

Правовое регулирование налогообложения физических лиц в Португалии

Португалия является демократическим государством с республиканской формой правления. Что касается административно-территориального деления, страна разделена на 18 округов, столица – Лиссабон. Португалия является членом ЕС с 1986 г. С 2002-го Португалия входит в еврозону, соответственно, официальная валюта – евро.



Ольга Леонова,
юрист, компания Roche & Duffay,
Москва



Общие вопросы налогообложения

Вопросы налогообложения физических лиц регулируются Кодексом о налоге на доходы физических лиц (далее – Кодекс)¹. Недавно в этот документ были внесены существенные изменения, ставшие результатом реформы подоходного налога физических лиц.

31 декабря 2014 г. был принят Закон № 82 - E/2014 (Lei No. 82-E/2014)², закрепляющий изменения, предусмотренные реформой (Imposto sobre o Rendimento das Pessoas Singulares)³.

Реформа была нацелена на решение четырех основных задач:

- 1) упрощение налоговых процедур, в частности процедуры подачи налоговых деклараций;
- 2) повышение социальной мобильности, в частности в отношении трудового дохода;
- 3) защиту семьи путем предоставления определенных привилегий семейным налогоплательщикам;
- 4) стимулирование роста рождаемости⁴.

Понятие резидента

При рассмотрении правового регулирования налогообложения физических лиц ключевым является вопрос, кого считать резидентом. Толкование это термина в ходе реформы также изменилось.

В соответствии с правилами, действовавшими до принятия поправок, резидентом считалось лицо, которое выполняло одно из двух условий, предусмотренных в Кодексе. Первое условие – пребывание в Португалии более 183 дней. Второе – владение недвижимым имуществом на территории страны, используемым в качестве постоянного места жительства.

Изменениями, внесенными в Кодекс, было конкретизировано, что выполнение требования о пребывании в Португалии означает, что лицо должно проживать на территории страны свыше 183 дней в календарном году (условие о непрерывности течения этого срока отсутствует). Часть дня считается как целый день. Дата приезда является первым днем пребывания.

¹ Código Do Imposto Sobre O Rendimento Das Pessoas Singulares, доступно по ссылке http://info.portaldasfinancas.gov.pt/pt/informacao_fiscal/codigos_tributarios/IRS/index_irs.htm

² Lei No. 82-E/2014 de 31 de dezembro (на португальском), опубликован в официальном источнике Diário da República, доступен по ссылке: <https://dre.pt/application/file/66014834>.

³ Доступно по ссылке http://info.portaldasfinancas.gov.pt/NR/rdonlyres/8787D561-FF96-4DC1-B8B3-23A4AC97947E/0/CIRS_01_2015.pdf.

⁴ The year of the tax reforms 2015 // Доступно по ссылке http://www.peprobe.com/wp-content/uploads/2014/12/pwc_theyearofthetaxreforms_2015.pdf.



ГЛОССАРИЙ

Что касается второго критерия (наличия недвижимости), закон уточнил, что, если лицо пребывает на территории Португалии менее 183 дней, однако владеет здесь недвижимым имуществом, которое может использовать (или планирует использовать) в любое время как постоянное место жительства, такой гражданин является налоговым резидентом Португалии.

Также резидентами считаются дипломатические сотрудники, которые работают за рубежом, но сохраняют за собой статус резидента Португалии.

Ранее существовало условие, в соответствии с которым лицо приобретало статус налогового резидента Португалии при наличии супруга или супруги, постоянно проживающих на территории страны. Однако теперь статус резидента каждого члена семьи определяется в индивидуальном порядке.

Если гражданин покидает Португалию и возвращается в течение года с момента, когда считался резидентом, он сохраняет этот статус и в течение года, когда отсутствовал.

Если же гражданин покидает Португалию и уезжает в страну, предоставляющую более благоприятный налоговый режим, он считается резидентом не только в течение года, в котором состоялся отъезд, но и в течение четырех последующих лет, за исключением случаев, когда переезд связан, например, с профессиональной деятельностью или осуществлен по поручению компании, зарегистрированной в Португалии.

По правилам, применявшимся до 2015 г., статус резидента действовал в течение периодов, кратных календарному году. Теперь,

Расщепленная система резидентства (part-year residence) – система, при которой лицо в течение календарного года часть времени является резидентом, а часть – нерезидентом (в одной стране).

Акция (share) – ценная бумага, представляющая собой долю в капитале юридического лица и допускающая свободную передачу доли одного владельца (акционера) другому. Владение акцией дает право на получение дивидендов.

Самозанятые лица (Auto-emprego) – люди, получающие доход, не работая по трудовому договору, то есть от индивидуальной профессиональной или коммерческой деятельности.

Прирост капитала – доход, получаемый в результате отчуждения имущества (недвижимости, акций), которым физическое лицо владело в течение определенного времени.

после внесения поправок, лицо становится резидентом в первый день после подтверждения соответствия указанным выше критериям и является таковым вплоть до отъезда из страны.

Исходя из вступивших силу изменений, можно сделать вывод, что в Португалии введена концепция расщепленного резидентства (part-year residency). То есть в течение календарного года лицо может быть резидентом в конкретный период, когда оно удовлетворяет критериям резидентства, а когда не удовлетворяет – теряет этот статус.

Однако есть ситуации, в которых статус резидента сохраняется весь год.

При смене резидентства физические лица обязаны уведомить об этом налоговые органы в течение 60 дней с момента изменения статуса. За невыполнение этого требования предусмотрен штраф в размере от 75 до 375 евро в зависимости от пропущенного срока подачи уведомления.

Нерезидентами считаются лица, которые не соответствуют критериям резидентства.

Резиденты уплачивают налог с всемирного дохода, нерезиденты – только с дохода, полученного на территории страны от источников из Португалии.

Виды налогооблагаемых доходов

Все налогооблагаемые доходы подразделяются на категории. К таким доходам относятся: трудовой доход (категория А); от индивидуальной профессиональной деятельности (категория В); в виде процентов; арендный; в форме дивидендов (категория Е); от прироста капитала (категория G); инвестиционный (F) и др.

Специальный режим налогообложения резидентов

Налогоплательщик, получивший статус резидента Португалии и не являвшийся таковым в течение пяти предыдущих лет, может подать заявление о применении к нему специального налогового режима.

Заявление должно быть подано до 31 марта года, следующего за годом, в котором налогоплательщик приобрел статус резидента Португалии.

Суть данного режима в том, что получившие на него право резиденты подлежат налогообложению по фиксированной ставке 20% в отношении трудового дохода (категория А) и дохода от индивидуальной профессиональной деятельности (категория В).

К категории Б относится деятельность:

- 1) архитекторов, инженеров;
- 2) артистов, музыкантов;
- 3) аудиторов;
- 4) врачей и стоматологов;
- 5) профессоров, преподавателей;
- 6) психологов;
- 7) инвесторов, директоров, управленцев.

Максимальный срок, в течение которого резиденты могут претендовать на специальный налоговый режим, составляет 10 лет.

Доход, полученный не от источника в Португалии, может быть освобожден от налогообложения при выполнении определенных условий.

Налогообложение трудового дохода

Трудовой доход (вознаграждение) включает все платежи, которые получает лицо в результате реализации трудовой функции, причем работа должна осуществляться на территории Португалии. К таким платежам относятся заработная плата, бонусы, пенсии, премии, различного рода возмещения, в том числе предоставление жилья, корпоративной машины, любые нематериальные вознаграждения.

По общему правилу любой доход в натуральной форме, полученный от работодателя, подлежит налогообложению на уровне работника. Отдельные правила предусмотрены для дохода, полученного в форме предоставленного жилья или автомобиля.

Право использовать корпоративный автомобиль корреспондирует с обязанностью уплачивать налог с дохода, равного 0,75% стоимости автомобиля, умноженного на количество месяцев его использования.

Пенсии также относятся к трудовому доходу. И, как правило,

пенсионный доход подлежит налогообложению. От него освобождается лишь сумма в размере 4104 евро. Если ежегодный размер пенсии превышает 22 500 евро, применяются специальные правила налогообложения.

При расторжении трудового контракта в связи с сокращением выплачивается пособие по безработице (выходное пособие), которое также является трудовым доходом. Однако пособие подлежит налогообложению только в том случае, если его размер превышает среднюю величину вознаграждения, получаемого за трудовую деятельность в течение 12 месяцев, умноженную на количество отработанных лет, за исключением ситуаций, когда новый трудовой договор заключается с работником в течение 24 месяцев с даты прекращения предыдущего.

Трудовой доход в Португалии подлежит налогообложению по прогрессивной шкале. Чем больше доход налогоплательщика, тем выше применяемая к нему ставка. Она варьируется от 14,6 до 48%.

В соответствии с Законом о государственном бюджете (Lei No. 2-V/2014) на 2015 год ставки подоходного налога остались такими же, как в прошлом году.

Для удобства приведем ставки, применяемые к трудовому доходу, в *таблице*.

Так, например, если налогоплательщик получил за год 15 000 евро, то с суммы 7000 евро он заплатит налог по ставке 14,6%. При этом с суммы, превышающей порог в 7000 евро, а именно с $15\ 000 - 7000 = 8000$ применяется вычет в размере 980 евро. Соответственно, налог по ставке 28,5% будет взиматься с дохода, равного 7020 евро.

Налогообложение дохода от индивидуальной профессиональной деятельности

Так называется доход, который физическое лицо получает не по трудовому договору, не от работодателя, а от ведения индивидуальной оплачиваемой деятельности. Речь о так называемых самозанятых лицах. К ним относятся индивидуальные предприниматели, ведущие коммерческую деятельность, частнопрактикующие адвокаты, художники, артисты, архитекторы, работающие по договору оказания услуг.

Существуют два варианта налогообложения дохода от индивидуальной профессиональной деятельности. Если размер годового дохода не превышает 200 000 евро, к нему применяется упрощенная система налогообложения. Ее суть заключается в использовании определенных коэффици-

Ставки налога на личный доход в 2015 г.*

Налогооблагаемый доход, евро	Налоговая ставка, %	Сумма, подлежащая вычету, евро
До 7000	14,6	0
От 7001 до 20 000	28,5	980
От 20 001 до 40 000	37	2680
От 40 001 до 80 000	45	5880
Свыше 80 000	48	8280

* <http://www.kpmg.com/global/en/issuesandinsights/articlespublications/taxnewsflash/pages/ies-flash-alerts-2014/flash-alert-2015-019.aspx>

ентов, на которые умножается сумма дохода, и уже с полученной суммы взимается налог по ставкам, применяемым к трудовому доходу. Данная мера направлена на поддержание малого и среднего бизнеса. Сумма дохода, умноженная на коэффициент, меньше изначальной, поэтому налоговое бремя тоже уменьшается.

Размер коэффициента напрямую зависит от вида деятельности. В статье 151 Кодекса о налоге на доходы физических лиц содержится перечень видов деятельности, к которым применяется коэффициент 0,35 (введен с 1 января 2015 г.). Это деятельность архитекторов, инженеров, дизайнеров, геологов, музыкантов, скульпторов, певцов, артистов, аудиторов, финансовых экспертов и некоторых других. К остальным видам занятости, прямо не предусмотренным в статье, применяется коэффициент 0,75.

Налогообложение прироста капитала и инвестиционного дохода

Приростом капитала считается доход, полученный от отчуждения акций, недвижимости и другого имущества.

По общему правилу прирост капитала подлежит налогообложению по фиксированной ставке в размере 28%. Причем к резидентам и нерезидентам применяется одинаковая ставка.

В случае отчуждения акций микрокомпаний и компаний малого бизнеса, которые не торгуются на бирже, налогообложению подлежит только 50% от прироста капитала.

В случае отчуждения резидентом Португалии недвижимого имущества налогообложению опять-таки подлежит только 50% полученного дохода – по прогрес-

сивной ставке, которая варьируется от 14,50 до 48%.

Доход от отчуждения недвижимости может быть полностью или частично освобожден от налога, если проданное имущество являлось основным местом жительства налогоплательщика и доход, полученный от этой сделки, реинвестируется в приобретение, улучшение или строительство нового места жительства в Португалии или другом государстве – члене ЕС в течение 36 месяцев с момента продажи недвижимого имущества.

Дивидендный и процентный доходы также подлежат налогообложению по фиксированной ставке в размере 28%. Однако есть возможность выбрать режим, в соответствии с которым указанные доходы будут облагаться как обычный трудовой доход по ставке от 14,50 до 48%.

В этом случае налогоплательщику предоставляется налоговый вычет. Если он получил дивиденды и проценты от иностранных источников и уплатил налоги на эти доходы в другом государстве, сумма уплаченного налога учитывается при уплате налога в Португалии. В случае если лицо получает проценты и дивиденды из стран, с которыми у Португалии есть соглашения об избежании двойного налогообложения, размер налогового вычета не должен превышать величину налога, подлежащего уплате.

Если налогоплательщик указывает в декларации дивиденды и выбирает, чтобы они облагались по прогрессивной шкале, то налог взимается только с половины дивидендного дохода, при условии что выплачивающая компания является резидентом государства – члена ЕС.

В случае если налогоплательщик не выбрал этот режим, компания

при выплате дивидендов удерживает налог по ставке 28%, выступая в роли налогового агента.

Процентный доход, возникающий от размещения денежных средств во вкладах в португальских банках, также подлежит налогообложению по ставке 28%. Как и процентный доход, получаемый резидентами Португалии от нерезидентов (иностранских компаний).

Инвестиционный доход, получаемый резидентами от нерезидентов, не имеющих постоянного представительства в стране и созданных на территории юрисдикций, которые входят в черный список Португалии, подлежит налогообложению по ставке 35%. В черный список включены юрисдикции, которые предоставляют льготный режим налогообложения и не обмениваются налоговой информацией.

При выплате инвестиционного дохода компаниям, зарегистрированным в юрисдикциях из черного списка, у источника взимается налог по фиксированной ставке 35%.

Налогообложение арендного дохода

Доход, получаемый от сдачи недвижимости в аренду (арендный доход), подлежит налогообложению по фиксированной ставке в размере 28%. Однако, как и в случае с инвестиционным доходом, а также доходом от прироста капитала, у налогоплательщиков есть возможность включить его в общую массу дохода, чтобы платить налоги по прогрессивной шкале от 14,6 до 48%.

Дополнительный налог на солидарность

Для налогоплательщиков, чей годовой доход превышает

80 000 евро, установлена дополнительная обязанность по уплате налога на солидарность. Налог взимается с суммы, превышающей 80 000 евро, по ставке, которая варьируется от 2,5 до 5%.

В случае получения дохода в диапазоне от 80 000 до 250 000 евро налог взимается по ставке в 2,5%. К доходу, превышающему 250 000 евро, применяется ставка в размере 5%.

Назначение налогового представителя

Ранее в соответствии с законодательством Португалии для нерезидентов, являющихся резидентами в государствах – членах ЕС и государствах, входящих в Европейское экономическое пространство, на территории страны обязательно назначали налоговых представителей.

Однако в связи с делом, рассмотренным Судом ЕС в рамках иска Европейской комиссии к Португалии о невыполнении обязательств по соблюдению принципа свободы передвижения капитала (статья 56 договора об учреждении Европейского экономического сообщества – в редакции Лиссабонского договора статья 63 ДФЕС и 40 Соглашения о Европейском экономическом пространстве (ЕЭП)),⁵ законодательство было изменено.

Суд ЕС согласился с мнением Европейской комиссии, что положения национального законодательства, требующие от нерезидентов назначать налоговых представителей, являются нарушением принципа свободы передвижения капитала.

Суд ЕС пришел к выводу, что механизм, предусмотренный в ди-

рективе о взыскании налогов⁶ и директиве об административном сотрудничестве⁷, является достаточным для обеспечения эффективности налогового контроля и предотвращения налогового уклонения. Соответственно, назначение налогового представителя является дополнительным обременением для налогоплательщика и несовместимо с правом ЕС.

Таким образом, для резидентов государств-членов назначение налогового представителя больше не требуется, а для резидентов государств – членов ЕЭП назначение представителя возможно, только если у Португалии и этого третьего государства нет налогового соглашения, предусматривающего обмен информацией и взаимное сотрудничество по взысканию налогов.

В связи с изменениями и отменой обязанности у нерезидента (из стран ЕС или стран ЕЭП при наличии соглашения) иметь представителя на территории Португалии компания-резидент, выступавшая в роли налогового представителя нерезидента, должна отправить ему уведомление о том, что больше не является налоговым представителем.

Налоговый представитель перестает быть таковым с момента, когда соответствующая информация поступит в налоговые органы и будет внесена в реестр налогоплательщиков.

Налоговое администрирование

По старым правилам физические лица, получающие только трудовой доход или пенсию,

должны были подавать налоговую декларацию в марте года, следующего за отчетным, или в апреле, если декларация подавалась в электронной форме.

Во всех остальных случаях налоговые декларации должны были подаваться в апреле года, следующего за отчетным, или в мае, если декларация подавалась в электронной форме. Налоговым считается календарный год.

В ходе реформы были установлены новые сроки подачи деклараций независимо от их формы (электронная или бумажная):

15 апреля – в случае получения только трудового дохода и/или пенсии;

16 мая – для других видов дохода.

Новые сроки будут применяться с 1 января 2016 г.

Физические лица – резиденты Португалии обязаны включать в ежегодные налоговые декларации информацию о счетах, открытых за рубежом.

В ситуации, когда в одном налоговом году лицо считается частичным резидентом и нерезидентом на оставшийся период, ему рекомендуется подавать две декларации. Одну за период резидентства, раскрывающую всемирный доход, и вторую за период нерезидентства, если физлицо получало доходы от источников из Португалии, не подлежавшие налогообложению при выплате у источника.

Особые правила налогообложения семейных пар

В соответствии с правилами, действовавшими до 2015 г., супружеские пары обязаны были

⁵ Case C-267/09 European Commission v Portuguese Republic [2011].

⁶ Council Directive 2010/24/EU concerning mutual assistance for the recovery of claims relating to taxes, duties and other measures of 16 March 2010.

⁷ Council Directive 2011/16/EU of 15 February 2011 on administrative cooperation in the field of taxation and repealing Directive 77/799/EEC.

подавать совместную налоговую декларацию. Полученный ими доход делился на два для определения налоговой ставки.

После подсчета ставки и вычисления налоговой ответственности одного супруга эта сумма увеличивалась на два и должна была быть уплачена в бюджет.

Пары, не состоящие в официальном браке, но живущие по одному адресу в течение не менее двух лет, также могли выбрать режим налогообложения, применяемый к супружеским парам, подавать совместные налоговые декларации и разделять общий совокупный доход на два для определения налоговой ставки.

После принятия Закона (Lei No. 82-E/2014) лица, состоящие в браке, получили право подавать отдельные налоговые декларации. На данный момент обязанность подавать совместную декларацию отменена.

По новым правилам члены семьи, решившие отдельно подавать налоговые декларации, должны раскрывать весь свой доход и 50% дохода, полученного лицом, находящимся на иждивении, если таковой имеется. Если супруги выбирают совместную декларацию, то в ней указывается совокупный доход всех членов семьи, в том числе находящихся на иждивении, если таковые имеют и получают доход.

Была изменена и система подсчета ставки налога. Если ранее общий доход делился на два и в зависимости от получившейся суммы применялась та или иная ставка налога, то теперь введена система семейных коэффициентов (Quociente Familiar).

Общий доход делится на коэффициент, при этом учитывается,

есть ли у супругов иждивенцы. Каждому иждивенцу присваивается коэффициент 0,3; каждому работающему члену семьи – 1. На иждивении помимо детей могут находиться взрослые родители, бабушки и дедушки. Коэффициенты применяются также в семьях, где только один родитель.

Так, например, если в семье двое взрослых и трое детей, общий доход делится на коэффициент в размере 2,9 (1 + 1 + 0,3 + 0,3 + 0,3).

Если супруги подают декларацию по отдельности, к иждивенцам применяется коэффициент 0,15 (в каждой декларации). Так, если муж подает декларацию, при этом у них с женой трое детей, при определении ставки налога его доход будет разделен на 1,45 (1 + 0,15 + 0,15 + 0,15). Доход супруги при определении ставки налога также будет разделен на 1,45.

В дальнейшем планируется увеличить коэффициент для иждивенцев:

- ▶ В семьях, которые планируют подавать совместную декларацию за 2016 г., до 0,4; на 2017 г. – до 0,5 вместо нынешних 0,3.

- ▶ В семьях, планирующих подавать отдельную декларацию на 2016 г., до 0,2; на 2017 г. – до 0,25 вместо нынешних 0,15.

В законе установлены ограничения по применению этих коэффициентов. Другими словами, суммы, превышающие определенные пороги, не подлежат вычету из налогооблагаемого дохода.

Для семей, которые подают отдельную декларацию, установлены следующие ограничения:

- ▶ 300 евро при наличии одного иждивенца;
- ▶ 625 евро при двух иждивенцах;

- ▶ 1000 евро при трех иждивенцах.

Для семей, подающих совместную декларацию, пороговые значения, разумеется, выше:

- ▶ 600 евро при наличии одного иждивенца;
- ▶ 1250 евро при двух иждивенцах;
- ▶ 2000 евро при трех иждивенцах.

Для семей с одним родителем ограничения установлены в размере:

- ▶ 350 евро при наличии одного иждивенца;
- ▶ 750 евро при двух иждивенцах;
- ▶ 1200 евро при трех иждивенцах.

Выводы

В Португалии действует довольно сложная система налогообложения физических лиц. Налоговые резиденты уплачивают налог с всемирного дохода, нерезиденты – только с дохода, полученного на территории страны. Доходы подразделяются на категории, для которых предусмотрены отдельные правила налогообложения. В результате недавней налоговой реформы было уточнено понятие резидента, введены семейные коэффициенты, позволяющие семейным парам с детьми снизить налоговую нагрузку.

К трудовому доходу применяется прогрессивная шкала налогообложения, ставка варьируется в зависимости от размера дохода. Налог на прирост капитала, процентный и дивидендный доходы могут взиматься по фиксированной ставке – для этого налогоплательщику необходимо заявить о своем выборе в налоговые органы Португалии.