

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ПРЕМЬЕР-МИНИСТРІНІҢ
ОРЫНБАСАРЫ



ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕМЬЕР-МИНИСТРА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

010000, Астана қаласы, Үкімет үйі

010000, город Астана, Дом Правительства

№ _____

Депутатам
Мажилиса Парламента
Республики Казахстан
– членам фракции
Демократической партии
Казахстана «Ак жол»

№ ДЗ-11 от 17 января 2025 года

Уважаемые депутаты!

Рассмотрев депутатский запрос, сообщаю следующее.

В 2017 году в Казахстане банками второго уровня для физических лиц внедрен сервис мгновенных онлайн-переводов, предназначенные только для личных целей, без оплаты комиссий.

С 2018 года физические лица стали активно использовать данный сервис при розничной торговле, используя его и как сокрытие доходов.

Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» с 2021 года установлены понятия «система мгновенных платежей» и с 2022 года - «мобильные платежи».

Справочно:

система мгновенных платежей – платежная система, предназначенная для круглосуточного осуществления платежей и (или) переводов денег между ее участниками, с использованием денег, находящихся в Национальном Банке Республики Казахстан, с обеспечением мгновенного зачисления денег в пользу бенефициара платежа и (или) перевода денег.

мобильные платежи - безналичные платежи в пользу предпринимателей в оплату за приобретение товара, выполнение работ, оказание услуг, получаемые посредством мобильного приложения или иного оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием штрихового кода.

Вместе с тем, при открытии банковского счета клиент-физическое лицо представляет заявление, в котором указывает, что по данному банковскому счету

не будет осуществлять операции, связанные с предпринимательской деятельностью, нотариальной деятельностью, адвокатской деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации (*пункт 11 Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207*).

Таким образом, физические лица, получающие оплату за товар или услугу посредством мобильных переводов, предназначенных для личных целей, нарушают требования банковского законодательства.

В соответствии со статьей 35 Конституции Республики Казахстан уплата законно установленных налогов, сборов и иных обязательных платежей является долгом и обязанностью каждого.

Согласно статье 4 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (*Налоговый кодекс*) к принципам налогообложения относятся принципы обязательности, определенности налогообложения, справедливости налогообложения, добросовестности налогоплательщика, единства налоговой системы и гласности налогового законодательства Республики Казахстан.

В этой связи, в 2022 году Налоговым кодексом установлена обязанность банков предоставлять в органы государственных доходов для проведения налогового контроля сведения по лицам, у которых выявлены операции, имеющие признаки предпринимательской деятельности по критериям, установленными приказом Министра финансов от 29 марта 2022 года № 323.

Критериями являются получение 1 (одним) физическим лицом в течение каждого из 3 (трех) последовательных календарных месяцев от 100 (ста) и более разных лиц денежных средств на банковский счет, не предназначенный для осуществления предпринимательской деятельности.

В соответствии с подпунктом 2) пункта 2 статьи 35 Предпринимательского кодекса Республики Казахстан обязательной государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя подлежат физические лица, которые имеют от частного предпринимательства годовой доход, исчисленный в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, в размере, превышающем 12-кратный минимальный размер заработной платы (*далее - МЗП*), установленный законом о республиканском бюджете и действующий на 1 января соответствующего финансового года (*МЗП на 1 января 2025 года составляет 85 тыс тенге*).

По итогам проработки Министерством финансов совместно с Национальным Банком и банками принято решение дополнить действующие критерии суммой входящих мобильных переводов свыше 12 МЗП (*1 млн тенге*) за три последовательных календарных месяца.

Соответствующий проект приказа Министра финансов в настоящее время находится на рассмотрении Национального Банка.

Вместе с тем, Налоговым кодексом созданы условия для упрощенного налогообложения микро и малого бизнеса, в частности: ставки налога составляют от 1 % до 4 % в зависимости от вида деятельности. Предприниматель может выбрать удобный для него режим налогообложения - патент (*ставка налога 1 %*); упрощенная декларация (*ставка налога 3 %*); режим розничного налога (*ставка налога 4 %*).

С 2022 года действует специальный налоговый режим (*далее -СНР*) с использованием мобильного приложения «e-SalyqBusiness» (*ставка налога также 1 %*), который направлен на упрощение регистрации, прекращение деятельности и исполнение налоговых обязательств по расчету индивидуального подоходного налога (*далее – ИПН*), социальных платежей. Тем самым, исполнение налоговых обязательств возможно осуществлять через смартфон.

В соответствии с действующим налоговым законодательством, доходы граждан подлежат обложению ИПН по ставке 10 %.

Кроме того, добросовестные налогоплательщики регистрируются в качестве индивидуального предпринимателя и при получении доходов производят платежи по налогам и социальным отчислениям (*пенсионный фонд, обязательные социальные медицинские отчисления и др.*) в зависимости от выбранного налогового режима.

При этом, нужно понимать, что все социальные платежи поступают в пользу предпринимателя, это гарантирует получение медицинских услуг или социальных пособий (*по беременности, потере трудоспособности и др.*). Так же, своевременная уплата пенсионных взносов гарантирует получение пенсии.

В связи с изложенным считаем, что предложение вести мониторинг мобильных переводов, в том случае если доход физического лица превышает 1 млн тенге в месяц, противоречит принципу справедливости налогообложения.

Также, предложение по установлению нижнего предела платежа, подлежащего мониторингу, в размере 3-5 тысяч тенге не поддерживается, поскольку в сфере розничной торговли стоимость одного товара может быть ниже данного предела, но общий товарооборот – значительно высоким.

Относительно опыта Российской Федерации обращаем внимание на то, что банки контролируют мобильные переводы клиентов в рамках противодействия мошенническим операциям. При этом сведения по результатам указанного мониторинга банками налоговым службам не передаются.

Кроме того, Законом Республики Казахстан «О противодействии коррупции» с 1 января 2027 года (*с учетом представления всеми физическими лицами декларации о доходах и имуществе в 2026 году*) на органы государственных доходов возложена функция по выявлению незаконного обогащения госслужащих и приравненных к ним лиц, а также их супругов путем:

1) контроля за соответствием расходов на приобретение имущества, их доходам;

2) проверки достоверности сведений об источниках покрытия расходов на приобретение имущества, отраженных в декларациях о доходах и имуществе (*п.4 ст. 11 Закона*).

При выявлении превышения расходов над доходами данных лиц в размере свыше 1000 МРП (*в 2024 году 3,7 млн тенге*) сумма расхождения подлежит обложению ИПН по ставке 10 % и сведения направляются в антикоррупционную службу.

Правительство продолжает работу по совершенствованию критериев контроля мобильных переводов, обеспечивая баланс между интересами бизнеса, граждан и налоговой системы.

С. Жумангарин