

# Финансовая система Канады



# Финансовая система



- **Финансовая система общества** – это исторически сформировавшаяся и закреплённая действующим финансовым законодательством совокупность сфер финансовых отношений, финансовых учреждений и финансовых фондов, посредством которых обеспечивается мобилизация и последующее использование финансовых ресурсов для удовлетворения соответствующих потребностей общества в целом.

# Банковская система



- Банки играют ключевую роль в финансовой системе Канады и экономическом развитии страны.
- На июль 2005 г. банковская отрасль насчитывала 19 отечественных банков, 23 дочерних предприятий иностранных банков и 21 филиал иностранных банков, которые функционируют в Канаде. В совокупности эти учреждения управляют активами на сумму свыше 1,8 триллиона долларов. Банкам принадлежат более 70% всех активов канадского финансового сектора, причем шесть крупнейших отечественных банков распоряжаются более 90% активов всей банковской индустрии.

Банки, уполномоченные принимать депозиты, которые можно страховать в Канадской корпорации страхования депозитов (Банки 1-й категории):



- Амикус Банк (Amicus Bank)
- БМО Банк ов Монреаль (BMO Bank of Montreal)
- СиАйБиСи (CIBC) Канейдиан Тайер Банк (Canadian Tire Bank)
- Канейдиан Вестрен Банк (Canadian Western Bank)
- Ситизенс Банк ов Канада (Citizens Bank of Canada)
- СиЭс Альтерна Банк (CS Alterna Bank)
- Ферст Нейшнз Банк ов Канада (First Nations Bank of Canada)
- Лаурентиан Банк ов Канада (Laurentian Bank of Canada)
- Манулайф Банк ов Канада (Manulife Bank of Canada)
- Нешнл Банк ов Канада (National Bank of Canada)
- Пасифик энд Вестрен Банк ов Канада (Pacific & Western Bank of Canada)

и другие.

# Налоговая система



- Налоговая система Канады — система налогов и сборов, установленных в Канаде, а также совокупность принципов, форм и методов их взимания. Канадская налоговая система состоит, главным образом, из подоходного налога с физических лиц и обществ, а также из налога на потребление. Подоходный налог регламентируется федеральным Законом о подоходном налоге. Налог на потребление регламентируется Законом об акцизном сборе. Взимание налогов и управление федеральными налоговыми законами закреплены за Налоговой службой Канады — агентством Министерства налогов и сборов Канады.
- Провинции и территории также имеют свою налоговую систему. Касающиеся подоходного налога провинциальные налоговые законы в основном отражают федеральный закон, а взимание налогов доверено Налоговой службе Канады. Квебек является единственной провинцией, имеющей полноценный закон о подоходном налоге (Закон о налогах), хотя он и скопирован большей частью с федерального закона. Провинция Квебек сама собирает свои налоги и сборы. Провинции Онтарио и Альберта, между тем, сами собирают свой налог на доходы обществ.

## 1. Особенности налогообложения в Канаде.

Налоговая система Канады в сравнении с другими государствами обладает свойством высокой децентрализации, что означает значительную роль провинции в формировании стратегии национальной экономики и решении вопросов налогообложения. На долю провинций приходится больше половины всех правительственных расходов, особенно в сфере образования, здравоохранения и социального страхования.

Налоговая система Канады в современных условиях представлена на трех основных уровнях:

- федеральном (48% государственных доходов);
- провинциальном (42% государственных доходов);
- местном (10% государственных доходов).

Основу доходов федерального бюджета составляют подоходный налог с населения, налог на корпорации, налог на товары и услуги, акцизы, таможенные пошлины и взносы в фонды социального страхования, на долю которых приходится 50% от общей суммы собираемости налогов в бюджет. Доходы провинций складываются из подоходного налога с населения, налога с продаж, налога на прибыль корпораций, акцизов, взносов в фонды социального страхования, налогов на дарение, рентных платежей, регистрационных и лицензионных сборов, доля которых в общем балансе налогов составляет 40%. Налоговые поступления местных бюджетов состоят из налога на недвижимость и налога на предпринимательство, которые составляют долю в 10% в общей системе налоговых поступлений в бюджет.

## 2. Подоходный налог с населения Канады.

Федеральный налог на доходы физических лиц и провинциальный налог на доходы физических лиц платятся непосредственно физическим лицом или некорпорированным бизнесом один раз в год с общей суммы доходов из всех источников. Если из валового дохода гражданина вычесть расходы, связанные с его получением, то остается доход как объект налогообложения. Произведя из него определенные законом вычеты, получим налогооблагаемый доход.

Доход классифицируется по шести позициям:

- заработная плата;
- предпринимательский доход;
- доход от имущества, сдаваемого в аренду;
- доход от инвестиций: проценты, дивиденды;
- приращение капитала;
- прочие доходы, включая пенсии, дотации

и др.

Из дохода вычитаются платежи в пенсионные фонды; профсоюзные взносы и членские взносы в ассоциации и общественные организации; расходы на содержание детей; расходы, связанные с инвестициями, процентные выплаты по ссудам; убытки, полученные за предыдущие годы.

В соответствии с реформой 1987 г. в Канаде на федеральном уровне стали действовать три ставки подоходного налога вместо ранее существовавших десяти, и в каждом регионе – свои местные ставки подоходного налога. Таким образом, налоговая система построена на одинаковом обложении доходов, независимо от их величины и формы вложения капитала, а также на обложении реальных величин доходов. Большое значение в системе подоходного налога с населения имеет налог на прирост рыночной стоимости активов.

### 3. Налог на прибыль корпораций

В налоговой системе Канады преобладает прямое налогообложение.

Наибольшее регулирующее воздействие на экономику оказывает налог на прибыль компаний. Удельный вес поступлений от налога на прибыль корпораций составляет примерно 10% в общих доходах федерального бюджета и 4% в доходной части бюджетов провинций. Ставка налога на прибыль складывается из федеральной и провинциальной. Общая федеральная ставка - 28% (для компаний обрабатывающей промышленности - 23%).

Основные налоговые льготы для корпораций включают:

- инвестиционный налоговый кредит;
- налоговый кредит на расходы НИОКР;
- ускоренные нормы амортизации;
- льготные условия налогообложения стоимости активов;
- скидки на истощение недр

и др.

Постоянно увеличивающийся дефицит федерального бюджета привел к более рациональному использованию налоговых льгот, что, прежде всего, выразилось в сужении сфер их применения и в уменьшении размеров. Снижены нормы амортизации для пассивной части основного капитала в горнодобывающей промышленности для бурового оборудования, рабочих частей машин, рекламного оборудования.

# Таможенная система



- **Таможенная и пограничная служба Канады (Customs and Border Protection)** является самой большой и комплексной структурой **Департамента Внутренней Безопасности**. Одной из важнейших её функций является охрана границ, включающая в себя пресечение попыток незаконного въезда на территорию страны, незаконного ввоза наркотиков, оружия и контрабанды, охрана сельскохозяйственных и экономических интересов Канады от опасных вредителей и болезней, защита американского бизнеса от кражи интеллектуальной собственности.
- Для рядовых граждан знакомство с деятельностью службы СВР важно в контексте въезда и выезда из Канады. Все лица, прибывающие в один из портов въезда в Канаду, должны пройти комплексную инспекцию СВР, которая сочетает в себе иммиграционные, таможенные и сельскохозяйственные аспекты. Сотрудник СВР в порту вашего прибытия проверяет вас и ваши документы и принимает на основании данной инспекции решение о допуске или отказе в допуске в Канаду. Во время такой инспекции сотрудник СВР проводит оценку въезжающих лиц на предмет предоставления ими террористической угрозы Канаде, проводит проверку визы и других представленных документов для того, чтобы убедиться, что они не получены путем мошенничества или предоставления ложной информации. При проведении инспекции сотрудниками СВР используются различные автоматизированные программы, которые помогают им быстро принимать решение в каждой конкретной ситуации.
- К таким программам в частности относятся следующие:
- Система предварительной информации о пассажирах (Advance Passenger Information System, APIS). Эта система разработана СВР и используется коммерческими предприятиями-перевозчиками и частной авиацией для передачи в СВР требуемой информации в электронном виде. В базу данных включено ограниченное число данных о пассажирах и некоторая информация о перевозке и перевозчике.
- Система US-VISIT. Система позволяет сравнить ваши биометрические данные (например, отпечатки пальцев) с биометрическими данными лиц, в отношении которых у Правительства Канады есть подозрение, что они могут участвовать в террористической деятельности, совершили преступление или являются нелегальными иммигрантами. Такая база данных является единой в стране и к ней имеют доступ свыше 30 000 сотрудников различных государственных учреждений и специальных служб.
- СВР предъявляет множество требований как к лицам, въезжающим в Канада, так и к их багажу. Существует огромное количество запретов и ограничений того, что вы можете провозить с собой. Чтобы не попасть в затруднительную ситуацию при въезде в Канаду, обязательно зайдите на сайт **СВР** для того, чтобы получить исчерпывающую информацию о ваших правах и обязанностях, о порядке въезда и выезда из страны, а также о разрешенных нормах провоза тех или иных вещей в вашем багаже.



# Страховая система



- Канада считается одной из самых развитых стран мира. По объему капитала, вовлеченного в работу, страховое дело находится на втором месте после банковской сферы. Здесь практически все отрасли промышленности, сферы услуг, недвижимость, туризм, инвестиционные компании, биржи, брокерские компании, ПИФы, и все остальное пользуется услугами страхования. Застраховать себя хотят также те, которые торгуют разнообразными товарами (пшеница, хлопок, золото, серебро, нефть, газ, бензин, кофе, сахар и прочие товары), торгующие ценными бумагами (акции, облигации, опционы, фьючерсные контракты), автомобили разных стран (Mazda, Renault, Audi, Toyota, Opel, ВАЗ, УАЗ, Nissan, БМВ, Hyundai-Kia, Volkswagen, Chevrolet, Mercedes, Ford и другие). Услуги страховых компаний очень разнообразны: медицинское страхование, страхование жизни, от нетрудоспособности, страхование недвижимости, в том числе жилья, движимого имущества, страхование бизнеса, банковских ссуд, пенсионных выплат и инвестиционных проектов. Вот почему признано, что Канада имеет очень высокий уровень социальной защищенности своего населения. Количество компаний, занимающихся страхованием в этой стране, велико (более нескольких сотен), самые известные из них такие: «Transamerica», «Canada life», «NN Financial», «Equitable Life». Многие из них имеют конкретную специализацию. Новые компании, чтобы утвердиться на рынке, зачастую используют более низкие цены на свои услуги, чем давно работающие компании, но при этом они менее надежны и стабильны. Поэтому, выбирая компанию, необходимо учитывать ее репутацию и опыт работы. Валюты кроме канадского доллара используются совершенно разные (австралийский доллар, британский фунт, европейская валюта, китайский юань, казахстанский тенге, украинская гривна, американский доллар, швейцарский франк, японская иена, литовский лит, сингапурский доллар, белорусский рубль, российский рубль, новозеландский доллар и другие).
- В Канаде, также как и США, ответственность по регулированию рынка страхования делится между центральными и местными органами власти. На федеральном уровне страхование не регулируется, в каждой провинции своя система регулирования. Федеральные органы следят только за особо важными объектами такими как страхование от наводнений, ядерное страхование, от преступлений и другое. Координирует все саморегулирующаяся система федерального уровня – Национальная ассоциация страховых комиссаров, которые регулируют отдельные штаты, она не является федеральным органом власти. Она своей деятельностью стабилизирует законы по государственному страхованию. Экологическое страхование является особым видом деятельности. Его особенностью является то, что чем больше разных страховщиков выбирает традиционные продукты страхования с более выгодными условиями нежели раньше, больше появляется новых страховых продуктов, которые адаптированы согласно различным потребностям покупателей страховых продуктов (страхователей). Здравоохранение в Канаде является одной из сфер, на которую государство тратит значительную часть ВВП страны. Система медицинского страхования является практически полностью обязательной, договоры страхования с медицинскими и профилактическими учреждениями заключаются не государством, а частными фирмами. Медицинская страховка обычно покрывает около 80% затрат на лечение. Регулирование этого вида и других видов страхования происходит на уровне федеральных страховщиков, а также на уровне региональным, т.е. страховщиками в провинциях. По некоторым видам страхования функционирует тарифный надзор. По высокому уровню социального обеспечения у Канады берут пример или могут ему последовать многие другие страны мира (государства Европы и Евросоюза, Великобритания, Австрия, Чехия, Швейцария, Италия, Германия, Россия и другие, страны Азии, Австралия, Индия, Китай, страны бывшего СССР, страны Африки и другие страны мира). Об особенностях и новостях страхования в Канаде можно узнать из иностранных СМИ (например, The Guardian, The New York Times, The Financial Times, Forbes), а также СМИ России и стран СНГ.

- В Канаде существует два вида страхования жизни. Первый называется «Term», довольно простой. Взносы являются безвозвратными. Размер их зависит от величины страховки, платится ежемесячно. После десяти лет выплат платеж увеличивается на конкретную сумму каждую последующие десять лет. Другими видами страхования является «Whole life», такая страховка накопительная. Человек выплачивает средства, которые накапливаются на счете его полиса. Если человек умирает, то наследники получают страховую сумму и проценты по ней (6-8% в год). Величина платежа каждый месяц определяется сразу при заключении договора, зависит также от возраста страхуемого и суммы по страховке, позже эта сумма не изменяется как в первом случае. Когда человеку исполняется 65 лет, он может забрать всю сумму или получать ее в качестве дополнительной пенсии. Также существуют другие виды страхования: от серьезных заболеваний, от потери трудоспособности.
- Также существует страхование бизнеса (несколько вариантов страховки), страхование кредитов.
- Медицинские страховки продают как гражданам Канады, так и беженцам (исключение только у стоматологической помощи). Временно находящиеся в стране люди не имеют право на медицинскую страховку. Для въезжающих в страну необходимо приобрести ее заранее, это касается как обычных граждан, так и представителей бизнеса, в том числе и шоу бизнеса (Анастасия Волочкова, Алла Пугачева, Кристина Орбакайте, Ани Лорак, Филипп Киркоров, Ксения Собчак, Николай Басков). Эти люди также страхуют и предметы роскоши (яхты, дорогие телефоны, автомобили, собак или бриллианты).
- Страхование автомобилей в Канаде обязательно. Штраф за отсутствие страховки составляет 5 тысяч долларов. Величина страховки варьируется от разных факторов (пол, возраст водителя, страховая сумма, стаж водителя и др.). Страховые агенты обычно принадлежат к конкретной страховой компании, либо могут являться брокерами и имеют право продавать страховые полисы различных компаний. Брокеры зачастую могут предложить широкий выбор страховых продуктов.