

Налогообложение физических лиц

в Болгарии

Многие россияне мечтают после выхода на пенсию жить на морском побережье и приобретают недвижимость в Болгарии. Немало наших соотечественников связывают свою жизнь с этой страной и в период активной работоспособности. Тем, кто только начинает задумываться об этом, будет интересно узнать о системе налогообложения физических лиц в данной стране.

Налогообложение физических лиц в Болгарии регулируется Законом о налогах на доходы физических лиц¹, вступившим в силу 1 января 2007 г.² Предметом его регулирования является налогообложение дохода физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей. Для того чтобы определить, на кого этот Закон распространяется, необходимо проанализировать его положения относительно понятия «резидент».

Понятие резидента согласно законодательству Болгарии

В статье 4 Закона о налогах на доходы физических лиц³ (далее – Закон) указаны условия, при выполнении которых лицо признается местным физическим лицом. Далее для удобства будем

именовать данных лиц резидентами Болгарии.

Физическое лицо независимо от гражданства признается налоговым резидентом Болгарии в следующих случаях:

- ▶ если имеет в этой стране постоянный адрес⁴;
- ▶ пребывает на территории страны более 183 дней в течение любого 12-месячного периода⁵;
- ▶ было направлено за рубеж государственными органами Болгарии, ее организациями, компаниями⁶;
- ▶ центр его жизненных интересов находится в этой стране⁷.

Далее в статье даются пояснения к отдельным пунктам. Так, лицо, которое пребывает на территории Болгарии более 183 дней, считается резидентом в том году, в котором его пребывание в этой стране превысило 183 дня⁸. Пребывание на территории этой страны свыше 183 дней исключительно с целью медицин-



Ольга Леонова,
юрист, компания Roche & Duffay,
Москва



¹ Закон о налогах на доходы физических лиц Болгарии, доступен по ссылке: <http://lex.bg/laws/ldoc/2135538631>.

² В Закон регулярно вносятся изменения, которые учтены при написании статьи.

³ Закон о налогах на доходы физических лиц Болгарии, ч. 1 ст. 4 гл. 1.

⁴ Там же, п. (1) п. 1 ч. 1 ст. 4 гл. 1.

⁵ Там же, п. (1) п. 2 ч. 1 ст. 4 гл. 1.

⁶ Закон о налогах на доходы физических лиц Болгарии, п. (1) п. 3 ч. 1 ст. 4 гл. 1.

⁷ Там же, п. (1) п. 4 ч. 1 ст. 4 гл. 1.

⁸ Там же, п. (2) ч. 1 ст. 4 гл. 1.

ского лечения или обучения не позволяет получить статус резидента⁹.

При определении центра жизненных интересов должны учитываться следующие критерии:

- ▶ наличие семейных связей;
- ▶ место осуществления трудовой функции;
- ▶ место ведения бизнеса;
- ▶ место управления имуществом.

Если интересы лица прочно связаны с Болгарией, оно признается ее резидентом¹⁰. Относительно наличия центра жизненных интересов в этой стране в Законе имеется важное замечание: при выполнении первого условия (наличия постоянного адреса), но в отсутствие центра жизненных интересов в Болгарии лицо не признается ее резидентом¹¹.

Таким образом, для того чтобы определить, является ли лицо резидентом Болгарии, применяются как количественные (объективные) критерии (пребывание на территории государства в течение определенного количества дней), так и качественные (субъективные) (наличие центра жизненных интересов). Наличие гражданства Болгарии не является определяющим критерием.

В случае возникновения спорного вопроса относительно того, резидентом какой страны является физическое лицо, при наличии соглашения об избежании двойного налогообложения между этими странами применяются

ГЛОССАРИЙ



Местное физическое лицо – лицо, считающееся резидентом, всемирный доход которого подлежит налогообложению в Болгарии.

Иностранное физическое лицо – лицо, признаваемое нерезидентом, доход которого только от источников в Болгарии подлежит в этой стране налогообложению.

положения международного соглашения, имеющие в Болгарии приоритет перед внутренним законодательством.

Иностранными физическими лицами признаются лица, не подпадающие под определение резидента в соответствии с ст. 4 Закона¹². Далее для удобства будем именовать их нерезидентами.

Налогообложение: общие положения

Резиденты подлежат налогообложению по принципу обложения всемирного дохода¹³. В соответствии со ст. 7 Закона у нерезидентов возникает обязанность по уплате налога только с того дохода, который получен от источника в Болгарии¹⁴.

Понятие дохода, полученного от источника в Болгарии, раскрывается в ст. 8 Закона¹⁵. Список данных доходов достаточно широк. К доходу, полученному от источника в Болгарии, относится любой доход, полученный в результате экономической деятельности, осуществленной на территории Болгарии, или отчуждения

либо сдачи в аренду недвижимости, находящейся на территории этой страны.

Также любой доход, полученный от трудовой деятельности или оказания услуг на территории Болгарии, считается доходом от источника в Болгарии, независимо от того, кем и где осуществлялись выплаты.

Налогооблагаемый доход

В соответствии со ст. 12 (1) Закона налогооблагаемым доходом является доход от всех источников, полученный налогоплательщиком в течение налогового периода, за исключением тех доходов, которые освобождены от налогообложения.

В зависимости от источника Закон различает несколько видов доходов. Согласно ст. 10 (1) Закона таковыми являются:

- ▶ трудовой доход;
- ▶ доход индивидуально-предпринимателя от коммерческой деятельности;
- ▶ доход от другой коммерческой деятельности;

⁹ Там же, п. (3) ч. 1 ст. 4 гл. 1.

¹⁰ Там же, п. (4) ч. 1 ст. 4 гл. 1.

¹¹ Там же, п. (5) ч. 1 ст. 4 гл. 1.

¹² Закон о налогах на доходы физических лиц Болгарии, ч. 1 ст. 5 гл. 1.

¹³ Там же, ч. 1, ст. 6 гл. 1.

¹⁴ Там же, ч. 1 ст. 7 гл. 1.

¹⁵ Там же, ч. 1 ст. 8 гл. 1.

- ▶ арендный доход или доход от предоставления прав или имущества в возмездное пользование;
- ▶ доход от отчуждения прав или имущества;
- ▶ доход от других источников, указанных в ст. 35.

В Законе четко оговаривается, что доход может быть как в денежной форме, так и в натуральной. Для расчета налога на доход, полученный в натуральной форме, используется рыночная цена товара на дату получения дохода.

Если доход выражен в другой валюте, то для расчета налога доход конвертируется в национальную валюту Болгарии по ставке Национального Банка Болгарии на дату его получения.

Налогообложение трудового дохода

К трудовому доходу относятся следующие виды доходов:

- ▶ заработная плата, любое вознаграждение за выполненную работу, любые бонусы, премии, плата за сверхурочную работу, профессиональные надбавки;
- ▶ дополнительные льготы в натуральной форме, предоставляемые работнику за счет работодателя;
- ▶ определенные компенсаторные выплаты работнику, предусмотренные Трудовым кодексом Болгарии (в случае досрочного расторжения трудового договора, наличия неиспользованного заслуженного отпуска);
- ▶ доход, получаемый руководителями компании, членами совета директоров и других органов юридического лица.

Налог взимается по фиксированной ставке в размере 10%.

Налог с дохода от коммерческой деятельности также взимается по ставке 10%.

Налогообложение дохода от прироста капитала

Налог от прироста капитала уплачивается на ежегодной основе по ставке 10%. Резиденты уплачивают налог самостоятельно, для нерезидентов налог удерживается у источника при выплате дохода от источника в Болгарии.

Налогооблагаемая база налога на прирост капитала от отчуждения недвижимости – разница между ценой продажи и ценой приобретения. Также по отношению к данному налогу применяется 10-процентный вычет.

Налогооблагаемой базой налога на прирост капитала от отчуждения движимых вещей (машин, произведений искусства, антиквариата) является также разница между ценой продажи и ценой приобретения. В данном случае 10-процентный вычет не применяется.

Налогооблагаемой базой налога на прирост капитала от отчуждения акций, облигаций и других финансовых инструментов является общий прирост капитала в течение года, сниженный на общий размер убытков от этих финансовых инструментов.

Налогообложение инвестиционного дохода

Дивиденды

Дивиденды, получаемые резидентами Болгарии, подлежат на-

логообложению по ставке 10%. Дивиденды, выплачиваемые болгарскими компаниями акционерам – нерезидентам Болгарии, облагаются налогом у источника на дивиденды по ставке 5%, за исключением случаев, когда международным соглашением предусмотрена пониженная ставка. При выплате дивидендов резидентам стран ЕС, налог у источника на дивиденды не взимается в силу директивы ЕС.

Проценты

Процентный доход, полученный от срочных вкладов в коммерческих банках, созданных в странах ЕС (включая Болгарию) и государствах – членах Европейского экономического пространства, подлежит налогообложению по ставке 10%.

Процент, полученный резидентами Болгарии от вкладов в банках, созданных за пределами ЕС, также подлежит налогообложению по ставке 10%.

Арендный доход

Доход от сдачи в аренду недвижимости подлежит налогообложению на ежегодной основе по фиксированной ставке 10%. Также стоит отметить, что стандартный вычет в размере 10% применяется для арендного дохода.

Роялти

Роялти, полученные резидентами, подлежат налогообложению на ежегодной основе по ставке 10%. Роялти, выплачиваемые болгарскими резидентами нерезидентам, облагаются налогом у источника в размере 10%.

Другие налоги

В Болгарии взимается налог на наследование. Его ставка ва-

рьюруется в пределах от 0,4 до 6,6% в зависимости от степени родства между наследодателем и наследниками. Каждый муниципалитет определяет ставку самостоятельно.

Также здесь взимается налог на дарение. Ставка варьируется в пределах от 0,4 до 6,6% в зависимости от степени родства между дарителем и одаряемым. Ее размер определяется каждым муниципалитетом самостоятельно.

Собственники недвижимого имущества должны уплачивать налог на недвижимое имущество по ставке от 0,01 до 0,45% в год. Налогооблагаемой базой является стоимость недвижимого имущества.

Налог на чистые активы в Болгарии отсутствует.

Процедурные вопросы

Каждое физическое лицо должно подавать отдельную налоговую декларацию, подача совместной декларации в Болгарии не предусмотрена. Декларация подается до 30 апреля каждого года.

За просрочку уплаты налога взимается штраф. Если физическое лицо получает только доход от трудовой деятельности, налог удерживается работодателем при выплате заработной платы, в таком случае физическое лицо

не подает налоговую декларацию.

Получение разрешения на жительство и гражданство Болгарии

Как было описано ранее, налоговая нагрузка на физических лиц в Болгарии не является обременительной, поэтому российские граждане все чаще желают получить здесь вид на жительство или даже гражданство.

Наличие разрешения на проживание в Болгарии дает следующие преимущества: свободное путешествие по 150 странам, включая страны ЕС (без получения визы или с получением по прибытии в страну), возможность получить качественное европейское образование и в конечном итоге стать гражданином страны – члена Европейского союза.

Разрешение на проживание в Болгарии может быть краткосрочным или долгосрочным. Краткосрочное разрешение дает право проживания в течение трех месяцев, долгосрочное – право проживания на год с ежегодным продлением.

Для того чтобы получить долгосрочное разрешение на проживание, физическое лицо должно сделать инвестицию в форме приобретения недвижимости

в Болгарии на сумму 600 тыс. болгарских левов¹⁶ (примерно 310 тыс. евро) или инвестицию в форме внесения вклада в уставный капитал болгарской компании в размере 250 тыс. левов (примерно 127 тыс. евро).

Лицо, которое в течение пяти лет имело разрешение на проживание в Болгарии, может подавать заявление на получение гражданства этой страны. Процедура занимает около двух лет. Размер инвестиций для этого составляет не менее 1 млн болгарских левов (примерно 511 292 евро).

Для физических лиц в Болгарии действует довольно благоприятный режим налогообложения. Резиденты облагаются налогами по принципу обложения всемирного дохода, нерезиденты уплачивают только налог с дохода, полученного от источника в Болгарии. Ставка налога на облагаемый доход составляет 10% независимо от вида дохода (трудовой доход, прирост капитала, инвестиционный доход). Такая система налогообложения выглядит очень привлекательной для многих физических лиц, не являющихся резидентами Болгарии, в том числе для россиян. Именно поэтому сейчас среди наших соотечественников очень популярно получать разрешение на проживание в Болгарии, как временное, так и постоянное.

¹⁶Официальная валюта Болгарии – болгарский лев (BGN).