

УДК 347

НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ

Рахимова Жібек Нуржанқызы

zhibek_rakhimova@mail.ru

Студент 3 курса юридического факультета Евразийского национального университета им.
Л.Н.Гумилева, Нур-Султан, Казахстан

Научный руководитель – С.С. Капсалямова

В современной финансовой системе одно из центральных мест принадлежит банковской сфере. Банковские услуги охватывают почти все сферы экономики. Каждая страна заинтересована в регулировании деятельности своих банков, чтобы обеспечить эффективное распределение финансовых ресурсов и экономический рост. В связи с этим в начале ноября 2019 года Министерство финансов заявило о планах по фискализации банковских переводов: каждая операция будет рассматриваться индивидуально, система будет отслеживать все денежные потоки. Ведомство прорабатывало вопрос администрирования доходов предпринимателей, применяющих систему мгновенных переводов в своём бизнесе, таких как, например, переводы по мобильному сервису Kaspi.kz.

Финансовый контроль является важнейшим направлением финансовой деятельности государства. Финансовый контроль представляет собой довольно сложную организационную систему[1].

Объектами государственного финансового контроля являются лица, оказавшиеся в сфере финансовой деятельности государства, а именно:

- а) государственные органы;
- б) государственные юридические лица;
- в) негосударственные юридические лица;
- г) граждане[2].

К негосударственным юридическим лицам как раз-таки и относятся банки второго уровня Республики Казахстан. Негосударственные юридические лица и граждане выступают объектом государственного финансового контроля главным образом с точки зрения проверки выполнения ими своих финансовых обязательств перед государством, в числе которых основное место занимают обязательства по уплате налогов.

Проверка осуществляется с позиций исполнения данными субъектами предписаний финансового законодательства, т. е. на предмет соблюдения законности. Поэтому с позиций соблюдения юридической точности в данном случае было бы правильнее говорить не о контроле, а о государственном финансовом надзоре.

Учитывая, что банки в основном работают на основе привлечения денежных средств юридических и физических лиц, причем в значительных количествах, правовое регулирование банковской деятельности объясняется в первую очередь стремлением государства защитить имущественные интересы этих лиц.

Причиной особой государственной заботы о банках выступает и то обстоятельство, что деятельность этих организаций, как отмечалось ранее, имеет важное значение для нормального функционирования экономики. Наконец, банки, осуществляя безналичные расчеты, выступают одним из основных организационно-структурных элементов денежного обращения.

Глава NalykBank Шаяхметова Умут Болатхановна говорит, что министерство финансов поднимало вопросы C2B (customertobusiness) переводов, когда клиент-физическое лицо оплачивает услуги юридического лица через карточку физического лица, собственника бизнеса. В связи с этим, она считает, что такие платежи – это злоупотребление, уход от налогообложения, отсутствие прозрачных платежей между физическим и юридическим лицом, которое получает выгоду, но не платит налоги[3].

Вице-министр финансов Республики Казахстан Шолпанкулов Берик Шолпанкулович считает, что все процедуры, которые проводятся в электронном виде, должны облагаться налогом. В случае если человек получает доход, то должны удерживаться выплаты. Размеры разные: если он ИП (индивидуальный предприниматель), то ИПН (индивидуальный подоходный налог), если он юридическое лицо, то КПН (корпоративный подоходный налог), НДС (налог на добавленную стоимость) и другие виды налогов[4].

В свою очередь, первым кто высказался против данной идеи, был депутат Мажилиса Парламента Республики Казахстан Азат Турлыбекулы Перуашев. Он сказал: «Вряд ли граждане часто оплачивают персональными карточками миллионные сделки. У подавляющего большинства таких денег не бывает в принципе. Карточками люди

рассчитываются, приобретая продукты питания, лекарства, детские товары, услуги парикмахера или СТО»[5].

В Налоговом Кодексе Республики Казахстан есть понятие «мониторинг», но это совсем не относится к физическим лицам и к тем, кто получает денежные переводы на банковскую карту. Кроме того, вся информация о движении денег по банковскому счету, включая карточный, является банковской тайной и охраняется законом. Доступ к этой информации органы налоговой службы могут получить лишь в исключительных случаях, например, при налоговой проверке.

«Мониторить» движение по карточному счёту представляется невозможным, так как для этого придётся открывать налоговые проверки на каждое физическое лицо, получившее денежный перевод, а это является невыполнимой задачей.

Необходимо упомянуть тот факт, что Президент нашей страны сказал, что следует повсеместно вводить безналичные платежи. Для этого необходимо активно развивать небанковские платежные системы с соответствующими правилами регулирования. Но при очевидной простоте и привлекательности данного сегмента он не должен превратиться в канал по отмыванию денег и вывода капитала из страны[6].

Также хотелось бы отметить, что Президент Республики Казахстан К.К. Токаев в своем послании народу Казахстана от 2 сентября 2019 года поручил Правительству Республики Казахстан освободить малый бизнес с 1 января 2020 года на 3 года от налога на доход и ввёл мораторий на проверки малого и среднего бизнеса на этот же срок[7].

Таким образом, пропадает сам смысл администрирования оборотов малого бизнеса. Между тем именно он является основным участником операций с личными банковскими карточками.

В итоге глава государства Касым-Жомарт Кемелулы Токаев поручил снять вопрос возможного введения налогов на безналичные переводы. Глава государства подчеркнул, что проблема требует тщательной проработки государственными органами. По этой причине президент дал поручение снять вопрос с повестки дня.

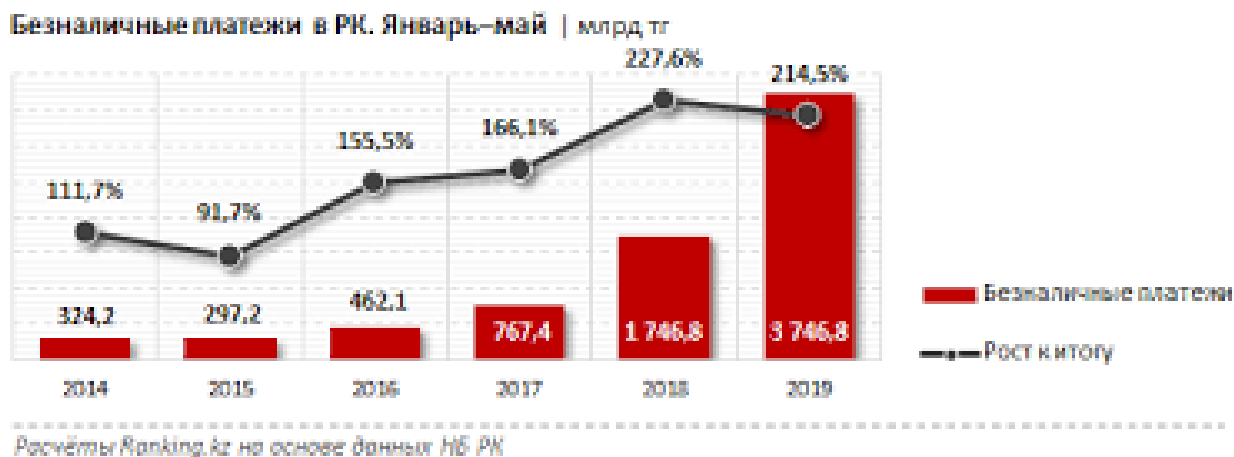


Таблица 1 – Безналичные платежи в РК, млрд тенге

Вопрос очень волнует общество, так как благодаря своему удобству система моментальных переводов некоторых банков становится всё более популярной среди населения. Как мы можем видеть из таблицы 1, количество безналичных платежей в 2019 году по сравнению с 2018 годом выросло в 2,1 раза, а объёмы на 92,6%.

Поднятый Правительством вопрос налогообложения банковских переводов беспокоит многих казахстанцев, особенно предпринимателей, которые принимают оплату безналичным переводом (в частности через приложение Kaspi). Поручение президента означает, что в

ближайшее время никаких мер по фискализации безналичных переводов приниматься не будет.

В пресс-службе Министерства финансов Республики Казахстан сообщили, что поручение президента услышали и выполнили.

Сегодня платежи по KaspiGold – это очень популярный механизм. С точки зрения закона о платежных системах, он соответствует требованиям, но с точки зрения Налогового кодекса и фискализации – не совсем соответствует. Министерство финансов думало запретить этот механизм, но это может не очень положительно сказаться на экономике страны.

В этой связи Министерство финансов и Kaspi.kz начали прорабатывать программу совместных действий. Вице-министр финансов Республики Казахстан Руслан Сатбекович Енсебаев пообещал, что в скором времени будет создан и бесплатно распространен удобный инструмент, который, по сути, в будущем заменит P2P (от клиента к клиенту) платежи. В 2021 году с KaspiBank проработают механизм, который будет соответствовать Налоговому кодексу.

Список использованных источников:

1. Худяков А.И. Основы теории финансового права. Общая часть. - Алматы. ТОО «Баспа», - 2001. С.217;
2. Худяков А.И. Основы теории финансового права. Общая часть. - Алматы. ТОО «Баспа», - 2001. С.218-219;
- 3.<https://informburo.kz/novosti/glava-halyk-bank-otsledit-cto-sobstvennik-biznesa-poluchaet-dengi-chastnymi-perevodami-legko.html>;
- 4.<https://ru.sputniknews.kz/economy/20191107/11965132/minfin-perevody-kaspi-nalogi.html>;
5. <https://informburo.kz/novosti/peruashev-o-sbore-nalogov-s-bankovskih-perevodov-ne-tam-vy-ishchite-podpolnyh-millionerov-.html>
6. Послание Главы государства Касым-Жомарта Токаева народу Казахстана от 2.09.2019г.
7. Послание Главы государства Касым-Жомарта Токаева народу Казахстана от 2.09.2019г.