

# Памятка

## по удержанию индивидуального подоходного налога с доходов нерезидентов Республики Казахстан от вознаграждения по вкладам (депозитам) физических лиц

Настоящим документом ДБ АО «Сбербанк» (далее – Банк) предоставлены ответы на наиболее часто возникающие у клиентов Банка – физических лиц, не являющихся гражданами РК (далее – Клиент), вопросы по удержанию индивидуального подоходного налога (далее – ИПН) с доходов от вознаграждения, выплачиваемого Клиентам по их банковским вкладам (депозитам), открытым в Банке.

Согласно статье 646 Кодекса Республики Казахстан (далее – РК) «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)» от 25.12.2017г. № 120-VI (далее – Налоговый Кодекс РК) с доходов от вознаграждения, выплачиваемого физическим лицам – нерезидентам РК по их банковским вкладам (депозитам), Банк, как налоговый агент, удерживает ИПН в размере 15%. В случае, если физическое лицо – нерезидент РК зарегистрировано в государстве с льготным налогообложением, включенном в перечень, утвержденный уполномоченным органом, доходы такого лица подлежат налогообложению у источника выплаты по ставке 20 %.

### **❖ В каких случаях Физическое лицо, не являющееся гражданином РК, в целях Налогового кодекса РК признается резидентом РК?**

Физическое лицо, не являющееся гражданином РК, признается резидентом РК в следующих случаях:

1. Если физическое лицо пребывает на территории РК **не менее 183 календарных дней** (включая дни приезда и отъезда) в любом последовательном двенадцатимесячном периоде, оканчивающемся в текущем налоговом периоде.

2. Центр жизненных интересов физического лица находится в РК и признается таким при **одновременном выполнении всех следующих трех условий:**

- 1) физическое лицо имеет гражданство РК или разрешение на проживание в РК (вид на жительство);
- 2) супруг(а) и (или) близкие родственники физического лица проживают в РК;
- 3) наличие в РК недвижимого имущества, принадлежащего на праве собственности или на иных основаниях физическому лицу и (или) супругу(е) и (или) его близким родственникам, доступного в любое время для его проживания и (или) для проживания супруга(и) и (или) его близких родственников.

3. **Независимо от времени проживания в РК и любых других критериев, предусмотренных выше, физическое лицо, подавшее заявление о приеме в гражданство РК или о разрешении постоянного проживания в РК без приема в гражданство РК:**

- 1) командированное за рубеж органами государственной власти, в том числе сотрудник дипломатических, консульских учреждений, международных организаций, а также члены семьи указанного физического лица;
- 2) член экипажа транспортного средства, принадлежащего юридическому лицу или гражданину РК, осуществляющего регулярные международные перевозки;
- 3) военнослужащий и гражданский персонал воинских частей или воинских соединений РК, дислоцированных за пределами РК;
- 4) работающее на объекте, находящемся за пределами РК и являющемся собственностью РК или субъектов РК (в том числе на основе концессионных договоров);
- 5) находящееся за пределами РК с целью обучения, в том числе стажировки или прохождения практики, лечения или прохождения оздоровительных, профилактических

процедур, в течение периода обучения, в том числе стажировки или прохождения практики, лечения или прохождения оздоровительных, профилактических процедур;

б) преподаватель и (или) научный работник, находящиеся за пределами РК с целью преподавания, консультирования или осуществления научных работ, в течение периода оказания (выполнения) указанных услуг (работ).

**Обращаем внимание на то, что наличие только одного документа «Вид на жительство» не является основанием для не начисления Клиенту ИПН.**

**❖ В каких случаях Банк перестает удерживать ИПН у физического лица-нерезидента РК?**

Для того, чтобы Банк прекратил удерживать ИПН Клиенту необходимо предоставить в Банк **оригинал официального документа**, подтверждающего его резидентство РК (далее - **Сертификат резидентства**), по форме, утвержденной Министерством финансов РК<sup>1</sup>.

В соответствии со ст.218 Налогового кодекса РК, **компетентным органом** по вопросам определения и подтверждения резидентства РК является **налоговый орган РК**.

**Обращаем внимание на то, что Банк не определяет резидентство своих клиентов, это исключительная компетенция налогового органа РК.**

**❖ Какие документы необходимо предоставить в налоговый орган для получения Сертификата резидентства? Какой срок его изготовления?**

Для получения Сертификата резидентства иностранец и лицо без гражданства, являющиеся резидентами РК, самостоятельно предоставляет в налоговый орган РК налоговое **заявление** на подтверждение резидентства, по форме, утвержденной Министерством финансов РК<sup>2</sup>, с приложением следующих **нотариально засвидетельствованных копий документов**:

- вида на жительство в РК (при его наличии);
- заграничного паспорта или удостоверения лица без гражданства;
- документа, подтверждающего период пребывания в РК (визы или иных документов).

Также предоставляется документ, удостоверяющий личность физического лица или его представителя (для идентификации личности), для представителя - документ, подтверждающий его полномочия, выданный в соответствии с гражданским законодательством РК.

Возможно получение Сертификата резидентства **в необходимом Клиенту количестве экземпляров**, к примеру, если у него имеются депозиты в нескольких банках.

**Срок изготовления** Сертификата резидентства – 10 календарных дней со дня представления налогового заявления на подтверждение резидентства. В случае утраты Сертификата резидентства, налоговый орган, выдавший такой документ, в течение десяти календарных дней со дня представления заявления резидента выдает его дубликат. Государственная услуга по выдаче Сертификата резидентства оказывается на бесплатной основе.

---

<sup>1</sup> Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 19 января 2018 года № 38 «Об утверждении форм документа, подтверждающего резидентство, и справки о суммах полученных доходов из источников в Республике Казахстан и удержанных (уплаченных) налогов»

<sup>2</sup> Приложение № 6 к Приказу Министра финансов Республики Казахстан от 12 февраля 2018 года № 160 «Об утверждении форм налоговых заявлений»

**❖ С какого момента прекращается удержание ИПН с доходов от вознаграждения по вкладам?**

Банк прекращает удержание ИПН с доходов Клиента от вознаграждения, получаемого по вкладам (депозитам), открытым в Банке, с даты предоставления Клиентом **оригинала Сертификата резидентства в Банк**. Принимая во внимание, что резидентство лица подтверждается за каждый календарный год, указанный в налоговом заявлении на подтверждение резидентства, Сертификат резидентства действует **до истечения, указанного в нем календарного года** (налоговый период) и подлежит **ежегодной актуализации** и предоставлению Клиентом в Банк в начале каждого нового календарного года (**до 25 января**) с целью исключения удержания Банком ИПН.

В соответствии с полученными разъяснениями КГД МФ РК (Письмо от 30.06.2020 г. Исх.№ КГД-15-11-КГ/ЗТ-П-2079), **возврат ранее удержанного ИПН** за период времени до предоставления оригинала Сертификата резидентства, **возможно осуществить в Банке**. Для этого Клиенту необходимо предоставить в Банк **Заявление** на возврат ранее удержанного ИПН в свободной форме и **оригинал Сертификата резидентства**.

**❖ Какие условия удержания ИПН при наличии у Клиента документа, подтверждающего резидентство иностранного государства?**

В случае предоставления Клиентом в Банк соответствующего требованиям статьи 675 Налогового кодекса РК оригинала официального документа, подтверждающего, что Клиент является резидентом иностранного государства (далее – Подтверждающий документ), с которым РК заключен международный договор, регулирующий вопросы избежания двойного налогообложения и предотвращения уклонения от уплаты налогов, за исключением стран с льготным налогообложением, Банк, как налоговый агент, имеет право применить к Клиенту **сниженную ставку налога, предусмотренную международным договором** (Конвенции об избежании двойного налогообложения) (РФ - понижающая ставка -10%).

Международный договор применяется при условии, что нерезидент является окончательным (фактическим) получателем (владельцем) дохода и при предоставлении Подтверждающего документа в срок, установленный пунктом 4 статьи 666 Налогового кодекса РК.

Сумма ранее удержанного ИПН (до предоставления Подтверждающего документа) **возврату со стороны Банка не подлежит**. При этом нерезидент РК, получивший Подтверждающий документ, при применении положений международного договора, имеет право обратиться в налоговый орган РК для возврата из бюджета излишне удержанного и уплаченного ИПН.

**❖ Дополнительная информация:**

Вопросы, касающиеся исчисления, удержания и перечисления ИПН, регулируются положениями Налогового кодекса РК.

Согласно подпункту 4) пункта 2 статьи 19 Налогового кодекса РК, налоговые органы обязаны в пределах своей компетенции осуществлять разъяснение и давать комментарии по возникновению, исполнению и прекращению налогового обязательства.

В соответствии с подпунктом 6) статьи 14 Закона РК от 12 января 2007 года № 221-III «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц», физическое либо юридическое лицо, подавшее обращение, вправе обжаловать действия (бездействие) должностных лиц либо решение, принятое по обращению.