|  |
| --- |
| Бірлескен қаулысы  мен  бұйрығына  Қосымша |

**Екінші деңгейдегі банктер жүзеге асыратын банк қызметі бойынша салық салынатын кірісті айқындау қағидалары**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы Екінші деңгейдегі банктер жүзеге асыратын банк қызметі бойынша салық салынатын кірісті айқындау қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) Қазақстан Республикасы Салық кодексінің (бұдан әрі – Салық кодексі) 357-бабы 2-тармағының 4) тармақшасының екінші бөлігіне сәйкес әзірленген және екінші деңгейдегі банктер жүзеге асыратын банк қызметі бойынша салық салынатын кірісті айқындау тәртібін айқындайды.

2. Ережелерде келесі ұғымдар қолданылады:

кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызмет-кәсіпкерлік субъектілеріне кредиттер (қарыздар), лизингтік және өзге де ұқсас қаржы құралдарын беруге байланысты қызмет;

кәсіпкерлік – жеке меншік құқығына (жеке кәсіпкерлік) не мемлекеттік кәсіпорынды шаруашылық жүргізу немесе жедел басқару құқығына (Мемлекеттік кәсіпкерлік) негізделген мүлікті пайдалану, тауарларды өндіру, сату, жұмыстарды орындау, қызметтер көрсету арқылы таза табыс алуға бағытталған дара кәсіпкерлер мен заңды тұлғалардың дербес, бастамашыл қызметі. Кәсіпкерлік қызмет кәсіпкердің атынан, тәуекелі үшін және мүліктік жауапкершілігі үшін жүзеге асырылады;

өзге де қызмет – кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу қызметіне жатпайтын Екінші деңгейдегі банктің өзге де қызметі.

Қағидаларда Қазақстан Республикасының Салық кодексіне сәйкес қолданылатын өзге де ұғымдар пайдаланылады.

3. Екінші деңгейдегі банктер жүзеге асыратын банк қызметі бойынша салық салынатын кіріс кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызметінен салық салынатын кірістен және өзге қызметтен алынатын салық салынатын кірістен тұрады.

4. Екінші деңгейдегі банктер жүзеге асыратын банк қызметі бойынша салық салынатын кіріс салықтық есепке алу деректері негізде айқындалады.

5. Кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу жөніндегі қызметке жататын шегерімдерді айқындау мақсатында салық төлеушінің барлық шығыстары тікелей және жалпы болып бөлінеді.

Тікелей және жалпы шығыстарды жіктеуді екінші деңгейдегі банктер салықтық есеп саясатындағы қызметтің ерекшелігіне қарай дербес жүзеге асырады.

Тікелей шығыстар тек кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу жөніндегі қызметке, бөлінетін санатқа немесе олармен тікелей себеп-салдарлық байланысы бар өзге де қызметке ғана толық көлемде жатқызылады.

6. Дәлірек бөлу үшін үлес салмағының мәнін салық төлеуші (салық агенті) үлестің жүзден бір бөлігіне дейінгі пайызбен (0,01%) айқындайды.

**2-тарау. Кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу жөніндегі банк қызметінен салық салынатын кірісті айқындау тәртібі**

**1-параграф. Кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу жөніндегі банк қызметінен салық салынатын кіріс немесе залал**

7. Екінші деңгейдегі банктің кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу жөніндегі қызметінен салық салынатын кірісі мына формула бойынша айқындалады:

,

мұнда:

ССКкәсіп – екінші деңгейдегі банктің кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу қызметінен салық салынатын кірісі;

ЖЖКкәсіп – осы Қағидалардың 2-тарауының 2-параграфына сәйкес айқындалған екінші деңгейдегі банктің кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу қызметінен жиынтық жылдық кірісі;

Азкәсіп – кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу қызметіне жататын ЖЖКкәсіп азаюы;

Кткәсіп – Салық кодексіне сәйкес жүзеге асырылатын, кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу қызметіне жататын ЖЖКкәсіп түзету;

Шкәсіп – осы Қағидалардың 2-тарауының 5-параграфына сәйкес айқындалатын шегерім;

Шт – шегерімді түзету;

Үлес салмағы – осы Қағидалардың 16-тармағына сәйкес айқындалатын үлес салмағы.

8. Осы Қағидалардың 7-тармағына сәйкес формуланы қолдану кезінде алынған оң мән кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу жөніндегі қызметтен салық салынатын кіріс деп танылады.

9. Осы Қағидалардың 7-тармағына сәйкес формуланы қолдану кезінде алынған теріс мән кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу жөніндегі қызметтен болған залал деп танылады.

**2-параграф. Кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу қызметінен жиынтық жылдық кіріс**

10. Бөлек салық есебін жүргізу мақсатында екінші деңгейдегі банктер жүзеге асыратын қызметтен түсетін кірістер кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу жөніндегі қызметпен немесе өзге де қызметпен тікелей себеп-салдарлық байланысын ескере отырып, толық көлемде бөлінеді.

11. Екінші деңгейдегі банктің кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу қызметінен түсетін жиынтық жылдық кірісі (бұдан әрі – ЖЖКкәсіп) кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу қызметіне жататын кірістің мынадай түрлерін қамтиды:

1. Сатудан түсетін кіріс:

кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу қызметі шеңберінде берілген кредит (қарыз) бойынша сыйақы түріндегі кіріс, кредиттерге (қарыздарға)ьқызмет көрсеткені және сүйемелдегені үшін комиссиялық кірістер;

кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу қызметі шеңберінде берілген лизинг шарты бойынша мүлікті беру бойынша сыйақы түріндегі кіріс;

кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу қызметі шеңберінде факторинг, форфейтинг, аккредитив, кредиттік желі, кепілдіктер, кепілгерліктер операциялары бойынша кірістер;

1. кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу қызметі шеңберінде берілген кредит (қарыз) бойынша берілген немесе борышкер таныған тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар, өсімпұлдар);
2. кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу қызметі шеңберінде берілген кредит (қарыз) бойынша Салық кодексінің 321-бабына сәйкес талап ету құқығын басқаға беруден болған кіріс;
3. кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу қызметі шеңберінде берілген кредит (қарыз) бойынша оң бағамдық айырма сомасының теріс бағамдық айырма сомасынан асып кетуі;

Кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу жөніндегі қызмет шеңберінде берілген кредит (қарыз) бойынша бағамдық айырманы тікелей себеп-салдарлық байланыс бойынша кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу жөніндегі қызметке жатқызу мүмкін болмаған жағдайда, салық кезеңі ішінде алынған оң бағамдық айырма сомасының теріс бағамдық айырма сомасынан асып кетуі түріндегі қорытынды (сальдо) нәтиже осы Қағидалардың 16-тармағында айқындалған үлес салмағын қолдану жолымен бөлінеді;

1. Салық кодексінің 323-бабына сәйкес екінші деңгейдегі банк құрған және кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу қызметіне жататын провизиялар (резервтер) мөлшерінің төмендеуінен түсетін кіріс.

**3-параграф. Кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу қызметіне жататын жылдық жиынтық кірістің азаюы**

12. Кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу жөніндегі қызметтен салық салынатын кірісті айқындау мақсатында кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу жөніндегі қызметтен түсетін жиынтық жылдық кіріс (бұдан әрі – ССКкәсіп) бұрын кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызмет шеңберінде берілген кредиттер (қарыздар) бойынша талап ету құқықтары жалғыз акционері Қазақстан Республикасының Үкімет болып табылатын екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданған ұйымға беріліп, қайтадан сатып алуға байланысты екінші деңгейдегі банктің талап ету құқығын басқаға беруден түскен табыстарға азаяды.

**4-параграф. Кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу қызметіне жататын жылдық жиынтық кірісті түзету**

13. Кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу қызметінен түсетін жылдық жиынтық кірісті түзету деп кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу қызметіне жататын Салық кодексінің 256-бабы 2-тармағында белгіленген жағдайларда бұрын танылған кіріс сомасы шегінде есепті салық кезеңі кірісінің мөлшерін ұлғайту немесе азайту танылады.

**5-параграф. Кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызметтен шегерімдер**

14. Кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызметі бойынша:

1) кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызметке жататын өткізілген тауарлар, жұмыстар, көрсетілетін қызметтер бойынша шығыстар;

2) кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызметке байланысты жеке тұлғаның кірісі болып табылмайтын жұмыскерлердің есептелген кірістері және жұмыс берушінің жекелеген шығыстары бойынша шығыстар;

3) кәсіпкерлік субъектілеріне кредит берумен байланысты банк қызметіне қатысатын қызметкердің пайдасына түсетін Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қоры, әлеуметтік медициналық сақтандыру қоры және жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарының аударымдары;

4) кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызмет шеңберінде берілген кредит (қарыз) бойынш теріс бағамдық айырма шамасының оң бағамдық айырма сомасынан асып кету сомасы. Егер бағамдық айырманы тікелей себеп-салдарлық байланыс бойынша салық төлеушінің кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызметке жатқызуға болмайтын болса, теріс бағамдық айырма сомасының оң бағамдық айырма сомасынан асып кетуі түріндегі салық кезеңі үшін алынған қорытынды (сальдоланған) нәтиже осы Қағидалардың 16-тармағында айқындалған үлес салмағын қолдану арқылы бөлуге жатады;

5) кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызметке жататын өкілдік шығыстардың сомалары;

6) кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызметке жататын тіркелген активтер бойынша шығыстар;

7) кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызмет шеңберінде берілген кредиттер бойынша резервтік қорларға аударымдар;

8) кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызметке жататын басқа да шығыстар шегерімге жатқызылатын тікелей шығыстар (бұдан әрі – Штшкәсіп) болып табылады.

15. Жалпы шығыстар осы Қағидалардың 16-тармағына сәйкес айқындалған үлес салмағын қолдану жолымен кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызмет пен өзге де қызмет арасында бөлінуге жатады.

Тікелей себеп-салдарлық байланыс бойынша осы Қағидалардың 15-тармақта айқындалған шығыстарды бөлінетін санаттарға жатқызу мүмкін болмаған жағдайда, осы шығыстар жалпы шығыстардың құрамына енгізілуге және осы Қағидалардың 16-тармағына сәйкес айқындалған үлес салмағын қолдану жолымен кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызмет пен өзге де қызмет арасында бөлінуге жатады.

16. Үлес салмағы Салық кодексінің 323-бабына сәйкес екінші деңгейдегі банк құрған провизиялар (резервтер) мөлшерінің төмендеуінен түсетін кірістерді және оң бағамдық айырма сомасының теріс бағамдық айырма сомасынан асып кетуі түріндегі кірістерді есепке алмағанда екінші деңгейдегі банктер жүзеге асыратын қызметтен түсетін екінші деңгейдегі банктің жалпы жиынтық жылдық кірісіндегі осы Қағидалардың 11-тармағының 1), 2) және 3) тармақшаларында айқындалған сома мөлшерінде кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызметтен түсетін жиынтық жылдық кірісінің үлес салмағы ретінде айқындалады.

Жалпы жиынтық табыс кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызметтен және өзге де қызметтен түсетін жиынтық жылдық кірісі қосу жолымен айқындалады.

17. Кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызметке жататын шегерімдер (Шкәсіп) мына формула бойынша айқындалады:

|  |  |
| --- | --- |
| мұнда: |  |

Шжалпы – Салық кодексінің 26-тарауына сәйкес есепті салық кезеңінде салық төлеуші қолданған барлық шегерімдердің сомасы;

Штшкәсіп – осы Қағидалардың 14-тармағына сәйкес айқындалған кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызметке жататын тікелей шегерімдер сомасы;

Штшөзге – осы Қағидалардың 25-тармағына сәйкес айқындалған өзге де қызметке жататын тікелей шегерімдер сомасы;

Үлес салмақ – осы Қағидалардың 16-тармағына сәйкес айқындалған үлес салмағы.

**6-параграф. Кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызметке жататын шегерімдерді түзету**

18. Кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызметке жататын шегерімдерді түзету деп Салық кодексінің 288-бабының 2-тармағында белгіленген жағдайларда есепті салықтық кезеңдегі шегерімдердің мөлшерін бұрын танылған шегерімнің сомасы шегінде ұлғайту немесе азайту танылады.

**3-тарау. Өзге қызметтен салық салынатын кірісті айқындау тәртібі**

**1-параграф. Өзге қызметтен салық салынатын кіріс немесе шығын**

19. Екінші деңгейдегі банктің басқа қызметтен салық салынатын кірісі (ССКөзге) мынадай формула бойынша айқындалады:

,

мұнда:

ССКөзге – екінші деңгейдегі банктің басқа қызметтен салық салынатын кірісі;

ЖЖКөзге – осы Қағидалардың 3-тарау 2-параграфына сәйкес айқындалған екінші деңгейдегі банктің басқа қызметтен жиынтық жылдық кірісі;

Азөзге – кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызметке қатысты азайтуларды қоспағанда, ЖЖКөзге азайту;

Ктөзге – кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызметке жатпайтын, Салық кодексіне сәйкес жүзеге асырылатын ЖЖКөзге түзету;

Шөзге – осы Қағидалардың 3-тарау 5-параграфына сәйкес айқындалған өзге қызметтен шегерімдер сомасы;

Шт – шегерімдерді түзету;

Үлес салмақ – осы Қағидалардың 16-тармағына сәйкес айқындалған үлес салмағы.

20. Формуланы қолдану арқылы алынған оң мән осы Қағидалардың 19-тармағына сәйкес өзге қызметтен түсетін салық салынатын кіріс деп танылады.

21. Формуланы қолдану арқылы алынған теріс мән осы Қағидалардың 19-тармағына сәйкес өзге қызметтен шығын деп танылады.

**2-параграф. Өзге қызметтен түскен жиынтық жылдық кіріс**

22. Кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беруге жататын кірістерді қоспағанда, екінші деңгейдегі банктің өзге қызметтен (ЖЖКөзге) жиынтық жылдық кірісіне Салық кодексіне сәйкес кірістің барлық түрі енгізіледі.

**3-параграф. Өзге қызметтен жиынтық жылдық кірісті азайту**

23. Өзге қызметтен салық салынатын кірісті айқындау мақсатында өзге қызметтен түсетін жиынтық жылдық кіріс кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызметтен түсетін жиынтық жылдық кірістің азаюына жататын азайтуларды есепке алмағанда, Салық кодексінің 255-бабына сәйкес азайтылуға жатады.

**Параграф 4. Өзге қызметтен түскен жиынтық жылдық кірісті түзету**

24. Салық кодексінің 256-бабының 2-тармағында белгіленген жағдайларда бұрын танылған өзге қызметке жататын кіріс сомасы шегінде есепті салық кезеңі кірісінің мөлшерін ұлғайту немесе азайту өзге қызметтен түсетін жиынтық жылдық кірісті түзету деп танылады.

**5-параграф. Басқа қызмет бойынша шегерімдер**

25. Өзге қызметке тікелей себеп-салдарлық байланысы бар Салық кодексінің 5-бөлімі 26-тарауына сәйкес айқындалған шығыстар шегерімдерге жататын өзге де қызмет бойынша тікелей шығыстар (бұдан әрі – Штшөзге) болып табылады.

26. Өзге қызметке қатысты шегерімдер (Шөзге) мынадай формула бойынша айқындалады:

мұнда:

Шжалпы – Салық кодексінің 26-тарауына сәйкес есепті салық кезеңінде салық төлеуші қолданған барлық шегерім сомасы;

Штшкәсіп – осы Қағидалардың 14-тармағына сәйкес айқындалған кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беру жөніндегі қызметке жататын тікелей шегерімдер сомасы;

Штшөзге – осы Қағидалардың 25-тармағына сәйкес айқындалған өзге де қызметке жататын тікелей шегерімдер сомасы;

Үлес салмақ – осы Қағидалардың 16-тармағына сәйкес айқындалған үлес салмағы.

**6-параграф. Өзге қызметке қатысты шегерімдерді түзету**

27. Салық кодексінің 288-бабының 2-тармағында белгіленген жағдайларда бұрын танылған шегерім сомасы шегінде есепті салық кезеңі шегерімдерінің мөлшерін ұлғайту немесе азайту өзге қызметке жататын шегерімдерді түзету деп танылады.