

Налоговый путеводитель по Нидерландам

Версия 1.0 от 19 февраля 2024 г.

Самая последняя версия доступна
для скачивания по этой [ссылке](#).



Налоговый путеводитель по Нидерландам

Версия 1.0 от 19 февраля 2024 г. Самая последняя версия доступна для скачивания по этой ссылке: <https://www.buzko.legal/digital/nalogovyy-putevoditel-po-niderlandam-dlya-relokantov>.

Настоящий путеводитель является «спин-оффом» [Налогового путеводителя для цифровых кочевников](#) – самого популярного гайда на русском языке про международное налогообложение физических лиц. Подписывайтесь на регулярные обновления в нашем авторском Telegram-канале Nomad Taxes по ссылке: https://t.me/nomad_taxes.

Об авторах и документе

Настоящий путеводитель подготовлен специалистами юридической фирмы Buzko Krasnov в сотрудничестве с партнером S.A.L.T. Partners B.V. Владом Буриловым. Если у вас будут вопросы или вам необходима консультация, пишите напрямую одному из авторов:

Роман Бузько

E: roman.buzko@buzko.legal

T: [@roman_buzko](https://t.me/roman_buzko)

Влад Бурилов

E: vb@saltpartners.nl

T: [@VladBurilov](https://t.me/VladBurilov)

Авторские права

Обращаем ваше внимание, что настоящий путеводитель является охраняемым объектом авторского права. Вы можете использовать его исключительно в своих личных целях, если вы приобрели его на сайте Buzko Krasnov (www.buzko.legal) или сайте S.A.L.T. Partners B.V. (<https://saltpartners.nl/ru>). Любое распространение, копирование или воспроизведение документа допускается только с письменного согласия авторов. Используются автоматизированные методы мониторинга и выявления нарушений исключительных прав.

Ограничение ответственности

Авторы не несут ответственности за актуальность и достоверность информации, изложенной в этом путеводителе. Путеводитель подготовлен исключительно в информационных целях и не является юридической, финансовой, налоговой или инвестиционной рекомендацией. Между авторами путеводителя и его читателями не возникают клиентские отношения. Перед принятием любых решений обязательно проконсультируйтесь со своим юристом.

Оглавление

1.	Основы налогообложения в Нидерландах	6
1.1.	Определение статуса налогового резидента	6
1.2.	Определение налогооблагаемого дохода	7
1.3.	Ставки налогообложения	13
1.4.	Налоговые льготы	15
1.5.	Налоги для индивидуального предпринимателя	19
1.6.	Налоги в отношении доходов работника	28
2.	Международное налогообложение	33
2.1.	Избежание двойного налогообложения при переезде из России	33
2.2.	Избежание двойного налогообложения при получении доходов из стран, с которыми заключены действующие международные соглашения	36
3.	Налоги для «высококвалифицированных мигрантов»	38
3.1.	Налоговые льготы для «высококвалифицированных мигрантов»	38
3.2.	Примеры налогообложения местного и иностранного дохода с применением и отсутствием льготного статуса	40
4.	Налогообложение доходов с крипто-активов	42
4.1.	Глоссарий	42
4.2.	Налогообложение крипто-активов в Нидерландах	43
4.3.	Отдельные примеры расчета налогов с операций с крипто-активами	45
Приложение 1 – Расходы Предпринимателя, принимаемые к вычету из базы (winst uit onderneming) по Боксу 1		52

Вводное слово

Мы рады представить вашему вниманию путеводитель, посвященный основам налогообложения в Нидерландах. Надеемся, что этот материал будет полезным для вас и поможет разобраться в сложных аспектах налогообложения в Нидерландах и за их пределами.

Глава 1 посвящена основам налогообложения в Нидерландах, включая принципы и правила, применяемые ставки, льготы, порядок уплаты налогов, а также налоги для работающих в найме и самозанятых/индивидуальных предпринимателей. Глава 2 отвечает на ключевые вопросы налогообложения в международном измерении. Глава посвящена вопросам налогообложения резидентов Нидерландов с учетом особенностей применения соглашений об избежании двойного налогообложения. Глава 3 посвящена порядку налогообложения доходов высококвалифицированных релокантов. Рассматриваются условия предоставления базовой льготы в 30% на налоги. В завершающей Главе 4 рассматриваются вопросы налогообложения доходов от крипто-активов.



Роман Бузько
Партнер Buzko Krasnov



Влад Бурилов
Партнер S.A.L.T. Partners B.V.

1. Основы налогообложения в Нидерландах

1.1. Определение статуса налогового резидента

В Нидерландах личные налоги основываются на нескольких ключевых законах, включая:

- Закон о подоходном налоге 2001 г. (*Wet inkomstenbelasting 2001/the Income Tax Act of 2001* («**IB**»))¹;
- Закон о налоге при наследовании и дарении 1956 г. (*Successiewet 1956/Inheritance and Gift Tax Law* («**SW**»))²;
- Закон о зарплатных налогах (*Wet op de loonbelasting 1964 / Wage Withholding Tax Law of 1964* («**LB**»))³;
- Общий налоговый закон Нидерландов (*Algemene wet inzake rijksbelastingen/General Law on Taxation* («**AWR**»))⁴.

В налоговом законодательстве Нидерландов нет исчерпывающего определения понятия «налогового резидента». Закон ссылается на «фактические обстоятельства» – понятие, которое было истолковано судебной практикой (ст. 4 п. 1 AWR). Так, свидетельством наличия статуса налогового резидента в Нидерландах может быть:

- Постоянное место жительства (лица, его партнера и несовершеннолетних детей);
- Место личных и экономических отношений (например, место работы).

На практике налоговым резидентом признается лицо с момента регистрации в муниципалитете (получения личного налогового номера, BSN-номера). В связи с этим, при переезде во второй половине года из страны, где действует правило по нахождению более 183 дней, лицо зачастую оказывается в ситуации двойного налогового резидентства в случае, если между странами нет действующего Соглашения об избежании двойного налогообложения («**СИДН**»), которое регулирует конфликт налогового резидентства.

При этом важно помнить, что при заполнении первой личной налоговой декларации после переезда в Нидерланды (*M-formulier*) по общему правилу необходимо разделить доход на «полученный до» (освобождаемый от налогов) и «после» (облагаемый налогами) переезда.

¹ URL: <https://wetten.overheid.nl/BWBR0011353/2023-07-01> (последнее посещение 27 января 2024 г.).

² URL: <https://wetten.overheid.nl/BWBR0002226/2023-01-01> (последнее посещение 27 января 2024 г.).

³ URL: <https://wetten.overheid.nl/BWBR0002471/2023-07-01> (последнее посещение 27 января 2024 г.).

⁴ URL: <https://wetten.overheid.nl/BWBR0002320/2023-01-01> (последнее посещение 27 января 2024 г.).

1.2. Определение налогооблагаемого дохода

Для налоговых резидентов в Нидерландах существует «налог на личный доход», применяемый независимо от страны, в которой получен доход. Налогооблагаемый доход разделен на три категории или «бокса», в зависимости от источника дохода.

Бокс 1: Активный заработанный доход и доход от Собственной Резиденции
--

Сюда входят следующие основные категории доходов:

- Доходы от найма;
- Доходы от предпринимательской деятельности;
- Иные виды активного заработка;
- Доходы от предоставления имущества в пользу компании, в которой у лица есть существенное участие, т.е. доля в виде акций или, например, опционов в размере не менее 5% («**Существенное Участие**»);
- Государственные пенсии;
- Некоторые периодические платежи от физических лиц (например, алименты);
- Платежи от страховых организаций;
- Доходы, получаемые от собственной недвижимости, в которой проживает налогоплательщик или его родственники («**Собственная Резиденция**»).

Закон выделяет два вида приобретенной недвижимости:

(1) Собственная Резиденция, по которой владельцу в Бокс 1 ежегодно вменяется арендный доход (eigenwoningforfait);

(2) Собственность, в которой владелец не живет постоянно (например, загородный дом). Ее стоимость включается в активы при расчете вмененного дохода по Боксу 3 (Доход от сбережений и инвестиций).

Вмененный арендный доход (*eigenwoningforfait*) от владения Собственной Резиденцией определяется по следующим ставкам:

Кадастровая стоимость	Вмененный доход
От 0 до 12 500 евро	0%
От 12 501 до 25 000 евро	0,10%
От 25 001 до 50 000 евро	0,20%
От 50 001 до 75 000 евро	0,25%
От 75 001 до 1 310 000 евро	0,35%

От 1 310 001 евро

4 585 евро плюс 2,35% от суммы превышения
1 310 000 евро

Бокс 2: Доход от Существенного Участия в компаниях

Сюда входят доходы, связанные с участием в компании, в которой у лица есть Существенное Участие:

- Доходы в виде дивидендов (в т.ч. «скрытых», например в случае определенных займов с участием в прибыли);
- Возврат ранее внесенного уставного капитала;
- Доходы от фактической или вмененной реализации долей.

Реализация долей с Существенным Участием вменяется в следующих ситуациях:

- Передача по заниженной цене;
- Передача по наследству;
- Изменение налогового резидентства владельца доли;
- Прекращение Существенного Участия;
- Получение распределения в результате ликвидации компании;
- Предоставление колл-опциона на доли.

Бокс 3: Доход от сбережений и инвестиций

Голландская система налогообложения личного инвестиционного дохода претерпевает серьезные изменения, которые должны завершиться к 2027 году. По результатам решения Европейского суда существовавшая система Бокса 3 в 2017-2021 годах была признана противоречащей основному закону ЕС, так как система облагала подоходным налогом не фактический, а вмененный доход. В связи с этим с 2021 года действуют временная переходная система Бокса 3 (*de forfaitaire spaarvariant*), механика которой подробно описана ниже. Эта переходная система по-прежнему исходит из ряда вмененных ставок доходности активов, входящих в Бокс 3, поэтому есть вероятность, что она тоже будет оспорена в судебном порядке и ретроспективно изменена.

С 2027 года планируется ввести в действие новую систему с сохранением вмененной (фиксированной ставки) доходности только для не сдаваемой в аренду недвижимости (помимо Собственной Резиденции) и с разделением остальных активов на:

- Активы с реализованной доходностью (*vermogenswinstbelasting*) (например, в виде прироста капитала от продажи не листингованных на бирже ценных бумаг, дивидендов, процентов по депозитам, арендного дохода); и
- Активы с нереализованной доходностью (*vermogensaanwasbelasting*) (например, повышение рыночной стоимости размещенных на бирже инструментов).

Временная переходная система Бокса 3 (2023-2026 гг.)
--

Какие же активы входят в Бокс 3? Сюда входят по оценке на 1 января отчетного года⁵ в основном:

- Баланс личных банковских и брокерских счетов;
- Наличные средства;
- Выданные займы;
- Акции с долей владения менее 5%;
- Финансовые инструменты;
- Криптовалюта;
- Бенефициарный интерес в трасте;
- Недвижимое имущество (кроме Собственной Резиденции и имущества предприятия);
- Движимое имущество, нематериальные активы, имущественные права, если они не попадают в Бокс 1, как связанные с активным заработком.

Порядок определения налоговой базы по Боксу 3

- (1) Чистая стоимость активов. Сначала определяется совокупная стоимость активов (в евро), входящих в Бокс 3 на отчетную дату, за вычетом стоимости долгов, уменьшенных на фиксированную величину (для не состоящих в браке — 3 700 и 7 400 – для фискальных партнеров⁶ (2024)).

⁵ За 2024 год налоговая декларация подается до 1 мая 2025 года. Стоимость активов, входящих в Бокс 3, в таком случае рассчитывается на 1 января 2024 года, за исключением стоимости недвижимости. Стоимость недвижимости определяется в данном примере на 1 января 2023 года (ст. 18 Закона об оценке недвижимости (*Wet waardering Onroerende Zaken*): в случае голландской недвижимости – по кадастровой стоимости; в случае иностранной недвижимости – по рыночной стоимости).

⁶ По общему правилу, фискальный партнер – это ваш супруг (брак или партнерство должны быть зарегистрированы). В некоторых случаях достаточно просто быть зарегистрированными по одному адресу (например, при наличии общего ребенка или совместной собственности на объект проживания).

- (2) Чистая вмененная доходность активов: рассчитывается вмененная доходность (евро) каждого из активов в Боксе 3.

Категория актива в Боксе 3	Ставка для расчета вмененной доходности ⁷	
	2023	2024
Сбережения	0,01%	1,03%
Инвестиции и иные владения	6,17%	6,04%
Долги (за вычетом порога)	2,46%	2,47%

- (3) Совокупная доходность. Ставка совокупной доходности (%) определяется делением ставки вмененной доходности активов (%) на чистую стоимость активов (евро) и умножением на 100.
- (4) Налоговая стоимость активов. Налоговая стоимость активов определяется как чистая стоимость активов, уменьшенная на величину фиксированного освобождения (для не состоящих в браке – 57 000 евро и 114 000 евро – для фискальных партнеров (2023, 2024)).
- (5) Налоговая база. Налоговая база по Боксу 3 определяется умножением Налоговой стоимости активов на ставку совокупной доходности.
- (6) Сумма налога. И, наконец, к налоговой базе применяется ставка налога для Бокса 3: 36% (2024).

⁷ Окончательные ставки будут установлены позже.

Пример расчета в совместной налоговой декларации супругов за 2024 год

У Николая и Елены нет 30%-го рулинга⁸. На 1 января 2024 года:

- на их счетах на 100 000 евро сбережений;
- на их брокерских и крипто-счетах 60 000 евро активов;
- у них есть долг: 10 000 евро.

(1) Чистая стоимость активов	$100\,000 + 60\,000 - (10\,000 - 7\,400) = 157\,400$ евро
(2) Чистая вмененная доходность активов	$1\,030$ евро (т.е. $100\,000 \times 1,03\%$) + $3\,624$ евро (т.е. $60\,000 \times 6,04\%$) - 64 евро (т.е. $2\,600 \times 2,47\%$) = $4\,590$ евро
(3) Совокупная доходность	$4\,590 / 157\,400 \times 100 = 2,92\%$
(4) Налоговая стоимость активов	$157\,400 - 2 \times 57\,000 = 43\,400$ евро
(5) Налоговая база	$43\,400 \times 2,92\% = 1\,267$ евро
(6) Сумма налога (36%)	$1\,267 \times 36\% = 456$ евро

Порядок расчета подоходного налога на все Боксы.

- (1) Сначала вычисляется чистый доход (доходы минус допустимые расходы) для каждого Бокса (налоговая база).
- (2) Затем налоговая база уменьшается на допустимые налоговые вычеты, предусмотренные законом для каждого Бокса (см. Раздел 1.4. ниже).
- (3) Далее по скорректированной налоговой базе всех Боксов (см. Шаг 2 выше) рассчитывается базовый налог по ставкам, указанным в Разделе 1.3. ниже.
- (4) Полученную совокупную сумму налога уменьшают на допустимые налоговые кредиты, предусмотренные законом (см. Раздел 1.4. ниже).
- (5) В итоге получается сумма налога к уплате.

Примеры налогооблагаемого дохода

- Зарплата от голландской или зарубежной компании (Бокс 1);

⁸ Если 30%-й рулинг получен в 2022-2023 гг., то за 2024-2026 гг. можно не декларировать большинство активов (см. Раздел 3.1. ниже).

- Доход от независимых личных услуг, оказываемых, например, через голландское ИП (*eenmanszaak*) или через ИП в РФ (Бокс 1);
- Вмененный арендный доход Собственной Резиденции (Бокс 1);
- Дивиденды от голландской или зарубежной компании с долей участия 5%+ (Бокс 2);
- Рыночные проценты по займам, выданным в пользу голландской или зарубежной компании с долей участия 5%+ (Бокс 1);
- Роялти от лицензирования разработанного налогоплательщиком (а не унаследованного) программного обеспечения (Бокс 1);
- Периодические выплаты финансовой ренты (аннуитет) (Бокс 1);
- Баланс страхового счета по договору капитального страхования (*kapitaalverzekering*) (Бокс 3).

В Нидерландах выделяют два вида инвестиционного страхования: капитальное страхование (*kapitaalverzekering*) и финансовая рента (аннуитет) (*lijfrente*).

Капитальное страхование подразумевает единовременную выплату физическому лицу до или после смерти. Премии, которые платит лицо по капитальной страховке, не вычитаются из базы по подоходному налогу. Единовременная выплата в пользу лица не облагается подоходным налогом. Подоходным налогом (Бокс 3) облагается страховая сумма (т.е. сумма на страховом счете, определяемая страховой компанией на 1 января отчетного года).

Финансовая рента (аннуитет) предполагает выплату периодических платежей физическому лицу. Такая страховка не попадает в Бокс 3, но попадает в Бокс 1. В зависимости от обстоятельств, в Бокс 1 попадают либо: (i) страховые премии и рента, превышающая баланс таких премий; либо (ii) только рента, тогда как выплачиваемые физическим лицом премии не попадают в Бокс 1, т.е. уменьшают базу по подоходному налогу (применяется для отдельных видов аннуитета).

Примеры не облагаемого налогом дохода

- Доход от продажи голландской или зарубежной недвижимости (при отсутствии превышения порога «активного управления недвижимостью»);
- Доход от сдачи в аренду голландской или зарубежной недвижимости кроме Собственной Резиденции (при отсутствии превышения порога «активного управления недвижимостью»);
- Доход от продажи ценных бумаг и финансовых инструментов (при отсутствии признаков «активной торговли» / «бизнеса» (см. также Раздел 4.1.1.));
- Дивидендный доход при доле участия в компании меньше 5%;
- Процентный доход по займам / облигациям при доле участия в компании меньше 5% и при отсутствии признаков «бизнеса»;
- Единовременная страховая выплата по договору капитального страхования (*kapitaalverzekering*);

- Инвестиции до 71 251 евро (142 502 евро – для фискальных партнеров) в «зеленые» фонды или проекты (*groenfonds*), получившие специальный статус (*groenverklaring*)⁹. Плюс к этому можно получить налоговый кредит в размере 0,7% от размера инвестиций.

Отсутствие превышения порога «активного управления недвижимостью» подтверждает неприменение Бокса 1 к доходу от недвижимости (аренда/продажа), даже если в собственности находятся несколько объектов (ст. 3.91(1)(c) IB). На основании судебной практики¹⁰ следующие признаки свидетельствуют об освобожденном пассивном характере аренды/продажи (*normaal vermogensbeheer*):

- нет специальных профессиональных знаний или квалификаций в области недвижимости;
- стоимость объектов не увеличивается за счет капитального ремонта;
- объекты не продаются и не покупаются на регулярной основе;
- управляющей компании делегируются следующие функции: ремонт, уборка, администрация, оплата коммунальных расходов, взаимодействие с арендаторами.

1.3. Ставки налогообложения

Бокс 1: Активный заработанный доход и доход от Собственной Резиденции

Бокс 1 состоит из трех шкал, первые две из которых имеют одинаковую совокупную ставку тарифа, однако отличаются тем, что тариф первой шкалы разделяется на два тарифа (социальные отчисления и подоходный налог), а тариф второй шкалы полностью относится на подоходный налог (как и тариф третьей шкалы).

Налогоплательщик, не достигший пенсионного возраста (67 лет)	2023	2024
Тариф, первая шкала	36,93%	36,97%
Из которых подоходный налог	9,28%	9,32%
Из которых социальный налог	27,65%	27,65%

⁹ С 2025 года сумма вычета по «зеленым» инвестициям уменьшится до 30 000 евро (60 000 евро – для фискальных партнеров). С 2027 года льгота будет полностью отменена.

¹⁰ HR 10 november 1999, BNB 2000/4; HR 31 augustus 1998, FED 1999/18; HR 9 maart 1988, BNB 1988/174; HR 17 augustus 1994, BNB 1994/319.

Порог дохода первой шкалы	37 149 евро	38 098 евро
Тариф, вторая шкала	36,93%	36,97%
Из которых доходы налог	36,93%	36,97%
Порог дохода второй шкалы	35 882 евро	37 420 евро
Тариф, третья шкала	49,50%	49,50%
Порог дохода третьей шкалы	Нет порога	Нет порога

Таким образом, увеличивается ставка первой и второй шкалы Бокса 1 с 36,93% до 36,97%, а также (совокупный) порог, для которого применима такая ставка, с 73 031 до 75 518 евро.

Ставка социальных отчислений (27,65% на первые 38 098 евро в 2024 году) имеет особенное значение при определении налоговых последствий для зарубежного дохода: там, где по подоходному налогу можно использовать одностороннее (национальное) или двустороннее (по СИДН) освобождение, по социальным отчислениям нужно смотреть положения другого двустороннего (соглашение о социальном страховании) или многостороннего (Регламент ЕС 883/2004/ЕС) соглашения (см. Раздел 2.1 ниже).

Бокс 2: Доход от Существенного Участия в компаниях в 2024 году

	Налогооблагаемый доход (евро)	Ставка налога
Нет фискального партнера	≤ 67 000 евро	24,5%
	> 67 000 евро	33%
Есть фискальный партнер	≤ 134 000 евро	24,5%
	> 134 000 евро	33%

В 2023 году ставка налога в Боксе 2 была 26,9% независимо от суммы дохода.

Бокс 3: Доход от сбережений и инвестиций

Ставка налога на Бокс 3:

- 32% в 2023 году
- 36% в 2024 году

1.4. Налоговые льготы

Бокс 1: Активный заработанный доход и доход от Собственной Резиденции

Налоговые кредиты¹¹

Работники и частные предприниматели имеют право на три основных налоговых кредита в Нидерландах:

- Базовый кредит (*algemene heffingskorting*);
- Зарплатный кредит (*arbeidskorting*);
- Кредит для занятых родителей с ребенком до 12 лет (*inkomensafhankelijke combinatiekorting*).

Базовый кредит

	2023	2024
Максимальная сумма налогового кредита	3 070 евро	3 362 евро
Уменьшение суммы кредита начинается с суммы дохода	22 661 евро с коэф. 6,095%	24 813 евро с коэф. 6,630%
Пример расчета для дохода в 70 000 евро	$6,095\% \times (70\,000 - 22\,660) = 2\,885$ $3\,070 - 2\,885 = 185$ <u>Сумма кредита:</u> 185 евро	$6,630\% \times (70\,000 - 24\,812) = 2\,996$ $3\,362 - 2\,996 = 366$ <u>Сумма кредита:</u> 366 евро

¹¹ Налоговый кредит (*heffingskorting*) – это скидка, которая применяется непосредственно к сумме налога к уплате.

Зарплатный кредит

	2023	2024
Максимальная сумма налогового кредита	5 052 евро	5 532 евро
Для лиц, не достигший пенсионного возраста (67 лет), уменьшение суммы кредита начинается с суммы дохода ¹²	37 691 евро с коэф. 6,51%	39 958 евро с коэф. 6,51%
Пример расчета для дохода в 70,000 евро	$6,51\% \times (70\,000 - 37\,692) = 2\,103$ $5\,052 - 2\,103 = 2\,949$ <u>Сумма кредита: 2 949 евро</u>	$6,51\% \times (70\,000 - 39\,957) = 1\,956$ $5\,532 - 1\,956 = 3\,576$ <u>Сумма кредита: 3 576 евро</u>

Кредит для занятых родителей с ребенком до 12 лет¹³

	2023	2024
Максимальная сумма налогового кредита	2 694 евро	2 950 евро
Ставка налогового кредита	11,45%	11,45%
Доход родителя, не учитываемый при начислении кредита	5 547 евро	6 073 евро
Пример расчета для дохода меньше зарабатывающего родителя в 30 000 евро	$11,45\% \times (30\,000 - 5\,547) = 2\,800$ $2\,800 > 2\,694$ <u>Сумма кредита: 2 694 евро</u>	$11,45\% \times (30\,000 - 6\,073) = 2\,740$ $2\,950 > 2\,740$ <u>Сумма кредита: 2 740 евро</u>

¹² В случае ZZP – до предпринимательских вычетов.

¹³ «Кредит для родителей» с детьми, рожденными после 31 декабря 2026 года, будет отменен с учетом плана Правительства о введении (почти) бесплатных детских садов с 2027 года.

Налоговые вычеты¹⁴

Для частных предпринимателей, занятых как минимум 1 225 часов в году в своем бизнесе, применяются дополнительные налоговые вычеты (*ondernemersaftrek*):

- Вычет для частных предпринимателей (*zelfstandigenaftrek*);
- Дополнительный вычет для «стартеров», применяемый не более 3-х раз в течение первых 5-и лет ведения бизнеса (*startersaftrek*);
- Вычет на партнера, занятого в бизнесе супруга не менее 525 часов в год и получающего за такую работу менее 5 000 евро в год (*meewerkaftrek*);
- Вычет для малого и среднего бизнеса, применяемый к налоговой базе после учета других вычетов (*MKB-winstvrijstelling*).

Вычет для предпринимателей¹⁵

	2023	2024
Сумма налогового вычета	5 030 евро	3 750 евро ¹⁶

Дополнительный вычет для «стартеров»¹⁷

	2023	2024
Сумма налогового вычета	2 123 евро	2 123 евро

¹⁴ Налоговый вычет (*afreik*) – скидка, вычитаемая из налоговой базы (что менее выгодно, чем налоговый кредит).

¹⁵ URL:

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/winst/inkomstenbelasting/veranderingen-inkomstenbelasting-2024/ondernemersaftrek-2024/zelfstandigenaftrek-2024> (последнее посещение 31 января 2024 г.).

¹⁶ Максимальная сумма вычета для предпринимателей продолжит уменьшаться: 2 470 евро в 2025 году; 1 200 евро в 2026 году; 900 евро в 2027 году.

¹⁷ URL:

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/winst/inkomstenbelasting/veranderingen-inkomstenbelasting-2024/ondernemersaftrek-2024/zelfstandigenaftrek-2024> (последнее посещение 31 января 2024 г.).

Вычет на партнера, занятого в бизнесе супруга¹⁸

	2023		2024	
Количество рабочих часов партнера в год	525 – 875	875 – 1 225	1 225 – 1 750	> 1 750
Ставка вычета в пропорции от дохода (за вычетом бизнес-расходов)	1,25%	2%	3%	4%

Вычет для малого и среднего бизнеса¹⁹

	2023	2024
Сумма налогового вычета	14%	13,31%
Пример расчета 4-х вычетов выше для дохода (за вычетом бизнес-расходов) в 70 000 евро и 700 бизнес-часов партнера	$70\,000 \times 1,25\% = 875$ $70\,000 - 5\,030 - 2\,123 - 875 = 61\,972$ $61\,972 \times 14\% = 8\,676$ $61\,972 - 8\,676 = 53\,295$ Налоговая база после вычетов: 53 295 евро	$70\,000 \times 1,25\% = 875$ $70\,000 - 3\,750 - 2\,123 - 875 = 63\,252$ $63\,252 \times 13,31\% = 8\,419$ $63\,252 - 8\,419 = 54\,833$ Налоговая база после вычетов: 54 833 евро

Важно также учитывать, что, если доход предпринимателя попадает также во вторую шкалу Бокса 1, облагаемую по ставке 49,5% (см. Раздел 1.3. выше), то к размеру налога к уплате будет добавлено 12,53% от совокупного размера вычетов выше, относимых к превышению чистого дохода предпринимателя в размере 75 518 евро (порог первой шкалы Бокса 1). Полный список вычетов в личной

¹⁸ URL:

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/winst/inkomstenbelasting/inkomstenbelasting_voor_ondernemers/ondernemersaftrek/meewerkaftrek (последнее посещение 31 января 2024 г.).

¹⁹

URL: <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/winst/inkomstenbelasting/veranderingen-inkomstenbelasting-2024/mkb-winstvrijstelling-2024> (последнее посещение 31 января 2024 г.).

декларации, к которым применимо это правило, указан на сайте налогового органа²⁰.

1.5. Налоги для индивидуального предпринимателя

Доход частного предпринимателя по общему правилу попадает в Бокс 1. В Боксе 1 такой доход может декларироваться в одной из двух категорий:

- Иной доход (*winst uit overige werkzaamheden*) («**Доход Фрилансера**»);
- Предпринимательский доход (*winst uit onderneming*) («**Доход Предпринимателя**»).

Доход Фрилансера – это доход, одновременно удовлетворяющий два критерия:

- Связан с участием в хозяйственном обороте (*bron van inkomen*);
- Не проходит тест на Доход Предпринимателя.

Таким образом, Доход Фрилансера это уже не (освобожденное от налогов) хобби, а коммерческая деятельность, результатом которой является достижение прибыли. При этом это еще не Доход Предпринимателя в силу отсутствия признаков систематического извлечения дохода и организованного труда.

Фрилансер не вправе:

- Выставлять инвойсы;
- Уменьшать налогооблагаемую прибыль на бизнес-расходы и на вычеты для предпринимателей (см. Раздел 1.4. выше);
- Возмещать уплаченный подрядчикам НДС.

Фрилансер не обязан:

- Регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя в Торговой Палате (KVK);
- Вести бухгалтерию и составлять годовой бухгалтерский баланс (*jaarrekening*) для цели правильного заполнения налоговой декларации по доходу на прибыль;
- Отчитываться перед налоговым органом по НДС.

Доход Предпринимателя

²⁰ URL: <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/aftrek-en-kortingen/content/afbouw-tarief-aftrekposten-bij-hoog-inkomen#:~:text=Het%20percentage%20van%20de%20tariefsaanpassing,beperkt%20tot%2036%2C93%25> (последнее посещение 15 января 2024 года).

Если ваша деятельность проходит тест на «систематическое извлечение прибыли», то вы вправе декларировать доход, извлекаемый таким образом, как Доход Предпринимателя.

Указанный тест можно пройти на сайте налогового органа²¹. Основные требования (кроме непосредственно извлечения прибыли от участия в хозяйственном обороте) заключаются в следующем:

- Размер бизнеса (bedrijfsomvang). По общему правилу ожидаемая годовая выручка должна превышать 5 000 евро. Вы нацелены больше, чем на одного клиента;
- Продолжительность (continuïteit). Вы тратите время и капитал на развитие своего предприятия;
- Предпринимательский риск (ondernemersrisico). Вы отвечаете по долгам своего предприятия и несете риски (неоплаты клиентами, неисполнения подрядчиками);
- Независимость (zelfstandigheid). Как минимум с одним клиентом вы сами организуете свою работу и определяете тарифы.

Пройдя тест на «систематическое извлечение прибыли», частный предприниматель обязан:

- Регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя (eenmanszaak (в обиходе – «ZZP-er») в Торговой Палате (KVK);
- Выставлять инвойсы;
- Вести бухгалтерию и составлять годовой бухгалтерский баланс (jaarrekening);
- Отчитываться перед налоговым органом по НДС;
- Подавать годовую декларацию по подоходному налогу до 1 мая года, следующего за отчетным и по результатам начисления налога – платить подоходный налог;
- Хранить документы, указанные выше, в течение 7 лет.

При этом, такой частный предприниматель вправе:

- Уменьшать налогооблагаемую прибыль на бизнес-расходы (см. ниже) и на вычеты для предпринимателей (см. Раздел 1.4. выше);
- Возмещать уплаченный подрядчикам НДС, если сама деятельность предпринимателя не освобождена от НДС;
- Ставить на баланс предприятия имущество (ноутбук, авто, недвижимость и т.д.).

²¹ URL: <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/ondernemers/content/hulpmiddel-checken-of-ik-ondernemer-ben-voor-de-inkomstenbelasting> (последнее посещение 31 января 2024 года).

Налоговые ставки

Доходы от предпринимательской деятельности входят в группу доходов Бокс 1 как доходы от активной деятельности и облагаются следующими налогами:

- Подоходный налог по ставкам и шкалам, указанным в Разделе 1.3 выше. Если предприниматель не является налоговым резидентом Нидерландов (см. Раздел 1.1. выше), то первая шкала не включает в себя социальный налог (27,65% на первые 38 098 евро).
- Платежи за обязательное медицинское страхование (*ZVW-zelfst.*) по ставке 5,32% от чистой прибыли. Платежи начисляются на прибыль в размере до 71 624 евро. При отсутствии налогового резидентства Нидерландов эти платежи по общему правилу также не применяются.

Решение о страховании на случай потери работы, утраты трудоспособности, (*arbeidsongeschiktheid*)²², ответственности перед третьими лицами (*beroepsaansprakelijkheid*) каждый предприниматель принимает для себя самостоятельно.

Годовой бухгалтерский баланс (*jaarrekening*)

В отличие от компании, ZZP-er не должен подписывать годовой бухгалтерский баланс и подавать его вместе с пояснениями в Торговую Палату (KVK). Несмотря на это, годовой баланс используется при заполнении годовой декларации по налогу на прибыль. Годовой баланс состоит из баланса активов и пассивов (*balans*) и отчета о прибылях и убытках (*winst-en-verliesrekening*).

Для цели составления баланса основное значение имеют:

- Финансирование предприятия;
- Распределение прибыли предприятия;
- Нераспределенная прибыль предприятия (*eigen vermogen*);
- Имущество, которое вы ставите на баланс предприятия;
- Резервы предприятия.

Отчет о прибыли и убытках является отправной точкой при расчете налогооблагаемой чистой прибыли (*winst*) предприятия, т.е. прибыли за вычетом документально подтвержденных и обоснованных бизнес-расходов.

Прибыль рассчитывается по данным бухгалтерского учета, в котором должны корректно отражаться состав и стоимость имущества, начисленная амортизация,

²² С 2027 года планируется введение обязательного страхования от нетрудоспособности для индивидуальных предпринимателей.

полученные доходы и понесенные в целях бизнеса расходы, а также понесенные убытки.

При этом, согласно правилам налогового учета, если определенная статья бизнес-расхода подлежит к вычету не полностью (например, только 80% или в пределах порогового значения), то необходимая корректировка вносится в финансовый результат отчета и, таким образом, в налоговой декларации указывается скорректированный (с учетом налоговых правил) финансовый результат.

Личные активы и активы предприятия

Предприниматель должен вести учет (*vermogensetikettering*) основных средств предприятия.

Это материальные и нематериальные активы, которые используются ZZP в производстве продукции, оказании услуг или для управленческих нужд (офис, ноутбук, техника). Основные активы ставятся на баланс предприятия по цене покупки и расходам на приобретение (транспортировка, установка, настройка и т.п.). Расходы на обслуживание/улучшение таких активов могут увеличивать их балансовую стоимость (капитализироваться). Например, дальнейшая разработка ПО.

Вы потратили на разработку собственного веб-сайта 450 евро. Сайт связан с экономической выгодой (например, онлайн-магазин или консультационное агентство). Вы должны поставить веб-сайт на баланс предприятия как «основные средства». Вы не можете сразу вычесть 450 евро в качестве расходов из налоговой базы в Боксе 1 – актив нужно амортизировать (см. ниже).

Предприниматель вправе поставить на баланс предприятия, например, приобретенное авто, офис, ноутбук или телефон. По общему правилу, любой актив можно поставить на баланс предприятия, если он хотя бы на 10% используется для цели бизнеса²³.

Преимуществом учета актива в качестве основных средств является:

- Возможность проводить амортизацию актива, т.е. ежегодно вычитать часть его балансовой стоимости из базы предпринимательского дохода по Боксу 1;
- Возможность проводить дополнительные инвестиционные вычеты из базы по Боксу 1 (см. ниже);
- Возможность запросить к возврату НДС, уплаченный при приобретении актива (или в случае трансграничного приобретения – не платить НДС на покупку). При этом, если актив также используется для личных целей, по

²³ Судебная практика: Hoge Raad 9 februari 1955, nr. 12 084, ECLI:NL:HR:1955:AY2693, BNB 1955/87.

результатам финансового года необходимо скорректировать учтенный НДС на сумму частного использования (т.е. НДС к вычету/возврату за год уменьшится). Возможность вычета НДС не означает возможность вычета бизнес-расходов, и наоборот.

Недостатками учета актива в качестве основных средств предприятия являются:

- Начисление прибыли в Боксе 1 на прирост стоимости актива (например, в случае продажи недвижимости или прекращения ZZP);
- Начисление прибыли на вмененную доходность актива за частное использование (например, в случае авто или жилого дома).

Отдельный домашний офис (*zelfstandige werkruimte thuis*)

Чтобы квалифицировать в налоговых целях рабочее помещение как домашний офис, такое пространство должно подпадать под следующие критерии:

- Отдельный вход / подъезд;
- Отдельный санузел;
- Если это единственный офис – как минимум 70% дохода бизнеса должно инициироваться в нем (например, встреча или звонок с клиентом) и как минимум 30% – реализовываться в нем;
- Если это не единственный офис – как минимум 70% дохода бизнеса должно реализовываться в нем.

Отдельный домашний офис на балансе предприятия (*bedrijfsvermogen*)

Если критерии выше удовлетворяются, то вы вправе поставить на баланс предприятия сумму, отражающую рыночную стоимость офиса в составе дома / квартиры (у вас в собственности). Для этого нужно оценить рыночную стоимость дома и уменьшить ее пропорционально метражу офиса в общем метраже дома. Офис на балансе может амортизироваться до момента достижения его балансовой стоимости в 50% от кадастровой стоимости (*bodemwaarde*).

На кадастровую стоимость, относящуюся к офису, перестает начисляться вмененный налог на Собственную Резиденцию в Боксе 1 (*eigenwoningforfait*) (см. Раздел 1.2. выше). Долг по ипотеке таким же образом пропорционально ставится на баланс предприятия с возможностью вычитать (часть) процентов по ипотеке из налоговой базы. Также можно пропорционально вычитать коммунальные платежи, налог на недвижимость, муниципальные налоги, страховые премии, расходы на ремонт и оборудование офиса.

При этом увеличение рыночной стоимости офиса в составе объекта недвижимости может повлечь начисление прибыли в Боксе 1 на прирост такой стоимости, например, в случае продажи объекта недвижимости или закрытия ZZP.

Отдельный домашний офис (как личное имущество в Боксе 3) в пользовании предприятия (*privévermogen*)

Если критерии отдельного домашнего офиса выше удовлетворяются, то вы можете перевести в Бокс 3 сумму, отражающую кадастровую стоимость офиса. На эту сумму перестает начисляться вмененный налог на Собственную Резиденцию в Боксе 1 (*eigenwoningforfait*). Долг по ипотеке таким образом пропорционально переходит в Бокс 3 и проценты перестают вычитаться из базы по Боксу 1.

Из прибыли предприятия в Боксе 1 можно вычитать сумму вмененной арендной платы (*gebruiksvergoeding*) за офис. Такая сумма аренды не может превышать сумму вмененной доходности на стоимость офиса, которая попадает в Бокс 3 (см. Раздел 1.2. выше). Из Бокса 1 также можно вычитать коммунальные платежи, расходы на отделку, ремонт и оборудование офиса.

Отсутствие отдельного домашнего офиса

Если критерии отдельного домашнего офиса выше не удовлетворяются, но в момент приобретения дома вы хотя бы 10% от жилой площади планировали использовать в качестве офиса и фактически используете эту часть помещения только под офис, то вы можете:

- Поставить на баланс предприятия весь дом / квартиру и начислять дополнительный доход в Боксе 1 на частное использование жилой части дома;
- Поставить на баланс предприятия только домашний офис, а жилую часть дома оставить в Боксе 1.

Наконец, если критерии отдельного домашнего офиса выше не удовлетворяются, и на баланс предприятия ничего из вышеперечисленного не ставится, то расходы на домашний офис не вычитаются (отделка и ремонт, мебель, коммунальные платежи, муниципальные налоги, страховка, офисный интернет и связь). На кадастровую стоимость дома (включая домашний офис) продолжает начисляться вмененный доход на Собственную Резиденцию, а проценты по ипотеке продолжают вычитаться из Бокса 1.

Автомобиль

При открытии ZZP предприниматель должен определиться, будет ли он относить имеющийся автомобиль на баланс предприятия (*auto van de zaak*) или отдаст его в пользование предприятия.

Автомобиль на балансе предприятия (*bedrijfsvermogen*)

Предприниматель вправе амортизировать автомобиль, а также вычитать фактически понесенные бизнес-расходы (бензин, техобслуживание, страховка,

налоги). НДС на авто из салона и на обслуживание по общему правилу можно запросить к вычету.

При этом, если в год на частные поездки приходится более 500 км, в Бокс 1 дополнительно ежегодно попадает вмененный доход на частное использование автомобиля (*bijtelling*). Размер вмененного дохода по общему правилу зависит от:

- Стоимости новой авто (по каталогу)²⁴ на дату получения номеров первым владельцем. Даже в случае подержанного авто в расчет берется его первая стоимость по каталогу
- Уровня выброса CO₂:
 - 0 граммов на километр (электрокар) – 16% на первые 30 000 евро каталожной стоимости и 22% – на превышение (в случае авто на водороде и солнечных батареях повышенная ставка не применима);
 - 22% – в других случаях.
- Даты «выезда из салона».

Автомобиль, как личное имущество, в пользовании предприятия (*privévermogen*)

Предприниматель вправе вычитать фиксированную сумму (0,23 евро / километр) за бизнес-поездки при условии, что ведется администрация (дата, отправление / назначение, километраж, цель поездки).

Преимущества постановки на баланс предприятия основных средств

Ускоренная амортизация для стартеров

Если к активу может быть применен инвестиционный вычет KIA (см. ниже), и при этом к предприятию применим вычет для «стартеров» (*startersaftrek*) (см. Раздел 1.4. выше), то предприниматель вправе сам выбрать размер единовременной / ежегодной амортизации (*willekeurige afschrijving*) при условии, что балансовая стоимость актива не становится ниже его ликвидационной стоимости (*restwaarde*) или – в случае недвижимости – установленного законом процента от кадастровой стоимости (*bodemwaarde*). Максимально, согласно этой схеме, можно вычесть 387 580 евро в году в совокупности по всем активам (2024 год).

Ускоренная амортизация для экологических инвестиций

Если актив включен в «зеленый» список Агентства Предпринимательства Нидерландов (RVO), то он может амортизироваться по ускоренному принципу, где единовременно (или по другому графику) можно вычесть из налоговой базы 75%

²⁴ Каталожную стоимость можно посмотреть на сайте RDW. URL: <https://ovi.rwd.nl> (последнее посещение 15 января 2024 года).

расходов на приобретение или создание такого актива (*VAMIL-regeling*). Процедура такая же как для получения экологического инвестиционного вычета MIA (см. ниже). Эта льгота продолжит действовать до 2028 года включительно.

Инвестиционные вычеты

Малый инвестиционный вычет (*kleinschaligheidsinvesteringsaftrek*) («KIA»)

Если ваш ZZP в 2024 году приобрел или произвел основных средств на сумму более 2 800 евро, при этом каждый актив стоил не менее 450 евро (не вкл. НДС), то вы вправе применить инвестиционный вычет или KIA в размере до 19 535 евро, который в дополнение к нормальной амортизации уменьшает базу (чистый доход) по налогу на прибыль в 2024 году.

Примеры основных средств, к которым не применяется KIA:

- Земельные участки;
- Жилые дома;
- Яхты в представительских целях;
- Сделки со связанными сторонами;
- Ценные бумаги и долговые обязательства;
- Гудвилл.

Лицензии (например, годовые абонементы) также не подходят для инвестиционного вычета, т.к. в силу периодичности платежей не являются основными средствами.

Вычет в отношении инвестиций на защиту окружающей среды (*milieu-investeringsaftrek*) («MIA»).

MIA предоставляется в отношении активов, включенных в ежегодно обновляемый список²⁵ вычетов для инвестиций на защиту окружающей среды (*Milieulijst*). В этом перечне активы разделены на 7 групп, для каждой из которых предусмотрена ставка дополнительного инвестиционного вычета, которая может составлять 45%, 36% или 27%. Действие MIA продлено до конца 2028 года.

Примеры основных средств, улучшающих экологичность производства / эксплуатации, к которым может применяться KIA:

- 3D-принтеры;
- Электроавтомобили;

²⁵ URL: <https://www.rvo.nl/subsidies-financiering/mia-vamil/milieulijst> (последнее посещение 18 января 2024 года).

- Здания и инженерные системы в них, жилые дома;
- Инвестиции в улучшение земельного участка (например, озеленение, сохранение биоразнообразия).

В течение трех месяцев после совершения инвестиции необходимо на сайте RVO оформить запрос на льготу, прикрепив документальное подтверждение приобретения актива. После получения ответа RVO возможно применить льготу в налоговой декларации.

Применение MIA возможно только в отношении новых активов, минимальная стоимость каждого из которых превышает 2 500 евро. В остальном требования похожи на KIA, который можно применять одновременно с MIA.

Вычет в отношении инвестиций в энергосберегающее оборудование и возобновляемые источники энергии (*energie-investeringsaftrek*) («EIA»)

Вычет EIA в размере 40% от цены приобретения предоставляется в отношении активов, включенных в ежегодно обновляемый список²⁶ вычетов для инвестиций в энергосберегающие технологии, возобновляемую энергетику и снижение выбросов CO₂ (*Energielijst*). В остальном требования похожи на MIA. Но EIA нельзя применять одновременно с MIA.

Как работают инвестиционные вычеты

Вы покупаете 3D-принтер на 70 000 евро и ставите его на баланс фирмы. Вы получили в RVO одобрение по льготе MIA / VAMIL. Вы можете вычесть в Боксе 1 из налоговой базы предприятия 70 000 евро в качестве амортизации в течение нескольких лет (например, 52 500 (75%) в году инвестирования и остальное в течение четырех лет), но дополнительно к этому в году инвестирования вы можете вычесть 51 055 евро (19 555 (KIA) + 31 500 (MIA (45%))). При этом нет необходимости оплачивать полную сумму в размере 70 000 евро сразу. Возможен вариант оплаты аванса в размере 25%, а оставшуюся часть вы можете оплатить в более поздний срок. Таким образом, фактические расходы составят 17 500 евро, а вычет на 103 555 евро.

Налоговые кредиты для научно-технических исследований

Для частного предпринимательства, связанного с научно-техническими исследованиями и разработками (*speur- en ontwikkelingswerk* или S&O), есть отдельная льгота (*S&O aftrek*), которая позволяет уменьшить налоговую базу предпринимателя в Боксе 1 на (2024):

²⁶ URL: <https://www.rvo.nl/subsidies-financiering/eia/energielijst> (последнее посещение 18 января 2024 года).

- 15 551 евро;
- плюс 7 781 евро, если удовлетворяются критерии технологического стартапа:
 - вы не были предпринимателем хотя бы в одном из предыдущих пяти лет;
 - вы использовали S&O льготу не более двух раз.

Общие требования к использованию вычета в годовой налоговой декларации (ст. 3.77 IB):

- Не менее 1 225 часов в год занятия бизнесом;
- Не менее 500 часов в год занятия исследованиями и разработками;
- Получение R&D декларации (S&O verklaring) в RVO – для этого нужно доказать, что R&D деятельность будет посвящена поиску решения технической проблемы при создании инновационной технологии.

Создание резервов предприятия

Создание резервов на будущие расходы (*voorziening / kostenegalisatiereserve*) похоже на «амортизацию-наоборот». Вы собираетесь потратить через 5 лет, например, 100 000 евро на ремонт помещения, в котором вы работаете. Тогда уже в этом году вы можете начать резервировать и вычитать из налоговой базы предприятия в Боксе 1, например, по 20 000 евро на будущий ремонт.

Дополнительные пенсионные отчисления

Дополнительные пенсионные отчисления (*aanvullend pensioen*) через заключение договора с пенсионным фондом, банком или страховой компанией можно вычитать из налоговой базы предприятия в Боксе 1. В последующем (по достижении пенсионного возраста) эти выплаты в виде дополнительной пенсии или страховые выплаты будут облагаться налогом, но уже, скорее всего, по более низким ставкам (т.к. будет ниже база).

1.6. Налоги в отношении доходов работника

По общему правилу, работодатель должен начислять и удерживать следующие налоги и премии на зарплату работника:

- Зарплатные налоги (*loonheffingen*) – авансовые удержания из оклада работника, которые позже идут в зачет подоходного налога работника;
- Страховые премии работника (*werknemersverzekeringspremies*), которые работодатель начисляет сверх оклада работника;
- Премии медицинского страхования (*bijdrage Zorgverzekeringswet*), которые работодатель удерживает сверх оклада работника (*werkgeversheffing*).

Налогового резидента Нидерландов, работающего на местную компанию, интересуют только зарплатные налоги, которые вычитаются из оклада работника. Удержание по общему правилу происходит ежемесячно согласно прогрессивной шкале ставок «белого табеля» (*witte tabellen*). Размер налоговых ставок в 2024 году (для работников возрастом до 67 лет) составляет 36,97% и 49,50% (то есть дублирует ставки Бокса 1), но с возможной корректировкой на зарплатный и базовые кредиты (см. Раздел 1.4. выше). Если работник при трудоустройстве подал письменное заявление²⁷ и тем самым выбрал применение зарплатного и базового кредита к его доходу, то работодатель учитывает эти вычеты при удержании зарплатных налогов. Если месячный доход не превышает 1 080 евро (2024), то корректировка приводит к тому, что зарплатные налоги вообще не начисляются. Начиная с месячной зарплаты в размере от 10 404 евро (2024), корректировка перестает действовать.

В случае получения работником отпускных, 13-й зарплаты, бонусов, исполнения опционов, для удержания зарплатных налогов по таким доходам используется табель для специальных видов вознаграждений (*tabel voor bijzondere beloningen*). По нему корректировка может быть как в сторону снижения зарплатного налога, так и в сторону увеличения. Например, ставка зарплатного налога на такой бонус составит 56,01% при годовом²⁸ зарплатном доходе от 75 519 евро до 134 930 евро (2024).

Стоит еще раз подчеркнуть, что для налогового резидента Нидерландов зарплатный налог не является финальным: удержанный зарплатный налог, базовый и зарплатный кредиты идут в зачет против финального личного подоходного налога к уплате в Боксе 1. Поэтому может быть выгодно подать по результатам года личную налоговую декларацию, даже если зарплата – это ваш единственный декларируемый доход. Финальный расчет будет учитывать доход именно отчетного (а не предыдущего) года и все применимые налоговые кредиты (включая, например, кредит для родителей (см. Раздел 1.4 выше)).

Наконец, важно также знать, что если вы живете и работаете из Нидерландов на иностранную компанию, то она по общему правилу должна зарегистрироваться в налоговом органе, а также рассчитывать и уплачивать премии медицинского страхования (*werkgeversheffing*). Если этого не произошло, то удаленный работник в дополнение к подоходному налогу должен платить налог на обязательное медицинское страхование (*ZVW eigen bijdrage*) по ставке 5,32% на первые 71 624 евро иностранного зарплатного дохода.

Налогообложение опционов

²⁷ URL:

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/themaoverstijgend/programmas_en_formulieren/model_opgaaf_gegevens_voor_de_loonheffingen (последнее посещение 31 января 2024 года).

²⁸ Если работник трудоустроен больше года, то для цели расчета используется годовой зарплатный доход прошлого года.

На практике нидерландские работники получают два вида опционов. Первый – это опцион на публично обращающиеся акции. Его называют Stock Option / Restricted Stock Unit (в той части, в которой он конвертируется в акции). Работнику начисляются (или вестируются) опционы согласно определенному графику, но реализовать опцион, продать акции и получить деньги он может только, когда компания стала публичной. Также еще Restricted Stock Award – там сначала выпускаются акции, ограниченные в обороте, а потом после вестинга и выхода компании на биржу их можно продать.

Опционы на акции часто выдаются американскими головными офисами. При этом с 1 января 2023 года изменились правила определения момента налогообложения. Теперь у работника есть право выбора. По умолчанию действует правило, согласно которому, независимо от того, выпускает акции голландский работодатель или американская головная компания, голландская компания должна удерживать зарплатный налог в момент, когда акции можно продать (то есть, когда снимаются «локапы» на продажу). Обычно этот момент связан с листингом акций, который может уже наступить на момент исполнения опциона. Тогда работодатель удерживает налоги при исполнении опциона. Если в момент исполнения опциона ограничения на продажу акций есть, то работодатель удерживает налоги в момент, когда снимается ограничение на продажу. Если оно не снимается, то оно все равно считается снятым и:

- В случае если эмитент акций листингован на момент исполнения опциона, то налоги удерживаются по истечении 5 лет с момента исполнения опциона;
- Если не листингован – то по истечении 5 лет с момента листинга.

Это правило действует по умолчанию, если работник письменно не запросил удержание налогов в момент исполнения опциона. Такой запрос может быть выгоден, потому что тогда (согласно правилам Бокса 3, применяемым до 2026 года – см. Раздел 1.2. выше) он заплатит высокие зарплатные налоги на меньшую сумму – т.е. на рыночную стоимость акций на момент их получения за вычетом его затрат на исполнение опциона.

После этого акции попадут в Бокс 3 (если доля владения в компании меньше 5%) и дальнейший прирост стоимости акций сам по себе не будет облагаться налогом (облагается налогом только вмененная доходность рыночной стоимости акций в составе инвестиций и сбережений на 1 января отчетного года).

Пример расчета 1: работник публичной (листингованной) компании

День X: Работник получил опцион на 100 акций публичной компании с ценой исполнения 100 евро за акцию.

День X + 5 лет: Работник реализовал опцион и получил 100 акций. Рыночная цена 100 акций составляет 1 млн евро.

Так как компания листингована, то она должна сразу удержать зарплатные налоги при исполнении опциона: $(1\,000\,0000 - 10\,000) \times 49,5\% = 490\,050$ евро налогов.

Пример расчета 2: работник частной компании не просит удержать налоги при исполнении опционов

День X: Работник получил опцион на 100 акций частной компании с ценой исполнения 100 евро за акцию.

День X + 5 лет: Работник реализовал опцион и получил 100 акций. Рыночная цена 100 акций составляет 100 000 евро. Эмитент пока не листингован, акции не могут быть проданы до листинга компании. Работник не подает заявление об удержании налогов.

День X + 10 лет: Компания листингуется. Рыночная цена 100 акций составляет 1 млн евро. Так как компания листингована, то она должна удержать зарплатные налоги: $(1\,000\,0000 - 10\,000) \times 49,5\% = 490\,050$ евро налогов.

Пример расчета 3: работник частной компании просит удержать налоги при исполнении опционов

День X: Работник получил опцион на 100 акций частной компании с ценой исполнения 100 евро за акцию.

День X + 5 лет: Работник реализовал опцион и получил 100 акций. Рыночная цена 100 акций составляет 100 000 евро. Эмитент пока не листингован, акции не могут быть проданы до листинга компании. Работник подает заявление об удержании налогов: $(100\,0000 - 10\,000) \times 49,5\% = 44\,550$ евро налогов.

День X+10 лет: Компания листингована. Акции проданы. Допустим, на 1 января отчетного года в результате продажи на счете работника 1 млн евро. Тогда сумма налога в Боксе 3 на этот актив (пример упрощен и не учитывает налоговые вычеты и стоимость других активов):

$$1\,000\,000 \times 1,03\% \text{ (вмененная доходность)} = 10\,300 \text{ евро}$$

При этом, если бы на 1 января отчетного года акции не были проданы, и их рыночная стоимость составляла бы 1 млн евро, то сумма налога составила бы (пример упрощен и не учитывает налоговые вычеты и стоимость других активов):

$$1\,000\,000 \times 6,04\% \text{ (вмененная доходность)} \times 0,36\% = 21\,744 \text{ евро}$$

С 2027 года система Бокса 3 изменится (см. Раздел 1.2. выше), что, скорее всего, увеличит налоговую нагрузку в ситуации, когда работник владеет публичными акциями или продает публичные акции.

Второй вид опциона – это опцион на выплату денежного эквивалента рыночной стоимости акций компании на определенную дату. Его называют Stock Appreciation Right / Restricted Stock Unit. Работник никогда не становится владельцем акций, он получает только выплаты. Нидерландское компании выгоднее давать такие опционы, поскольку выплаты можно вычитать из базы по корпоративному налогу на прибыль. Нидерландский работодатель тогда должен удерживать зарплатный налог в момент, когда произведена выплата. Для работника это менее выгодно, поскольку он всегда платит высокие зарплатные налоги (Бокс 1) на выплаты и не может отнести их в Бокс 3.

Подача налоговой декларации

Налоговую декларацию работник по результатам года может подать электронно (по общему правилу до 1 мая) на основе частично предзаполненных налоговым органом данных. Дополнительные документы необходимо предоставить только в том случае, если это запросят налоговые органы.

Подавать декларацию требуется, если вам пришел запрос от налогового органа о ее подаче (в личном кабинете / на почту), либо если вы понимаете, что у вас есть подходящий налог к уплате. Даже если единственный налогооблагаемый доход – это зарплата, по которой уже были уплачены зарплатные налоги в Нидерландах, может быть выгодно подать по результатам года личную налоговую декларацию, т.к. финальный расчет будет учитывать финальный доход, применимые расходы и налоговые кредиты (см. Раздел 1.4 выше).

* * *

2. Международное налогообложение

2.1. Избежание двойного налогообложения при переезде из России

При переезде в Нидерланды из России (или другой страны) релоканты могут оказаться в ситуации, когда их доходы от источников в России будут облагаться как в Нидерландах, так и в России. Речь идет, как правило, о следующих доходах:

- Зарплата от ООО или доход ИП в России (Бокс 1);
- Распределение дивидендов или продажа доли ООО в России (Бокс 2);
- Владение финансовыми активами на брокерских счетах и получение дохода по ним (Бокс 3);
- Владение или сдача в аренду недвижимости в России (Бокс 3).

Важно помнить, что двойное налогообложение возникает исключительно в ситуации, когда доход считается полученным в Нидерландах после того, как релокант получил BSN-номер. То есть при расчете налоговой базы в Нидерландах не берется в расчет доход, который был получен до даты выпуска BSN-номера. В Боксе 3 (где налоговая база определяется на 1 января отчетного года), также происходит пропорциональное разделение на вмененный доход, «полученный до» (освобождаемый от налогов) и «после» (облагаемый налогами) даты выпуска BSN-номера. Также в налоговой базе не учитывается доход от трудоустройства за рубежом, относящийся к периоду до выпуска BSN-номера несмотря на то, что такой доход был фактически получен после его выпуска.

Зарубежный доход, полученный после выпуска BSN-номера, попадает в налоговую базу, если не действует освобождение:

- На основании СИДН со страной источника дохода, либо
- Если такого СИДН нет или оно не дает преимущества – на основании национального законодательства Нидерландов.

На дату выпуска настоящего гайда между Нидерландами и другими странами заключено 96 действующих СИДН.

Однако СИДН между Российской Федерацией и Правительством Королевства Нидерландов прекратило действие с 1 января 2022 года²⁹.

²⁹ Федеральный закон от 26.05.2021 N 139-ФЗ «О денонсации Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Королевства Нидерландов об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество».

Несмотря на прекращение действия СИДН с РФ, Нидерланды по-прежнему предоставляют возможность избежания двойного налогообложения на основании Декрета об избежании двойного налогообложения 2001 года³⁰ («**Bvdb 2001**»).

Самый выгодный инструмент Bvdb 2001 – это освобождение (*vrijstelling*) от уплаты подоходного налога в Нидерландах. В частности, оно применяется в отношении следующих статей дохода, полученного за рубежом (статья 9 (1) Bvdb):

- Предпринимательский доход, если он получен через иностранное постоянное представительство, освобождается от подоходного налога в Боксе 1;
- Доход от трудоустройства, если деятельность осуществляется за рубежом, освобождается от подоходного налога в Боксе 1;
- Доходы от иностранной недвижимости освобождаются от налога в Боксе 3.

Чтобы иметь право на такие освобождения необходимо убедиться, что иностранные доходы включаются в базу по подоходному налогу в стране их получения. Это не означает, что налог фактически должен был быть уплачен. Достаточно иметь доказательство того, что по общему правилу доход облагается налогом и декларируется³¹.

В случае иностранной недвижимости (Бокс 3) возникает вопрос, действует ли освобождение, если по месту ее нахождения начисляется налог на имущество (в отличие от подоходного налога). Буквальное толкование закона не дает в таком случае возможность применить освобождение. Судебная практика не дает прямого ответа на данный вопрос. Однако выходом может быть сдача недвижимости в аренду и подтверждение права на освобождение за счет уплаты подоходного налога на арендный доход по месту нахождения недвижимости.

В случае предпринимательского и трудового дохода для того, чтобы иметь право на освобождение, необходимо подготовить доказательства наличия связи между физическим присутствием предпринимателя / работника и страной ведения деятельности.

Одностороннее освобождение по трудовому доходу предоставляется:

- На основании доказательств связи между суммой зарплатного дохода и фактическим пребыванием за рубежом (например, работник проработал 90 дней в году за рубежом и получил фиксированный доход за этот период, выплата которого была растянута во времени); либо в противном случае

³⁰URL: <https://wetten.overheid.nl/BWBR0012095/2023-01-01> (последнее посещение 31 января 2024 года).

³¹ Судебная практика: HR 27-09-2013, ECLI:NL:HR:2013:BZ6878; Besluit van 18 december 2000, nr. IFZ2000/1329M, Infobulletin 2001/2.

- Пропорционально количеству дней присутствия работника в другой стране с целью исполнения трудовой функции. В таком случае необходимо разделить общий годовой доход на частное, где в числителе – количество трудовых дней, отработанных за рубежом, а в знаменателе – количество всех трудовых дней в году, (выходные, праздники, отпускные не учитываются, а больничные дни относятся к стране, в которой работник должен был работать в этот период³².

В случае опционов, полученных за выполнение трудовых или иных функций до переезда в Нидерланды (получения BSN-номера), то от подоходных и социальных налогов освобождаются:

- Если вестинг всех опционов закончился к моменту переезда – все суммы, полученные от реализации опционов и продажи акций, независимо от того, когда эти суммы получены;
- Если вестинг опционов продолжился после переезда – суммы, полученные от реализации опционов и продажи акций, относящиеся к вестингу до переезда в Нидерланды³³.

Концепция «постоянного представительства» подразумевает, что предприниматель не только формально зарегистрирован (как ИП) и получает налогооблагаемую в другом государстве прибыль, но и что он фактически ведет деятельность (самостоятельно или через зависимых лиц) с территории этой страны (присутствует при переговорах с существующими и новыми клиентами и поставщиками или, например, содержит персонал). Освобождаемый доход иностранного ИП не прямо пропорционален количеству дней, проведенных предпринимателем в отчетном году в стране регистрации ИП. То есть возможно получить полное освобождение на иностранный предпринимательский доход, даже если предприниматель основное время провел в Нидерландах.

В случае иностранных дивидендов, процентов и роялти по общему правилу одностороннего освобождения нет. Есть только зачет налога у источника (*verrekening*), уплаченного в стране, входящей в список развивающихся государств (ст. 6 Bvdb 2001). К таким странам относятся, к примеру: Киргизстан, Таджикистан, Монголия, Вануату. Если доход не удовлетворяет критериям зачета налога, то можно вычесть уплаченный иностранный налог из базы по подоходному налогу в Нидерландах (*kostenaftrek*), если такой доход приходится на Бокс 1 или Бокс 2, но не на Бокс 3.

Последствия для КИК, зарегистрированных в Нидерландах, в связи с денонсацией СИДН между Российской Федерацией и Правительством Королевства Нидерландов

³² Судебная практика: *HR 23 september 2005, ECLI:NL:HR:2005:AP1424, nr. 40179 (BNB 2006/52*

³³ Сек. 4,5 Решения Государственного секретаря финансов от 11 февраля 2002 года, IFZ 2002/40M.

Согласно письму ФНС РФ³⁴, разъясняющему последствия денонсации СИДН с Нидерландами при заявлении основания для освобождения нераспределенной прибыли КИК от налогообложения по критерию эффективной ставки (пп. 3 п.1 ст. 25.13-1 Налогового Кодекса РФ), который требует наличие действующего СИДН.

Таким образом, исходя из разъяснений ФНС РФ:

- Финансовая отчетность КИК, зарегистрированной в Нидерландах, должна сопровождаться аудиторским заключением, начиная с отчетности за 2021 финансовый период КИК.
- Применение основания для освобождения по критерию эффективной ставки (пп 3 п 1 ст. 25.13-1. Налогового Кодекса РФ) возможно «в крайний раз» в отношении прибыли за финансовый период КИК за 2020.

2.2. Избежание двойного налогообложения при получении доходов из стран, с которыми заключены действующие международные соглашения

В отношении некоторых источников дохода, например, дивидендов, процентов и роялти, СИДН по общему правилу предлагают более выгодные методы избежания двойного налогообложения, чем односторонние методы, применяемые в Нидерландах.

Например, налоговый резидент Нидерландов, получающий дивиденды, проценты и роялти от испанской компании, вправе зачесть налог у источника, уплаченный в Испании, против подоходного налога к уплате в Нидерландах (ст. 10,11,12, 25(2) соответствующего СИДН). Кроме того, СИДН обычно снижает ставку налога у источника к уплате. Например, СИДН с Испанией снижает ставки налога у источника в Испании по дивидендам, процентам и роялти до 15%, 10% и 6% соответственно.

Также более выгодно использовать СИДН для освобождения от подоходного налога в Боксе 3 иностранной недвижимости. Для освобождения по СИДН (например, согласно ст. 6 и ст. 25(2) СИДН с Испанией) не требуется, чтобы недвижимость включалась в базу подоходного налога за рубежом. Достаточно того, что другая страна на основании СИДН имеет право на обложение такого имущества налогом (*mag worden belast*).

По аналогичным причинам выгодно использовать СИДН при получении трудового дохода от занятости, например, в ОАЭ – право на освобождение от подоходного

³⁴ Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2021 г. N 03-12-11/2/88876.

налога в Нидерландах предоставляется по СИДН в отношении сумм, полученных за работу с территории ОАЭ несмотря на то, что в ОАЭ нет подоходного налога³⁵.

Соглашения об избежании двойного налогообложения в сфере социального обеспечения

Наконец, важно учитывать, что ни СИДН, ни Bvdb 2001 не освобождают от уплаты социальных налогов в Нидерландах. Например, в Боксе 1 применяется ставка социальных отчислений 27,65% на первые 38 098 евро (см. Раздел 1.3. выше). Также предприниматели (см. Раздел 1.5. выше) и удаленные работники (см. Раздел 1.6 выше) дополнительно платят налог на обязательное медицинское страхование (*ZVW-zelfst / eigen bijdrage*) по ставке 5,32% на первые 71 624 евро чистой прибыли.

В отношении таких налогов между странами заключаются специальные соглашения об избежании двойного налогообложения в сфере социального обеспечения (*socialezekerheidsverdragen*). Например, у Нидерландов есть такое соглашение с США, Австралией, Канадой и Израилем (всего их чуть более 20).

При этом, в странах Европейского Экономического Союза (ЕС, а также Исландия, Лихтенштейн и Норвегия) и Швейцарии, используются положения Европейского закона, а именно Регламента ЕС № 883/2004 и № 987/2009 с изменениями Регламента ЕС № 465/12 о координации систем социального страхования доходов (далее – «**Регламент**»). В случае удаленной работы / ведения частного иностранного бизнеса из Нидерландов налог на обязательное медицинское страхование (*ZVW eigen bijdrage / ZVW-zelfst*) по-прежнему будет применяться, так как основной принцип Регламента заключается в том, что приоритет в части взимания социальных налогов имеет страна места исполнения трудовой или предпринимательской функции³⁶.

*

*

*

³⁵ Такая интерпретация подтверждена Министерством Финансов Нидерландов в Besluit van 7 september 2017, nr. IZV 2017-0000015971).

³⁶ Ст. 11(3)(a) Регламента, SF v Inspecteur van de Belastingdienst (Case C-631/17) EU:C:2019:381).

3. Налоги для «высококвалифицированных мигрантов»

3.1. Налоговые льготы для «высококвалифицированных мигрантов»

30%-ый рулинг – это базовая льгота для экспатов, которую по запросу работодателя и работника выдает налоговый орган. Соответственно, льготу обычно получают либо экспаты (*kennismigrant*), нанимаемые из-за рубежа, либо фаундеры, приезжающие по стартап-визе или по визе предпринимателя (*zelfstandig ondernemer*).

Иностранный работодатель может также подать заявление на 30%-ый рулинг, если зарегистрируется в налоговом органе для целей удержания зарплатных налогов. В противном случае 30% рулинг не будет распространяться на иностранную зарплату.

Преимущества при получении 30%-го рулинга в 2024 году и позже:

- В течение 5 лет (60 месяцев) действия льготы часть зарплаты освобождается от зарплатных и подоходного налогов:
 - первые 20 месяцев – 30% зарплаты
 - вторые 20 месяцев – 20% зарплаты
 - заключительные 20 месяцев – 10% зарплаты
- Бесплатный обмен водительских прав для владельца льготы и его семьи на местные права без пересдачи экзаменов;
- В 2024 году можно не декларировать иностранные активы (Боксы 2 и 3) владельца льготы (и его фискального партнера) и не платить с них налоги.

Преимущества при получении 30%-го рулинга до 2024 года:

- 30% зарплаты может освобождаться от зарплатных и подоходного налогов в течение всего периода действия льготы (60 месяцев);
- Бесплатный обмен водительских прав для владельца льготы и его семьи на местные права без пересдачи экзаменов;
- В 2024, 2025, 2026 гг. можно не декларировать иностранные активы (боксы 2 и 3 декларации) владельца льготы (и его фискального партнера) и не платить с них налоги.

Требования для получения 30%-го рулинга

Минимальный годовой зарплатный доход, включая отпускные (*vakantiegeld*), 13-ую зарплату, бонус и зарплатные налоги на них, должен превышать (2024):

- 46 107 евро; либо
- 35 048 евро для работников младше 30 лет, имеющих кандидатскую или магистерскую степень.

При этом, если вы хотите получить не просто рулинг (который по факту, например, дает 1%-ое освобождение), а полное 30%-ое освобождение, то минимальная годовая зарплата выше должна быть увеличена на освобождаемую от налогов сумму. Тогда для полного 30%-го освобождения минимальный годовой зарплатный доход должен превышать (2024):

- 65 867 евро; либо
- 50 069 евро для работников младше 30 лет, имеющих кандидатскую или магистерскую степень.

Далее при подаче заявления на 30%-й рулинг необходимо подтвердить, что в момент заключения трудового договора работник проживал за пределами Нидерландов, и при этом в течение 24 месяцев до этой даты он не более 8 месяцев проживал в радиусе 150 км (или менее) от Нидерландов.

В связи с этим, лучше всего заключать трудовой контракт датой до переезда в Нидерланды. Например, в случае фаундера стартапа с еще не созданной компанией (*BV in oprichting*) может быть заключен трудовой договор, который будет ратифицирован компанией после ее учреждения.

Часто бывает, что на 30%-ый рулинг подаются (бывшие) студенты голландских университетов, заключившие трудовой договор в процессе или после обучения. Тогда нужно доказать налоговой, что с момента приезда и до даты контракта не возникло тесной связи с Нидерландами³⁷.

30%-ый рулинг можно применить, если вы успели оформить его в течение 5 лет после первого трудоустройства, при условии, что на момент первого и актуального трудоустройства вы удовлетворяли требованиям для его получения. Но действовать он будет не более 5 лет после переезда в Нидерланды и не ранее даты начала трудового контракта. Плюс, если вы подали заявку в течение 4-х месяцев после даты начала действия контракта (например, 1 января 2024 года), то рулинг будет с 1 января 2024 года, а не с первого числа месяца, следующего за месяцем подачи заявки.

Максимальный уровень зарплаты, к которому может применяться полное 30%-ое освобождение

Потолок годовой зарплаты для начисления полного 30%-го налогового освобождения подразумевает, что на зарплату свыше порога налоги начисляются по стандартным правилам (без освобождения). Размер потолка зарплаты ежегодно индексируется. В 2024 году он составляет 233 000 евро (для 40-часовой рабочей недели), т.е. не более 69 900 евро в год может быть освобождено от зарплатных и подоходных налогов.

³⁷ Судебная практика: HR 4 March 2011, BNB 2011/127.

Налоговый орган подтвердил, что, если часть зарплаты освобождается от налогообложения в связи с тем, что она не связана с работой на территории Нидерландов (см. Раздел 2 выше), такой факт не влияет на размер потолка по 30%-ому рулингу. Однако он будет ниже, если работник был трудоустроен в Нидерландах лишь часть календарного года (пропорциональное снижение потолка).

Важно учесть, что потолок зарплаты неприменим к ситуации, когда работодатель решает вместо 30%-го рулинга использовать безналоговое возмещение фактических расходов, связанных с переездом сотрудника в Нидерланды (*extraterritoriale kosten*). Решение принимается работодателем на ежегодной основе в январе. Такая альтернатива особенно интересна, если компания возмещает экспату оплату дорогих международных школ в Нидерландах (плата может достигать 23 000 евро на ребенка в год).

3.2. Примеры налогообложения местного и иностранного дохода с применением и отсутствием льготного статуса

Местная зарплата наемного работника (*kennismigrant*) в 100 000 евро (брутто) с 30%-ым рулингом

100 000 x 0,7 x 36,97% (первая шкала Бокса 1)
минус 485 евро (базовый налоговый кредит)
минус 3 581 евро (налоговый кредит на трудовой доход)
равно 21 813 евро подоходного налога к уплате

Эффективная ставка всех налогов после подачи годовой декларации – 22%.

Местная зарплата наемного работника (*kennismigrant*) в 100 000 евро (брутто) без 30%-го рулинга

75 549 x 36,97% (первая шкала Бокса 1)
плюс 24 451 x 49,5% (вторая шкала Бокса 1)
минус 1 627 евро (налоговый кредит на трудовой доход)
равно 38 406 евро подоходного налога к уплате

Эффективная ставка всех налогов после подачи годовой декларации – 38%.

Иностранная зарплата в 100 000 евро (брутто) без 30% рулинга, 200 рабочих дней проведено в Нидерландах, 50 – по месту регистрации работодателя; нет соглашения об избежании двойных социальных налогов, работодатель не удерживает налоги в Нидерландах

75 549 x 36,97% (первая шкала Бокса 1)

плюс 4 451 x 49,5% (вторая шкала Бокса 1)
минус 1 627 евро (налоговый кредит на трудовой доход)
равно 38 406 евро (налоги на общемировой доход)

38 110 x 27,65% (первая шкала Бокса 1, соц. налог) =
равно 10 537 евро (не освобождается от налога по СИДН)

100 000 x 50 / 200 / 100 000 x (38 406 - 10 537) =
равно 6 967 евро (освобождаемая часть налога на иностранную часть
общемирового дохода)

38 406 - 6 967 =
равно 31 439 евро (т.е. сумма подоходного налога после подачи годовой
декларации)

71 624 (максимальный порог зарплаты по ZVW eigen bijdrage) x 5,32% =
равно 3 810 евро (ZVW eigen bijdrage)

3 810 + 31 439 =
равно 35 249 евро

Эффективная ставка всех налогов после подачи годовой декларации – 35%.

Иностранный дивидендный доход в 100 000 евро из ОАЭ с 30%-ым рулингом в 2024 году

Налог к уплате – 0%.

Участие в иностранной компании и дивидендный доход можно не декларировать
на основании выбора статуса частичного налогового нерезидента в 2024 году³⁸.

Иностранный дивидендный доход в 100 000 евро из ОАЭ без 30%-го рулинга в 2024 году без фискального партнера

67 000 x 24,5% (первая шкала Бокс 2) + 33 000 * 33% (вторая шкала Бокс 2)
равно 27 305 евро

Эффективная ставка до применения налоговых кредитов – 27%.

* * *

³⁸ Возможно также в 2025-м и 2026-м для тех, кто получил 30%-ый рулинг в 2023 году и ранее.

4. Налогообложение доходов с крипто-активов

В Нидерландах нет специальных правил для налогообложения крипто-активов. Применяются общие принципы и руководство налоговой службы Нидерландов. Кроме того, в 2018 году Государственный Секретарь по Финансам также высказал позицию Министерства Финансов по поводу налогообложения сделок с крипто-активами.

4.1. Глоссарий

Для определения налоговых последствий разделим крипто-активы на три типа: (i) «криптовалюты» (*cryptocurrency*), (ii) инвестиционные токены (*security tokens*) и (iii) утилитарные токены» (*utility tokens*) .

«**Криптовалюты**» – это крипто-активы, которые: (1) часто ассоциируют с собственным (нативным) блокчейн протоколом (поэтому их также называют *protocol tokens*); (2) служат средством обмена или платежа на таком блокчейне (поэтому их также называют *payment tokens*). Это самый распространенный вид крипто-активов. Например, биткоин и эфир обращаются на вторичном рынке, и поэтому к ним есть широкий спекулятивный интерес.

«**Инвестиционные токены**» – это крипто-активы, которые: (1) выдаются под привлекаемые проектом инвестиции; (2) ассоциируются с обещанием возврата инвестиций и прибыли от проекта (либо в виде прямых выплат, либо в виде роста котировок).

«**Утилитарные токены**» – это крипто-активы, которые: (1) часто ассоциируют с обращением внутри конкретного приложения (например, мобильного) на базе инфраструктуры иного (протокольного) токена; (2) дают право на определенные функции или возможности в приложении (внутренняя валюта, программа лояльности, предзаказ товаров/услуг, репутация, приоритет, голос, артефакт). Здесь налоговые правила будут различаться в зависимости от характера предоставляемых владельцу токена прав, наличия встречного предоставления со стороны пользователя и возможности перепродажи токена / спекулятивного интереса пользователя.

Важно учитывать, что крипто-активы часто могут иметь смешанные характеристики (например, невзаимозаменяемые токены (*non-fungible tokens*) («**NFT**») имеют одновременно характеристики утилитарного токена (право распоряжения аудиовизуальным произведением) и инвестиционного токена (спекулятивный интерес от колебания курса). В таком случае описанные ниже налоговые последствия могут отличаться в зависимости от обстоятельств выпуска, использования и характеристик крипто-актива.

4.2. Налогообложение крипто-активов в Нидерландах

НДС

Обмен криптовалют (в т.ч. на фиат) освобождается от уплаты НДС в Нидерландах на основе решения Европейского суда (дело Hedqvist) как обмен платежными средствами³⁹. Выпуск инвестиционных токенов также может освобождаться от НДС как финансовая транзакция⁴⁰. В случае утилитарных токенов НДС может быть применим.

Например, в недавнем решении Апелляционный суд Амстердама признал куплю-продажу предпринимателем цифровой валюты, применяемой в онлайн-игре для покупки артефактов, налогооблагаемой для цели НДС деятельностью, к которой не применяется освобождение для криптовалют⁴¹. Предприниматель занимался тем, что покупал и перепродавал цифровую валюту и игровые аккаунты. Суд посчитал, что продавалась не «валюта», а права на лицензии, по которым нет освобождения от НДС. Таким образом, вполне вероятно, что покупка и продажа NFT тоже будет воспринята судом как не освобождаемое от НДС лицензирование прав на цифровой актив. Аналогичным образом, НДС может быть применим, если речь идет о покупке токена в счет оплаты будущих товаров / услуг, конкретно определяемых на момент получения токена. Также интересно, что Верховный суд и Гаагский суд недавно признали⁴² майнинг экономической деятельностью для цели НДС, что дает возможность предпринимателям предъявлять к вычету входящий НДС.

Подоходный налог

Если вы, как резидент Нидерландов, получаете доход от крипто-активов, то он может облагаться налогом в Нидерландах одним из трех способов:

- (1) Самый выгодный способ – Бокс 3 (см. Раздел 1.2. выше)

Само по себе приобретение или продажа крипто-активов не приводит к получению налогооблагаемого дохода. На 1 января отчетного года нужно пересчитать в евро баланс по всем крипто-активам и добавить общую стоимость к другим активам в Боксе 3. Вмененная доходность таких активов – 6,04% (2024). См. примеры расчета налога ниже. Важно понимать, что с 2027 года порядок налогообложения крипто-активов в Боксе 3 поменяется в худшую сторону.

³⁹ Ст. 11 (1) (i) Закона об НДС 1968 года (Wet OB 1968).

⁴⁰ Ст. 11 (1) Закона об НДС 1968 года Wet OB 1968.

⁴¹ Судебная практика: Hof Amsterdam 30-05-2023, ECLI:NL:GHAMS:2023:1499.

⁴² Судебная практика: Hoge Raad van 26 februari 2021 (BNB 2021/77, V-N 2021/11.13), Rechtbank Den Haag van 1 oktober 2021 (V-N 2022/4.13).

- (2) Менее выгодный способ – Бокс 1. Доход Предпринимателя (см. Раздел 1.5. выше)

Приобретение или продажа крипто-активов с прибылью (за вычетом расходов на приобретение) приводит к получению налогооблагаемого дохода. Такой доход декларируется в составе прибыли ZZP за вычетом бизнес-расходов, предпринимательских льгот, налоговых кредитов и т.д. Убытки могут быть перенесены на следующие 9 лет и возвращены на 3 года (ст. 3.150 IB). Нужно контролировать свои обязательства по НДС в связи с приобретением и продажей крипто-активов.

- (3) Наименее выгодный способ – Бокс 1. Доход Фрилансера (см. Раздел 1.5. выше)

Приобретение или продажа крипто-активов приводит к получению налогооблагаемого дохода. Такой валовый доход декларируется в составе «иного дохода» без права на зачет каких-либо расходов на приобретение, бизнес-расходов и предпринимательских вычетов. Нужно контролировать свои обязательства по НДС в связи с приобретением и продажей крипто-активов.

Если ваша деятельность не проходит тест на «систематическое извлечение прибыли», и она не связана с участием в хозяйственном обороте с объективно ожидаемой прибылью (*bron van inkomen*) (см. Раздел 1.5. выше), то ваши крипто-активы попадают в Бокс 3. Также важно, чтобы объем вашей активности не превышал стандарт обычного управления имуществом (*normaal vermogensbeheer*) (см. Раздел 1.2. выше).

Здесь сразу нужно разделить два источника дохода:

- Доход от спекулятивных операций на рынке крипто-активов, где финансовый результат зависит от колебания курса крипто-активов (buy-and-hold, арбитраж);
- Доход от активной деятельности, где результат преимущественно зависит от активных действий (а не от колебания курса) (например, майнинг, разработка и продажа NFT).

Решение Окружного суда Гелдерланда признало алгоритмическую торговлю на крипто-рынке с 2015 по 2018 гг. спекулятивным источником дохода, где, несмотря на трудозатраты на создание бота и отслеживание его работы, нет прямой связи между трудозатратами и финансовым результатом. В частности, суд учел убытки, возникшие в результате колебания курсов крипто-активов в 2018 году. Поэтому трейдер не мог объективно ожидать последовательного увеличения прибыли от своей деятельности. Также действия трейдера не превысили уровень трудозатрат,

характерный для обычного управления имуществом. Как результат – попадание крипто-активов в Бокс 3⁴³.

На сайте налогового органа⁴⁴ также указана позиция, согласно которой периодические инвестиции или даже ежедневная индивидуальная торговля крипто-активами попадают в Бокс 3, если результат спекулятивный и преимущественно не зависит от активных действий инвестора. Об обратном может свидетельствовать ситуация, когда масштаб и содержание активных действий трейдера последовательно влияют на увеличение прибыли. Аналогичным образом в случае майнинга необходимо оценивать взаимосвязь между интенсивностью труда майнера, капиталозатратами и положительным финансовым результатом. Например, на сайте налогового органа⁴⁵ указана позиция, что если по майнингу есть операционная прибыль (выручка больше расходов), то уже можно объективно ожидать прибыль (*bron van inkomen*), и ее надо включать в Бокс 1.

4.3. Отдельные примеры расчета налогов с операций с крипто-активами

Пример 1: Бокс 3

Вадим – житель Нидерландов и занимается торговлей крипто-активами помимо своей основной работы в IT. Он занимается покупкой и продажей различных крипто-активов на торговых платформах. Он проводит исследования рынка, анализирует тренды и делает успешные сделки, чтобы получать прибыль.

В течение 2024-го года Вадим совершил несколько сделок с крипто-активами и получила следующие доходы:

- Январь: Вадим продал 2 биткоина за 80 000 евро. Он ранее приобрел эти биткоины за 60 000 евро.
- Май: Вадим продал 5 ETH за 10 000 евро. Он ранее приобрел эти ETH за 8 000 евро.
- Август: Вадим продал 300 токенов SOL за 27 000 евро. Он ранее приобрел их за 6 000 евро.

Таким образом, в январе Вадим получил чистый доход от продажи биткоинов в размере 20 000 евро (80 000 евро - 60 00 евро). В мае наш герой получил чистый

⁴³ Судебная практика: ECLI:NL:RBGEL:2022:2836, Uitspraak, Rechtbank Gelderland, 23-05-2022.

⁴⁴ URL: <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/werk-en-inkomen/content/cryptovaluta> (последнее посещение 17 января 2024 года).

⁴⁵ URL: <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/werk-en-inkomen/content/cryptovaluta> (последнее посещение 17 января 2024 года).

доход от продажи ETH в размере 2 000 евро (10 000 евро - 8 000 евро). В августе – чистый доход от продажи SOL в размере 21 000 евро (27 000 евро - 6 000 евро).

В совокупности Вадим получил за год чистый доход от продажи крипто-активов в размере 43 000 евро.

Стоимость его других крипто-активов на 1 января 2024 год составляет 100 000 евро, и по сравнению с 1 января 2023 года она увеличилась на 30 000 евро.

Квалификация Бокс 1 или Бокс 3:

Так как Вадим имеет основную работу, а доход имеет исключительно спекулятивный характер, то деятельность Вадима не превысила стандарт обычного управления имуществом и поэтому относится к Боксу 3.

Расчет подоходного налога за 2024 г.:

Доход в 43 000 евро не учитывается для цели Бокса 1 ни в 2024-м, ни в 2025-м.

Для цели Бокса 3:

Стоимость крипто-активов на 1 января:	100 000 евро
Стоимость других активов (фиат) в Боксе 3:	60 000 евро
Чистая вмененная доходность активов:	6 040 евро + 618 евро
Совокупная доходность:	4,16%
Налоговая стоимость активов:	103 000 евро 160 000 - 57 000
Налоговая база:	$103\,000 \times 4,16\% = 4\,285$ евро
Сумма налога:	$4\,285 \times 36\% = 1\,543$ евро 1% от капитала на 1 января 2024 г.

Пример 2: Бокс 1 – Доход Предпринимателя

Карина – жительница Нидерландов и активный трейдер на фондовом рынке и на рынке крипто-активов. Она занимается покупкой и продажей различных крипто-активов на торговых платформах. Карина проводит исследования рынка, анализирует тренды и делает успешные сделки, чтобы получать прибыль. Трейдинг – это ее основная работа. У Карины открыт ZZP.

В течение 2024-го года Карина получила чистый доход (после вычета бизнес-расходов) от продажи крипто-активов и инструментов фондового рынка в размере 100 000 евро. К предпринимательскому доходу Карины применимы вычет для

частных предпринимателей, для «стартеров» и вычет для малого и среднего бизнеса (см. Раздел 1.4. выше). Также применимы зарплатный кредит и доначисление 12,53% налога на относимые ко второй шкале Бокса 1 предпринимательские вычеты (см. Раздел 1.4. выше).

Налоговая база до предпринимательских вычетов: 100 000 евро

Вычет для предпринимателей и дополнительный вычет для «стартеров»:

$$100\,000 - 3\,750 - 2\,123 = 94\,127$$

$$\text{Вычет для малого и среднего бизнеса: } 94\,127 \times 13,31\% = 12\,528$$

Налоговая база после всех предпринимательских вычетов:

$$100\,000 - 18\,401 = 81\,599$$

Сумма налога:

$$75\,549 \times 36,97\% \text{ (первая шкала Бокса 1)} + 6\,050 \times 49,5\% \text{ (вторая шкала Бокса 1)} = \\ \text{равно } 30\,925 \text{ евро (сумма подоходного налога к уплате до вычета налоговых} \\ \text{кредитов)}$$

$$30\,925 - 0 \text{ (базовый налоговый кредит)} - 1\,628 \text{ (налоговый кредит на трудовой} \\ \text{доход)} = \\ \text{равно } 29\,297 \text{ евро}$$

$$29\,297 + (12\,528 + 3\,750 + 2\,123) \times 12,53\% \text{ (доначисление на вычеты} \\ \text{предпринимателя по второй шкале Бокса 1)} = \\ \text{равно } 31\,603 \text{ евро подоходного налога к уплате}$$

Итого сумма налога: 31 603 евро (31% от чистого дохода)

Пример 3: Бокс 1 – Доход Фрилансера

Олег – житель Нидерландов и артист. Олег в течение года разрабатывал NFT проект, успешный маркетинг которого привел к реализации Олегом дохода от продажи созданных NFT проекта (аудиовизуальных произведений) в размере 200 000 евро. У Олега нет ZZP и он не согласовал с налоговым органом применение к нему статуса Дохода Предпринимателя (см. Раздел 1.5. выше). В связи с этим Олег должен задекларировать весь доход как Доход Фрилансера (см. Раздел 1.5. выше). Бизнес-вычеты и предпринимательские вычеты не применимы. Налоговые кредиты тоже (высокий доход).

Налоговая база: 200 000 евро

75 549 x 36,97% (первая шкала Бокса 1) + 124 451 x 49,5% (вторая шкала Бокса 1)
= 89 533 евро

Итого сумма налога: 89 533 евро (49,5% от выручки)

Виды допустимых к вычету бизнес-расходов Предпринимателя

- стоимость приобретения крипто-активов;
- комиссии за транзакции;
- рекламные расходы для покупателей или продавцов;
- профессиональные расходы на составление контракта на приобретение или отчуждение токенов;
- расходы на оценку или разделение для расчета прибыли или убытка.

Учет крипто-активов для цели определения Дохода Предпринимателя

В случае крипто-активов, отнесенных к Доходу Предпринимателя (см. выше), по общему правилу, каждое приобретение/создание, покупка и продажа крипто-актива (в том числе обмен крипто-актива на другой крипто-актив) должны быть учтены в евро на день события. В таком случае каждый вид крипто-актива должен быть отдельно учтен для налоговых целей.

Как правило, крипто-активы рассматриваются как текущие активы (*vlottende activa*) или инвентарь (*inventaris*), поэтому для цели учета они группируются (например, группа BTC) по цене приобретения или по более низкой рыночной цене, хотя также могут быть применены и другие методы оценки. Методы «Последний пришел – первым ушел» (*LIFO*) или «Первый пришел – первым ушел» (*FIFO*) могут использоваться для определения чистой стоимости каждого проданного токена. Используется курс торговой платформы, на которой происходит транзакция, для определения полученной оплаты и балансовой стоимости новых полученных активов. Если точная стоимость каждого токена не может быть определена, то вместо этого может быть рассчитана средневзвешенная стоимость вместо стоимости на каждый токен.

Налог на дарение и наследство

Налог на дарение (*schenkbelasting*) и наследство (*erfbelasting*) взимаются с активов, подаренных или унаследованных от налоговых резидентов Нидерландов. Оценка активов производится по справедливой рыночной стоимости на дату передачи. При расчете налога не учитываются суммы освобождения.

Примеры освобождений по налогу на дарение (статья 33 SW):

- до 31 813 евро максимум один раз в жизни на ребенка от 18 до 40 лет;
- 6 633 евро в год на одного ребенка;
- 2 658 евро на одного иного одаряемого.

Примеры освобождение по налогу на наследство (статья 32 SW)

- наследование супругом освобождается в пределах 795 156 евро;
- наследование ребенком или внуком освобождается в пределах 25 187 евро;
- 2 658 евро на одного иного наследника.

Ставки на 2024 год (статья 24 SW)

Налогооблагаемая сумма (евро)	Ставка		
	I	II	III
Категория одаряемого, наследника			
До 152 368 евро включительно	10%	18%	30%
Свыше 152 368 евро	20%	36%	40%

Получатели пожертвований/наследники разделены на следующие категории:

- Категория I: супруги, партнеры или наследники в прямой линии;
- Категория II: внуки и последующие родственники по нисходящей линии;
- Категория II: другие лица.

Предоставление налоговым органам информации о счетах держателей криптовалют, осуществляемое криптовалютными биржами

Владельцам крипто-активов важно учитывать, что новая Директива ЕС о взаимном административном сотрудничестве («**DAC8**») вступила в силу в ноябре 2023 года и должна быть имплементирована в Нидерландах до 1 января 2026 года. Автоматический обмен информации по финансовым (крипто-) счетам теперь будет распространяться на провайдеров крипто-услуг (крипто-биржи, крипто- и электронные кошельки, NFT маркетплейсы, агрегаторы, токенизирующие платформы, крипто-фонды, DeFi сервисы (при условии определенного уровня централизации управления)).

DAC8 была разработана на основе проекта международного стандарта ОЭСР 2022 года (OECD Crypto-Asset Reporting Framework), который некоторые страны, включая США и Великобританию, уже собираются имплементировать до 2027 года. Таким образом, крипто-провайдеры должны будут по аналогии с банковскими стандартами обмена информацией (CRS) ежегодно в автоматическом режиме направлять информацию по месту налогового резидентства своих клиентов об их личности, балансе крипто-активов и операциям по счетам.

В связи с этим, владельцам незадекларированных крипто-счетов рекомендуется подготовиться до 2026 года к началу обмена между странами данными о владельцах крипто-счетов.

Налоговые последствия различных событий с крипто-активами

Событие	Налоговая обязанность
Обмен крипто-активов на товары и услуги (например, покупка Tesla за BTC)	Сама сделка налогом не облагается. Сам BTC по курсу в евро входит в Бокс 1 только при отнесении источника его происхождения к Доходу Предпринимателя или к Доходу Фрилансера (см. выше).
Переводы крипто-активов между разными кошельками	Налогом не облагается
Потеря крипто-активов (например, потеря доступа к приватному ключу и т.п.)	Для дохода, отнесенного к Доходу Предпринимателя или к Доходу Фрилансера (см. выше), убытки могут быть вычтены при определении налогооблагаемого дохода. В противном случае убытки не учитываются, но снижают общую стоимость капитала в Боксе 3.
Получение крипто-активов в качестве подарка (безвозмездно)	Если крипто-активы получены от налогового резидента Нидерландов, то получатель должен по общему правилу подать декларацию по налогу на дарение (см. выше). Остаток средств на 1 января отчетного года в Бокс 3.
Получение крипто-активов возмездно	Если доход относится к Доходу Предпринимателя или к Доходу Фрилансера (см. выше), то Бокс 1. В противном случае остаток средств на 1 января отчетного года – Бокс 3.
Майнинг крипто-активов	Если доход относится к Доходу Предпринимателя или к Доходу Фрилансера (см. выше), то Бокс 1. В противном случае – Бокс 3.
Стейкинг (делегирование) крипто-активов	Если доход относится к Доходу Предпринимателя или к Доходу Фрилансера (см. выше), то Бокс 1. В противном случае остаток средств на 1 января отчетного года – Бокс 3.
Миксер (тамблер) крипто-активов	Если получаете тот же самый крипто-актив – нет последствий. Иначе, если доход относится к Доходу Предпринимателя или к Доходу Фрилансера (см. выше), то Бокс 1. В противном случае остаток средств на 1 января отчетного года – Бокс 3.
Получение крипто-активов от работодателя	По общему правилу зарплатные налоги и социальные премии должны удерживаться работодателем на основе пересчета в евро в день получения заработной платы.
Наследование крипто-активов	Если крипто-активы получены от налогового резидента Нидерландов, то получатель должен уплатить налог на наследство

	(см. выше). Остаток средств на 1 января отчетного года в Бокс 3.
Получение крипто-активов от конкретных лиц	Если доход относится к Доходу Предпринимателя или к Доходу Фрилансера (см. выше), то Бокс 1. В противном случае остаток средств на 1 января отчетного года – Бокс 3.
Хардфорк крипто-активов	Если доход относится к Доходу Предпринимателя или к Доходу Фрилансера (см. выше), то Бокс 1. В противном случае остаток средств на 1 января отчетного года – Бокс 3.

Приложение 1 – Расходы Предпринимателя, принимаемые к вычету из базы (*winst uit onderneming*) по Боксу 1

Категория расходов	Размер вычета
Встреча с клиентами, подрядчиками и партнерами (транспорт, проживание, аренда).	100%
Обед с клиентом, подарок клиенту (еда, напитки, иное)	Можно вычесть все расходы, <u>кроме</u> (нужно выбрать) (ст. 3.15(5) IB): (i) 20% от расходов; или (ii) 5 600 евро.
Проведение конференции и семинара	100%
Представительские расходы: посещение (в качестве участника, а не организатора) конференции, семинара, экскурсии, учеба, транспорт (кроме яхт), проживание, еда, напитки, развлечения и т.д.).	Можно вычесть все расходы, <u>кроме</u> (нужно выбрать) (ст. 3.15(5) IB): (i) 20% от расходов; или (ii) 5 600 евро. При этом, если представительские расходы необязательны для бизнеса, то расходы на транспорт и проживание можно вычесть не более 1 500 евро максимум (ст. 3.16(2)(f) IB)).
Отдельный офис (арендная плата, отделка и ремонт, мебель, коммунальные платежи, муниципальные налоги и др. расходы)	100%
Домашний офис (арендная плата, отделка и ремонт, мебель, коммунальные платежи, муниципальные налоги и др. расходы)	Да, пропорционально размеру квартиры/дома (если удовлетворяет критериям «отдельного офиса» (см. Раздел 1.5. выше)). В других случаях – нет.
Оборудование, канцелярские товары, рабочий ноутбук и рабочий телефон	100% (если цена объекта ниже 450 евро без учета НДС), в других случаях согласно порядку амортизации (стандартно — 20% в год).
Страхование по ответственности перед третьими лицами.	100%
Страхование по нетрудоспособности (aov).	100% (если при наступлении страхового случая выплата в ваш адрес будет производиться периодически. Такая выплата будет попадать в Бокс 1. С нее будут удерживаться зарплатные налоги). 0% (если при наступлении страхового случая выплата в ваш адрес будет производиться единоразово. Выплата будет попадать в Бокс 3 без удержания налогов страховой).
Финансовый лизинг автомобиля	100%, но при частном использовании более 500 км в

(амортизация, проценты по кредиту, обслуживание, ремонт, бензин, иное). Операционный лизинг автомобиля (арендные платежи, автомойка, дорожные сборы, бензин)	год начисляется ежегодный вмененный доход в Боксе 1 (см. Раздел 1.5. выше).
Реклама	100%, если не содержит в себе представительские расходы. Иначе – пропорционально.
Мобильный (связь и интернет)	100% (если бизнес-абонемент) Иначе пропорционально бизнес-использованию.
Курсы, тренинги, обучение	100% (если для целей повышения квалификации). 0% (если для целей новой квалификации).
Профессиональная литература	100%
Подписка на онлайн сервисы (базы данных, приложения, программы) для цели бизнеса	100%
Одежда (за редким исключением профессиональной необходимости)	0%

Об авторах и документе

Настоящий путеводитель подготовлен специалистами юридической фирмы Buzko Krasnov в сотрудничестве с партнером S.A.L.T. Partners B.V. Владом Буриловым. Если у вас будут вопросы или вам необходима консультация, пишите напрямую одному из авторов:

Роман Бузько

E: roman.buzko@buzko.legal

T: [@roman_buzko](https://t.me/roman_buzko)

Влад Бурилов

E: vb@saltpartners.nl

T: [@VladBurilov](https://t.me/VladBurilov)

Авторские права

Обращаем ваше внимание, что настоящий путеводитель является охраняемым объектом авторского права. Вы можете использовать его исключительно в своих личных целях, если вы приобрели его на сайте Buzko Krasnov (www.buzko.legal) или сайте S.A.L.T. Partners B.V. (<https://saltpartners.nl/ru>). Любое распространение, копирование или воспроизведение документа допускается только с письменного согласия авторов. Используются автоматизированные методы мониторинга и выявления нарушений исключительных прав.

Ограничение ответственности

Авторы не несут ответственности за актуальность и достоверность информации, изложенной в этом путеводителе. Путеводитель подготовлен исключительно в информационных целях и не является юридической, финансовой, налоговой или инвестиционной рекомендацией. Между авторами путеводителя и его читателями не возникают клиентские отношения. Перед принятием любых решений обязательно проконсультируйтесь со своим юристом.