

Налогообложение физических лиц в Мексике

Глоссарий

Облигация - ценная бумага, содержащая обязательство выпустившего ее лица (эмитента) выплатить ее владельцу некоторую сумму по окончании установленного срока и периодически выплачивать определенную сумму процента.

Двойное налогообложение (double taxation) - это одновременное обложение одних и тех же доходов одними и теми же видами налогов в разных странах (международное двойное налогообложение), либо обложение различными видами налогов в пределах одной страны (экономическое двойное налогообложение).

Роялти (royalty) - лицензионные и авторские выплаты, представляющие собой оплату за коммерческое использование принадлежащей другому лицу интеллектуальной собственности (патента, товарного знака, произведения искусства и т.д.).

Общие положения

Налогообложение физических лиц в Мексике регулируется Налоговым Кодексом Мексики¹ и Законом о налогах на доходы². Закон о налогах на доходы регулирует также налогообложение и юридических лиц. Налогообложению физических лиц посвящен Раздел 4 данного закона (О физ. лицах Общие положения)³. Он состоит из одиннадцати глав. Каждая глава относится к конкретному вопросу налогообложения. Рассмотрим основные аспекты налогообложения физических лиц в Мексике более подробно.

Резидентность по налоговому законодательству Мексики

Налоговые резиденты Мексики (Las residentes en México) подлежат налогообложению по принципу обложения всемирного дохода, а у нерезидентов (Los residentes en el extranjero) возникает обязанность по уплате налога в Мексике только с дохода, полученного от источника в Мексике⁴.

В статье 90 Налогового кодекса Мексики⁵ предусмотрено, что резидентом Мексики является лицо, которое постоянно проживает на территории Мексики (establecido su casa habitación en México).

¹ Налоговый Кодекс Мексики от 31 декабря 1981 года с последующими изменениями (Código Fiscal De La Federación), доступно по ссылке <http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/8.pdf>

² Закон о налогах на доходы (la Ley del Impuestos sobre la renta), доступно по ссылке <http://mexico.justia.com/federales/leyes/ley-del-impuesto-sobre-la-renta/>

³ Закон о налогах на доходы, Раздел 4 "О физических лицах Общие положения" (la Ley del Impuestos sobre la renta Título IV DE LAS PERSONAS FÍSICAS DISPOSICIONES GENERALES), доступно по ссылке <http://mexico.justia.com/federales/leyes/ley-del-impuesto-sobre-la-renta/>

⁴ Закон о налогах на доходы, Раздел 1 (Общие положения), ст. 1

⁵ Налоговый Кодекс Мексики от 31 декабря 1981 года с последующими изменениями (Código Fiscal De La Federación), доступно по ссылке <http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/8.pdf>

В случае если лицо помимо Мексики проживает еще в другом государстве, данное лицо признается резидентом Мексики, если центр его жизненных интересов находится в Мексике (*su centro de intereses vitales*). При этом в статье четко содержатся критерии, при выполнении которых, центр жизненных интересов лица находится в Мексике. Такими критериями являются: (1) источником более 50% дохода, полученного лицом за календарный год, является Мексика; (2) центр профессиональных интересов лица находится в Мексике.

Также в статье 9о, пункт (b) Налогового Кодекса Мексики установлено, что если лицо, является гражданином Мексики и является чиновником, несмотря на то, что центр жизненных интересов находится не в Мексике, а за рубежом данное лицо не теряет статус резидента Мексики⁶.

Если лицо сможет доказать, что оно является резидентом другого государства, которое предоставляет льготный режим налогообложения (юрисдикция считается налоговой гаванью), то несмотря на это данное лицо сохраняет за собой статус резидента Мексики в течение трех лет. Если данное государство, предоставляющее льготный режим налогообложения, заключило соглашения об обмене информацией с Мексикой и выполняет это соглашение, то данное ограничение не применяется, и лицо может считаться резидентом этого другого государства. Для этого необходимо выполнить ряд формальностей. Если лицо желает стать резидентом другого государства, то оно должно подать специальное заявление за 15 дней до завершения налогового периода.

Налогообложение трудового и коммерческого дохода

К трудовому доходу относится любой доход, полученной от реализации трудовой функции, в том числе доход в натуральной форме. В трудовой доход включается заработная плата, бонусы, а также любые денежные вознаграждения, которые выплачивает работодатель работнику.

Если работодатель оплачивает для работника жилье, несмотря на то, что оплата производится третьим лицам, данная сумма рассматривается как компенсация и включается в налогооблагаемый трудовой доход.

Выплаты членам Совета директоров также признаются трудовым доходом и подлежат налогообложению.

Коммерческим доходом признается любой доход физического лица, получаемый в результате ведения предпринимательской деятельности.

Налогообложение трудового и коммерческого дохода происходит по прогрессивной шкале. Для удобства приведем таблицу ставок налога, применяемых в 2014 году⁷.

Налогооблагаемый доход (MXN) ⁸		Налог	
Свыше	Не превышая	Налог на сумму из 1 колонки (MXN)	Ставка налога на сумму, превышающую сумму из 2 колонки (%)

⁶Налоговый Кодекс Мексики от 31 декабря 1981 года с последующими изменениями (Código Fiscal De La Federación), доступно по ссылке <http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/8.pdf>

⁷ <http://taxsummaries.pwc.com/uk/taxsummaries/wwts.nsf/ID/JDCN-89HT7E>

⁸ MXN - Мексиканское песо, курс по состоянию на 02.06.2014 1MXN/0.07 USD

0.01	5952.84	0	1.92
5,952.85	50524.92	114.24	6.4
50,524.93	88793.04	2966.76	10.88
88,793.05	103218.00	7130.88	16.00
103,218.01	123580.20	9438.60	17.92
123,580.21	249243.48	13087.44	21.36
249,243.49	392841.96	39929.04	23.52
392,841.97	750000	73703.40	30
750,000.01	1000000	180850.82	32
1,000,000.01	3000000	280850.81	34
3,000,000.01	выше	940850.81	35

Таким образом, если физическое лицо, получило трудовой доход в размере, например 52 тыс. мексиканских песо, то оно должно заплатить в бюджет Мексики 2966.76 мексиканских песо, а с остальной суммы (52000 - 50524.92) налог по ставке 10.88%.

Стоит отметить, что ставки налога периодически повышаются. Так, еще в 2013 году максимальной ставкой налога была 30%, с 2014 ставка 35%.

Нерезиденты, получающие трудовой доход в Мексике подлежат налогообложению по другим ставкам.

Налогообложение полученного нерезидентами дохода на 2014 год происходит в соответствии с ставками, изложенными в таблице.

Налогооблагаемый доход (MXN)		Ставка налога (%)
Свыше	Не превышая	
0	125900	0
125,900	1000000	15
1000000	И выше	30

Таким образом, если нерезидент, выполняющий свою трудовую функцию на территории Мексики, получил доход в размере, не превышающем 125900 мексиканских песо, то он не подлежит налогообложению. Если нерезидент получил доход в размере, превышающем установленную сумму, то он должен уплатить налог по ставке 15%. Если размер дохода превысит 1000000, то налог следует уплачивать по ставке 30%.

Налогообложение прироста капитала

Приростом капитала считается доход, полученный в результате отчуждения акций, долей, недвижимости. Так, лица, считающиеся резидентами Мексики должны уплачивать налог на прирост капитала.

Ранее доход, полученный от отчуждения акций, которые котировались на мексиканской бирже, были освобождены от налогообложения. Начиная с 2014 года, доход, полученный от продажи акций, подлежит налогообложению по ставке 10%. Доход от отчуждения акций мексиканских компаний, которые котируются на иностранных биржах, также подлежит налогообложению по ставке 10%.

Доход, полученный от отчуждения недвижимости, не подлежит налогообложению при соблюдении определенных условий. Налоговый вычет составляет 275000 американских долларов. Т.е. если при продаже лицо получает доход менее 275000 американских долларов, то данный доход не подлежит налогообложению, если больше, то налогообложению подлежит только сумма, превышающая данный порог.

Также необходимо отметить, что данное освобождение действует только к одной сделке отчуждения недвижимости в течение пяти лет. Соответственно если лицо часто продает и покупает недвижимость, то это является коммерческой деятельностью, и данный доход уже должен подлежать налогообложению по общему правилу как коммерческий доход по прогрессивной шкале.

Налогообложение пассивных доходов

Доход, получаемый физическими лицами, резидентами Мексики в форме дивидендов от мексиканских компаний подлежит налогообложению по ставке 10%. Если в мексиканской компании участником является нерезидент Мексики, то при выплате дивидендов, мексиканская компания удерживает налог у источника на дивиденды также по ставке 10%.

Дивидендный доход от иностранных компаний также подлежит налогообложению по ставке 10%. Эта ставка может быть уменьшена при наличии международного соглашения об избежании двойного налогообложения между другим государством, резидентом которого является участник мексиканской компании.

Процентный доход резидентов Мексики, получаемый от вклада в банке, облигаций и других финансовых инструментов также подлежит налогообложению в Мексике. Если облигации выпущены иностранным банком, резидент обязан оплачивать налог на процентный доход в Мексике, поскольку он является резидентом и его всемирный доход подлежит налогообложению в Мексике.

Арендный доход также считается пассивным доходом и подлежит налогообложению в Мексике по ставке 10%. Налогооблагаемой базой по данному налогу является чистый доход от сдачи недви-

жимости в аренду за вычетом расходов на поддержание данной недвижимости в пригодном для жизни состоянии.

Другие налоги

В Мексике отсутствуют налог на наследование, налог на чистые активы, налог на капитал, налог на приобретение капитала.

Двойное налогообложение

Если лицо является резидентом в одном государстве (Мексика) и по законодательству другого государства также является резидентом, или у лица возникает обязанность по уплате налога сразу в обоих государствах, для того, чтобы избежать ситуации, при которой физическое лицо должно заплатить налоги в обеих странах, применяются налоговые соглашения.

Мексика подписала более 50 соглашений об избежании двойного налогообложения, в том числе с Россией, Великобританией, США, Германией, Сингапуром и другими странами⁹.

В случае если у одного лица возникает обязанность по уплате налога на один и тот же доход в двух государствах, применяются механизмы, предусмотренные налоговым соглашением (double tax relief).

Так, в соответствии с большинством налоговых соглашений Мексики, налог, уплаченный за границей, зачитывается при уплате в другой стране (credit method). Так, если лицо заплатило налог в одной стране, ему остается заплатить в Мексике только разницу.

Если за границей уплачен налог на доход, который освобожден от налогообложения в Мексике, эту сумму нельзя зачесть в Мексике.

Также в налоговых соглашениях предусматривается пониженная ставка налога у источника на дивиденды, проценты и роялти. Соответственно при выплате дивидендов иностранной компанией участнику, резиденту Мексики, эта компания при наличии соглашения применяет пониженную ставку налога у источника на дивиденды и удерживает налог по пониженной ставке.

В случае, если у Мексики отсутствует налоговое соглашение с конкретной страной, применяются положения внутреннего законодательства Мексики. Так, в соответствии с внутренним законодательством Мексики в случае возникновения ситуации, при которой лицо подлежит налогообложению в двух странах, для избежания двойного налогообложения данное лицо при выполнении определенных условий освобождается от уплаты налога в Мексике.

Выводы

Итак, налогообложение физических лиц в Мексике регулируется Налоговым Кодексом Мексики и Законом о налогах на доходы.

Резидентами считаются физические лица, постоянно проживающие на территории Мексики, или чей центр жизненных интересов находится в Мексике. При этом центр жизненных интересов лица

⁹ <http://taxsummaries.pwc.com/uk/taxsummaries/wwts.nsf/ID/JDCN-8N8FHV>

находится в Мексике, если (1) в год более 50% доходов лицо получает от источников в Мексике или (2) центр профессиональных интересов лица находится в Мексике.

Если указанные критерии не выполняются, лицо считается нерезидентом.

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

Налогообложение трудового и коммерческого дохода происходит по прогрессивной шкале по ставке от 1.92 до 35%. Пассивный доход подлежит налогообложению по ставке 10%.

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