

Налогообложение физических лиц

в Мексике

Немало россиян сегодня интересуются покупкой недвижимости в Мексике – с прицелом на получение в дальнейшем гражданства. Тем, кто только начинает задумываться об этом, будет интересно узнать о системе налогообложения физических лиц в данной стране.

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 юридических лиц. Налогообложению физических лиц посвящен раздел 4 данного закона «О физических 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 9 Налогового кодекса Мексики⁵ предусмотрено, что резидентом является лицо, которое постоянно проживает на территории Мексики (*establecido su casa habitación en México*).

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 содержатся четкие критерии, при выполнении которых центр жизненных интересов лица рассматривается как находящийся в Мексике. Такими критериями являются: 1) доход, полученный в календарном году



Ольга Леонова,
юрист, компания Roche & Duffay,
Москва



¹ Налоговый кодекс Мексики от 31 декабря 1981 г. с последующими изменениями (*Co'digo Fiscal De La Federaci'on*), доступно по ссылке <http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/8.pdf>.

² Закон о налогах на доходы (*la Ley del Impuesto 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 Impuesto sobre la renta Ti'tulo IV DE LAS PERSONAS FISICAS 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 г. с последующими изменениями (*Co'digo Fiscal De La Federaco'n*), доступно по ссылке <http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/8.pdf>.

от источников в Мексике, составляет более 50%; 2) центр профессиональных интересов лица находится в Мексике.

Также в п. в ст. 9о 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 Мексики.

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 государство, предоставляющее льготный режим налогообложения, заключило соглашение об обмене информацией с Мексикой и выполняет его, то данное ограничение не применяется, и лицо может считаться резидентом того государства. Для этого необходимо выполнить ряд формальностей. Если лицо желает стать резидентом другого государства, то нужно подать специальное заявление за 15 дней до завершения налогового периода.

Налогообложение трудового и коммерческого дохода

К трудовому доходу относится любой доход, полученный от реализации трудовой функции, в том числе доход в натуральной

ГЛОССАРИЙ:



Облигация – ценная бумага, содержащая обязательство выпустившего ее лица (эмитента) выплатить 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.).

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 г.⁶ (табл. 1).

Таким образом, если физическое лицо получило трудовой доход в размере, например, 52 000 мексиканских песо, то оно

должно заплатить в бюджет Мексики 2966,76 мексиканских песо, а с остальной суммы (52 000 – 50 524,92) налог по ставке 10,88%.

Стоит отметить, что ставки налога периодически повышаются. Так, еще в 2013 г. максимальной ставкой налога было 30%, с 2014 г. – 35%.

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

Налогообложение полученного нерезидентами дохода на 2014 г. происходит в соответствии со ставками, приведенными в табл. 2.

Таким образом, если нерезидент, выполняющий свою трудовую функцию на территории Мексики, получил доход в размере, не превышающем 125 900 мексиканских песо, то доход не подлежит налогообложению. Если нерезидент получил доход в размере, превышающем установленную сумму, то он должен уплатить налог по ставке 15%. Если размер дохода превысит 1 000 000 песо, то налог следует уплачивать по ставке 30%.

⁶ <http://taxsummaries.pwc.com/uk/taxsummaries/wwts.nsf/ID/JDCN-89HT7F>

Таблица 1. Ставки налога для резидентов, 2014 г.

Налогооблагаемый доход (MXN)*		Налог	
Свыше	Не превышая	Налог на сумму из 1-й колонки (MXN)	Ставка налога на сумму, превышающую сумму из 2-й колонки (%)
0,01	5952,84	0	1,92
5952,85	50 524,92	114,24	6,4
50 524,93	88 793,04	2966,76	10,88
88 793,05	103 218,00	7130,88	16,00
103 218,01	123 580,20	9438,60	17,92
123 580,21	249 243,48	13 087,44	21,36
249 243,49	392 841,96	39 929,04	23,52
392 841,97	750 000	73 703,40	30
750 000,01	1 000 000	180 850,82	32
1 000 000,01	3 000 000	280 850,81	34
3 000 000,01	Выше	940 850,81	35

* MXN – Мексиканское песо, курс по состоянию на 02.06.2014 1MXN/0,07 USD

Таблица 2. Ставки для нерезидентов, 2014 г.

Налогооблагаемый доход (MXN)		Ставка налога (%)
Свыше	Не превышая	
0	125 900	0
125 900	1 000 000	15
1 000 000	И выше	30

дения 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 прироста капитала

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

Ранее доход, полученный от отчуждения акций, которые котируются на мексиканской бирже, были освобождены от налогообложения. Начиная с 2014 г., 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 275 000 долл. США. То есть если при продаже лицо получает доход менее 275 000 долл. США, то данный доход не подлежит налогообложению, если больше, то налогообложению подлежит только сумма, превышающая данный порог.

Также необходимо отметить, что данное правило действует только по одной сделке отчуж-

Налогообложение пассивных доходов

Доход, получаемый физическими лицами, резидентами Мексики, в форме дивидендов от мексиканских компаний подлежит налогообложению по ставке 10%. При выплате дивидендов участникам мексиканской компании (нерезидентам Мексики) 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 недвижимости 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 странами⁷.

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).

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, во избежание двойного налогообложения данное лицо при выполнении определенных условий освобождается от уплаты налога в Мексике.

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

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%.

⁷ <http://taxsummaries.pwc.com/uk/taxsummaries/wwts.nsf/ID/JDCN-8N8FHV>.