыми от участия в капитале компании. Если лицо владеет менее чем 5% акций, дивиденды не подлежат налогообложению и участие в капитале компании не считается существенным. Если же оно превышает 5%, то 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 она зарегистрирована в Голландии.

В соответствии со статьей 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 относится и доход от продажи акций, если лицо владело более чем 5% акций. С этого дохода уплачивается налог по ставке 22%, а с суммы, превышающей 250 000 евро, – налог по ставке 25%.

Ставки налога на трудовой доход по состоянию на 2014 г.

Налогооблагаемый доход (EUR)		Сумма налога на доход, размер которого указан в колонке 1 (EUR)	Ставка налога на сумму, превышающую размер, указанный в колонке 1 (%)
Свыше	Не превышая		
0	19 645 *		5,10
19 645	33 363 *	1001	10,85
33 363	56 531	2489	42
56 531		12 219	52

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

Налогообложение дохода от сбережений и инвестиций

Обычно к доходам от сбережений и инвестиций относятся любые пассивные доходы. Такими являются дивиденды, процентный доход от вкладов, от долговых ценных бумаг, арендный доход и др. В большинстве стран каждый из этих доходов подлежит налогообложению по конкретной ставке.

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

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%⁵.

Стоит отметить, что по общему правилу дивиденды не облагаются налогом, за исключением ситуации, при которой лицо получает дивиденды от компании, в капитале которой ему принадлежит как минимум 5% (так называемый доход от существен-

ного 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 просто изымаются из налогооблагаемой базы.

Тем не менее хотя дивиденды в Голландии и не облагаются налогом, при их выплате нерезидентам удерживается налог у источника по ставке 15%. Эта ставка может быть снижена налоговым соглашением Голландии и другого государства, куда перечисляются дивиденды.

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

Если лицо владело менее чем 5% акций и продало их, то доход от прироста капитала не подлежит налогообложению по правилам, применяемым к налогообложению дохода от существенного участия в капитале.

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

Что же касается налога на прирост капитала от продажи недвижимости, то данный доход также включается в активы лица. Налог уплачивается с чистых активов. 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

В Нидерландах взимается налог на дарение и наследование – он регулируется специальным Законом о наследовании и дарении от 1956 г. с последующими изменениями (Successiewet 1956)⁶.

Налог на дарение и наследование возникает в случае, если лицо получило:

- 1) активы в качестве дара или по наследству от резидента Голландии;
- 2) активы в качестве дара или по наследству от бывшего резидента Голландии, который является гражданином этой страны в течение 10 лет с момента, когда покинул ее территорию;
- 3) активы от бывшего резидента Нидерландов в течение одного года с момента, когда он покинул страну.

Таким образом, налог на дарение и наследование возникает, не только когда даритель (наследодатель) является резидентом Голландии, но и в течение 10 лет с момента отъезда из страны, при условии что он остается гражданином Нидерландов. Если лицо не является гражданином страны, срок сокращен до одного года.

Налог на дарение и наследование взимается с рыночной стоимости имущества, передаваемого в дар или по наследству. В зависимости от степени родства меж-

⁵ Статья 2.13 Закона о подоходном налоге. Доступна по ссылке http://wetten.overheid.nl/BWBR0011353/Hoofdstuk2/Afdeling23/Artikel213/geldigheidsdatum_29-09-2014.

⁶ Закон о наследовании и дарении от 1956 года. Доступен по ссылке http://wetten.overheid.nl/BWBR0002226/geldigheidsdatum_09-10-2014.

ду дарителем (наследодателем) и одаряемым (наследником) устанавливается не облагаемая налогом сумма.

Так, при наследовании имущества умершего супруга минимальная сумма, освобожденная от налогообложения, составляет 159 361 евро, а максимальная – 616 880 евро. При наследовании имущества умерших родителей недееспособными детьми эта сумма составляет 58 604 евро. При наследовании от родителей или бабушек и дедушек детьми или внуками от налогов освобождаются 19 535 евро. В других случаях – 2057 евро.

При получении детьми имущества в качестве дара от родителей сумма, освобожденная от налогообложения, составляет 5141 евро. Плюс еще 24 676 евро, если одаряемым является ребенок дарителя в возрасте до 40 лет. Размер этой суммы может быть увеличен до 51 407 евро, если предмет дарения будет использоваться для приобретения жилья или оплаты дорогостоящего обучения. В других случаях стандартный вычет составляет 2057 евро.

Ставки налога на дарение и наследование одинаковы для обоих налогов. Они варьируются в пределах от 10 до 40% и зависят также от степени родства между сторонами. Так, если речь идет о родителях и детях, ставка налога составляет от 10 до 20% (20% в случае, если стоимость актива, передаваемого в порядке дарения или наследования, превышает 118 254 евро).

Если сторонами являются бабушки (дедушки) и внуки, то ставка будет от 18 до 36% (верх-

нее значение используется, только если стоимость актива, передаваемого в порядке дарения или наследования, превышает 118 254 евро). В других случаях ставка варьируется в диапазоне от 30 до 40% (если стоимость актива, передаваемого в порядке дарения или наследования, превышает 118 254 евро).

Другие налоги

Налог на недвижимость в Нидерландах взимается на муниципальном уровне – ежегодно. 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 этих прав возникает обязанность по уплате налога по ставке 6% от стоимости приобретенной недвижимости. Пониженная ставка в размере 2% применяется при переходе прав на жилую недвижимость.

Гербовый сбор в Голландии отсутствует.

Процедурные вопросы

Налоговым периодом является календарный год. Семейные пары должны подавать совместную налоговую декларацию. Срок подачи налоговой декларации – 1 апреля. За просрочку и неподачу 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 со всемирного дохода, нерезиденты – с дохода, полученного от источника в Нидерландах. В Законе о подоходном налоге законодатель выделяет три группы доходов – для них предусмотрены разные правила налогообложения и налоговые ставки.

К первой группе относится трудовой доход: к нему применяется прогрессивная шкала налогообложения, ставки варьируются в пределах от 5,10 до 52%.

Ко второй группе – 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, доля участия в которой была не меньше 5%. Эта группа доходов подлежит налогообложению по ставке 22%, а при сумме, превышающей 250 000 евро, – 25% на доход свыше установленного размера.

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

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay.