

Налоговая повестка для частных клиентов

Консультационные услуги частным клиентам

Современные мировые тренды по усилению контроля за зарубежными активами и новые методы налоговой проверки физических лиц придают особую важность вопросам корректного отражения доходов и активов в индивидуальной налоговой декларации.

На сегодняшний день Казахстан присоединился к ряду международных соглашений, на основании которых ежегодно получает информацию из других стран об активах и доходах казахстанских резидентов.

Налоговый резидент

Статус налогового резидента по центру жизненных интересов приобретается, если одновременно выполняются следующие условия:

- ▶ физическое лицо имеет гражданство Республики Казахстан или разрешение на проживание в Казахстане (вид на жительство);
- ▶ супруг(а) и (или) близкие родственники физического лица проживают в Казахстане;
- ▶ у физического лица и (или) его/ее супруги(а) и (или) близких родственников имеется жилая недвижимость в Казахстане (на праве собственности или на иных основаниях).

Таким образом, граждан Республики Казахстан можно фактически считать налоговыми резидентами Казахстана по умолчанию.

Ставка налога для налоговых резидентов на основные виды доходов – 10%.

Требования налогового законодательства

- ▶ Представление декларации по индивидуальному подоходному налогу
- ▶ Представление декларации об активах и обязательствах физического лица
- ▶ Уплата индивидуального подоходного налога
- ▶ Уплата налога на прибыль контролируемой иностранной компании (КИК)
- ▶ Услуги по проведению налогового обзора.

Санкции

- ▶ Непредставление декларации в установленный срок: предупреждение / 15 МРП* (55 380 тенге);
- ▶ Соккрытие налогооблагаемого дохода: 200%, при повторном нарушении 300% от суммы налогов по сокрытому объекту налогообложения;
- ▶ Соккрытие имущества (акции, недвижимость) за пределами Казахстана 100 МРП* (369 200 тенге), при повторном нарушении 200 МРП* (738 400 тенге) (за каждый сокрытый актив);
- ▶ При уклонении от уплаты налогов в крупном размере (более чем 20 000 МРП* (73 840 000 тенге) предусмотрена уголовная ответственность.

* МРП на 2024 год, 1 МРП = 3 692 тенге

Декларирование доходов и активов физических лиц

Налоговые резиденты представляют индивидуальную налоговую декларацию при наличии:

- ▶ дохода из источников в Республике Казахстан, не подлежащего налогообложению у источника выплаты (например, доход от сдачи в аренду имущества, доход от продажи ценных бумаг и т. д.);
- ▶ дохода из источников за пределами Казахстана (например, дивиденды, доход от трудовой деятельности, доход от сдачи в аренду зарубежного имущества, продажа ценных бумаг и т.д.).

В дополнение к указанному граждане Казахстана, кандасы и лица, имеющие вид на жительство в Казахстане, представляют индивидуальную налоговую декларацию при наличии следующих активов (по состоянию на 31 декабря отчетного налогового периода):

- ▶ деньги на банковских счетах за пределами РК;
- ▶ недвижимость за пределами Казахстана;
- ▶ ценные бумаги, эмитенты которых зарегистрированы за пределами Казахстана;
- ▶ доля в уставном капитале юридических лиц, зарегистрированных за пределами РК;
- ▶ цифровые активы.

Всеобщее декларирование

Согласно действующему налоговому законодательству физические лица, которые на 1 января 2024 года являлись руководителями и/или учредителями/участникам юридических лиц в РК, а также индивидуальными предпринимателями, обязаны подать «входную»

Декларацию об активах и обязательствах по форме 250.00 в рамках всеобщего декларирования в Казахстане. Обязательство по представлению формы 250.00 также распространяется и на супругов указанной категории физических лиц.

Что делать?

Основные шаги

- 1 Провести анализ своих доходов и активов
- 2 Определить Ваши налоговые обязательства
- 3 Собрать всю необходимую информацию и документы
- 4 Подготовить персональную отчетность для подачи в налоговые органы

Когда?

Сейчас!

Невыполнение налоговых обязанностей может привести к ответственности (вплоть до уголовной), а также вызвать дополнительные проверки со стороны налоговых органов, что чревато дополнительными затратами и возможными юридическими сложностями.

Основные аспекты налогообложения физических лиц

Отсутствие возможности признания убытков. Вопросы, связанные с операциями физических лиц с капиталом, в настоящее время не достаточно регулируются налоговым законодательством Казахстана. Следовательно, невозможно вычесть убытки из доходов от прироста стоимости капитала для целей налогообложения, а также убытки не могут быть перенесены на прошлые или будущие налоговые периоды.

Контролируемые иностранные компании. Особое внимание следует обратить физическим лицам – налоговым резидентам, прямо, косвенно или конструктивно имеющим контроль в юридическом лице – нерезиденте и/или иной форме организаций; В определенных ситуациях часть прибыли такой организации подлежит включению в налогооблагаемый доход физического лица – резидента Казахстана.

Курсовые риски. Налогооблагаемый доход в Казахстане должен рассчитываться в тенге. Таким образом, существует риск того, что продажа за рубежом какой-либо недвижимости, ценных бумаг или любого другого имущества может привести к возникновению существенного налогооблагаемого дохода в тенге, даже если это привело к убыткам в случае расчета финансового результата в иностранной валюте.

Международный обмен финансовой информацией

В рамках СНГ. Налоговые органы Азербайджана, Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана и Российской Федерации ежегодно осуществляют электронный обмен данными о наличии имущества, а также о доходах, включая выплаты дивидендов, начисленные проценты, роялти и другие виды доходов, которые были получены как юридическими, так и физическими лицами, а также о суммах уплаченных налогов.

В рамках автоматического обмена финансовой информацией со странами ОЭСР. С 1 декабря 2021 года, в рамках соглашения ОЭСР, Казахстан получает финансовую информацию более чем из 80 стран. Данная информация охватывает период, начиная с 2019 года и включает в себя такие сведения, как остаток на счете, сумма процентов, дивидендов и других доходов, возникших в связи с активами, находящимися на финансовом счете.

Преимущества EY

- ▶ Более 30 лет опыта работы на рынке Республики Казахстан и Центральной Азии
- ▶ Конфиденциальность и безопасность бизнес- и персональных данных
- ▶ Обширный портфель клиентов, понимание специфики ведения бизнеса клиентов, глубокие индустриальные знания
- ▶ Количество сотрудников и их экспертиза, подтвержденная национальными и международными профессиональными квалификационными сертификатами
- ▶ Непрерывность отслеживания изменений в национальном законодательстве и в правоприменительной практике, поддержка в разрешении новых вызовов для бизнеса клиентов и адаптации к нововведениям
- ▶ Возможность для клиентов сфокусироваться на стратегических направлениях их бизнеса
- ▶ Минимизация репутационных, коммерческих, налоговых, трудовых и финансовых рисков
- ▶ Многоуровневый контроль качества работы
- ▶ Персональный подход, оперативность, эффективная организация.

Контактная информация



Владимир Фесенко

Партнер, Руководитель группы консультационных услуг в области налогообложения частных клиентов
+7 727 258 5960
vladimir.fesenko@kz.ey.com



Альмира Абраимова

Партнер, Группа консультационных услуг в области налогообложения частных клиентов
+7 727 258 5960
almira.abraimova@kz.ey.com



Айгерим Ахметова

Старший менеджер, Группа консультационных услуг в области налогообложения частных клиентов
+7 727 258 5960
aigerim.d.akhmetova@kz.ey.com



Юлия Азимбаева

Менеджер, Группа консультационных услуг в области налогообложения
+7 727 258 5960
yuliya.azimbayeva@kz.ey.com

Команда EY по работе с частными клиентами

Компания EY предлагает весь спектр налоговых и юридических услуг по управлению благосостоянием для физических лиц с учетом индивидуальных потребностей каждого клиента в следующих областях:

- ▶ Подготовка персональной налоговой отчетности и отчетности по КИК;
- ▶ Международное налоговое планирование;
- ▶ Управление рисками и защита собственности;
- ▶ Структурирование семейного имущества, планирование вопросов наследования;
- ▶ Планирование и сопровождение сделок по приобретению / продаже / аренде активов;
- ▶ Приобретение недвижимости, самолетов, яхт и / или иммиграционного статуса за рубежом.

EY | Building a better working world

Следуя своей миссии – совершенствуя бизнес, улучшать мир, – компания EY содействует созданию долгосрочного полезного эффекта для клиентов, сотрудников и общества в целом, а также помогает укреплять доверие к рынкам капитала.

Многопрофильные команды компании EY представлены в более чем 150 странах мира. Используя данные и технологии, мы обеспечиваем доверие к информации, подтверждая ее достоверность, а также помогаем клиентам расширять, трансформировать и успешно вести свою деятельность.

Специалисты компании EY в области аудита, консалтинга, права, стратегии, налогообложения и сделок задают правильные вопросы, которые позволяют находить новые ответы на вызовы сегодняшнего дня.

Название EY относится к глобальной организации и может относиться к одной или нескольким компаниям, входящим в состав Ernst & Young Global Limited, каждая из которых является отдельным юридическим лицом. Ernst & Young Global Limited – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Великобритании, – является компанией, ограниченной гарантиями ее участников, и не оказывает услуг клиентам. С информацией о том, как компания EY собирает и использует персональные данные, а также с описанием прав физических лиц, предусмотренных законодательством о защите данных, можно ознакомиться по адресу: ey.com/privacy. Более подробная информация представлена на нашем сайте: ey.com.

Мы взаимодействуем с компаниями из стран Кавказа и Центральной Азии, помогая им в достижении бизнес-целей. Более 1700 профессионалов работают в 8 офисах нашей фирмы (в Алматы, Астане, Атырау, Баку, Бишкеке, Ереване, Ташкенте, Тбилиси).

© 2024 ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан». Все права защищены. ED None.

Информация, содержащаяся в настоящей публикации, представлена в сокращенной форме и предназначена лишь для общего ознакомления, в связи с чем она не может рассматриваться в качестве полноценной замены подробного отчета о проведенном исследовании и других упомянутых материалов и служить основанием для вынесения профессионального суждения. Компания EY не несет ответственности за ущерб, причиненный каким-либо лицом в результате действия или отказа от действия на основании сведений, содержащихся в данной публикации. По всем конкретным вопросам следует обращаться к специалисту по соответствующему направлению.

ey.com/kz

Консультационные услуги частным клиентам



Building a better working world

Процесс первоначального накопления капитала завершился – настало время задуматься о возможностях защиты ваших активов и доходов, а также об обеспечении финансового благополучия в будущем.

Ваши потребности

- ▶ Вам необходима консультация по вопросам всеобщего декларирования?
- ▶ Вам необходима поддержка профессионального налогового консультанта, нацеленного на построение долгосрочных и доверительных отношений, который способен предложить творческие, реализуемые на **практике** решения с учетом ваших деловых и персональных интересов?
- ▶ Вы планируете инвестировать в финансовые инструменты, в том числе иностранные, и хотели бы учитывать налоговые последствия и валютные риски?
- ▶ Вы задумываетесь о продаже или диверсификации бизнес-активов, и вам необходимо выбрать эффективную налоговую стратегию?
- ▶ Вы планируете покупку яхты или самолета и хотите обеспечить налоговую эффективность приобретения и владения?
- ▶ Вам необходима подготовка персональной налоговой отчетности в Казахстане и за его пределами?
- ▶ Вы хотите убедиться в том, что легализация 2016 года была проведена в полном соответствии с законодательством и решила задачи, которые вы поставили?
- ▶ Вы хотите быть в курсе текущих требований по персональной налоговой отчетности в Казахстане, понимать последние тенденции в области международного обмена налоговой информацией и подготовиться к предстоящему введению всеобщего декларирования доходов и имущества в Казахстане?
- ▶ Ваши дети учатся или родились в США, и вам необходимо понимать их налоговые обязательства в США?
- ▶ Вас интересует профессиональная поддержка в вопросах наследования или дарения, а также семейного права?

Команда профессионалов

Компания EY предлагает весь спектр налоговых и юридических услуг по управлению благосостоянием для физических лиц.

Тесно взаимодействуя с клиентами и их представителями (банкирами, юристами, трастовыми управляющими семейными офисами и финансистами), наши специалисты разрабатывают комплексные инновационные решения с учетом индивидуальных потребностей каждого клиента.

Компания EY оказывает услуги на прозрачной для клиента основе в 150 странах присутствия. Это позволяет увидеть полную картину и предложить наиболее эффективные и системные решения в области международного налогообложения.



Международное налоговое планирование и консультирование в области налогообложения физических лиц

- ▶ Подготовка ко всеобщему декларированию, анализ проведенной легализации и персональной налоговой отчетности, представленной по состоянию на сегодняшний день.
- ▶ Анализ текущих налоговых обязательств и эффективности использования налоговых льгот.
- ▶ Поддержка на всех этапах декларирования доходов и активов, переговоров с налоговыми органами, уплаты налогов и разрешения споров.
- ▶ Консультирование по вопросам налогообложения, возникающим при осуществлении инвестиционной деятельности, во время деловых и личных поездок и в ходе приобретения личной собственности.

Управление рисками и защита собственности

- ▶ Выявление налоговых рисков в актуальных для клиента юрисдикциях.
- ▶ Оценка налоговой эффективности используемых структур.
- ▶ Разработка и принятие мер по снижению рисков.
- ▶ Выявление юридических рисков в отношении текущей структуры собственности.
- ▶ Разработка и принятие мер по снижению юридических рисков.
- ▶ Обслуживание создаваемой структуры владения.

Структурирование семейного имущества, планирование вопросов наследования

- ▶ Анализ налоговых и юридических последствий сделок и возможности снижения совокупного налогового бремени.
- ▶ Разработка семейной конституции (семейное корпоративное управление).
- ▶ Сопоставление различных сценариев наследования (завещание, траст, семейный фонд и т. д.) с целью минимизации рисков и налогового бремени.

Планирование и сопровождение сделок по приобретению / продаже / аренде активов

- ▶ Анализ налоговых и юридических последствий сделок и возможности снижения совокупного налогового бремени.
- ▶ Практическое сопровождение имплементации предлагаемой структуры сделки.
- ▶ Разработка различных структур сделки.
- ▶ Правовая поддержка созданной структуры.
- ▶ Анализ возможностей привлечения финансирования с налоговой точки зрения.

Приобретение недвижимости, самолетов, яхт и/или иммиграционного статуса за рубежом

- ▶ Подготовка ко всеобщему декларированию, анализ проведенной легализации и персональной налоговой отчетности, представленной по состоянию на сегодняшний день.
- ▶ Анализ текущих налоговых обязательств и эффективности использования налоговых льгот.
- ▶ Поддержка на всех этапах декларирования доходов и активов, переговоров с налоговыми органами, уплаты налогов и разрешения споров.
- ▶ Консультирование по вопросам налогообложения, возникающим при осуществлении инвестиционной деятельности, во время деловых и личных поездок и в ходе приобретения личной собственности.

Контактная информация

Наша команда будет рада оказать вам профессиональное содействие в решении любых налоговых и юридических вопросов и подготовке необходимой налоговой отчетности по всему миру.



Динара Танашева

Партнер, руководитель практики налоговых и юридических услуг в Казахстане и Центральной Азии
+7 727 258 5960
dinara.s.tanasheva@kz.ey.com



Дониорбек Зулунув

Партнер, практика налоговых и юридических услуг
+7 727 258 5960
doniyorbek.zulunov@kz.ey.com



Владимир Фесенко

Партнер, руководитель отдела консультационных услуг частным клиентам в Казахстане
+7 727 258 5960
vladimir.fesenko@kz.ey.com



Альмира Абраимова

Партнер, отдел консультационных услуг частным клиентам в Казахстане
+7 727 258 5960
almira.abraimova@kz.ey.com

EY | Building a better working world

Следуя своей миссии – совершенствуя бизнес, улучшать мир, – компания EY содействует созданию долгосрочного полезного эффекта для клиентов, сотрудников и общества в целом, а также помогает укреплять доверие к рынкам капитала.

Многопрофильные команды компании EY представлены в более чем 150 странах мира. Используя данные и технологии, мы обеспечиваем доверие к информации, подтверждая ее достоверность, а также помогаем клиентам расширять, трансформировать и успешно вести свою деятельность.

Специалисты компании EY в области аудита, консалтинга, права, стратегии, налогообложения и сделок задают правильные вопросы, которые позволяют находить новые ответы на вызовы сегодняшнего дня.

Название EY относится к глобальной организации и может относиться к одной или нескольким компаниям, входящим в состав Ernst & Young Global Limited, каждая из которых является отдельным юридическим лицом. Ernst & Young Global Limited – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Великобритании, – является компанией, ограниченной гарантиями ее участников, и не оказывает услуг клиентам. С информацией о том, как компания EY собирает и использует персональные данные, а также с описанием прав физических лиц, предусмотренных законодательством о защите данных, можно ознакомиться по адресу: ey.com/privacy. Более подробная информация представлена на нашем сайте: ey.com.

Мы взаимодействуем с компаниями из стран Кавказа и Центральной Азии, помогая им в достижении бизнес-целей. Более 1700 профессионалов работают в 8 офисах нашей фирмы (в Алматы, Астане, Атырау, Баку, Бишкеке, Ереване, Ташкенте, Тбилиси).

© 2024 ТОО «Эрнст энд Янг». Все права защищены.

ED None.

Информация, содержащаяся в настоящей публикации, представлена в сокращенной форме и предназначена лишь для общего ознакомления, в связи с чем она не может рассматриваться в качестве полноценной замены подробного отчета о проведенном исследовании и других упомянутых материалов и служить основанием для вынесения профессионального суждения. Компания EY не несет ответственности за ущерб, причиненный каким-либо лицам в результате действия или отказа от действия на основании сведений, содержащихся в данной публикации. По всем конкретным вопросам следует обращаться к специалисту по соответствующему направлению.

ey.com/kz