

Налоговая система в Чехии

Действующая в Чешской Республике налоговая система полностью соблюдает принципы фискальной политики рыночной экономики. Она следит за обеспечением гибкой взаимосвязи доходов и расходов государственного бюджета с развитием валового внутреннего продукта, созданием равных условий конкуренции, поддержкой общественно полезной предпринимательской деятельности и преследует цель сближения налоговой системы ЧР с системой ЕС.

Система включает в себя следующие налоги:

налог на добавленную стоимость

Этот налог был введен в Чешской Республике с 1 января 1993 года (№ 588/1992 Свода законов и последующие дополнения к нему). Обложению этим налогом подлежит деятельность внутри страны, импортные товары и нерегулярные международные автобусные перевозки пассажиров, осуществляемые иностранной транспортной фирмой в Чехии. Обязательными плательщиками налога являются лица, проживающие в ЧР, в пользу которых осуществляется данная деятельность, а при ввозе товаров - лица, для которых должны быть пропущены товары. В случае нерегулярных автобусных перевозок внутри страны налог оплачивает иностранная транспортная организация. Налогообложению подлежат как физические, так и юридические лица. Если в законе нет специальных оговорок, то платить налог на добавленную стоимость обязаны все лица, попадающие под действие данного закона, оборот которых в течение трех ближайших последовательных месяцев превысил сумму 750 тысяч крон. Предметом налогообложения являются все предусмотренные законом виды деятельности, осуществляемые возмездно и безвозмездно, включая натуральное выполнение внутри страны. При ввозе товаров для обложения налогом действительны положения таможенных предписаний, если в законе нет других оговорок. Обязательность оплаты налога при ввозе товара возникает со дня возникновения таможенного долга. Если же эти товары, освобождены от оплаты пошлины, то они освобождаются и от оплаты НДС. Вывоз товаров за границу, осуществляемый плательщиком, освобожден от налогообложения. Основная ставка налога на добавленную стоимость - 22%. Товары, указанные в особых списках подлежат налогообложению в размере 5% (например, энергия, некоторые виды продуктов питания, минеральные масла, некоторые услуги). Закон одновременно содержит перечень статей (видов товаров и услуг), к которым налог на добавленную стоимость не применяется (почтовые услуги, медицинское обслуживание, перевод и сдача в аренду земли, расходы за аренду и др.).

налог на товары широкого потребления (акцизы)

Взимание данного налога регулируется Законом об акцизных налогах № 587/1992 Сб. Настоящий закон устанавливает условия налогообложения углеводородного топлива и масел, спирта и изделий из него, пива, вина и табачных изделий. Плательщиком данного налога являются все юридические и физические лица, производящие, экспортирующие или импортирующие вышеперечисленные товары, а также лица оперирующие с вышеуказанным товаром, при условии, что оперируют с товаром, на который не уплачен налог предыдущим собственником товара. Акцизный товар подлежит налогообложению однократно. Обязанность плательщика по уплате акцизного налога возникает в день получения товара со склада производителя, при экспорте - в день возникновения таможенного долга. В соответствии с законом, расчет и уплату налога плательщик обязан производить самостоятельно (исключая сигареты, где расчет налога осуществляет налоговый орган). Плательщик имеет право на возврат уплаченного налога в случаях подтвержденного таможенным органом экспорта товара, а также в случаях продажи импортируемого товара. В отношении которого заплачен налог, иному лицу. Право на возврат уплаченного налога сохраняется в течение 6 месяцев от последнего дня месяца, в котором возникло право на возврат налога. Хозяйствующий субъект, в деятельности которого возникла обязанность по уплате и право на возврат уплаченного налога, обязан предоставить налоговую декларацию. Налоговая декларация предоставляется в налоговый орган ежемесячно, до 25 числа месяца, следующего за месяцем, в котором возникла обязанность по уплате налога. В случае, если сумма налога превысит 5 млн. крон, плательщик

обязан со следующего месяца ежедневно производить авансовые платежи по налогу в виде фиксированных сумм.

подоходные налоги - с доходов физических и юридических лиц, налоговые отчисления в фонды

налог с недвижимого имущества

дорожный налог на автомобили

налог с наследства и дарений

налог с передачи недвижимого имущества

налог по охране окружающей среды.

Завершающим этапом годовой финансово-хозяйственной деятельности фирмы является составление и представление в налоговый орган годового отчета и налоговых деклараций.

Как и в большинстве стран с высокоразвитой экономикой, в чешской налоговой системе центр тяжести налогового инкассо смещается в область косвенных налогов (НДС, налога на товары широкого потребления, таможенной пошлины), причем вследствие интеграции роль пошлины в рамках косвенных налогов уменьшается.

Для каждого предпринимателя, открывшего свой бизнес в Чешской Республике, оформившего вид на жительство в этом государстве, интересной и полезной будет информация о налоговом законодательстве Чехии. Это позволит правильно построить бухгалтерский учет и налоговое планирование. Налоговое планирование поможет использовать законные методы снижения налоговых платежей, применить на практике предоставляемые законодательством страны налоговые льготы, умело использовать территориальные различия в налогообложении.

Законы, составляющие основу чешского налогового законодательства, были в течение 1998 г. существенно пересмотрены. В частности, ставка подоходного налога юридических лиц изменилась с 39% до 35%, а с 1 января 2000 года она составила 31%, повысились пороги необлагаемых налогом доходов, заново создан раздел о возврате НДС иностранцам. В настоящем разделе мы приводим основные данные о налогах на физических и юридических лиц, существующие в Чешской Республике сегодня.

Чешская республика является правовым демократическим государством с рыночной экономикой и налоговая система Чешской Республики соблюдает эти принципы.

Мы предлагаем Вашему вниманию информацию по основным чешским законам, знание которых необходимо иностранному предпринимателю:

- подоходном налоге;
- налоге на добавленную стоимость;
- налоге на недвижимость.

Подоходный налог с физических лиц взимается с учетом следующих доходов:

- а) доходы по наемному труду и должностному содержанию;
- б) доход от предпринимательской или другой независимой доходной деятельности;
- в) доходы от капитала;
- г) доходы от аренды;

д) остальные доходы.

Налоговая ставка (от годового дохода) приведена в таблице:

При основе для налога (крон)		Налог (в кронах)
от	до	
0	84000	15%
84000	168000	12600 + 20% от суммы, превышающей 84000 крон
168000	252000	29400 + 25% от суммы, превышающей 168000 крон
252000	757000	50400 + 32% от суммы, превышающей 252000 крон
756000	и выше	211680 + 40% от суммы, превышающей 756000 крон

С 1 января 1999 года действует новая шкала ставки подоходного налога, приведенная в нижеследующей таблице:

При основе для налога (крон)		Налог (в кронах)
от	до	
0	102000	15%
102000	204000	15300 + 20% от суммы, превышающей 102000 крон
204000	312000	35700 + 25% от суммы, превышающей 204000 крон
312000	1104000	62700 + 32% от суммы, превышающей 312000 крон
1104000	и выше	316300 + 40% от суммы, превышающей 1104000 крон

Подоходный налог с юридических лиц взимается с доходов, поступающих из источников на территории ЧР и из источников за границей. С другой стороны, плательщики, не пребывающие одновременно на территории Чешской Республики, обязаны платить только налог с доходов, полученных на ее территории. Предметом налога являются доходы от всех видов деятельности и распоряжения всем имуществом, если в законе нет других прямых указаний. Ставка налогов с доходов юридических лиц составляет 31%. Для инвестиционного, паевого и пенсионного фондов ставка налогов равна 25% базы налогообложения, сниженной на статьи, указанные в законе. Во всех случаях в годовой баланс не входят расходы: неустойка, штрафы, основной капитал фирмы, убыток больший, чем деньги, которые получены по страховке, расходы на презентации, подарки до 2000 крон (в школы, больницы и тд.).

Налог на добавленную стоимость является основным компонентом налоговой системы. Ставка налога на добавленную стоимость изменяется в зависимости от вида деятельности - торговли или предоставления услуг. Основной, тариф равен 22%, пониженный тариф - 5%. Пониженный тариф применяется при начислении НДС на доходы от услуг, торговли продуктами, в медицине. НДС платится ежемесячно при годовом обороте более 10,000,000 крон и один раз в квартал при обороте менее 10,000,000 крон в год.

Налоги наемных работников (расходы фирмы)

Из начисленной зарплаты работника фирма отчисляет:

- на социальное страхование - 8%,
- на медицинскую страховку - 4,5%,

- подоходный налог -15% и более.

При наличии зарегистрированного в фирме автотранспорта фирма платит дорожный налог - в зависимости от марки машины и объема двигателя - от 1200 крон до 4200 крон (800-3000 куб. см.).

Годовой баланс фирмы должен быть сдан до 31 марта следующего за отчетным года, при задержке до 31 апреля - штраф от 5000 крон и выше. Баланс может быть сдан до 31 июня при условии, что его готовит и сдает налоговый специалист, имеющий лицензию, но об этом необходимо сообщить в налоговую инспекцию до 31 марта.

Законом ЧР № 338/1992 Сб. О налоге на недвижимость (дополненный и измененный законами №№ 315/1993 Сб., 242/1994 Сб. и 248/1993 Сб.) определен налог на недвижимость, в который входят:

а) налог с участков (земельный);

б) налог со строений.

Налоговая ставка за каждый квадратный метр:

а) застроенных площадей и дворов - 0,10 кроны,

б) строительных участков -1,00 кроны,

в) остальных площадей, если они налогом облагаются - 0,10 кроны.

При исчислении величины налога основную залоговую ставку умножают на коэффициент, зависящий от величины населенного пункта и численности населения. Самый высокий коэффициент в Праге - 4,5.

Сроки ускоренного списания имущества, действующие с 1 января 1999 года:

1 группа 4 года (без изменений)

2 группа сокращен с 8 до 6 лет

3 группа сокращен с 15 до 12 лет

4 группа сокращен с 30 до 20 лет

5 группа сокращен с 45 до 30 лет

Соглашения об устранении двойного налогообложения

Чешская Республика заключила договора об избежании двойного налогообложения с Албанией, Австрией, Египтом, Эстонией, Финляндией, Венгрией, Индонезией, Ирландией, Кореей, Латвией, Литвой, Мальтой, Польшей, Португалией, Румынией, Российской Федерацией, Словацкой республикой, Швейцарией, Таиландом, Объединенными Арабскими Эмиратами и Соединенными Штатами.

Также договоры об избежании двойного налогообложения подписаны с Белоруссией, Малайзией, ЮАР, Венесуэлой, однако пока они не ратифицированы.

Налогообложение физических лиц

Плательщиками подоходного налога являются физические лица, граждане Чехии и граждане других государств, проживающие на территории Чешской республики постоянно (то есть не менее 183 дней в календарном году). Иностранцы, находящиеся на территории Чешской Республики только с целью учебы или лечения, а также иностранные специалисты работающие

в Чехии, обязаны вносить подоходный налог только с доходов, полученных от чешских источников.

Объектом налогообложения являются:
доходы от заработной платы;

доходы от предпринимательской деятельности и другие постоянные доходы;

доходы от облигаций, ценных бумаг и другого капитала;

доходы от работы по найму;

остальные доходы.

Налогоплательщики, которые не имеют постоянного места жительства на территории Чешской республики, платят налоги только от доходов, получаемых из чешских источников. Налог рассчитывается и оплачивается по итогам года к 31 марта последующего года.

Доходы инвесторов

Процентные доходы от банковских вкладов индивидуального и банковского счета облагаются налогом у источника выплаты в размере 15%. Процентный доход других источников облагается налогом у источника выплаты в 25%. Однако, если источник процентного дохода включен в деловую собственность частного предпринимателя, процентный доход облагается налогом по прогрессивной шкале, а уплаченный налог у источника учитывается при уплате этого налога. Доход инвестора, включающий дивиденды и акции предприятий облагается 25% налогом у источника выплаты. Доходы от аренды, авторские гонорары и не текущие доходы, как, например, присуждаемые премии, в общем облагаются налогом вместе с другими обычными доходами по ставкам.

Нерезиденты

Нерезиденты, получающие доходы, гонорары от бизнеса и авторских прав облагаются налогом на доходы в 25%. Нерезиденты, получающие рентный доход, облагаются налогом в 1% на налог у источника на лизингово-закупочные контракты и 25% на окончательные доходы у источника в других рентных доходах. Нерезиденты облагаются налогом как резиденты если они получают доходы от чешских источников, не считая того, что личные вычеты ограничены ежегодными выплатами в КС 32,040.

Налогообложение юридических лиц в Чешской Республике

Чешские предприятия-резиденты выплачивают налог на свои доходы, полученные по всему миру. Чешские предприятия - это организации, зарегистрированные в Чешской Республике. Иностранные предприятия (нерезиденты) выплачивают налоги только на доходы, полученные из чешских источников. Предметом налогообложения являются доходы от всех видов деятельности и распоряжения имуществом. Ставка налога на доходы для чешских предприятий и филиалов иностранных предприятий составляет 31% по состоянию на 2000 г. Для инвестиционных, общественных и пенсионных фондов ставка налога на доход составляет 25%. Чешские предприятия с иностранными инвестициями облагаются налогами также как полностью чешские предприятия.

Дивиденды

Выплаты по дивидендам облагаются налогом у источника выплат в размере 25%. С 1 января 1998 года дивиденды, полученные предприятиями от иностранных компаний, также облагаются этим налогом. Если компания (но не инвестиционный фонд) получает дивиденды от компании, в которой она имеет 20% (или более) ценных бумаг, и в свою очередь выплачивает дивиденды жителям Чехии, то она облагается налогом только в том случае, когда сумма выплачиваемых дивидендов превышает сумму полученных. Компания, не являющаяся инвестиционным или

общественным фондом, имеет право на налоговый кредит в размере 50% от налога, удержанного компанией с дивидендов, выплаченных акционерам. Это правило также применяется к налогу, взимаемому с распределения доходов в кооперативах и обществах с ограниченной ответственностью.

Налог на землю

Предметом налога на землю являются участки земли в Чешской республике. Налогоплательщиком является владелец участка земли. Налог рассчитывается и оплачивается один раз в год.

Налоговая ставка следующая:

На участки земли, зарегистрированные как пахотные земли, хмельники, виноградники, огороды и сады - 0,75% от налогооблагаемой суммы, рассчитанной как кратное величины участка в кв.м. и официальная цена квадратного метра земли (определяется центральными органами Чешской Республики в зависимости от качества земли).

На участки земли, зарегистрированные как луга, пастбища, леса, пруды - 0,25% от налоговой суммы, рассчитанной как кратное величины участка в кв.м. и официальная цена квадратного метра земли (определяется центральными органами Чешской Республики в зависимости от качества земли).

На участки земли, зарегистрированные как застроенные участки или дворцовые площади - 0,10 КС/кв.м.

На участки земли, предназначенные для строительства, но еще незастроенные 1 КС/кв.м.

Примечание: в зависимости от того, в какой местности и населенном пункте находится участок, ставка налога корректируется коэффициентом.

Налог на здания и строения

Предметом налога являются здания и строения на территории ЧР. Налогоплательщиком является владелец зданий и строений. Налог рассчитывается и оплачивается один раз в год.

Ставка налога следующая:

На жилые (многоквартирные) дома - КС 1 за кв. м. застроенной площади.

На дачные постройки и индивидуальные дома (виллы, особняки) - КС 3 за кв.м. застроенной площади.

На отдельно стоящие гаражи - КС 4 за кв.м. застроенной площади.

На здания и строения, используемые в предпринимательских целях:
для первичного сельскохозяйственного производства, лесного и водяного хозяйства - КС 1 кв.м. застроенной площади;

для промышленного производства, строительства, транспорта, энергетики и остального сельхозпроизводства - КС 5 кв.м. застроенной площади,

для остальной деятельности - КС 10 за кв.м. застроенной площади.

Основная ставка за 1 кв.м. повышается у многоэтажных зданий за каждый следующий надземный этаж свыше 1-го на КС 0,75.

Примечание: В зависимости от нахождения этих зданий и строений в нижеуказанных селениях рассчитанная ставка налога корректируется коэффициентом:

0,3 в селениях до 300 жителей

0,6 в селениях свыше 300 жителей до 600 жителей

1,0 в селениях свыше 600 жителей до 1000 жителей.

1,4 в селениях свыше 1000 жителей до 6000 жителей

1,6 в селениях свыше 6000 жителей до 10000 жителей

2,0 в селениях свыше 10000 жителей до 25000 жителей

2,5 в селениях свыше 25000 жителей до 50000 жителей

3,5 в селениях свыше 50000 в городах Франтишкови Лазне, Марианске Лазне и Подебрады

4,5 в городе Прага.

Налог на продажу недвижимости

Налогоплательщиком является продающий недвижимость. Налоговая ставка составляет 5% от налогооблагаемой суммы (то есть, от цены продаваемой недвижимости). В том случае, если она очень низкая, стоимость недвижимости определяется с помощью судебного эксперта. Налоговые сведения представляются в налоговый орган до 30 дней после регистрации сделки и налог оплачивается до 30 дней после получения платежного извещения.

Налог на добавленную стоимость

Этот налог был введен в Чешской Республике с 1 января 1993 года (№ 588/1992 Свода законов и последующие дополнения к нему). Обложению этим налогом подлежит деятельность внутри страны, импортные товары и нерегулярные международные автобусные перевозки пассажиров, осуществляемые иностранной транспортной фирмой в Чехии. Обязательными плательщиками налога являются лица, проживающие в ЧР, в пользу которых осуществляется данная деятельность, а при ввозе товаров - лица, для которых должны быть пропущены товары. В случае нерегулярных автобусных перевозок внутри страны налог оплачивает иностранная транспортная организация. Налогообложению подлежат как физические, так и юридические лица.

Если в законе нет специальных оговорок, то платить налог на добавленную стоимость обязаны все лица, попадающие под действие данного закона, оборот которых в течение трех ближайших последовательных месяцев превысил сумму 750 тысяч крон. Предметом налогообложения являются все предусмотренные законом виды деятельности, осуществляемые возмездно и безвозмездно, включая натуральное выполнение внутри страны. При ввозе товаров для обложения налогом действительны положения таможенных предписаний, если в законе нет других оговорок. Обязательность оплаты налога при ввозе товара возникает со дня возникновения таможенного долга.

Если же эти товары, освобождены от оплаты пошлины, то они освобождаются и от оплаты НДС. Вывоз товаров за границу, осуществляемый плательщиком, освобожден от налогообложения. Основная ставка налога на добавленную стоимость - 22%. Товары, указанные в особых списках подлежат налогообложению в размере 5% (например, энергия,

некоторые виды продуктов питания, минеральные масла, некоторые услуги). Закон одновременно содержит перечень статей (видов товаров и услуг), к которым налог на добавленную стоимость не применяется (почтовые услуги, медицинское обслуживание, перевод и сдача в аренду земли, расходы за аренду и др.).

Следует прочитать: УКАЗ МФ № Д-149. Применение налога на добавленную стоимость в условиях структур иностранных лиц, занимающихся деятельностью на территории Чешской Республики.

Льготы инвесторам

Правительство Чехии одобрило пакет мер для привлечения инвестиций в чешскую экономику. Льготы включают:

- пятилетнюю отсрочку по взиманию налога на корпорации и последующую налоговую скидку в размере пятилетнего налога;
- освобождение от уплаты таможенных пошлин на импортное оборудование и 90-дневную отсрочку на уплату налога на добавленную стоимость;
- создание специальных таможенных зон для промышленных объектов;
- предоставление субсидий - в форме беспроцентных кредитов - для покрытия 50% расходов на подготовку персонала из числа чешских граждан;
- предоставление компаниям субсидий для создания рабочих мест в слаборазвитых регионах;
- продажа земельных участков за символическую цену в специально выделенных регионах.

Однако пакет устанавливает чересчур высокий порог для получения этих льгот - инвестиции должны быть в объеме не менее 850 млн. крон (22 млн. долларов), что практически исключает чешских инвесторов. Кроме того, в нем отдается предпочтение инвестициям в производство высокотехнологической продукции, в то время как чешские компании нуждаются в средствах для реорганизации, указывают критики. Тем не менее, как ожидается, эти льготы привлекут иностранные инвестиции. По данным государственного управления "ЧехИнвест", по крайней мере, девять потенциальных инвесторов, из США, Японии и Германии, ждали этого решения, чтобы вложить капиталы в производство электроники, точное машиностроение и автомобилестроение.

БАНКИ ЧЕХИИ

Наиболее крупные банки с преимущественно чешским капиталом

Ceska sporitelna, a.s. (с участием государства).
Адрес Na Prikope 29, Praha 1. Уставной капитал КС 7600 млн.

Komerční banka, a.s. (с участием государства).
Адрес Na Prikope 33, Praha 1. Уставной капитал КС 9502 млн.

Наиболее крупные банки с преимущественно иностранным капиталом.

GE Capital bank, a.s. Адрес: Hybernska, Praha. Уставной капитал КС 1500 млн.

IC Banka, a.s. Адрес: Pobrezni 3, Praha 8. Уставной капитал КС 500 млн.

Interbanka, a.s. Адрес: Václavské nám. 40 Praha 1. Уставной капитал КС 1359 млн.

Raiffeisenbank a.s. Адрес: Vodickova 38 Praha 1. Уставной капитал КС 1000 млн.

Zivnostenska banka a.s. Адрес: Na Prikope 20, Praha 1. Уставной капитал КС 1360 млн.

J & T Banka, a.s. Адрес: Na Pobrezni 3, Praha 1. Уставной капитал KC 8501 млн.

Банки - дочерние общества иностранных банков.

Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s. Адрес: Revolucni 7, Praha 1. Уставной капитал KC 1997 млн.

BNP-Dreznar Bank (CR), a.s. Адрес: Vitezna 1, Praha 5. Уставной капитал KC 1000 млн.

Erste Bank Sparkassen (CR), a.s. Адрес: Vaclavske nam.56, Praha 1. Уставной капитал KC 700 млн.

Citibank, a.s. Адрес: Evropska 178, Praha 1. Уставной капитал KC 1825 млн.

Credit Lyonnais Bank Praha, a.s. Адрес: Na Ovocny trh 8, Praha 1. Уставной капитал KC 500 млн.

Hyпо Vereinsbank CZ, a.s. Адрес: Italska 24, Praha 2. Уставной капитал KC 5047 млн.

Volksbanken a.s. Адрес: M-Palac, He

Филиалы иностранных банков.

ABN AMRO Bank N.V. Адрес Lazarska 3, Praha 1.

ING Bank N.V. Адрес: IBC Pobrezni 3, Praha 8.

Deutsche Bank AG Адрес: Jungmannova 34, Praha 1.

Vseobecna uverova banka, a.s. Адрес: Celetna 31, Praha 1.

Midland Bank plc Адрес: Na Ovocny trh 8, Praha 1.

Commerzbank AG Адрес: Jugoslavska 1, Praha 2.

Societe Generale, pobočka Адрес: IBC Pobrezni, Praha 8.

Sparkasse Muhlviertel - West banka, pobočka Ceske Budejovice Адрес: Nam. Premysla Otakara II, Ceske Budejovice.

Для открытия личного счета в Deutsche Bank AG иностранцу требуется разрешение центрального банка. Минимальная сумма вклада должна составлять: Кс 500000, или DM 100000, или USD 100000. При этом указанная сумма должна быть помещена на депозит сроком не менее 1 месяца. Более лояльные условия для открытия личного счета в Hyпо Vereinsbank CZ, a.s. Это второй по величине банк Германии и первый банк в Чехии по размеру капитала среди банков с иностранным капиталом. Минимальная сумма для открытия личного счета в центральном офисе банка - USD 5000.

Размер годовых ставок в некоторых чешских банках.

Банк	1 месяц	3 месяца	6 месяцев	1 год
Ceska sporitelna	5,50	5,50	5,50	5,60
IC banka	5,04	5,12	5,34	5,42
Interbanka	5,20	5,25	5,40	5,50
Raiffeisenbank	5,00	5,05	5,30	5,50
Union banka	5,30	5,50	5,70	5,80
Zivnobanka	4,74	5,03	5,33	5,47