

Обзор нормативно-правовых актов в сфере налогообложения на рынке ценных бумаг (РЦБ)

- Налоговый кодекс РК (НКРК)
- Конвенция об избежании двойного налогообложения
- Административный кодекс РК (АКРК)
- Уголовный кодекс РК (УКРК)
- Гражданский кодекс РК и прочее.
Конституционный закон "О МФЦА"

Не рассматриваем КИК, гос.службу, вклад в УК и прочее

Налоговый кодекс РК. 20 "статей" которые необходимо "прочитать" и понять

Статья 1. Основные понятия, используемые в Кодексе:

(Вознаграждение, ЦБ, Долговые ЦБ, Дивиденды, Дисконт, Премия, Долговые ЦБ)

Статья 48. Сроки исковой давности по налоговому обязательству и требованию (3 года, 5 лет с КИК)

Статья 24. Обязанности банков: сведения по счетам\ оборотам и всем продуктам физ лица (по запросу), признаки предпринимательской деятельности, арест счетов, сведения по переводам в валюте (раз в год автоматом)

Статья 27. Обязанности брокеров\ кастодианов страховых: сведения по счетам оборотам по ЦБ (по запросу, по нерезидентам без запроса),

Статья 69. Налоговый контроль - как они нас контролируют

Статья 72. Определение дохода физического лица...косвенным методом (без срока исковой давности по доходам для расходов)

Статья 319. Годовой доход физического лица. 2 Не рассматриваются в качестве дохода физического лица: 11) суммы пенсионных накоплений направленные в страховые 13-16) прирост при реализации транспорта/ недвижимости/земли при владении более 1 года 19) превышение рыночной стоимости базового актива опциона на момент исполнения опциона над ценой исполнения опциона 22) материальная выгода от экономии на вознаграждении за пользование кредитами 23-26) доходы при прощении кредита в БВУ

Статья 320. Ставки налога -10%

Статья 321. Доходы, включаемые в годовой доход физического лица: доход работника, доход от реализации товаров/услуг (в том числе оплаченные в натуре), доход при безвозмездном получении имущества, в виде прощения долга, доход в виде выплаты вознаграждения по операциям репо, пенсионные выплаты, стипендии, по договорам накопительного страхования, имущественный доход, все другие доходы)

Статья 330. Имущественный доход: прирост стоимости; аренда.

Налоговый кодекс РК. 20 "статей" которые необходимо "прочитать" и понять (продолж)

Статья 331. Доход от прироста стоимости имущества в РК: жилье, земля, транспорт, ЦБ и производные фин инструменты: положительная разница

Статья 332. Доход от реализации имущества, из источников за пределами РК: не подлежащего регистрации - стоимость реализации, по ЦБ и имуществу подлежащему регистрации-положительная разница (кроме офшоров). По долговым ЦБ в чистых ценах (в РК в грязных).

Статья 341. Корректировка дохода: 2 Вознаграждения по депозитам 3 вознаграждения по долговым ЦБ, 4-6 доходы по ГЦБ, 7 дивиденды по ЦБ в списке KASE (с активными торгами), 8 дивиденды в пределах 30000 МРП, 8-1доходы от реализации паев 16) прирост в открытых торгах на бирже 33) дарение от ф/л 43, 46, 53) страховые премии 55) компенсация по депозитам, 56) доход по цифровым активам (полученных по майнингу - там от пула) Статья 342-349 Налоговые вычеты (стандартные, на медицину, спец случаи)

Статья 356. Общие положения по "самостоятельному ИПН": курс валюты на дату реализации

Статья 357. Определение облагаемого дохода самостоятельно: доходы подлежащие отражению - корректировка-вычеты

Статья 359. Зачет иностранного налога: удержанные налоги у источника (с дивидендов) можно зачесть, но при наличии справки с налоговой эмитента!

Статья 361. Налоговый период-1 год

Статья 362. Сроки уплаты налога - 10 дней после сдачи декларации (10 апреля)

Статья 363. Декларация по индивидуальному подоходному налогу (240.00)-подача всеми кто получил имущественный доход или любой доход за пределами РК (от нерезидентов) или имеющие имущество за пределами РК (ЦБ нерезидентов), или ДС на счетах в банках нерезидентов более 2000 МРП, в наличии цифровые активы или спец категории ф/л Статья 364.

Сроки представления декларации - 31 марта

Налоговый кодекс РК. Выборочные статьи по всеобщему декларированию и ответственности

Статья 630. Декларация об активах и обязательствах (250.00): сроки по всеобщему декларированию. Только 1 раз, кроме КУ и спец случаи.

Статья 631. Особенности составления декларации об активах и обязательствах: иностранное имущество, имущество в РК: долевое строительство, ЦЕННЫЕ БУМАГИ, инвестиционное золото, производные, наличные ДС, авторское право, дебиторская задолженность, предметы искусства и иное имущество -по желанию.

Статья 632. Сроки представления декларации об активах и обязательствах - согласно графика

Статья 633-634. Декларация о доходах и имуществе - ежегодно, заменяет форму 240.00:

Доходы (все), иностранные активы, дебиторка, сведения о приобретении и отчуждении имущества источники покрытия расходов - для камерального контроля

Статья 635. Сроки представления декларации о доходах и имуществе - не позднее 15 сентября. Срок уплаты налога - 15 октября

Статья 116. Способы воздействия на н/п - пеня, арест счетов, ограничения на имущество, ограничение на выезд, аудит, суд (также смотрим Глава 14- меры принудительного взыскания)

Статья 117. Пеня-1,25-кратной базовой ставки НБРК

Статья 160 - 163 определение налоговых обязательств косвенным методом: используются запросы в банки/брокерам, гос органы, визуальный обзор, опросы, сверка с расходами (в том числе на приобретение имущества)

Конвенции об избежании двойного налогообложения

Действуют 53 Конвенции об избежании двойного налогообложения. Устранение двойного налогообложения представляет собой процедуру, когда налогоплательщику дается возможность уплатить налог только один раз - в одном из государств.

Как правило, если с вас удержали налог (с прироста стоимости или дивидендов/ вознаграждений), в США, РФ или другой стране из 53, то вы вправе в РК этот налог "зачесть" в пределах 10% ставки в РК.

Проблема "доказать", что вы этот налог заплатили - получить справку с налогового комитета "второй" страны.

Административный / уголовный кодексы Республики Казахстан

Статья 272. Непредставление налоговой отчетности, а также документов, необходимых для проведения мониторинга - Предупреждение / (повторно 15 МРП)

Статья 275. Соккрытие объектов налогообложения и иного имущества, подлежащих отражению в налоговой отчетности - штраф 200% от суммы налога (300% повторно); Соккрытие сведений о наличии имущества на праве собственности, а также денег на каждом банковском счете за пределами РК 100 МРП за каждый объект

Статья 278. Занижение сумм налогов и других обязательных платежей в бюджет - штраф 10 МРП

Статья 221 УКРК. Уклонение гражданина от уплаты налога и (или) других обязательных платежей в бюджет в крупном размере (2 000 МРП); уклонение от предоставления декларации и/или включение заведомо ложных сведений - штраф до 3000 МРП или 3 года срок

Конституционный закон "О МФЦА"

Статья 6. Налоговый режим на территории Центра:

До 1 января 2066 года освобождаются от уплаты ИПН по доходам:

1. от прироста стоимости при реализации ценных бумаг, находящихся на дату реализации в официальных списках фондовой биржи;
2. от прироста стоимости при реализации акций участников МФЦА
3. в виде дивидендов и вознаграждений по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов или вознаграждений в официальных списках фондовой биржи;
4. в виде дивидендов по акциям участников МФЦА

- под ценными бумагами, находящимися в официальных списках фондовой биржи, понимаются ценные бумаги, определенные в соответствии с действующим правом Центра.
- применяются к дивидендам по ценным бумагам, по которым осуществлялись торги на бирже в соответствии с определенными критериями.