

Всеобщее декларирование,
и налогообложение частных
инвесторов

Вебинар Халык Финанс,
КГД, ЕУ



The better the question. The better the answer.
The better the world works.



Building a better
working world

Основание и применение материалов данной презентации

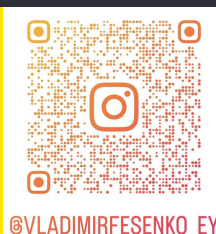
- ▶ Настоящая презентация предназначена исключительно для участников настоящей встречи и не предназначена для распространения или использования каким-либо иным лицом или организацией.
- ▶ Информация, содержащаяся в материалах данной встречи, предназначена исключительно для общего ознакомления и не может служить основанием для осуществления каких-либо действий или отказа от действий.
- ▶ Применение законодательных и нормативных актов может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств, а сами акты подвержены частым изменениям. По всем конкретным вопросам следует обращаться за консультацией к специалисту относительно применения положений нормативно-законодательных актов.
- ▶ Компания EY не несет ответственности, в том числе связанной с профессиональной небрежностью, за ущерб, причиненный каким-либо лицам в результате действий или, напротив, отказа от действий на основании сведений, содержащихся в настоящих материалах.

Знакомство



Владимир Фесенко
Партнер
Группа по работе с частными клиентами
ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан»

Тел. : +7 727 258 5960
Email: Vladimir.Fesenko@kz.ey.com



- Руководитель группы консультационных услуг частным клиентам.
- Более 20 лет опыта в предоставлении консультационных услуг в области налогообложения доходов физических лиц в Казахстане, Российской Федерации и США, а также в области международного налогообложения таких доходов.
- Руководит проектами по международному перемещению сотрудников и оказывает консультации как с точки зрения миграционного законодательства, так и с точки зрения персонального налогообложения.
- Имеет обширный опыт управления проектами по вопросам налогообложения физических лиц при осуществлении инвестиционной деятельности, приобретении/продаже/аренде личной собственности.
- В период работы в офисах EY в Алматы, Москве и Нью Йорке занимался проектами по сопровождению частных клиентов в области международного и домашнего налогообложения личных, семейных и бизнес активов, создание и сопровождение КИК, семейных трастов и холдинговых структур.
- Владимир с отличием окончил Московский Государственный Университет им. Ломоносова в области Менеджмента.
- Владимир является дипломированным бухгалтером США - Certified Public Accountant (CPA).



Тел. : +7 701 100 10 35
Email: d.kussainova@kgd.gov.kz

Кусаинова Дина Кабдылманаповна

1. Руководитель Управления администрирования непроизводственных платежей, активов и задолженности физических лиц КГД МФ РК
2. Более 20 лет работает в налоговых органах
3. Отличник налоговой службы РК
4. Кавалер ордена Курмет
5. Руководила проектами внедрения камерального контроля по НДС, электронного налогового аудита, электронной торговли, всеобщего декларирования
6. Занимается методологией, автоматизацией и контролем



Арыстанова Индира Муханбеткалиевна

1. Главный эксперт Управления налоговой методологии Департамента методологии КГД МФ РК
2. Более 14 лет работает в налоговых органах
3. Отличник органов государственных доходов РК
4. Принимает участие в законотворческой деятельности КГД
5. Участвует в совершенствовании налогового законодательства, в разработке нормативных правовых актов в области налогообложения
6. Входит в рабочие группы при Мажилесе Парламента Республики Казахстан, НПП «Атамекен».

Тел. : +7 707 519 50 65
Email: i.arystanova@kgd.gov.kz



Сегодня мы обсудим

1

Текущие правила - ФНО 240

Всеобщее декларирование - ФНО 250 и 270

2

Налогообложение инвестиционного дохода

3

Ответы на вопросы

1

Текущие правила и
всеобщее
декларирование



The better the question. The better the answer.
The better the world works.



EY

Building a better
working world

Кто сдает форму 240.00

Налоговый резидент РК

▶ Находится на территории РК более 183 дней в течение 12-месячного последовательного периода, оканчивающегося в текущем налоговом периоде или у кого есть центр жизненных интересов в РК;

▶ Центр жизненных интересов физического лица находится в РК:

- есть гражданство РК или вид на жительство;
- супруг(а) и (или) близкие родственники проживают в РК;
- у физического лица или его/ ее супруги(а) или близких родственников имеется жилая недвижимость в РК для проживания (независимо от права владения)



Доходы:

- Полученные в РК, но не обложенные у источника.
- Полученные за пределами РК.

Иностранные Активы (применимо для граждан РК и иностранцев с ВНЖ):

- Недвижимое имущество;
- Ценные бумаги (акции, облигации и т.д.);
- Доля участия в уставном капитале иностранного юридического лица;
- Деньги на счетах в иностранных банках (более 2000 МРП)*;
- Цифровые активы*.

*Действует с 1 января 2023г.

Налоговый нерезидент* РК

▶ Находится на территории РК менее 183 дней в течение 12-месячного последовательного периода, оканчивающегося в текущем налоговом периоде или центр жизненных интересов не в РК;

▶ Признан налоговым нерезидентом в соответствии с положениями международного договора (Конвенция об избежании двойного налогообложения).



Доходы:

- Полученные в РК, но не обложенные у источника

***На практике, Граждане Казахстана/владельцы вида на жительство всегда считаются налоговыми резидентами Казахстана в соответствии с Налоговым кодексом*

Всеобщее декларирование

1
этап

с 1 января 2021 года – для государственных служащих и их супругов, а также лиц, приравненных к ним и их супругов;

2
этап

с 1 января 2023 года – для работников государственных предприятий и квазигосударственного сектора (включая сферу образования, здравоохранения, культуры, спорта и т.д.) и их супругов.

3
этап

с 1 января 2024 года – для руководителей, учредителей/участников юридических лиц и их супругов, индивидуальных предпринимателей и их супругов.

4
этап

с 1 января 2025 года – для оставшихся категорий населения.

Цели перехода ко всеобщему декларированию

- Создание системы эффективного контроля доходов и имущества физических лиц для борьбы с теневой экономикой и коррупционными направлениями
- Усиление роли государства в обеспечении сбора налогов в бюджет

Лица, представляющие декларации:



Совершеннолетние граждане РК, Кандасы и лица, имеющие ВНЖ



Несовершеннолетние лица, в случае наличия зарегистрированного на них имущества



Иностранцы, в случае наличия имущества на территории РК или получения дохода из



казахстанских источников, подлежащих налогообложению самостоятельно

Всеобщее декларирование – что необходимо отражать в декларациях?

Декларация об активах и обязательствах (ФНО 250)

- ✓ имущество, подлежащее государственной или иной регистрации за рубежом (недвижимость, воздушные и морские суда, земельные участки, транспортные средства).
- ✓ доли участия в жилищном строительстве как в РК, так и за ее пределами.
- ✓ деньги на банковских счетах в иностранных банках за пределами РК – более 1 000 МРП совокупно по всем счетам.
- ✓ доли участия в капитале иностранного юридического лица,
- ✓ ценные бумаги, ПФИ, цифровые активы как в РК, так и за ее пределами.
- ✓ инвестиционное золото.
- ✓ объекты интеллектуальной собственности, авторского права.
- ✓ наличные деньги, в сумме, не превышающей 10 000 МРП.
- ✓ Дебиторская ИЛИ кредиторская задолженность при наличии договора или иного документа, являющегося основанием.
- ✓ Имущество, переданное в Доверительное Управление.
- ✓ прочее имущество стоимостью свыше 1 000 МРП.

Декларация о доходах и имуществе (ФНО 270)

- ✓ доходы, полученных за календарный год, в том числе за пределами РК.
- ✓ налоговые вычеты.
- ✓ приобретение, в том числе безвозмездное получение, и (или) отчуждение имущества, подлежащего государственной или иной регистрации как в РК, так и за рубежом.
- ✓ *действует с 1 января 2025 года* - требования по зачету и возврату суммы превышения по ИПН (в случае применения налогового вычета в размере вознаграждения по ипотечным займам).
- ✓ деньги на банковских счетах в иностранных банках за пределами РК – более 1 000 МРП.
- ✓ имущество, подлежащее государственной или иной регистрации за рубежом (недвижимость, воздушные и морские суда, земельные участки, транспортные средства).
- ✓ доли участия в жилищном строительстве, доли участия в капитале иностранного юридического лица, ценные бумаги, задолженность других лиц перед физическим лицом как в РК, так и за ее пределами.

Особенность подачи декларации формы 240 и всеобщего декларирования

Первый год в системе всеобщего декларирования

- Подача формы 250 с отражением активов и обязательств
- Если вы получили доходы, которые не были обложены у источника - подача формы 240.

Последующие годы в системе всеобщего декларирования:

- Подача формы 270 с отражением активов и доходов
- Так как форма покрывает активы и доходы, налоговые органы устно подтверждают, что подача формы 240 не нужна.

С 2025 года планируется подача формы 270 во всех случаях, при этом форма 240 будет упразднена.



2

Налогообложение
инвестиционного
дохода



The better the question. The better the answer.
The better the world works.



EY

Building a better
working world

Основные виды доходов от инвестиционной деятельности

Наименование	Ставка ИПН, %	Из источников в РК	Из источников за пределами РК	Определение облагаемого дохода и исчисление ИПН
Вознаграждения по банковским вкладам	10%	Не облагаются (пп. 2 п.1 ст. 341 НК РК)	Облагаются	Облагаемый доход = Доход минус сумма корректировки ИПН = Облагаемый доход x 10% минус уплаченный зарубежный налог в сумме, не превышающей казахстанский ИПН
Дивиденды по акциям	10%	Облагаются*	Облагаются*	
Вознаграждения по облигациям	10%	Не облагаются (пп. 3 п.1 ст. 341 НК РК)	Не облагаются** (пп. 3 п.1 ст. 341 НК РК)	
Доход от прироста стоимости при реализации ценных бумаг	10%	Облагается***	Облагается	Облагаемый доход = Стоимость продажи минус стоимость приобретения ИПН = Положительная разница x 10%

* - не облагаются дивиденды по акциям, находящимся на дату начисления таких дивидендов в официальном списке AIX/KASE, при условии, что по таким акциям за календарный год осуществлялись торги на бирже (объем сделок не менее 25 миллионов тенге в календарный месяц и не менее 50 сделок в календарный месяц). – Данную информацию раскрывают AIX/KASE на своих оф.сайтах

** - налоговые органы занимают позицию, что освобождаются вознаграждения только по казахстанским облигациям

*** - не облагается доход от прироста стоимости при реализации ценных бумаг методом открытых торгов на AIX/KASE, при условии, что эти ценные бумаги находились в официальном списке AIX/KASE на день реализации

Проблематика налогообложения доходов от инвестиционной деятельности



Вычет убытков и расходов

НК РК не предусматривает возможности взять на вычет административные расходы по ценным бумагам (напр. брокерские услуги, банковскую комиссию и т.д.), а также убыточные сделки по продаже ценных бумаг.



Страны с льготным налогообложением

В случае, если доходы получены из источников в государстве с льготным налогообложением^{*}, доходом при реализации имущества является стоимость реализации имущества.



Зачет иностранного налога

Согласно НК РК, зачет уплаченного иностранного налога может быть подтвержден только в случае наличия справки, выданной или заверенной иностранными налоговыми органами.

* Перечень государств с льготным налогообложением утвержден Приказом Министра финансов РК от 8 февраля 2018 года № 142. На данный момент список содержит 57 государств, включая Белиз.



3

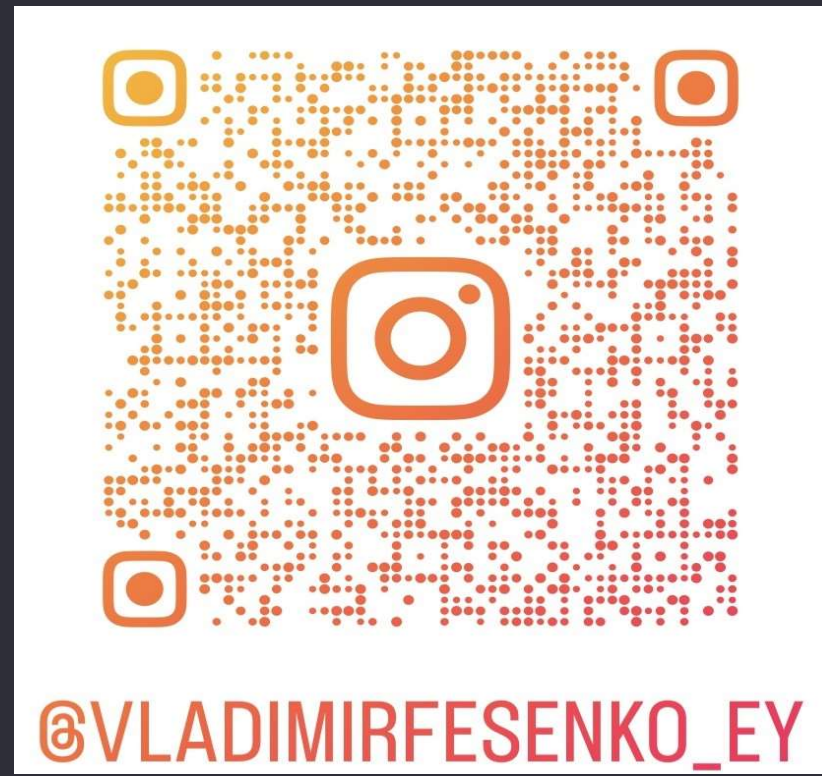
Ответы на вопросы



The better the question. The better the answer.
The better the world works.



Instagram контакты



A photograph of a meeting or workshop in progress. A man in a checkered shirt stands at the front, gesturing towards a whiteboard. Several audience members are seated in a circle, with several of them raising their hands, indicating an interactive session. The room has large windows in the background, letting in natural light. A yellow rectangular overlay is positioned in the center of the image, containing the text 'Вопросы-ответы'.

Вопросы-ответы