|  |
| --- |
| Приложение  к совместным постановлению  и приказу |

**Правила определения налогооблагаемого дохода по банковской деятельности, осуществляемой банками второго уровня**

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила определения налогооблагаемого дохода по банковскойдеятельности, осуществляемой банками второго уровня (далее – Правила), разработаны в соответствии с частью второй подпункта 4) пункта 2 статьи 357 Налогового кодекса Республики Казахстан (далее – Налоговый кодекс) и определяют порядок определения налогооблагаемого дохода по банковской деятельности, осуществляемой банками второго уровня.
2. В Правилах используются следующие понятия:

деятельность по кредитованию субъектов предпринимательства – деятельность, связанная с предоставлением кредитов (займов), лизинговых и иных аналогичных финансовых инструментов субъектам предпринимательства;

предпринимательство – самостоятельная, инициативная деятельность индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, направленная на получение чистого дохода путем использования имущества, производства, продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг, основанная на праве частной собственности (частное предпринимательство) либо на праве хозяйственного ведения или оперативного управления государственного предприятия (государственное предпринимательство). Предпринимательская деятельность осуществляется от имени, за риск и под имущественную ответственность предпринимателя;

прочая деятельность – иная деятельность банка второго уровня, не относящаяся к деятельности кредитованию субъектов предпринимательства.

В Правилах используются и иные понятия применимые в соответствии с Налоговым кодексом.

1. Налогооблагаемый доход по банковской деятельности, осуществляемой банками второго уровня, состоит из налогооблагаемого дохода от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства и налогооблагаемого дохода от прочей деятельности.
2. Налогооблагаемый доход по банковской деятельности, осуществляемой банками второго уровня, определяется на основе данных налогового учета.
3. В целях определения вычетов, относящихся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства, все расходы налогоплательщика, распределяются на прямые и общие.

Классификация расходов на прямые и общие осуществляется банками второго уровня самостоятельно исходя из специфики деятельности в налоговой учетной политике.

Прямые расходы относятся в полном объеме только к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства, как к выделяемой категории или прочей деятельности, с которой они имеют прямую причинно-следственную связь.

1. Для более точного распределения значение удельного веса определяется налогоплательщиком (налоговым агентом) в процентах до одной сотой доли (0,01%).

**Глава 2. Порядок определения налогооблагаемого дохода от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства**

**Параграф 1. Налогооблагаемый доход или убыток от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства**

1. Налогооблагаемый доход банка второго уровня от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства (НОДпред) определяется по следующей формуле:

,

где:

НОДпред – налогооблагаемый доход банка второго уровня от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;

СГДпред – совокупный годовой доход банка второго уровня от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства, определенный в соответствии с параграфом 2 главы 2 настоящих Правил;

Умпред – уменьшение СГДпред, относящееся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;

Кдпред – корректировка СГДпред, осуществляемая в соответствии с Налоговым кодексом, относящаяся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;

Впред – вычеты, определяемые в соответствии с параграфом 5 главы 2 настоящих Правил;

Кв –корректировка вычетов;

Удельный вес – удельный вес, определенный в соответствии с пунктом 16 настоящих Правил.

1. Положительное значение, полученное при применении формулы   
   в соответствии с пунктом 7 настоящих Правил, признается налогооблагаемым доходом по банковской деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства.
2. Отрицательное значение, полученное при применении формулы   
   в соответствии с пунктом 7 настоящих Правил, признается убытком   
   от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства.

**Параграф 2. Совокупный годовой доход от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства**

1. В целях ведения раздельного налогового учета доходы от деятельности, осуществляемой банками второго уровня, в полном объеме распределяются с учетом прямой причинно-следственной связи с деятельностью по кредитованию субъектов предпринимательства или прочей деятельностью.
2. Совокупный годовой доход банка второго уровня от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства (далее – СГДпред) включает следующие виды доходов, относящихся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства:
3. доходы от реализации:

доход в виде вознаграждения по кредиту (займу), выданному в рамках деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства, комиссионные доходы за обслуживание и сопровождение кредитов (займов);

доход в виде вознаграждения по передаче имущества по договору лизинга, выданному в рамках деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;

доходы по операциям факторинга, форфейтинга, аккредитива, кредитной линии, гарантий, поручительств, в рамках деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;

1. присужденные или признанные должником неустойки (штрафы, пени) по кредиту (займу), выданному в рамках деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;
2. доход от уступки права требования по кредиту (займу) в соответствии со статьей 321 Налогового кодекса, выданному в рамках деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;
3. превышение суммы положительной курсовой разницы над суммой отрицательной курсовой разницы по кредиту (займу), выданному в рамках деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства.

В случае невозможности отнесения курсовой разницы по кредиту (займу), выданному в рамках деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства, по прямой причинно-следственной связи к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства, распределению подлежит полученный за налоговый период итоговый (сальдированный) результат в виде превышения суммы положительной курсовой разницы над суммой отрицательной курсовой путем применения удельного веса, определенного пунктом 16 настоящих Правил;

1. доходы от снижения размеров провизий (резервов), созданных банком второго уровня в соответствии со статьей 323 Налогового кодекса и относящихся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства.

**Параграф 3. Уменьшение совокупного годового дохода от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства**

1. В целях определения налогооблагаемого дохода от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства (НОДпред) совокупный годовой доход от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства (СГДпред) уменьшается на доходы от уступки права требования, полученные банком второго уровня в связи с выкупом у организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, единственным акционером которой является Правительство Республики Казахстан, ранее уступленных такой организации прав требований по кредитам (займам), выданным в рамках деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства.

**Параграф 4. Корректировка совокупного годового дохода от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства**

1. Корректировкой совокупного годового дохода от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства признается увеличение или уменьшение размера дохода отчетного налогового периода в пределах суммы ранее признанного дохода в случаях, установленных пунктом 2 статьи 256 Налогового кодекса, относящихся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства.

**Параграф 5. Вычеты от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства**

1. Прямыми расходами по деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства относящимися на вычеты (далее – Впрпред) являются:
2. расходы по реализованным товарам, работам, услугам, относящимся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;
3. расходы по начисленным доходам работников и отдельных расходов работодателя, которые не являются доходом физического лица, связанных с деятельностью по кредитованию субъектов предпринимательства;
4. отчисления в Государственный фонд социального страхования, Фонд социального медицинского страхования и обязательные пенсионные взносы работодателя в пользу работника, участвующего в деятельности банка, связанной с кредитованием субъектов предпринимательства;
5. превышения суммы отрицательной курсовой разницы над суммой положительной курсовой разницы по кредиту (займу), выданному в рамках деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства. Если курсовая разница не может быть отнесена по прямой причинно-следственной связи к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства налогоплательщика, распределению подлежит полученный за налоговый период итоговый (сальдированный) результат в виде превышения суммы отрицательной курсовой разницы над суммой положительной курсовой разницы путем применения удельного веса определенного пунктом 16 настоящих Правил;
6. суммы представительских расходов, относящихся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;
7. расходы по фиксированным активам, относящимся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;
8. отчисления в резервные фонды по кредитам, выданным в рамках деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;
9. другие расходы, относящиеся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства.
10. Общие расходы подлежат распределению между деятельностью по кредитованию субъектов предпринимательства и прочей деятельностью путем применения удельного веса, определенного в соответствии с пунктом 16 настоящих Правил.

В случае невозможности отнесения расходов, определенных пунктом 14 настоящих Правил по прямой причинно-следственной связи к выделяемым категориям, данные расходы подлежат включению в состав общих расходов и распределению между деятельностью по кредитованию субъектов предпринимательства и прочей деятельностью путем применения удельного веса, определенного в соответствии с пунктом 16 настоящих Правил.

1. Удельный вес определяется как удельный вес совокупного годового дохода банка второго уровня от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства в размере суммы, определенной подпунктами 1), 2) и 3) пункта 11 настоящих Правил, в общем совокупном годовом доходе банка второго уровня от деятельности, осуществляемой банками второго уровня без учета доходов от снижения размеров провизий (резервов), созданных банком второго уровня в соответствии со статьей 323 Налогового кодекса и доходов в виде превышения суммы положительной курсовой разницы над суммой отрицательной курсовой разницы.

Общий совокупный доход определяется путем сложения совокупного годового дохода от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства и прочей деятельности.

1. Вычеты, относящиеся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства (Впред), определяются по следующей формуле:

|  |  |
| --- | --- |
| где: |  |

Вобщ  – сумма всех вычетов, примененных налогоплательщиком в отчетном налоговом периоде в соответствии с главой 26 Налогового кодекса;

Впрпред – сумма прямых вычетов, относящихся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства, определенная в соответствии с пунктом 14 настоящих Правил;

Впрпроч – сумма прямых вычетов, относящихся к прочей деятельности, определенная в соответствии с пунктом 25 настоящих Правил;

Удельный вес – удельный вес определенный в соответствии с пунктом 16 настоящих Правил.

**Параграф 6. Корректировка вычетов, относящихся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства**

1. Корректировкой вычетов, относящихся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства, признается увеличение или уменьшение размера вычетов отчетного налогового периода в пределах суммы ранее признанного вычета в случаях, установленных пунктом 2 статьи 288 Налогового кодекса.

**Глава 3. Порядок определения налогооблагаемого дохода от прочей деятельности**

**Параграф 1. Налогооблагаемый доход или убыток от прочей деятельности**

1. Налогооблагаемый доход банка второго уровня от прочей деятельности (НОДпрочий), определяется по следующей формуле:

, где:

НОДпрочий – налогооблагаемый доход банка второго уровня от прочей деятельности;

СГДпрочий – совокупный годовой доход банка второго уровня от прочей деятельности, определенный в соответствии с параграфом 2 главы 3 настоящих Правил;

Умпрочее – уменьшение СГДпрочий, за исключением уменьшений, относящихся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;

Кдпрочая – корректировка СГДпрочий, осуществляемая в соответствии с Налоговым кодексом, не относящаяся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства;

Впрочие – сумма вычетов от прочей деятельности, определенная в соответствии с параграфом 5 главы 3 настоящих Правил.

Кв – корректировка вычетов;

Удельный вес – удельный вес определенный в соответствии с пунктом 16 настоящих Правил.

1. Положительное значение, полученное при применении формулы   
   в соответствии с пунктом 19 настоящих Правил, признается налогооблагаемым доходом от прочей деятельности.
2. Отрицательное значение, полученное при применении формулы   
   в соответствии с пунктом 19 настоящих Правил, признается убытком   
   от прочей деятельности.

**Параграф 2. Совокупный годовой доход от прочей деятельности**

1. В совокупный годовой доход банка второго уровня от прочей деятельности (далее – СГДпрочий) включаются все виды доходов в соответствии с Налоговым кодексом, за исключением доходов, относящихся к кредитованию субъектов предпринимательства.

**Параграф 3. Уменьшение совокупного годового дохода от прочей деятельности**

1. В целях определения налогооблагаемого дохода от прочей деятельности совокупный годовой доход от прочей деятельности подлежит уменьшению в соответствии со статьей 255 Налогового кодекса без учета уменьшений, относящихся к уменьшению совокупного годового дохода от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства.

**Параграф 4. Корректировка совокупного годового дохода от прочей деятельности**

1. Корректировкой совокупного годового дохода от прочей деятельности признается увеличение или уменьшение размера дохода отчетного налогового периода в пределах суммы ранее признанного дохода в случаях, установленных пунктом 2 статьи 256 Налогового кодекса, относящихся к прочей деятельности.

**Параграф 5. Вычеты по прочей деятельности**

1. Прямыми расходами по прочей деятельности относящимися на вычеты (далее – Впрпроч) являются расходы, определенные в соответствии с Главой 26 Раздела 5 Налогового кодекса, которые имеют прямую причинно-следственную связь к прочей деятельности.
2. Вычеты, относящиеся к прочей деятельности (Впрочий), определяются по следующей формуле:

|  |
| --- |
| где: |

Вобщ  – сумма всех вычетов, примененных налогоплательщиком в отчетном налоговом периоде в соответствии с главой 26 Налогового кодекса;

Впрпред – сумма прямых вычетов, относящихся к деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства, определенная в соответствии с пунктом 14 настоящих Правил;

Впрпроч – сумма прямых вычетов, относящихся к прочей деятельности, определенная в соответствии с пунктом 25 настоящих Правил;

Удельный вес – удельный вес определенный в соответствии с пунктом 16 настоящих Правил.

**Параграф 6. Корректировка вычетов, относящихся к прочей деятельности**

1. Корректировкой вычетов, относящихся к прочей деятельности, признается увеличение или уменьшение размера вычетов отчетного налогового периода в пределах суммы ранее признанного вычета в случаях, установленных пунктом 2 статьи 288 Налогового кодекса.