

Правовое регулирование налогообложения физических лиц в Канаде

В конце 1990-х – начале 2000-х гг. многие россияне с техническим образованием в поисках лучшей жизни уезжали в Канаду. Сегодня поток желающих уменьшился, но вовсе не иссяк. Эта страна продолжает привлекать наших соотечественников живописными пейзажами и спокойным ритмом жизни. Рассмотрим особенности системы налогообложения Канады: для желающих уехать туда на ПМЖ этот аспект весьма актуален.



Ольга Леонова,
юрист, компания Roche & Duffay,
Москва



Общие положения

Налогообложение физических лиц в Канаде регулируется Налоговым кодексом Канады (Income Tax Act (R.S.C., 1985, c. 1 (5th Supp.))¹. Соответствующими вопросами занимается Канадское налоговое агентство (Canada Revenue Agency (CRA)), созданное в 2003 г. на базе Таможенного и Налогового агентства Канады.

У резидентов Канады налогообложению подлежит доход, получаемый из источников по всему миру, у нерезидентов – по-

лученный в Канаде. К облагаемым налогом доходам относятся трудовой доход, доход от торговли, предпринимательской деятельности и инвестиций, арендные платежи, роялти и др.

Понятие резидента

В соответствии с Налоговым кодексом Канады физическое лицо считается резидентом, если проживает или обычно проживает на территории данной страны. Граждане, которые обычно не проживают в Канаде, однако

ГЛОССАРИЙ

Гербовый сбор (stamp duty) – пошлина за регистрацию определенной сделки или документа в государственных органах. При оплате пошлины проставляется печать госоргана, после чего данный документ (сделка) приобретает законную силу. Размер гербового сбора может составлять фиксированную сумму или определенный процент от сделки.

Налог у источника (withholding tax) – налог, взимаемый государством с нерезидентов, получающих с его территории доход без образования постоянного представительства (дивиденды, проценты, роялти и др.). Налог удерживается и выплачивается плательщиком дохода (резидентом) при перечислении средств нерезиденту. Ставка вводится внутренним налоговым законодательством. Международные налоговые соглашения могут устанавливать пониженную ставку налога у источника.

Роялти (royalty) – лицензионные и авторские выплаты, представляющие собой плату за коммерческое использование объектов интеллектуальной собственности, принадлежащих другому лицу (товарные знаки, патенты, произведения искусства и др.).

¹ Налоговый кодекс Канады от 1985 г. с последующими изменениями доступен по ссылке <http://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/i-3.3/>.



пробывшие на ее территории более 183 дней в течение календарного года, также считаются налоговыми резидентами.

Если лицо является резидентом сразу нескольких государств (в соответствии с внутренним законодательством этих государств), применяются положения международного договора, который действует между этими государствами.

Для подтверждения статуса резидента лицо может получить сертификат резидентства, выдаваемый по запросу Канадским налоговым агентством². Сертификат резидентства доказывает, что налогоплательщик подал все необходимые налоговые декларации, но не подтверждает факт оплаты налогов и не содержит информацию об отсутствии налоговой задолженности.

Налогообложение трудового и коммерческого дохода

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

Канада является федеративным государством, состоящим из 10 провинций (Альберта, Британская Колумбия, Квебек, Манитоба, Новая Шотландия, Нью-Брансуик, Ньюфаундленд и Лабрадор, Онтарио, Остров Принца Эдуарда, Саскачеван) и 3 территорий (Нунавут, Северо-

Западные территории и Юкон). Вследствие такого административно-территориального деления налогообложение происходит на федеральном и муниципальном уровнях. Федеральная ставка варьируется в пределах от 15 до 29% в зависимости от размера поступлений: чем больше доход, тем выше налог.

К трудовому доходу в 2014 г. применяются федеральные налоговые ставки³, представленные в табл. 1.

Дополнительно к федеральному налогу каждое физическое лицо, которое проживает или получает доход в Канаде, должно уплачивать провинциальный или территориальный налог в бюджет конкретной административной единицы. Исключением является Квебек: там провинциальный налог исчисляется на основе федеральных ставок и взимается федеральным правительством. Уплаченный на уровне провинции налог не подлежит вычету при уплате налога федерального.

В табл. 2 приведены наиболее высокие ставки провинциальных

и территориальных налогов⁴ (по состоянию на 2014 г.).

Налог взимается, только если доход превышает размер, указанный в таблице. 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 его от источника в Канаде, удерживается налог на проценты по ставке 25%.

Данная ставка может быть уменьшена налоговым соглашением. В соответствии с соглашениями об избежании двойного налогообложения, заключенными Канадой, она может составлять от 0 до 18%.

Дивиденды (пассивный доход), получаемые резидентами от канадских компаний, подлежат бо-

Таблица 1. Налоговые ставки, применяемые к трудовому доходу в Канаде в 2014 г.

Налогооблагаемый доход (CAD)*		Сумма налога (CAD)	Ставка на сумму, превышающую размер, налогооблагаемого дохода (%)
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

* CAD – канадский доллар по состоянию на 19 сентября 2014 г. Курс: 1 USD = 1,09842 CAD <http://www.oanda.com/>.

² Сайт Налогового агентства Канады // <http://www.cra-arc.gc.ca/tx/nrrsdnts/cmmn/crrts-eng.html>.

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

⁴ <http://taxsummaries.pwc.com/uk/taxsummaries/wwts.nsf/ID/JDCN-89HRUQ>.

Таблица 2. Ставки провинциальных и территориальных налогов в Канаде на 2014 г.

Административная единица	Провинциальный или территориальный налог	
	Ставка (%)	Налогооблагаемый доход (CAD)
Альберта	10	–
Британская Колумбия	16,8	150 000
Манитоба	17,4	67 000
Нью-Брансуик	17,84	127 802
Ньюфаундленд и Лабрадор	13,3	68 508
Северо-Западные территории	14,05	129 441
Новая Шотландия	21	150 000
Нунавут	11,5	136 270
Онтарио	13,16	220 000
Остров Принца Эдуарда	16,7	63 969
Саскачеван	15	123 692
Юкон	12,76	136 270

лее льготному налогообложению, чем трудовой доход.

При выплате дивидендов нерезидентам взимается налог у источника по ставке 25%. Ставка налога у источника может быть снижена соглашением между Канадой и другими государствами и варьируется в пределах от 5 до 20%.

Что касается прироста капитала, тут необходимо отметить, что он подлежит налогообложению. Однако в налогооблагаемый доход включается только половина прироста капитала – по ставкам, применяемым 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 считается, что лицо, которое дарит какой-либо актив (даритель), отчуждает его по справедливой рыночной цене. Соответственно, у того, кто получает актив в дар (одаряемый), не возникает никаких налоговых обязательств, в отличие от дарителя, который должен уплатить налог с этого актива. Данная норма направлена на сокращение фиктивных, мнимых или притворных сделок, целью которых является сокрытие сущности сделки и минимизация налогового бремени.

Также в Канаде формально отсутствует налог на наследование, однако умерший считается продавшим свои активы наследникам прямо перед смертью. Это означает, что у покойного после смерти возникает «доход» от отчуждения активов, с которого

должен быть уплачен налог. Уплата производится администратором наследства или душеприказчиком из наследственной массы. Соответственно, наследники получают активы за вычетом налогов.

В Канаде отсутствуют и соответственно не взимаются налоги на капитал, приобретение капитала, чистые активы и гербовый сбор.

Процедурные вопросы

Налоговым годом считается год календарный. В Канаде не предусмотрена подача совместных налоговых деклараций: все члены семьи, получающие доход и являющиеся налогоплательщиками, подают декларацию самостоятельно. Крайний срок ее подачи – 30 апреля. В случае если лицо получает только трудовой доход, необходимость подавать налоговую декларацию отсутствует. Налог удерживается работодателем при выплате заработной платы и перечисляется в бюджет.

Для предпринимателей срок подачи налоговой декларации может быть продлен до 15 июня, однако обязанность по уплате налога должна быть выполнена до 30 апреля. Если декларация подается с нарушением срока, за каждый день просрочки начисляются пени.

Характеризуя систему налогообложения физических лиц в Канаде, можно сказать, что налоговая нагрузка на резидентов достаточно высокая.