Форма

**Сравнительная таблица**

**по внесению изменений и дополнений в налоговое законодательство**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Структурный элемент** | **Действующая редакция** | **Предлагаемая редакция** | **Автор и обоснование** |  |
|  | Подпункт 76) пункта 1 статьи 1 Налогового Кодекса | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Кодексе**1. Основные понятия, используемые в настоящем Кодексе для целей налогообложения:1) …76) | **Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Кодексе**1. Основные понятия, используемые в настоящем Кодексе для целей налогообложения:1) …76) **Встроенный производный финансовый инструмент, в том числе по договору финансового лизинга - это разновидность производного финансового инструмента в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.** | В связи с тем, что индексация лизингового платежа является производным финансовым инструментом, встроенным в договор финансового лизинга и подпадает под действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», к встроенным производным финансовым инструментам должны применяться нормы налогового законодательства касающиеся производных финансовых инструментов. | **АО БРК-Лизинг ДО АО Банк Развития Казахстана** |
|  | Параграф 5 Статья 299 пункт 1 подпункт 3) | Статья 299. Понятие убытка1. Убытком от предпринимательской деятельности признается:1) превышение вычетов над совокупным годовым доходом с учетом корректировок, предусмотренных статьей 241 настоящего Кодекса;2) убыток от продажи предприятия как имущественного комплекса.**3) Отсутствует** | Статья 299. Понятие убытка1. Убытком от предпринимательской деятельности признается:1) превышение вычетов над совокупным годовым доходом с учетом корректировок, предусмотренных статьей 241 настоящего Кодекса;2) убыток от продажи предприятия как имущественного комплекса.**3) Убыток по встроенному производному финансовому инструменту по договору финансового лизинга.** | В связи с тем, что индексация лизингового платежа по договору финансового лизинга, является встроенным производным финансовым инструментом как у Лизингодателя, так и у Лизингополучателя, при этом Лизингополучатель в данный момент не имеет возможности отнести на вычеты сумму указанной индексации  | **АО БРК-Лизинг ДО АО Банк Развития Казахстана** |
|  |  | Статья 299. Понятие убытка5. Убытком от предпринимательской деятельности не являются убытки, указанные в пунктах 2, 3 и 4 настоящей статьи, а также убытки от выбытия фиксированных активов I группы. | Статья 299. Понятие убытка**5. Если иное не предусмотрено настоящей статьей, убытком от предпринимательской деятельности не являются убытки, указанные в пунктах 2, 3 и 4 настоящей статьи, а также убытки от выбытия фиксированных активов I группы.** | **АО БРК-Лизинг ДО АО Банк Развития Казахстана** |
| 1. 1
 | Подпункт 5) пункта 2 статьи 397 Налогового Кодекса | Статья 397. Обороты по реализации финансовых операций, освобождаемые от налога на добавленную стоимость.…5) к финансовым операциям, освобождаемым от налога на добавленную стоимость, относятся:…5) операции с производными финансовыми инструментами; | Статья 397. Обороты по реализации финансовых операций, освобождаемые от налога на добавленную стоимость.…5) к финансовым операциям, освобождаемым от налога на добавленную стоимость, относятся:…5) операции с производными финансовыми инструментами**, включая встроенные производные финансовые инструменты, в том числе по договору финансового лизинга**  | В связи с тем, что индексация лизингового платежа является производным финансовым инструментом, встроенным в договор финансового лизинга и подпадает под действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», к встроенным производным финансовым инструментам должны применяться нормы налогового законодательства касающиеся производных финансовых инструментов.АО БРК-Лизинг дочерняя организация АО Банк Развития Казахстана.В соответствии с подпунктом 5) пункта 2) статьи 397 Налогового кодекса №120-VI от 25.12.2017г. (далее – действующий Налоговый Кодекс), к финансовым операциям, освобождаемым от налога на добавленную стоимость, относятся операции с производными финансовыми инструментами.Согласно статьи 128-2 Гражданского Кодекса, производный финансовый инструмент — договор, стоимость которого зависит от величины (включая колебание величины) базового актива договора, предусматривающий осуществление расчета по данному договору в будущем. К производным финансовым инструментам относятся опционы, фьючерсы, форварды, свопы и другие производные финансовые инструменты, отвечающие данным признакам, в том числе представляющие собой комбинацию вышеперечисленных производных финансовых инструментов. Базовыми активами производных финансовых инструментов являются товары, стандартизированные партии товаров, ценные бумаги, валюта, индексы, процентные ставки и другие активы, имеющие рыночную стоимость, будущее событие или обстоятельство, производные финансовые инструменты.В целях снижения валютных рисков и сохранения реальной величины денежных требований в условиях инфляции, лизинговыми компаниями предусмотрены в договорах финансового лизинга применение коэффициента индексации к суммам лизинговых платежей. Коэффициент индексации исчисляется как частное от деления официального курса валюты НБ РК на дату оплаты к официальному курсу валюты НБ РК на дату заключения договора финансового лизинга.В связи с тем, что индексация лизингового платежа является производным финансовым инструментом, встроенным в договор финансового лизинга и подпадает под действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Компания полагает, что к встроенным производным финансовым инструментам должны применяться нормы налогового законодательства касающиеся производных финансовых инструментов, и подлежать освобождению от обложения НДС. Вместе с тем, согласно Налоговому Кодексу №99-IV от 10.12.2008г., действовавшему в редакции до 2014 года, такая индексация также освобождалась от обложения НДС, т.к. считалась вознаграждением по финансовому лизингу согласно пп.39 п.1 ст.12: - «вознаграждение – все выплаты: …связанные с передачей имущества в финансовый лизинг, за исключением стоимости по которой такое имущество получено (передано)», и включалась в сумму счета-фактуры, выписанной по вознаграждению. Однако с 2014 года данный пункт Налогового Кодекса изменился и звучал так: «вознаграждение - все выплаты: связанные с передачей имущества по договору финансового лизинга, в том числе с таким договором выплаты взаимосвязанной стороне, за исключением: стоимости, по которой такое имущество получено (передано), выплат в связи с изменением размера лизинговых платежей при применении коэффициента (индекса) в соответствии с условиями договора финансового лизинга, выплат лицу, которое не является для лизингополучателя лизингодателем, взаимосвязанной стороной». Таким образом, в Налоговом Кодексе, действовавшем в период с 2014 по 2017 гг., полученные выплаты по индексации лизинговых платежей в качестве вознаграждения по финансовому лизингу не признавались. При этом лизинговые компании в указанный период осуществляли освобождение от НДС суммы индексации лизинговых платежей согласно подпункта 4) пункта 2) статьи 250 Налогового кодекса № 99-IV от 10.12.2008г., согласно которому операции с производными финансовыми инструментами освобождались от НДС.  | **АО БРК-Лизинг ДО АО Банк Развития Казахстана** |
| 1. 2
 | Подпункт 3) пункта 2) статьи 383 Налогового Кодекса | **Подпункт 3) пункта 2 Статьи 383. Корректировка размера оборота**2. корректировка размера оборота производится в случаях 3) изменения цены, компенсации за реализованные товары, работы, услуги. Положение данного подпункта применяется также при изменении подлежащей оплате стоимости реализованных товаров, работ, услуг исходя из условий договора, **в том числе в связи с применением коэффициента (индекса)**. | **Подпункт 3) пункта 2 Статьи 383. Корректировка размера оборота**2. корректировка размера оборота производится в случаях 3) изменения цены, компенсации за реализованные товары, работы, услуги. Положение данного подпункта применяется также при изменении подлежащей оплате стоимости реализованных товаров, работ, услуг исходя из условий договора, в том числе в связи с применением коэффициента (индекса) **(за исключением индексации лизинговых платежей согласно пп.5 п.2 статьи 397 настоящего Кодекса).** | Применение данной нормы противоречит пункту 3 статьи 196 действующего Налогового Кодекса и ранее принятой практике по учету операции со встроенными производными финансовыми инструментами в виде индексации лизинговых платежей.Согласно пункту 3 Статьи 196 стоимостью, по которой передан (получен) предмет лизинга, является стоимость предмета лизинга, определяемая на основании договора лизинга. Таким образом, стоимость предмета лизинга фиксируется договором лизинга. Согласно внесенным изменениям (буквально читая указанную статью) лизингодатели (применяющие индексацию) должны ежемесячно менять стоимость предмета лизинга на сумму индексации основного долга, тогда как стоимость предмета лизинга фиксируется договором финансового лизинга. Более того в соответствии с указанной статьей лизингодателям ежемесячно на сумму индексации основного долга (помимо ежемесячных счетов-фактур на сумму основного долга согласно суммам по графику) и ежеквартально на сумму индексации вознаграждения выписывать дополнительные счета-фактуры на сумму индексации. До вступления в силу нового Налогового Кодекса индексация лизинговых платежей учитывалась как встроенный производный финансовый инструмент, и учитывалась отдельно, не влияя на стоимость предмета лизинга и являлась необлагаемым оборотом по НДС.**Учитывая изложенное, предлагаем оставить прежний порядок признания индексации лизинговых платежей в качестве встроенного производного финансового инструмента.** | **АО БРК-Лизинг ДО АО Банк Развития Казахстана** |