

## Раздел IV

В разделе приведен обзор существующей налоговой системы Кыргызской Республики применительно к банковским операциям, в том числе по исламским принципам банковского дела и финансирования.

## Раздел 4: Виды налогов в Кыргызской Республике

Ниже приведены основные налоги, которые платят коммерческие банки в Кыргызской Республике

1

### НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Налоговой базой по налогу на прибыль признается положительная разница между совокупными доходами налогоплательщика и его расходами с учетом вычетов, предусмотренных Налоговым кодексом (ст. 207,209 НК). Ставка налога на прибыль составляет 10 %.

2

### НАЛОГ С ПРОДАЖ

Для банков налогооблагаемой базой является выручка от реализации основных средств, товаров, процентные доходы, за исключением процентных доходов от финансовой аренды вследствие реализации основных средств, выручка от выполнения работ, оказания услуг, включая доходы от обмена иностранной валюты с зачетом убытков от операций с иностранной валютой (статья 368 Налогового кодекса). Ставка налога с продаж составляет 2%.

3

### НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Предоставление товаров, работ и услуг за плату на территории Кыргызской Республики, а также импорт товаров облагаются НДС. Статьи 270-272 Налогового кодекса предусматривают освобождение от НДС широкого перечня финансовых услуг (см. приложение Г). Ставка НДС составляет 12%.

4

### ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Налоговой базой по подоходному налогу определяется как разница между совокупным годовым доходов, полученным налогоплательщиком за налоговый период, уменьшенным на сумму необлагаемого дохода, и вычетами, предусмотренными Налоговым кодексом. (статья 187 Налогового кодекса). Ставка налога на доходы физических лиц составляет 10%.

5

### ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ

Налоговой базой по земельному налогу является площадь земельного участка, указанная в документах на право собственности на землю (статья 401 Налогового кодекса). Земельный налог взимается в размере фиксированного кыргызского сома за каждый квадратный метр земли, находящейся в собственности, при этом для земли в городе Бишкеке может быть использован определенный коэффициент. В целом размер земельного налога зависит от местоположения, размера и использования земельного участка. Иностранные юридические лица не имеют права владеть землей, они арендуют землю и платят арендную плату, установленную местной администрацией.

## Раздел 4: Финансово-кредитные организации и налогообложение

Ниже приведены основные налоги, которые платят коммерческие банки в Кыргызской Республике (продолжение)

6

### ОТЧИСЛЕНИЯ В ФОНД СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Плательщиками отчислений на государственное социальное страхование являются юридические лица независимо от их организационно-правовой формы и формы собственности, а также их обособленные подразделения (филиалы и представительства). Для работодателей ставка отчислений на социальное страхование составляет 17,25% от всех видов выплат, причитающихся работникам, нанятым ими на постоянную или временную работу. Для работников составляет 10%

7

### ПЛАТА ЗА ВЫВОЗ ОТХОДОВ

Плата за вывоз отходов - это налог, взимаемый муниципалитетами и местными администрациями. Ставка за вывоз привязана к численности населения, занятого в юридическом лице и расчетной единице в стране.

8

### НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ДЛЯ НЕРЕЗИДЕНТОВ (НАЛОГ НА ДИВИДЕНДЫ ДЛЯ ИНОСТРАННЫХ АКЦИОНЕРОВ)

Доходы, репатрируемые иностранными инвесторами, облагаются налогом на дивиденды в размере 10%. Величина дохода, подлежащего репатриации, подлежит утверждению Национальным банком Кыргызской Республики. Налоговые льготы могут быть предоставлены Кабинетом Министров Кыргызской Республики в рамках соглашений об избежании налогообложения или специальных договоренностей (аналогичные договоренности есть у МФК, ЕБРР). Авторские права и роялти от предоставления лицензии в размере 10%

9

### ТАМОЖЕННЫЕ СБОРЫ И ПОШЛИНЫ

Освобождаются от НДС следующие товары:

- банковское оборудование (банкоматы, платежные терминалы и банковские киоски) – до 1 января 2024 года.
- банковское оборудование, оснащенное системами доступности для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению – до 1 января 2026 года. (статья 297 Налогового кодекса КР)

10

### НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО

Налог на имущество взимается с объектов частной собственности, к которым относятся административные и иные капитальные строения, используемые для предпринимательской деятельности, а также транспортные средства (статья 324 Налогового кодекса). Ставка налога составляет 0,8% для административных и иных капитальных строений

## Раздел 4: Финансово-кредитные организации и налогообложение

Ниже приводится описание налогообложения банковских услуг

### Кредиты

- Сумма денег, предоставляемая банком заемщику под проценты, обычно под залог, на определенный срок
- Доходы от данного банковского продукта включаются в совокупный доход, который после вычета затрат облагается налогом на прибыль. Также применяется налог с продаж.

### Финансирование торговых операций

- Предоставление услуг, связанных с аккредитивом, документарным инкассо и гарантийным письмом.
- Доходы от реализации данных банковских продуктов включаются в состав совокупных доходов, которые после вычета затрат облагаются налогом на прибыль
- Также применяется налог с продаж.

### Инвестиции в государственные ЦБ

- Получение заявок на аукционах государственных ценных бумаг Кыргызской Республики от имени клиентов.
- Доходы от этой услуги включаются в совокупный доход, который после вычета затрат облагается налогом на прибыль. Также применяется налог с продаж

### Расчеты и кассовое обслуживание

- Это открытие текущих счетов в сомах и иностранной валюте (долл. США, Евро), денежные переводы по Кыргызстану и за рубеж.
- Доходы от этой услуги включаются в совокупный доход, который после вычета затрат облагается налогом на прибыль. Также применяется налог с продаж.

## Раздел 4: Финансово-кредитные организации и налогообложение

Ниже приводится описание налогообложения банковских услуг

### Услуги денежных переводов

- Перевод денег из одного места в другое.
- Доходы от этой услуги включаются в совокупный доход, который после вычета затрат облагается налогом на прибыль
- Также применяется налог с продаж

### Банкоматы и POS-терминалы

- Предоставление услуг банкоматов для снятия/внесения наличных, а также услуг POS-терминалов для приема платежей по банковским картам
- Доходы от этой услуги включаются в совокупный доход, который после вычета затрат облагается налогом на прибыль
- Также применяется налог с продаж.

### Услуги финансового лизинга

- Финансирование приобретения основных средств в обмен на рассрочку платежей в течение срока лизинга.
- Доходы от этой услуги включаются в совокупный доход, который после вычета затрат облагается налогом на прибыль

### Страховые услуги

- Страхование - это договор, оформленный в виде полиса, по которому физическое или юридическое лицо получает финансовую защиту или возмещение от убытков от страховой компании. Применяется налог с продаж (для страховых взносов в денежной форме). (Раздел 6, статья 317 Налогового кодекса). Доходы от этой услуги включаются в совокупный доход, который после вычета затрат облагается налогом на прибыль.

### Облигации

- Это покупка клиентами облигаций у банка на определенный срок в обмен на процент. В конце срока действия облигации банк полностью погашает вложенную сумму.
- Доходы от этой услуги включаются в совокупный доход, который после вычета затрат облагается налогом на прибыль. Также применяется налог с продаж.

## Раздел 4: Финансово-кредитные организации и налогообложение

Ниже приводится описание налогообложения банковских услуг

### Обслуживание банковских карт

- Пластиковая карта, выпущенная банком для своих клиентов, которая выполняет одну или несколько из ряда услуг, связанных с предоставлением клиенту доступа к денежным средствам
- Доходы от этой услуги включаются в совокупный доход, который после вычета затрат облагается налогом на прибыль. Также применяется налог с продаж.

### Услуги по обмену валюты

- Конвертация одной валюты в другую, за которую банк получает комиссионное вознаграждение.
- Прибыль (доходы минус убытки) от этой услуги включается в совокупный доход, который после вычета затрат облагается налогом на прибыль. Также применяется налог с продаж. Однако доходы/убытки от переоценки иностранной валюты не облагаются налогом с продаж.

### Индивидуальные банковские ячейки

- Индивидуальные банковские ячейки различных размеров, предлагаемые клиентам в аренду для хранения ценных бумаг, наличных денег, документов, ювелирных изделий, предметов искусства, антиквариата и других ценных вещей. Налог на добавленную стоимость взимается с доходов, получаемых банком от сдачи ячеек в аренду. Также взимается налог с продаж. Доходы от этой услуги включаются в совокупный доход, который после вычета затрат облагается налогом на прибыль.

### Услуги интернет-банкинга

- Электронная платежная система, позволяющая клиентам банка совершать различные финансовые операции через веб-сайт финансовой организации.
- Доходы от этой услуги включаются в совокупный доход, который после вычета затрат облагается налогом на прибыль. Также применяется налог с продаж.

### Терминалы для обналаживания денег

- Устройство самообслуживания, принимающее ежемесячные платежи по кредитам, пополнение текущих счетов и платежные карты
- Доходы от этой услуги включаются в совокупный доход, который после вычета затрат облагается налогом на прибыль. Также применяется налог с продаж.

## Раздел 4: Исламское финансирование и налогообложение в Кыргызской Республике

В таблице ниже представлены существующие исламские финансовые продукты и налоги по ним

№	ПРОДУКТЫ	НАЛОГ С ПРОДАЖ	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ	ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ФИЗЛИЦ	НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО
1	МУДАРАБА	X	X			
2	ШАРИКА/МУШАРАКА	X	X			X*
3	МУРАБАХА	X	X	Освобождение	X**	
4	ИДЖАРА	X	X	Освобождение		
5	ИДЖАРА МУНТАХИЙЯ БИТТАМЛИК	Освобождение	X	Освобождение		
6	ИСТИСНАА	X	X			
7	ВАКАЛА	X	X			
8	ВАДИ'АЙАД АМАНАТ	X	X	Освобождение		

- Если по договору шарика/мушарака Банк владеет правом собственности на недвижимость, он уплачивает налог на имущество.
- Если по договору мурабаха банк финансирует покупку нового автомобиля/недвижимости, а клиент погашает финансирование в течение года/двух лет и принимает право собственности на автомобиль/недвижимость, возникает обязательство по уплате подоходного налога.

## Раздел 4: Освобождение от уплаты НДС, предусмотренное Налоговым кодексом для финансовых услуг

Согласно пункту 60 Статьи 174 Налогового кодекса Кыргызской Республики операции банка по привлечению и размещению денежных средств по договорам в соответствии с исламскими принципами финансирования являются финансовыми услугами.

### **Статья 191. Льготы по подоходному налогу**

7. Не облагаются подоходным налогом следующие доходы налогоплательщика от другой деятельности:

3) доход по договору мудароба в соответствии с исламским финансированием;

### **Статья 270. Финансовые услуги**

1. Поставка финансовых услуг является поставкой, освобожденной от НДС.

2. Поставка банками имущества, включая земельные участки, полученного в счет погашения задолженности заемщиков банка, в том числе по договорам в соответствии с исламским финансированием, является освобожденной от НДС в пределах суммы задолженности по кредиту или по договору в соответствии с исламским финансированием.

3. Поставка банками жилых сооружений, отнесенных к жилищному фонду в соответствии с документами государственного регистрационного органа, полученных в счет погашения задолженности заемщиков банка, в том числе по договорам в соответствии с исламским финансированием, является освобожденной от НДС.

4. Поставка банками аффинированных стандартных и мерных слитков, инвестиционных монет из золота, серебра, платины и палладия являются поставкой, освобожденной от НДС.

5. Поставка аффинированных стандартных и мерных слитков, инвестиционных монет из золота, серебра, платины и палладия по сделкам, заключенным на товарных биржах, является поставкой, освобожденной от НДС.

### **Статья 271. Поставка товаров, связанных с операциями по исламскому финансированию**

Освобожденной от НДС поставкой является:

1) поставка банком товара по договорам мурабаха, салам и истиснаа/параллельная истиснаа в соответствии с исламским финансированием;

2) передача и возврат товара между клиентом и банком по договору шарика/убывающая мушарака в соответствии с исламским финансированием.



## Раздел 4: Освобождение от уплаты НДС, предусмотренное Налоговым кодексом для финансовых услуг

### **Статья 272. Поставка товара, связанного с финансовыми услугами**

Освобожденной от НДС поставкой является:

- 1) поставка банком товара:
  - а) для передачи в качестве основных средств на условиях финансовой аренды, по договору иджара мунтахийя биттамлик в соответствии с исламским финансированием;
  - б) по договору мурабаха в соответствии с исламским финансированием;
- 2) поставка товара поставщиком в том случае, если поставка осуществлена в соответствии с договором финансовой аренды, договором иджара мунтахийя биттамлик или договором мурабаха в соответствии с исламским финансированием:
  - а) предназначенного для использования в качестве основного средства на условиях финансовой аренды;
  - б) по договору мурабаха в соответствии с исламским финансированием, если клиентом является налогоплательщик НДС.

### **Статья 301. Освобождение от НДС импорта основных средств, а также отдельных товаров на территорию Кыргызской Республики**

1. Импорт на территорию Кыргызской Республики товара, стоимость которого составляет не менее 5000 расчетных показателей, ввозимого на территорию Кыргызской Республики налогоплательщиком НДС или субъектом, применяющим режим упрощенной системы налогообложения на основе единого налога, освобождается от НДС на импорт, если товар ввозится в качестве:

- 1) основного средства непосредственно для собственных производственных целей;
- 2) товара, приобретенного по договорам мурабаха и иджара мунтахийя биттамлик в соответствии с исламским финансированием.

5. В целях настоящей статьи не является отчуждением передача товара:

- 1) по договору финансовой аренды;
- 2) по договорам мурабаха и иджара мунтахийя биттамлик в соответствии с исламским финансированием.

### **Статья 364. Освобождение от уплаты налога с продаж**

2) банком:

- а) аффинированных стандартных и мерных слитков, инвестиционных монет из золота и/или серебра;
- б) основных средств или товаров по договорам финансовой аренды и договорам в соответствии с исламским финансированием, за исключением процентного дохода по данным договорам.