

Правовое регулирование налогообложения физических лиц в Канаде

Общие положения

Налогообложение физических лиц в Канаде регулируется Налоговым Кодексом Канады (Income Tax Act (R.S.C., 1985, c. 1 (5th Supp.))¹. Налоговыми вопросами в Канаде занимается Канадское налоговое агентство (Canada Revenue Agency (CRA)). Данное ведомство было создано в 2003 году на базе таможенного и налогового агентства Канады.

У резидентов Канады налогообложению подлежит всемирный доход, у нерезидентов – доход, полученный от источника в Канаде. К облагаемым налогом доходам относятся трудовой доход, доход от торговли и предпринимательской деятельности, арендные платежи, роялти, а также доход от инвестиций и др.

Понятие резидента

В соответствии с Налоговым кодексом Канады физическое лицо считается резидентом, если оно проживает на территории Канады или обычно проживает на территории Канады. Лица, которые обычно не проживают на территории Канады, однако пробывшие на территории Канады более 183 дней в течение календарного года также считаются налоговыми резидентами.

В случае ситуации, когда лицо является резидентом сразу нескольких государств в соответствии с внутренним законодательством этих государств, применяются положения международного договора, которое действует между этими государствами.

Для подтверждения статуса резидента, лицо может получить сертификат резидентства. Он выдается Канадским налоговым агентством по запросу лица². Сертификат резидентства подтверждает, что налогоплательщик подал все необходимые налоговые декларации, которые требуется подать налоговому резиденту. Данный сертификат резидентства не подтверждает факт оплаты налогов и не содержит информацию об отсутствии налоговой задолженности.

Налогообложение трудового и коммерческого дохода

Доход от трудовой деятельности (заработная плата, любые виды вознаграждения за работу), доход от коммерческой деятельности, доход от профессиональной деятельности подлежит налогообложению по прогрессивной шкале.

Канада в настоящее время является федеративным государством, состоящим из 10 провинций (Альберта, Британская Колумбия, Квебек, Манитоба, Новая Шотландия, Нью-Брансуик, Ньюфаундленд и Лабрадор, Онтарио, Остров Принца Эдуарда и Саскачевы) и 3 территорий (Нунавут, Северо-Западные территории и Юкон). Вследствие такого административно-территориального деления налогообложение происходит на федеральном и муниципальном уровне. Федеральная

¹ Налоговый Кодекс Канады от 1985 года с последующими изменениями, доступно по ссылке <http://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/i-3.3/>

² Сайт Налогового агентства Канады // <http://www.cra-arc.gc.ca/tx/nnrstdnts/cmnmn/crtrs-eng.html>

ставка варьируется от 15 до 29% в зависимости от размера полученного дохода. Налогообложение происходит по принципу, чем выше доход, тем выше ставка налога.

К трудовому доходу в 2014 году применяются следующие федеральные налоговые ставки³.

Налогооблагаемый доход (CAD) ⁴		Сумма налога (CAD)	Ставка на сумму, превышающую размер, указанный в первой колонке (%)
Свыше	Не превышая		
0	43,953	0	15
43,953	87,907	6,593	22
87,907	136,270	16,263	26
136,270		28,837	29

Дополнительно к федеральному налогу, каждое физическое лицо, которое проживает или получает доход с территории провинции или территории должен уплачивать провинциальный или территориальный налог в бюджет конкретной административной единицы. Исключением является провинция Квебек, в ней провинциальный налог исчисляется на основе федеральных ставок и взимается федеральным правительством. Ставки варьируются в зависимости от провинции. Уплаченный налог на уровне провинции не подлежит вычету при уплате федерального налога.

Приведем таблицу по состоянию на 2014 года с наиболее высокими ставками провинциальных и территориальных налогов⁵.

Административная единица	Провинциальный/территориальный налог	
	Ставка (%)	Налогооблагаемый доход (CAD)
Альберта	10	-
Британская Колумбия	16.8	150000
Манитоба	17.4	67000
Нью-Брансуик	17.84	127802
Ньюфаундленд и Лабрадор	13.3	68508

³ <http://taxsummaries.pwc.com/uk/taxsummaries/wwts.nsf/ID/JDCN-89HRUQ>

⁴ CAD - Канадский доллар, по состоянию на 19 сентября 2014 года курс 1 USD/ 1.09842 CAD
<http://www.oanda.com/>

⁵ <http://taxsummaries.pwc.com/uk/taxsummaries/wwts.nsf/ID/JDCN-89HRUQ>

Северо-Западные территории	14.05	129441
Новая Шотландия	21	150000
Нунавут	11.5	136270
Онтарио	13.16	220000
Остров Принца Эдуарда	16.7	63969
Саскачева	15	123692
Юкон	12.76	136270

Налог взимается только с дохода, который превышает размер, указанный в таблице выше. В Альберте не установлен порог дохода, который не подлежит налогообложению.

Налогообложение пассивных и инвестиционных доходов

Процентный доход подлежит налогообложению как обычный доход от коммерческой деятельности. С нерезидентов, получающих процентный доход от источника в Канаде, удерживается налог у источника на проценты по ставке 25%.

Данная ставка может быть уменьшена налоговыми соглашениями. В соответствии с соглашениями об избежании двойного налогообложения, заключенными Канадой, ставка может варьироваться от 0 до 18%.

Дивиденды (пассивный доход), получаемые резидентами от канадских компаний подлежат более льготному налогообложению, чем трудовой доход.

При выплате дивидендов нерезидентам, взимается налог у источника по ставке 25%. Ставка налога у источника на дивиденды может быть снижена налоговым соглашением между Канадой и другим государством. Ставка налога у источника на дивиденды в соответствии с договорами, заключенными Канадой варьируется от 5 до 20 процентов.

Что касается прироста капитала, то необходимо отметить, что он подлежит налогообложению. Однако, стоит заметить, что только половина прироста капитала включается в налогооблагаемый доход. Прирост капитала облагается по ставкам, применяемых к обычному трудовому доходу.

Другие налоги

В Канаде существует налог на недвижимость. Его взимают муниципальные власти в местный бюджет.

Формально в Канаде отсутствует налог на дарение. Однако, лицо, которое подарило какой-либо актив (даритель), считается лицом, которое отчуждило актив по справедливой рыночной цене. Со-

ответственно у лица, которое получает актив в дар (одаряемый), не возникает никаких налоговых обязательств, в отличие от дарителя. Даритель считается лицом, которое получило доход, соответственно должен быть уплачен налог с этого дохода. Данная норма направлена на сокращение фиктивных, мнимых или притворных сделок между взаимозависимыми лицами, целью которых является скрыть сущность сделки и минимизировать налоговое бремя.

Также в Канаде формально отсутствует налог на наследование, однако лицо, которое умерло, считается продавшим свои активы своим наследникам прямо перед смертью. Это означает, что у покойного лица после смерти возникает "доход" от отчуждения активов, с которого должен быть уплачен налог. Налог уплачивается администратором наследства или душеприказчиком из наследственной массы. Соответственно наследники получают активы наследодателя за вычетом налогов.

В Канаде отсутствуют и соответственно не взимаются налог на капитал, налог на приобретение капитала, налог на чистые активы.

Процедурные вопросы

Налоговым годом считается календарный год. В Канаде не предусмотрена подача совместных налоговых деклараций, все члены семьи, получающие доход и являющиеся налогоплательщиками, должны подавать налоговую декларацию самостоятельно. Крайний срок подачи налоговой декларации является 30 апреля. В случае, если лицо получает только трудовой доход, ему нет необходимости подавать налоговую декларацию. Налог удерживается работодателем при выплате заработной платы и перечисляется в бюджет.

Для лиц, кто занимается предпринимательской деятельностью, срок подачи налоговой декларации может быть продлен до 15 июня, однако обязанность об уплате налога должна быть выполнена до 30 апреля. В случае, если налоговая декларация подана с нарушением срока подачи, за каждый день просрочки начисляются пени.

Выводы

Итак, налогообложение физических лиц в Канаде регулируется налоговым кодексом Канады. Резидентами считаются физические лица, постоянно проживающие на территории Канады, или непрерывно пребывающие в Канаде в течение не менее 183 дней.

Лица, которые не проживают на территории Канады и не пребывают на территории более 183 дней, считаются нерезидентами.

Нерезиденты уплачивают налог в Канаде только от дохода, полученного от источника в Канаде. Резиденты уплачивают налог со всего своего всемирного дохода.

Налогообложение происходит по прогрессивной шкале. Резиденты помимо федерального налога платят также провинциальный или территориальный налог на доход от трудовой деятельности. Если говорить в целом, то налоговая нагрузка на резидентов достаточно высока.

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay
тел. (495) 790-2660; 926-2990