

Rezydencja podatkowa na Malcie



Na przestrzeni ostatnich lat daje się zaobserwować znaczące zmiany w zakresie podejścia do tworzenia i stosowania prawa podatkowego. Przejawy nadużywania przepisów podatkowych zaowocowały wykształceniem, stale rosnących w siłę, mechanizmów ochrony interesów prawopodatkowych największych światowych gospodarek.



mec. Robert Nogacki - radca prawny, partner zarządzający Kancelarii Prawnej Skarbiec - największej polskiej firmy specjalizującej się w międzynarodowym planowaniu podatkowym. Prawnik dedykowany, cieszący się zaufaniem osób zamożnych. Autorytet w zakresie tworzenia i zarządzania międzynarodowymi strukturami holdingowymi oraz ochrony majątku. Od 15 lat doradza przedsiębiorcom w sprawach podatkowych, reprezentując ich w sporach z aparatem skarbowym. Uczestniczy w administrowaniu kilkuset międzynarodowymi strukturami holdingowymi, których łączna wartość aktywów wynosi na chwilę obecną ponad 2,5 miliarda złotych i rośnie, współpracując z kilkudziesięcioma instytucjami finansowymi na świecie. Jest jednym z dyrektorów Macromoney Global Investments Ltd.

Większość krajów Unii Europejskiej dostrzymuje kroku globalnym zmianom. Poza głównym nurtem pozostają jednak te państwa, które na preferencjach podatkowych przez lata budowały swoje gospodarcze atuty. Są to tzw. europejskie raje podatkowe, czyli kraje będące aktywnymi uczestnikami rynku europejskiego, a jednocześnie oferujące inwestorom niezwykle korzystne warunki opodatkowania.

KORZYŚCI PODATKOWE

Co do zasady maltańskie prawo podatkowe nie należy do najprostszych w Europie, a podatek dochodowy od osób prawnych wynosi na Malcie 35%. Jednakże system podatkowy tego państwa oferuje wiele możliwości redukcji bądź wyeliminowania opodatkowania

dochodu, co w połączeniu z siecią kilku-dziesięciu umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, które zostały zawarte przez ten kraj, wskazuje na duży potencjał Malty w międzynarodowym planowaniu podatkowym.

Co do zasady maltańskie prawo podatkowe nie należy do najprostszyc w Europie, a podatek dochodowy od osób prawnych wynosi na Malcie 35%.

Temat zmiany rezydencji podatkowej jest tym bardziej istotny w kontekście wprowadzania standardów opodatkowania dochodów osiąganych poza granicami kraju rezydencji za pośrednictwem tzw. zagranicznych spółek kontrolowanych (tzw. przepisy CFC), a także akcesoryjnych do nich systemów powszechnej wymiany informacji o osobach i ich majątku na terytorium Unii Europejskiej i krajów zrzeszonych w ramach Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (tzw. CRS – globalny standard wymiany informacji o rachunkach bankowych).

RODZAJE REZYDENCJI PODATKOWEJ MALTY DLA OSÓB FIZYCZNYCH

Maltański system prawny umożliwia cudzoziemcom uzyskanie jednego z czterech rodzajów rezydencji podatkowych (temporary residence, ordinary residence, long-term residence i permanent residence). Wśród nich najkorzystniejszym rozwiązaniem do celów optymalizacji podatkowej jest ordinary residence, czyli tzw. rezydencja zwykła. W jej ramach zagwarantowanych jest kilka niezwykle efektywnych przywilejów w dziedzinie opodatkowania majątku, tj. brak opodatkowania dochodów powstałych poza Maltą pod warunkiem nieotrzymywania ich na terytorium Malty. Podatnik rezydent płaci podatek dochodowy jedynie od

dochodów uzyskanych ze źródeł położonych na terytorium Malty oraz ze źródeł znajdujących się poza jej terytorium w przypadku, gdy dochody te zostały przekazane na terytorium Malty. Wówczas podatek jest płacony według skali progresywnej. W zależności od stanu cywilnego opodatkowanie następuje według stawek progresywnych; zyski kapitałowe (np. dywidendy) otrzymane przez rezydentów, których źródło pochodzenia położone jest poza Maltą, nie są obłożone jakimkolwiek ciężarem podatkowym. W przypadku rezygnacji z rezydencji podatkowej cały dochód i zyski mogą być swobodnie zabrane z Malty. Rezydent podatkowy ma prawo sprzedać nieruchomości posiadane na Malcie i zabrać dochód osiągnięty z tytułu sprzedaży w każdym momencie. Podatek z tytułu sprzedaży nieruchomości nie nastąpi, jeśli rezydent podatkowy oświadczy, że nieruchomość przez ostatnie trzy lata służyła mu do zamieszkania. Wówczas organy podatkowe na Malcie sprawdzą, czy rezydent spędził tu powyżej 183 dni w roku.

Na gruncie prawa maltańskiego powstało pojęcie tzw. non-dom resident, które jest jedną z najciekawszych koncepcji rezydencji w tym kraju. W przypadku non-dom resident opodatkowane są wyłącznie lokalnie pozyskiwane dochody oraz dochody pozyskiwane z zagranicznych źródeł przekazywane na Maltę. Dochody uzyskiwane poza jej terytorium nie podlegają opodatkowaniu.

Najkorzystniejszym rozwiązaniem do celów optymalizacji podatkowej jest ordinary residence, czyli tzw. rezydencja zwykła.

Non-dom resident co do zasady nie jest osobą objętą na Malcie obowiązkiem podatkowym od wszystkich swoich światowych dochodów, ale wyłączenie od tych osiąganych na terytorium Malty oraz tych, które zostały

przeniesione do majątku gromadzonego na Malcie. Jest to bardzo korzystna metoda opodatkowania dochodu rezydenta, zwana z angielskiego remittance basis of taxation, która opiera się na zasadzie przekazu, przepływu dochodu w majątku tego samego podatnika. Spolszczając, nie działa tu zasada nieograniczonego obowiązku podatkowego, przy jednoczesnym posiadaniu przez osobę fizyczną statusu rezydenta zwykłego.

Na gruncie prawa maltańskiego powstało pojęcie tzw. non-dom resident, które jest jedną z najciekawszych koncepcji rezydencji w tym kraju.

Uwagę przykuwa też osobliwe rozumowanie miejsca osiągania dochodu rezydenta. Maltański system podatkowy posługuje się pojęciem mind and matter w kontekście ustalania źródła pochodzenia dochodu. Ogólnie rzecz ujmując, dochód jest rozumiany jako osiągnięty na terytorium Malty, jeśli do jego osiągnięcia zaangażowano środki i zasoby, również personalne, zlokalizowane na terytorium Malty. Jeśli natomiast osiągnięcie dochodu nie było związane z zaangażowaniem

Choć system podatkowy Malty jest skomplikowany, to oferuje wiele możliwości redukcji bądź wyeliminowania opodatkowania dochodu.

mind and matter na Malcie, wówczas dochód taki nie będzie podlegał opodatkowaniu w tym kraju. Przykładem tego typu dochodów będą dywidendy, należności licencyjne,

odsetki i inne tego typu należności pochodzące z inwestycji dokonywanych poza terytorium Malty.

SPÓŁKI PRAWA MALTAŃSKIEGO

Co do zasady podatek dochodowy od osób prawnych wynosi na Malcie 35%. Jednakże państwo to oferuje system tzw. pełnej refundacji (pełnego przypisania), zgodnie z którym podatek zapłacony przez spółkę zostaje zaliczony na poczet podatku płaconego przez udziałowców w momencie wypłaty dywidendy. I tak w sytuacji, kiedy dywidendę wypłaca spółka handlowa, to odbiorcy dywidendy mają prawo do refundacji w wysokości 6/7 kwoty podatku dochodowego zapłaconego przez spółkę na Malcie. Mając na uwadze powyższe odliczenia, efektywna stawka opodatkowania CIT spółek w tym kraju może wynosić nawet ok. 5%.

Choć system podatkowy Malty jest skomplikowany, to oferuje wiele możliwości redukcji bądź wyeliminowania opodatkowania dochodu, co w połączeniu z siecią 67 umów o unikaniu podwójnego opodatkowania daje ogromny potencjał do optymalizowania strategii podatkowej.

Kancelaria Prawna Skarbiec posiada oddział na Malcie, w związku z czym rejestracja spółek nie wymaga pośrednictwa.

mec. Robert Nogacki
Kancelaria Prawna Skarbiec