

# 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.))<sup>1</sup>. 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.).

<sup>1</sup> 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 агентством<sup>2</sup>. 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 ставки<sup>3</sup>, 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 налогов<sup>4</sup> (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/>.

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

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

<sup>4</sup> <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.