

Налоговое резидентство физических лиц как инструмент международного налогового планирования

CFO Cafe

Управление частным благосостоянием:
налоговые, правовые и инвестиционные
вопросы, 2-3 декабря 2019 г.

Дмитрий Заполь, dmitry@interfis.com
+44 790 1687208

Основы Международного Налогообложения

- **Налоговое резидентство**
 - Национальное законодательство
 - Договор об избежании двойного налогообложения (ДИДН)
 - Домициль
- **Налогообложение у источника**
 - Постоянное представительство
 - Пассивные доходы (дивиденды, проценты, роялти)
- **Налогообложение по месту резидентства**
 - Налогообложение по принципу резидентства
 - Территориальное налогообложение
 - Устранение двойного налогообложения
- **Противодействие уходу от уплаты налогов**
 - Наличие существенной деятельности по местонахождению
 - Бенефициарная собственность
 - Base Erosion & Profit Shifting (BEPS)
- **Целесообразность планирования**
 - **Structuring cost v Tax benefit**
 - **Жизненные обстоятельства**

Налоговое Резидентство — Национальные Правила

- Объективные критерии
 - Россия — 183 дня / 12 месяцев
 - Великобритания — 45/90/120/183 дней / НП (6/4 – 5/4)
 - Кипр — 183 дня / 12 месяцев
- Объективные / субъективные критерии
 - Испания — 183 дня / 12 месяцев / ЦЖИ
 - Португалия — 183 дня / 12 месяцев / ЦЖИ
 - ОАЭ — 180 дней / 12 месяцев vs 20 дней
 - Мальта — 183 дня / 12 месяцев / ЦЖИ
 - Италия — 183 дня / 12 месяцев / ЦЖИ / учет в реестре
 - Гибралтар — Cat. 2 Residence
- Факторы — жилье, семья, работа в и за пределами страны
- Длжащееся резидентство при отъезде в офшоры
- Сертификат, подтверждающий налоговое резидентство

Налоговое резидентство по ст. 4 ДИДН

- Резидент в соответствии с национальным законодательством одного или обоих государств.
- Если ФЛ резидент обоих государств, то:
 - резидент того государства, в котором оно располагает постоянным жильем; если оно располагает постоянным жильем в обоих государствах, оно считается резидентом того Государства, в котором оно имеет наиболее тесные личные и экономические связи (центр жизненных интересов);
 - Место обычного проживания;
 - Национальность;
 - Взаимосогласительная процедура.
- НВ: ДИДН без «ст. 4»
 - ОАЭ–РФ
 - Великобритания–БВО

Типичные требования

- Совмещение благоприятной обстановки и налогового резидентства в отсутствие иностранного гражданства
- Намеренное приобретение налогового резидентства в отсутствие связей с прочими юрисдикциями
- Намеренный отказ от налогового резидентства
- Совмещение с программами гражданства за инвестиции

Испания — Expatriate Tax Regime (Beckham Law)

- Условия
 - Работа в Испании директором либо сотрудником с рыночной зарплатой, кроме профессиональных атлетов
 - Отсутствие связи с работодателем / управляемой компанией (менее 25% владения)
 - Нерезидент 10 предыдущих лет и нахождение в Испании на основании трудового договора, **не являясь профессиональными атлетом**
- Налогообложение
 - 24% на зарплату из источников в Испании на €600,000 макс.
 - Освобождение от налогообложения иностранных доходов в течение 6 лет
- Пример расчета
 - Зарплата €70,000-80,000
 - Социальные взносы — 37% (31% на работодателя, 6% на работника), €48,000 макс.
 - Налог — 25-30%

Португалия — Non-habitual Residence Regime

- Нерезидент 5 предыдущих лет
- 20% налог на доходы от источников в Португалии
- Освобождение от налогообложения в отношении иностранных доходов, в т.ч. зарплаты, дохода от самозанятой деятельности, аренда, проценты, дивиденды, прирост капитала при условии, что доход мог облагаться налогом у источника в соответствии с применимым ДИДН или доход фактически был обложен налогом в стране, не входящей в черный список (в отсутствие ДИДН)
 - **Не в списке:** Andorra, Antigua and Barbuda, Belize, Bermuda, British Virgin Islands, Dominica, States of Guernsey, Gibraltar, Cayman Islands, Isle of Man, Jersey, Liberia, Santa Lucia, St. Kitts and Nevis, Turks and Caicos Islands
- 10 лет с правом прерывания

Швейцария — Lump-sum taxation, Forfait, Паушальное налогообложение

- Не применяется в Basel-Landschaft, Basel-Stadt, Zurich, Schaffhausen и Appenzell-Ausserrhoden
- Федеральная и кантональная системы налогообложения
- Особый расчет налоговой базы, в частности, наивысшее из:
 - Годовые затраты на проживание налогоплательщика и членов семьи
 - Семикратная стоимость аренды жилья
 - Мин. налоговая база 400 000 шв. фр
- Нерезидент 10 предыдущих лет
- Запрет на работу, кроме управления собственными активами

Италия

- **Налогообложение лиц без домициля**
 - Нерезидент 9 из 10 предыдущих лет
 - ~~Местные налоги~~ на ин. доходы, ин. богатство, подарки, наследство
 - **Налогообложение** доходов от реализации иностранных непортфельных инвестиций в течение первых пяти лет
 - 15 лет / 100 000 / 25 000 евро в год без права возобновления
- **Налогообложение пенсионеров**
 - Нерезидент 5 предыдущих лет
 - Иностраннный пенсионный доход + приобретение налогового резидентства в малонаселенных южных комуннах
 - Abruzzo, Basilicata, Calabria, Campania, Molise, Puglia, Sardinia and Sicily
 - 7% налог на иностраннный доход в течение 10 лет
- **Режим для впервые прибывших обеспеченных физических лиц.**
 - Привлечение квалифицированных работников / самозанятых лиц для ведения эконом. деятельности
 - Нерезидент 2 предыдущих года / обязанность находиться в Италии два года
 - Льгота — скидка 70% от подоходного налога (23– 43% + муниципальные налоги) на заработную плату / доходы от предпринимательской деятельности, а также на доходы впервые созданных итальянских компаний. Увеличивается до 90% при переезде в ряд развивающихся регионов на юге Италии: в Калабрию, Пуглию, Сардинию и Сицилию.
 - Предоставляется на 5 лет.
 - Если налогоплательщик приобретает жилье в Италии или имеет несовершеннолетнего иждивенца, льгота предоставляется на дополнительные 5 лет, в течение которых скидка на налог составляет 50% (или 90% при наличии 3 несовершеннолетних иждивенцев).

Кипр

- €19500 @0%, далее 20–35%
- Особые правила резидентства в теч. нал периода для лиц:
 - не обладающих кипрским домицилем
 - резидент менее 17 из 20 лет; и
 - отсутствие домициля при рождении
 - проводящих не более 183 дней в какой-либо стране;
 - не являющихся налоговыми резидентами в прочих странах;
 - проводящих не менее 60 дней на Кипре;
 - владеющих / арендующих жилье на Кипре; и
 - ведущих бизнес либо работающих на Кипре в течение года.
- Льготы для работников
 - 50% от обычной ставки налогообложения в отношении зарплаты (€100к+) от кипрского работодателя в течение 10 лет для резидентов впервые
 - 100% от обычной ставки налогообложения в отношении зарплаты от иностранного работодателя от иностранной деятельности, превышающей 90 дней
- Отсутствие налогообложения в отношении
 - Дивидендов, пассивных процентов
 - Ценных бумаг (кроме компаний с кипрской недвижимостью)
 - Иностранной недвижимости
 - Доходов ИП от активной деятельности (+50% не пассивные доходы), при условии налога 6.25%+
 - Special defence contribution
- General Healthcare System contributions — 1.7–4%

Мальта

- Remittance basis of tax — налогообложение по принципу перечисления
 - Домициль — решающий фактор
 - Налогом облагаются лишь доходы, завезенные на территорию Мальты, кроме иностранного прироста капитала
 - Минимальный ежегодный налоговый платеж — €5000
- Malta Global Residence Programme
 - Доступен лицам, не являющимся гражданами ЕС, Швейцарии, долгосрочными резидента любой из стран Шенгенского Соглашения.
- Налоговые льготы
 - 15% - налог на прибыль, полученную за пределами Мальты и ввезенную на территорию страны, кроме иностранного прироста капитала;
 - 35% - налог на прибыль, полученную на территории Мальты;
 - €15 000 - сумма минимального налога на прибыль, полученную за пределами Мальты
 - Подлежит оплате в полном объеме как за неполный год, в котором получен статус, так и за год, в котором лицо прекращает статус.
 - Сертификат налогового резидентства — при условии фактического резидентства
- Требования для получения статуса
 - Аренда или покупка недвижимости на Мальте (€8,750–9,600 или €220k–275k);
 - Наличие источника постоянного дохода
 - Обязательство не проводить более 183 дней на территории какой-либо страны. На основании полученного налогового статуса лицо получает годовой ВНЖ

Ставки налогов для физ. лиц (ТУ19/20)

- Основная схема налоговых ставок (кроме доходов с дивидендов):

	Диапазон доходов
Базовая ставка (20%)	£0-37,500
Повышенная ставка (40%)	£37,501-150,000
Дополнительная ставка (45%)	£150,000+

- Доходы с дивидендов (включают в себя иностранные доходы с дивидендов, налогооблагаемые на основании источника происхождения) считаются по наивысшему уровню доходов физических лиц. Налоговые ставки по дивидендам следующие:

	Налоговая ставка
Стандартная ставка по дивидендам (применяется к дивидендам, которые иначе подпадают под основную ставку налога на доходы. См. таблицу выше)	7.5%
Повышенная ставка по дивидендам (применяется к дивидендам, которые иначе подпадают под повышенную ставку налога на доходы. См. таблицу выше)	32.5%
Дополнительная ставка по дивидендам (применяется к дивидендам, которые иначе подпадают под дополнительную ставку налога на доходы. См. таблицу выше)	38.1%

- Применяемая ставка налога на прирост капитала зависит от позиции по шкале налога на доходы, а также от вида имеющихся активов:

	Налоговая ставка
Прирост капитала налогоплательщиков, которые облагаются налогом на доходы по ставке выше базовой	20%
Прирост капитала, подпадающий под неиспользованную часть базовой ставки для физических лиц	10%
Прирост капитала, относящийся к жилой собственности, не подпадающей под налоговые льготы для частных домовладельцев, а для начисляемых процентов размер налоговой ставки на прирост капитала зависит от того, подпадает ли такой прирост капитала под диапазон базовой ставки	18/28%

Налоговые льготы для физических лиц

- **Необлагаемый минимум доходов**
 - Налог на доходы — £12,500
 - Не применяется к высокооплачиваемым лицам (свыше £125,000)
 - Налог на прирост капитала — £12,000
 - Не применяется к налогоплательщикам, избравшим налогообложение по принципу перевода средств (ремитирования)
- Деловые расходы, связанные с торговлей, подлежат вычету
- Процентные расходы подлежат вычету в случае кредита на инвестиции в производственно-техническую базу, и при наличии акций в личной компании закрытого типа
- Программа стимулирования инвестиций в предприятия
 - Инвестиции повышенного риска в маленькие торговые компании
 - EIS — инвестиции на сумму до £1 млн, сокращение налога на 30%, не применяется налог на прирост капитала
 - SEIS — инвестиции на сумму до £100 тыс, сокращение налога на 50%, не применяется налог на прирост капитала

Налоговое резидентство и домициль физических лиц

- Резидентство (место постоянного проживания)
 - Определяется в рамках специальной процедуры проверки на соответствие статусу резидента (пробейте в Google - RDR3)
 - Зависит от количества ночей (дней), которые физическое лицо проводит на территории Великобритании в рамках отчётного года (6 апреля – 5 апреля):
 -  <46 дней в Великобритании — нерезидент (применимо, если физическое лицо не было резидентом Великобритании в течение трёх предыдущих отчётных лет);
 -  <91, >45 дней в Великобритании — скорее всего останется нерезидентом
 -  <121, >90 дней в Великобритании — Менее вероятно, что останется нерезидентом
 -  <183, >120 дней в Великобритании — повод для беспокойства, скорее всего станет резидентом
 -  >182 дней в Великобритании — резидент
 - Определяется на весь отчётный год, даже если сначала физическое лицо пребывает в Великобританию, скажем, в сентябре, однако, можно разбить отчётный год и стать резидентом с момента переезда в Великобританию; факторы, влияющие на возможность разбить отчётный год:
 - Наличие съёмного или собственного жилья на территории Великобритании и отсутствие жилья за пределами Великобритании
 - Начало работы в Великобритании на полный рабочий день или отсутствие работы в Великобритании на полный рабочий день
- Домициль
 - В Великобритании личный домициль обычно следует домицилю родного отца
 - Основная масса пребывающих в Великобританию лиц являются недомицилированными и остаются таковыми как минимум 15 лет

Коротко о налоговых обязательствах недомицилированных резидентов в Великобритании («рез нон дом»)

- Мировое налогообложения (arising basis) / по принципу перечисления (remittance basis) Место возникновения/налогообложение по принципу перевода средств
- Доходы и прирост капитала из источников в Великобритании всегда подлежат налогообложению
 - Дивиденды британской компании, проценты от британского заёмщика или на счёт в британском банке, зарплата от британского работодателя, распоряжение британской недвижимостью, акции в британской компании
- Можно выбрать, чтобы доходы/прирост капитала из небританских источников не подлежали налогообложению, за исключением случаев перевода средств в Великобританию
 - О налогообложении по принципу ремитирования необходимо заявлять каждый год, иначе доходы/прирост капитала не из британских источников будут облагаться налогом как британские доходы/прирост капитала
 - Перевод денежных средств означает поступление иностранных доходов/прирост капитала в Великобритании в наличной форме либо посредством зачисления на счёт в британском банке, плата за услуги, оказанные в Великобритании, оплата процентов по займу, взятому с целью покупки британских активов и т.д.
 - Доходы/прирост капитала, полученные до получения статуса резидента, считаются «чистым капиталом» и при переводе в Великобританию никогда не подпадают под налогообложение
 - Налоговые льготы для инвесторов в компании (business investment relief)