

# Всеобщее декларирование имущества и доходов\*

\* ПРОДОЛЖЕНИЕ. НАЧАЛО В РЦБК №7–8 (243–244), 2014 Г.



**НИКИТА КОРОЛЬКОВ,**  
СТАРШИЙ КОНСУЛЬТАНТ ДЕПАРТАМЕНТА  
НАЛОГОВ И ПРАВА, «ДЕЛОИТ»  
В КАСПИЙСКОМ РЕГИОНЕ

В прошлом номере РЦБК (№ 7–8, 2014) была опубликована вторая часть статьи, касающаяся всеобщего декларирования имущества и доходов населения. В частности, специалисты Deloitte рассмотрели источники доходов, подпадающие под декларирование, список активов, информацию о которых придется раскрывать, статистику поступления платежей по индивидуальному подоходному налогу (ИПН) и другие вопросы. В этом номере читатели узнают об этапах вступления в силу обязательств по декларированию доходов, видах налоговых деклараций и сроках их предоставления.

Итак, рассмотрев текущую ситуацию и имеющиеся нормы налогового законодательства, давайте рассмотрим, какими будут этапы вступления в систему всеобщего декларирования для физических лиц?

Согласно законопроекту новые обязательства будут распространяться на граждан Республики Казахстан, а также лиц, имеющих вид на жительство.

Вхождение в систему всеобщего декларирования для физических лиц по новой системе будет включать в себя несколько этапов:

- Первоначально при вступлении в систему декларирова-

ния физические лица будут обязаны предоставить декларацию «Об активах и обязательствах» с целью фиксации сведений об имуществе и накоплениях таких лиц.

- Затем физические лица будут представлять в налоговые органы декларацию «О доходах и имуществе», в которой будут отражаться доходы за отчетный период, то есть за год, предшествующий отчетному году. Также в нее будут входить сведения об отчуждении и (или) приобретении имущества, права и (или) сдел-

ки по которому подлежат государственной или иной регистрации.

- В случае лиц, либо не имеющих дохода, либо получивших доход, где налог был удержан налоговым агентом в Республике Казахстан у источника, в том числе в виде заработной платы, им будет предусмотрена возможность предоставления краткой налоговой декларации по упрощенной форме.

Процесс вхождения в систему всеобщего декларирования для различных категорий налогопла-

тельщиков будет разным. В первую очередь обязанность по представлению ежегодных деклараций будет возложена на государственных служащих, работников государственных предприятий и национальных компаний.

Как было отмечено выше, данное требование для лиц, занимающихся государственными функциями, и приравненных к ним, не будет принципиально новым. Эта категория граждан как наиболее подготовленная практически, так и являющаяся одной из наиболее подверженных коррупциогенным факторам, начнет подавать декларацию «Об активах и обязательствах» по новой форме начиная с 2017 года. За ними последует все остальное население уже с 2018 года.

**Из чего же будет состоять декларация «Об активах и обязательствах», когда ее необходимо будет подавать, и какова будет ответственность налогоплательщиков за непредставление декларации/представление недостоверных сведений в декларации?**

## Виды декларации

Текущая версия законопроекта предполагает возможность представления нескольких видов такой декларации.

Изначально все физические лица, подпадающие под обязательство по законопроекту, будут обязаны представить первоначальную декларацию «Об активах и обязательствах». В ней будет отражаться текущее материальное состояние налогоплательщиков на дату вступления в систему. Такая декларация будет подаваться один раз. Затем по мере изменения первоначальной ситуации налогоплательщики будут обязаны представить дополнительные декларации, где будут соответственно фиксироваться детали таких изменений.

Кроме этого, в целях реализации политики государства в области борьбы с коррупцией лица, уполномоченные на выполнение государственных функций, а также приравненные к ним<sup>1</sup>, будут обязаны подавать ежегодно очередную

декларацию «Об активах и обязательствах» для отражения информации об увеличении/уменьшении личного имущества или обязательств, включая сведения о передаче имеющегося имущества в доверительное управление. По итогам окончания государственной службы вовлеченные лица также будут представлять заключительную декларацию для фиксации статуса имеющегося имущества на момент прекращения выполнения государственных функций.

## Содержание декларации

Декларация об активах и обязательствах физического лица будет предназначена для отражения физическими лицами информации о наличии в Республике Казахстан и за ее пределами следующих активов и обязательств:

1) *имущества, подлежащего государственной или иной регистрации, а также имущества, по которому права и (или) сделки подлежат государственной или иной регистрации.*

В первую очередь это будет касаться сделок по регистрации прав на недвижимое имущество, такое как земельные участки, здания, сооружения и другие объекты, прочно связанное с землей.

Также необходимость декларирования будет возникать в отношении транспортных средств, воздушных и морских судов, ценных бумаг, доли участия в уставном капитале юридических лиц, производных финансовых инструментов и другого имущества;

2) *доли участия в жилищном строительстве;*

3) *денег на банковских счетах;*

4) *наличных денег.*

Денежные средства должны будут указываться в сумме, не превышающей предел 160-кратного минимального размера заработной платы (около 3,2 млн тенге или 17,5 тыс. долларов США). Это означает, что хранение превыша-

ющих размеров накоплений должно будет осуществляться на банковских счетах внутри Казахстана, либо за рубежом. Здесь стоит напомнить, что декларирование сведений о положительном балансе зарубежных банковских счетов уже сейчас предусмотрено налоговым законодательством для налоговых резидентов Казахстана;

5) *задолженности других лиц перед физическим лицом (дебиторской задолженности) и задолженности физического лица перед другими лицами (кредиторской задолженности).*

Для подкрепления таких данных необходимо будет предоставить договор или иной документ, являющийся основанием возникновения обязательства или требования. Также, как и в случае с наличными деньгами, задолженность будет указываться в случае превышения суммы, равной 160-кратному минимальному размеру заработной платы (около 3,2 млн тенге или 17,5 тыс. долларов США).

В данном случае не будет требоваться указывать задолженности перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, осуществляемых в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности.

Помимо вышеуказанного перечня в декларации «Об активах и обязательствах» налогоплательщики **по собственному желанию** смогут указать другое имущество с учетом определенных требований:

1) *биологические активы* указываются при наличии ветеринарного паспорта или иного документа, подтверждающего право собственности на такие активы;

2) *культурные ценности* указываются при наличии заключения уполномоченного органа в области культуры об отнесении

такого имущества к культурным ценностям в соответствии с законодательством Республики Казахстан о культуре;

- 3) драгоценные камни и драгоценные металлы, ювелирные изделия, изготовленные из них, и другие предметы, содержащие драгоценные камни и драгоценные металлы, а также произведения искусства и антиквариата указываются в случае превышения цены (стоимости) за единицу данного имущества 160-кратного минимального размера заработной платы (около 3,2 млн тенге или 17,5 тыс. долларов США);
- 4) прочее имущество в случае превышения цены (стоимости) за единицу данного имущества 160-кратного минимального размера заработной платы (около 3,2 млн тенге или 17,5 тыс. долларов США).

В случае декларирования драгоценных камней, металлов, ювелирных изделий, произведений искусства, антиквариата и прочего ценного имущества необходимо будет иметь документы, подтверждающие стоимость такого имущества. Это означает, что в случае отсутствия таковых физическим лицам придется прибегнуть к услугам экспертов оценщиков в соответствующей области, что будет неизбежно вести к дополнительным расходам со стороны налогоплательщиков.

Исходя из текущих положений законопроекта процедура вступления в систему всеобщего декларирования видится далеко не легким делом. Так, представление декларации «Об активах и обязательствах» может стать достаточно обременительным занятием с точки зрения затрат времени на ее заполнение. Мы также не исключаем, что с учетом многообразности требований составление подобных деклараций может потребовать помощи специалистов. Так, во многих западных странах с продвинутой системой налогообложения (например, США, Голландия) широко распространена практика подготовки и заполнения деклараций профессио-

нальными налоговыми консультантами, знакомыми с детальными требованиями налоговых органов. Тогда представление декларации может потребовать дополнительных расходов не только на оценку личного имущества, но и на услуги налоговых специалистов.

### Кто подает, в какие сроки, особенности представления?

Декларация об активах и обязательствах физического лица будет подаваться следующими категориями налогоплательщиков:

- Совершеннолетними гражданами Республики Казахстан, или оралманами, или лицами, имеющими вид на жительство, законными представителями несовершеннолетних и/или недееспособных людей.
- Одним из законных представителей лица, не достигшего совершеннолетия, и (или) признанного недееспособным, который является гражданином Республики Казахстан или оралманом, или лицом, имеющим вид на жительство, в следующих случаях:
  - наличие на праве собственности имущества, подлежащего государственной или иной регистрации, а также имущества, по которому права и (или) сделки подлежат государственной или иной регистрации (за исключением имущества, находящегося на праве общей совместной собственности на приватизированное жилье), в том числе за пределами Республики Казахстан;
  - наличие доли участия в жилищном строительстве, в том числе за пределами Республики Казахстан;
  - наличие суммы денег на банковских счетах, в том числе за пределами Республики Казахстан, совокупно превышающей по

всем банковским вкладам 40-кратный минимальный размер заработной платы (около 800 тыс. тенге или 4,400 долларов США для 2014 года);

- наличие дебиторской задолженности (задолженность перед налогоплательщиком) и (или) кредиторской задолженности (задолженность налогоплательщика), превышающей 160-кратный минимальный размер заработной платы (около 3,2 млн тенге или 17,5 тыс. долларов США).
- Иными физическими лицами в случае:
  - наличия имущества, подлежащего государственной или иной регистрации, а также имущества, по которому права и (или) сделки подлежат государственной или иной регистрации на территории Республики Казахстан.

Наличие таких активов должно фиксироваться на момент 31 декабря года, предшествующего отчетному периоду.

Декларацию об активах и обязательствах физического лица можно будет подать как на бумажном носителе, так и в электронном формате. Соответственно в целях оптимизации процесс декларирования и стимулирования электронного документооборота бумажная версия декларации будет представляться не позднее 15 июля, тогда как представление информации в электронном виде будет возможно вплоть до 15 сентября.

Согласно положениям законопроекта непредставление либо представление недостоверных сведений в декларации в установленные законодательством сроки будет предусматривать наложение предупреждения на физическое лицо. В случае повторного нарушения в течение года на налогоплательщика будет возлагаться штраф в размере 30 месячных расчетных показателей (около 55 тыс. тенге или 300 долларов США для 2014 года).

Мы полагаем, что предложенная дифференциация сроков должна положительно сказаться на объеме сдаваемой налоговой отчетности. Во-первых, данный срок не будет совпадать со сроком представления декларации о доходах физических лиц, а во-вторых, даст физическим лицам достаточно времени с конца года для учета и оценки персональных активов.

В заключение данного обзора мы бы хотели отметить, что законопроект в первую очередь расширяет, уточняет и структурирует объекты декларирования по сравнению с нормами действующего законодательства. Такие разграничения должны позволить государству получить более подробную картину материального положения граждан, а расширение базы данных о благосостоянии граждан при всеобщем декларировании, безусловно, поможет более тщательно продумывать социальные программы государства, а также постепенно повы-

сит налоговую культуру граждан, что заложит фундамент для дальнейших преобразований.

При этом введение законодательных норм само по себе не улучшит кардинально ситуацию в стране – как всегда, все будет зависеть от правоприменительной практики действующих положений. Большая категория людей до сих пор скептически относится к вводимым новшествам. Во-первых, люди хотят увидеть прямую выгоду для себя от правдивого декларирования имущества и доходов. Во-вторых, они хотят быть уверены, что вводимая система будет действительно прозрачна и справедлива по отношению ко всем гражданам без исключения.

Поэтому мы полагаем, что успех внедрения данного законопроекта на практике во многом будет зависеть от прозрачности и методичности внедряемой системы, а также ее открытости для критики. Вводимая система должна будет, с од-

ной стороны, обеспечивать защиту персональных данных граждан, а с другой – дать населению возможность контролировать и обеспечивать соблюдение налогового законодательства всеми согражданами.

**В следующей статье мы продолжим рассмотрение обязательств физических лиц по представлению налоговых деклараций и коснемся, в частности, деталей требований по представлению декларации «О доходах и имуществе», а также ее краткой формы.**

<sup>1</sup> Закон Республики Казахстан от 2 июля 1998 года № 267-І «О борьбе с коррупцией» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 10.06.2014 г.)

## ! НОВОСТИ

### Министерство финансов объявило список документов для легализации

Министерство финансов дало разъяснения о том, какие документы необходимы для того, чтобы легализовать имущество, находящееся на территории Казахстана и за пределами республики, об этом сообщается 16 сентября 2014 года на сайте Правительства Республики Казахстан.

Чтобы легализовать имущество, находящееся на территории Казахстана, необходимо обратиться в комиссию по легализации при районных акиматах. Для проведения данной процедуры необходимо предоставить заявление и копию удостоверения личности. В случае легализации недвижимого имущества дополнительно предоставляется заключение аттестованного эксперта на соответствие объекта строительным нормам и правилам, а также технический паспорт объекта недвижимости. Об этом сооб-

шил вице-министр финансов Ардак Тенгебаев.

Для легализации имущества, находящегося за пределами Республики Казахстан, понадобятся следующие документы:

- 1) заявление на проведение легализации имущества в двух экземплярах утвержденной формы;
- 2) копия документа, удостоверяющего личность, с предъявлением оригинала при подаче заявления;
- 3) нотариально засвидетельствованная копия правоустанавливающего документа на имущество;
- 4) документ, подтверждающий стоимость приобретения или оценочную стоимость имущества;
- 5) документ, подтверждающий уплату сбора (10% от стоимости приобретения актива или оценочной стоимости имущества. При этом если стоимость имущества указана в иностранной валюте, то она пересчиты-

вается в тенге по официальному курсу, установленному Нацбанком на дату подачи заявления).

Документы, оформленные на иностранном языке, должны быть представлены с нотариально засвидетельствованным переводом на казахский или русский языки.

Если при подаче заявления на легализацию имущества, находящегося как за пределами РК, так и расположенного здесь, выявляется несоответствие предоставленных документов требованиям законодательства, то документы возвращаются субъекту для доработки. При устранении причин, послуживших основанием для возврата документов, субъект легализации вправе повторно подать заявление в течение установленного срока легализации. Заявление субъекта легализации рассматривается в комиссии в течение 30 календарных дней, затем выносится решение о легализации либо об отказе в легализации имущества.

Источник: ИРБИС

Таблица 5. Биржевой рынок иностранной валюты с начала 2014 года

Период (2014 год)	Объем торгов						
	на спот-рынке, млн				на своп-рынке, млн долл.	итого, млрд тенге	итого, млн долл.
	USD/KZT	EUR/KZT	EUR/USD	RUB/KZT			
Январь	7 323,1	0,9	0	289,0	8 222,1	2 393,2	15 554,9
Февраль	9 242,1	1,3	0	452,1	7 243,0	2 891,7	16 499,7
Март	8 213,5	1,8	0	190,6	7 589,1	2 893,7	15 810,3
Апрель	3 998,9	36,5	0	224,8	7 476,0	2 147,0	11 794,3
Май	5 085	1,1	0	201,6	5 120,7	1 890,3	10 350,7
Июнь	5 422,6	21,4	0	352,3	7 225,2	2 348,2	12 796,5
Июль	6 138,8	11,3	0	675,1	6 357,8	2 314,5	12 613,0
Август	8 756,1	0,9	0	1 680,8	5 004,8	2 513,4	13 808,8
Итого	54 180,0	75,2	0	4 066,3	53 913,7	19 426,3	109 349,8
Январь-август 2013 года	39 344,2	10,5	0	2 666,2	35 616,4	11 379,4	75 059,3
Изменение, %	+37,7	+619,6	x	+52,5	+51,4	+70,7	+45,7

Источник: За период январь-август 2014 года объем торгов иностранными валютами на KASE вырос в 1,7 раза и составил 19,4 трлн тенге (109,3 млрд долларов)/KASE, 03.09.14.

Таблица 6. Биржевой рынок репо с начала 2014 года, млрд тенге

Период (2014 год)	Автоматическое репо		Прямое репо		Объем торгов
	НЦБ	ГЦБ	НЦБ	ГЦБ	
Январь	14,4	846,0	0,1	0	860,5
Февраль	16,6	799,4	0,3	0	816,2
Март	20,2	986,5	0,4	0,1	1 007,1
Апрель	21,4	696,3	0,5	0,1	718,2
Май	24,8	654,4	0,1	0	679,3
Июнь	29,7	619,0	0,1	0	648,7
Июль	25,4	138,3	0,1	0	677,1
Август	19,7	108,3	0,2	0	856,6
Итого	172,1	089,9	1,7	0,1	263,8
структура, %	2,7	97,2	0,1	0,1	100,0
Январь-август 2013 года	41,9	301,3	0,8	0	344,1
Тренд, %	+310,5	-16,6	+97,0	X	-14,7

Источник: За период январь-август 2014 года объем торгов на рынке операций репо KASE снизился на 14,7% и составил 6,3 трлн тенге (35,4 млрд долларов)/KASE, 03.09.14.

периода 2013 года в 1,7 раза (в 1,5 раза в долларовом выражении).<sup>5</sup>

По сравнению с предшествующим восьмимесячным периодом (май-декабрь 2013 года) объем торгов вырос на 40,9% (на 21,3% в долларовом выражении).

В таблице 5 приводятся показатели рынка иностранных валют на KASE в 2014 году с разбивкой по месяцам, валютам и видам сделок, а также сопоставимые данные 2013 года.

### Биржевой рынок репо в августе 2014 года

За период январь-август 2014 года объем торгов на рынке операций репо Казахстанской фондовой биржи составил 6 263,8 млрд тенге (эквивалент 35 404,8 млн долларов США) и снизился относительно аналогичного периода прошлого года на 14,7% (на 26,9% в долларовом выражении).

Таблица 7. Ведущие операторы биржевого рынка акций в августе 2014 года

Позиция в августе 2014 года	Компания	Показатель активности (Ka)
1	АО «АСЫЛ-ИНВЕСТ»	3,75
2	АО «BCC Invest»	2,26
3	АО «Казпочта»	2,17
4	АО «Брокерский дом «Jazz Capital»	1,95
5	АО «Сентрас Секьюритиз»	1,91
6	АО «Halyk Finance»	1,84
7	АО «Компания «CAIFC INVESTMENT GROUP»	1,79
8	АО «VISOR Capital»	1,61
9	АО «Казкоммерц Секьюритиз»	1,44
10	АО «Фридом Финанс»	1,43

Таблица 8. Ведущие операторы биржевого рынка корпоративных облигаций в августе 2014 года

Позиция в августе 2014 года	Компания	Показатель активности (Ка)
1	АО «Сентрас Секьюритиз»	3,80
2	АО «BCC Invest»	1,70
3	АО «Halyk Finance»	1,51
4	АО «УК «Орда Капитал»	1,39
5	АО «AsiaCredit Bank»	1,00
6	АО «Казкоммерц Секьюритиз»	0,63
7	АО «Евразийский Капитал»	0,56
8	АО «Брокерский дом «Jazz Capital»	0,44
9	АО «VISOR Capital»	0,42
10	АО «АСЫЛ-ИНВЕСТ»	0,31

Таблица 9. Ведущие операторы биржевого рынка репо в августе 2014 года

Позиция в августе 2014 года	Компания	Показатель активности (Ка)
1	АО «BCC Invest»	3,10
2	АО «Евразийский банк»	2,42
3	АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	2,21
4	АО «Ситибанк Казахстан»	2,04
5	АО «Нурбанк»	1,95
6	АО «Сентрас Секьюритиз»	1,86
7	АО «Казкоммерцбанк»	1,58
8	АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	1,57
9	АО «Альянс Банк»	1,42
10	АО «Private Asset Management»	1,42

Таблица 10. Ведущие операторы биржевого рынка валютного свопа в августе 2014 года

Позиция в августе 2014 года	Компания	Показатель активности (Ка)
1	АО «Казкоммерцбанк»	1,92
2	АО «RBS (Kazakhstan)»	1,90
3	АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	1,65
4	АО «БТА Банк»	1,55
5	Евразийский банк развития	1,40
6	АО ДБ «Альфа-Банк»	1,30
7	АО «Банк «РВК»	1,21
8	АО «Ситибанк Казахстан»	1,20
9	АО «АТФ Банк»	1,17
10	АО «Нурбанк»	1,17

По сравнению с предшествующим восьмимесячным периодом (май–декабрь 2013 года) объем торгов снизился на 32,9% (на 42,0% в долларовом выражении).<sup>6</sup>

В таблице 6 приводится объем торгов (рассчитывается по суммам привлечения) в указанном секторе биржевого рынка в 2014 году с разбивкой по месяцам и секторам, а также сопоставимые данные 2013 года (млрд тенге, если не указано иное).

### Рыночные позиции операторов биржевого рынка KASE в августе 2014 года

Казахстанская фондовая биржа определила ведущих операторов биржевого рынка купли–продажи акций, облигаций и репо в Казахстане за август 2014 года (табл. 8–10).<sup>7</sup>

- <sup>1</sup> За период январь–август 2014 года объем торгов на KASE вырос на 34,8% и составил 26,5 трлн тенге (149,2 млрд долларов)/KASE, 09.09.14.
- <sup>2</sup> За период январь–август 2014 года объем торгов ГЦБ на KASE вырос на 5,4% и составил 640,5 млрд тенге (3,6 млрд долларов)/KASE, 03.09.14.
- <sup>3</sup> За период январь–август 2014 года объем торгов акциями на KASE снизился на 39,0% и составил 31,3 млрд тенге (175,9 млн долларов)/KASE, 03.09.14.
- <sup>4</sup> За период январь–август 2014 года объем торгов корпоративными облигациями на KASE снизился на 51,4% и составил 112,0 млрд тенге (633,3 млн долларов)/KASE, 03.09.14.
- <sup>5</sup> За период январь–август 2014 года объем торгов иностранными валютами на KASE вырос в 1,7 раза и составил 19,4 трлн тенге (109,3 млрд долларов)/KASE, 03.09.14.
- <sup>6</sup> За период январь–август 2014 года объем торгов на рынке операций репо KASE снизился на 14,7% и составил 6,3 трлн тенге (35,4 млрд долларов)/KASE, 03.09.14.
- <sup>7</sup> KASE опубликовала на своем веб-сайте рейтинги активности членов биржи за август 2014 года/KASE, 03.09.14.