

МЕЖДУНАРОДНОЕ ПРАВО

Четыре юрисдикции изменили налоговые режимы. Собрали все, что нужно знать о ставках, сроках и требованиях



Элана Годжаева

Великобритания, Италия, Израиль и Кипр за два года пересмотрели специальные налоговые режимы. Ставки, сроки льгот, требования к раскрытию активов прописали в разных документах. Элана Годжаева, юрист практики по работе с частными клиентами юридической фирмы «Томашевская и партнеры», проанализировала нововведения. В статье — главное по каждой стране, чтобы у вас была полная картина перед тем, как выбрать или пересмотреть налоговое резидентство.

Власти зарубежных стран меняют правила налоговых режимов, чтобы привлечь капитал и получить выгоду от новых резидентов. Одни государства сохраняют налоговые льготы для частных лиц. Другие ужесточают доступ и усиливают контроль прозрачности.

Несмотря на изменения, пока специальные налоговые режимы по-прежнему остаются управляемым инструментом. Можно получить значительные выгоды, если заранее начать комплексное планирование. В статье расскажем о последних переменах в Великобритании, Италии, Израиле и Республике Кипр, а также о рисках, с которыми могут столкнуться налоговые резиденты.



Смотрите запись вебинара «Изменения в корпоративном праве и налогах. Разберем, какие из них реально влияют на бизнес, а какие существуют только в теории».

Великобритания

Для лиц, чье постоянное место жительства не в Великобритании, отменили режим Non-Dom (non-domiciled). Теперь ввели новый режим FIG (Foreign Income and Gains). Одновременно ужесточили налог на наследство ИТ (Inheritance Tax): теперь он действует дольше даже после выезда из страны. Повысили ставки по налогу на проценты и недвижимость, ввели ежегодные сборы на дорогое жилье.

Многие семьи уже покинули Великобританию и перенесли центр интересов в другие страны. Отток капитала — прямое следствие последних изменений в законодательстве.

Иностраннный доход обложили налогом. Раньше по условиям британского режима Non-Dom резиденты, для которых Великобритания не была страной регистрации, не платили налог с иностранного дохода и прироста капитала. Это было необходимо делать только при ввозе средств в страну. Такой подход называют remittance basis.

С апреля 2025 года концепцию Non-Dom отменили. Все налоговые резиденты Великобритании теперь уплачивают налоги на общемировые доходы. Исключение сделали для лиц, которые подпадают под действие нового режима FIG, или Foreign Income and Gains.

Установили сроки и условия для FIG. Режим доступен только для тех, кто не был налоговым резидентом страны десять лет до переезда. Лица, которые применяют режим FIG, не платят налог на иностранные доходы вне зависимости от использования капитала в Великобритании. Действует он четыре года.

Резиденты, которые применяли режим Non-Dom менее четырех лет, тоже могут воспользоваться новым режимом — но их время ограничено неиспользованными годами. Например, те, кто был на режиме Non-Dom два года, могут использовать FIG еще два года без прерывания резидентства.

Разрешили репатриацию старых доходов по льготной ставке. Зарубежные доходы, которые сформировались в период Non-Dom, по-прежнему нельзя ввозить в страну без уплаты налога. Для такого капитала установили упрощенную репатриацию по ставке 12–15 процентов — до апреля 2028 года.

Ввели долгосрочное налоговое резидентство для налога на наследство. Чем больше времени провести в Великобритании, тем дольше действуют налоговые обязательства. Лицо становится долгосрочным налоговым резидентом, когда проводит 10 из 20 предшествующих лет в Великобритании. Если после этого прервать резидентство, то останется хвост по налогу ИТ: чем дольше срок резидентства, тем больше хвост. Например, если лицо перестанет быть налоговым резидентом Великобритании после 10–13 лет пребывания в государстве, то на его имущество налог на наследство будет распространяться еще три года. После 14 лет резидентства хвост составит четыре года. После пяти лет — пять лет, и так далее, вплоть до 10 лет действия налога после 20 лет резидентства.

Повысили ставки и сборы. Нужно учесть, что на 2 процента повысили ставки по налогу на проценты и недвижимость: до 47 процентов. Ввели ежегодный сбор на высокоценную недвижимость: 2,5 тыс. фунтов стерлингов в год для домов дороже 2 млн фунтов стерлингов и 7,5 тыс. фунтов стерлингов для объектов свыше 5 млн фунтов стерлингов. Такой сбор вводят поэтапно, до 2028 года.

Что важно учесть сейчас. Режим FIG работает в заявительном порядке. Чтобы освободить доходы от налога, нужно включить их в декларацию и приложить заявление.

Проверьте, могли ли вас признать налоговым резидентом в прошлые периоды. От этого зависит, можете ли вы применять новый режим. Для этого понадобятся правила Statutory Residence Test (SRT).

Сначала нужно пройти автоматические тесты, где ответ можно определить без дополнительных расчетов, достаточно одного объективного факта, например, срока пребывания в стране. Если не удалось определиться, поможет тест существенных связей. Подсчитайте, сколько у вас связей с Великобританией и страной преимущественного пребывания. Предположим, есть жилье в аренде или собственности. При этом там же проживает супруг или супруга либо несовершеннолетние дети. Тогда уже есть две существенные связи: «семья» и «жилье». В такой ситуации достаточно провести в стране 120 дней, чтобы стать налоговым резидентом. Чем больше связей, тем меньше дней нужно провести в стране.

Дополнительные связи появляются для тех, кто уже ранее был налоговым резидентом Великобритании.

Можно допускать, что налоговое законодательство ужесточат в ближайшие годы. Например, введут exit tax на все активы при прерывании налогового резидентства. Этот налог обсуждали в течение года, но в последнем бюджете подобные изменения не приняли. Однако эксперты не исключают, что дальше правила будут строже.

Глобальные тенденции налоговых режимов: чего ждать от любой юрисдикции

Отменяют режимы для лиц с высоким уровнем дохода (HNWI, или High-Net-Worth Individuals). Вместо них устанавливают особые режимы для высококвалифицированных сотрудников, которые занимаются нужной для экономики деятельностью.

Повышают фиксированные налоги (flat taxes). Так власти увеличивают планку входа в особые налоговые режимы.

Появляются временные рамки для налоговых режимов. Это позволяет юрисдикциям адаптироваться к экономической ситуации.

Даже если лицо использует специальный налоговый режим, от него ожидают раскрытия информации, доходов и структур.

Италия

Италия за два года дважды повысила фиксированный налог flat tax. С 2024 года взнос вырос со 100 до 200 тыс. евро, а с 2026-го — до 300 тыс. евро в год. Отчасти так правительство отреагировало на приток состоятельных лиц из Великобритании, которые стали переезжать в Италию после отмены Non-Dom. Теперь режим ориентирован на крупный капитал: доплата за каждого члена семьи — 50 тыс. евро вместо прежних 25 тыс.

Режим flat tax доступен тем, кто не был налоговым резидентом Италии как минимум девять из предыдущих десяти лет. Он действует до 15 лет, если уплачивать взнос ежегодно.

Что важно учесть сейчас. Из-за высокого взноса режим flat tax выгоден только при крупном капитале. Еще изменили правила налогообложения наследства, а трастовые структуры нужно проверить: попадают ли они под новые требования декларирования.

Если планируете продажу бизнеса, заранее оцените налоговые последствия. В первые пять лет под льготы не попадает прирост капитала от продажи квалифицированного участия. Под ним понимают владение более 20 процентов прав голоса или 25 процентов доли уставного капитала иностранных компаний. Доход от таких сделок облагается налогом по ставке до 26 процентов.

Поддерживайте статус налогового резидента. Пока налоговые органы не проверяют строго, сколько дней вы фактически находитесь в Италии. Но системы пограничного контроля автоматизируют, и в ближайшие годы проверки могут усилиться.

Израиль

Израиль усилил налоговые льготы для новых и возвращающихся резидентов, но взамен потребовал полную прозрачность и долгосрочные инвестиции в экономику страны.

Для переехавших в 2026 году законодатель установил нулевую ставку НДФЛ по израильскому доходу на первые два года (2026-й и 2027-й). Ставки постепенно растут и достигнут 30 процентов к 2030 году в пределах годового лимита. Одновременно действует десятилетнее освобождение от налога на зарубежный доход. Поэтому первые годы в Израиле особенно выгодны для структурирования активов.

Что важно учесть сейчас. Те, кто приехал после 31 декабря 2025 года, должны декларировать иностранные активы. Это грозит рисками для исторических структур. Страны могут автоматически обмениваться финансовой информацией, и израильские резиденты в других юрисдикциях рискуют столкнуться с последствиями. Кроме того, политические риски и изменчивая налоговая политика в Израиле — неустойчивый фактор, который затрудняет долгосрочное планирование.

Что предусмотреть бенефициарам и их семьям, чтобы выбрать нужную юрисдикцию и налоговый режим

Чтобы выбрать специальный налоговый режим, нужно исходить из собственных долгосрочных семейных планов — или подстраивать их под налоговое планирование.

Заранее спланируйте определенный «горизонт жизни». Учитывайте при этом, как повлияют на планы миграционные ограничения, где живет или хотела бы жить семья и где будут учиться дети. Также необходимо принять во внимание существующие структуры и возможные наследственные и семейные изменения.

Чтобы использовать классические инструменты защиты капитала — трасты, фонды, семейные холдинги, проанализируйте, с какими ограничениями можно столкнуться в целевых странах. Речь идет о правилах для контролируемых иностранных компаний, антиуклонных нормах и режиме налогообложения.

Учтите, какие последствия будет иметь ВНЖ другой страны, недвижимость или место жительства семьи. Они могут повлиять на налоговый статус или на дополнительные налоговые начисления.

Заранее предусмотрите, как защитить активы, если налоговое законодательство целевой страны изменится. Возьмите за пример ситуацию в Великобритании, где налоговую политику агрессивно изменили за несколько лет. Даже старые и «уважаемые» системы могут радикально измениться под политическим давлением.

Кипр

Чтобы привлекать владельцев бизнеса, Кипр устанавливает гибкие правила признания налогового резидентства и не требует начисления НДФЛ на большую часть пассивного дохода. Даже с учетом налоговых изменений 2026 года и увеличения корпоративного налога до 15 процентов налоговый режим остается стабильным, что ценят бенефициары.

Сняли ограничение на резидентство в других странах. Стать налоговым резидентом Кипра может лицо, которое проводит в стране минимум 60 дней в году. Еще нужно соответствовать определенным условиям: например, вести экономическую деятельность в стране или работать в найме в кипрской компании, а также иметь арендованное или собственное жилье.

В 2026 году отменили одно из ограничений, которое раньше применяли для резидентства по критерию «60 дней». Раньше лицо не могло быть налоговым резидентом иной страны и пребывать в иной стране более 183 дней. Теперь ограничение сняли. Это послабление позволяет бенефициарам вести гибкое планирование. Можно сохранить кипрское налоговое резидентство, но при этом большую часть года проводить в другой стране.

Освободили от НДФЛ пассивные доходы и снизили оборонительный взнос (SDC). Бенефициарам, которые прибывают на Кипр, не нужно уплачивать специальный оборонительный взнос (SDC). Его уплачивают из дивидендов, процентов и определенных видов пассивного дохода. Режим Non-Dom работает так, что человеку не нужно уплачивать взносы на оборону, если он, как и его родители, родился в другой стране и не проживает 17 из предшествующих 20 лет на Кипре.

Разрешили продлевать статус Non-Dom. Сделать это можно по истечении 17 лет проживания. Продление стоит 250 тыс. евро за пять лет, и воспользоваться такой опцией можно дважды. Целесообразно ли такое продление — зависит от суммы пассивного дохода. Возможно, выгоднее согласиться на уплату специального оборонительного взноса — SDC. Тем более что на дивиденды его снизили с 17 до 5 процентов.

Еще одно изменение — отмена гербового сбора на сделки с кипрскими активами. Приобретать недвижимость стало выгоднее.

Ужесточили требования к декларированию и санкциям. С 2026 года подавать налоговые декларации должны все лица, достигшие 25 лет, даже если у них нет доходов. Могут блокировать переход права собственности на активы, если у стороны сделки есть налоговая задолженность. Кипрский законодатель увеличивает размер санкций за нарушения и в целом держит курс на контроль и прозрачность в налоговом режиме.

Что важно учесть сейчас. НДФЛ с дивидендов, процентов и прироста капитала платить не нужно. Однако эти доходы необходимо отразить в декларации. На них начисляются медицинские взносы GESY в размере 2,65 процента. При этом взносы уплачиваются только с доходов в пределах 4770 евро в год — все, что сверх этой суммы, не облагается.

Режим Non-Dom не действует автоматически — нужно получить специальный сертификат. При этом ЕС усиливает контроль: в будущем режим могут ужесточить или изменить. С 2025 года санкционные нарушения на Кипре квалифицируют как преступление.