

ҚАЗАҚСТАН
РЕСПУБЛИКАСЫ
ҚАРЖЫ МИНИСТРЛІГІ



МИНИСТЕРСТВО
ФИНАНСОВ
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

010000, Астана қаласы, Жетісаязғы, 11
тел.: +7 (7172) 71-77-64, 71-77-65, факс: 71-77-85
e-mail: administrator@miafin.kz

010000, город Астана, проспект Победы, 11
тел.: +7 (7172) 71-77-64, 71-77-65, факс: 71-77-85
e-mail: administrator@miafin.kz

04-07-2013 № НК-09-1789//61-18.150,1-9995

Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі

✓ Қазақстан қаржыгерлерінің
қауымдастығы

050000, Алматы қ., Айтеке би көш., 67,
оф.325

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі Қазақстан Республикасы Президенті Әкімшілігі Басшысының К.Қ.Мәсімовтың 2013 жылдың 14 маусымдағы № 61-18.150-2 және Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің Орынбасары Е.Т.Орынбаевтың 2013 жылдың 21 маусымдағы № 20-25/2985//61-18.150 тапсырмалары бойынша Д.Е.Ерғожинның 2013 жылдың 14 маусымдағы №61-18.150-2 жазбахатына және 2013 жылдың 3 шілдесінде өткізілген жаппай декларациялау шегінде бір мерзімді банктік құпияларды салық органдарына ашу туралы мәселені бірлескен кеңесте талқылау қорытындысы бойынша өзгерістер жобасын келісім үшін жібереді.

Осы жоба бойынша 2013 жылдың 10 шілдесіне дейін келісуді сұраймыз.
Қосымша 4 парақта.

Вице-Министр

Р.Дәленов

Молдагалиева А.Е.
71-76-17
amoldagalieva@mgd.kz

006724

**Национальный банк
Республики Казахстан**

**Ассоциация
финансистов Казахстана**

050000, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67,
оф. 325

Министерство финансов Республики Казахстан во исполнение поручений Руководителя Администрации Президента Республики Казахстан Масимова К.К. от 14 июня 2013 года № 61-18.150-2 и Заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан Орынбаева Е.Т. от 21 июня 2013 года № 20-25/2985//61-18.150 к служебной записке Ергожина Д.Е. от 14 июня 2013 года №61-18.150-2 и по итогам совместного совещания по обсуждению вопроса единовременного раскрытия банковской тайны органам налоговой службы в рамках всеобщего декларирования, проведенного 3 июля 2013 года, направляет на согласование проект поправок по данному вопросу.

Просим согласовать данный проект в срок до 10 июля т.г..

Приложение на 4 листах.

Вице-Министр

Р.Даленов

Молдагалиева А.Е.
71-76-17
amoldagalieva@mgd.kz

Сравнительная таблица

по проекту Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам декларирования доходов и имущества гражданами Республики Казахстан и лицами, имеющими вид на жительство»

№	Структурный элемент	Действующая редакция	Предлагаемая редакция	Обоснование
1.	ПУНКТ 2 СТАТЬИ 3	Статья 3. Представления сведений в целях администрирования физических лиц ... 2. Отсутствует	Статья 3. Порядок представления сведений в целях администрирования деклараций физических лиц ... 2. Банки или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обязаны по запросу уполномоченного органа, определенного в соответствии с налоговым законодательством, в отношении физических лиц, представивших декларацию об активах и обязательствах физического лица в соответствии со статьей 2 настоящего Закона, представить в срок до 1 октября года, в котором возникло обязательство по представлению такой декларации, сведения об остатках денег на банковских счетах физических лиц по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году представления	В налоговом контроле доходов физических лиц, подлежащих налогообложению.

Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»

		<p>таким физическим лицом, декларации об активах и обязательствах физического лица.</p> <p align="center">Порядок представления информации, указанной в настоящем пункте, устанавливается уполномоченным органом, определенным в соответствии с налоговым законодательством, по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.</p>	
<p>2. Пункт 4 Статьи 50</p>	<p align="center">Статья 50. Банковская тайна</p> <p>...</p> <p>4. Банковская тайна может быть раскрыта только владельцу счета (имущества), любому третьему лицу на основании письменного согласия владельца счета (имущества), данного в момент его личного присутствия в банке, кредитному бюро по банковским заемным, лизинговым, факторинговым, форфейтинговым операциям, учету векселей, а также выпущенным банком гарантиям, поручительствам, аккредитивам в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в пунктах 5 - 8 настоящей статьи, по основаниям и в</p>	<p align="center">Статья 50. Банковская тайна</p> <p>...</p> <p>4. Банковская тайна может быть раскрыта только владельцу счета (имущества), любому третьему лицу на основании письменного согласия владельца счета (имущества), данного в момент его личного присутствия в банке, кредитному бюро по банковским заемным, лизинговым, факторинговым, форфейтинговым операциям, учету векселей, а также выпущенным банком гарантиям, поручительствам, аккредитивам в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в пунктах 5 - 8 настоящей статьи, по основаниям и в пределах,</p>	<p>В целях налогового контроля доходов физических лиц, подлежащих налогообложению, а также сокращения информации, подлежащей отражению в декларации физического лица.</p>

	<p>пределах, предусмотренных настоящей статьей. Не является разглашением банковской тайны: ... 1-2) отсутствует ...</p>	<p>предусмотренных настоящей статьей. Не является разглашением банковской тайны: ... 1-2) предоставление в соответствии с налоговым законодательством банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, по запросам органов налоговой службы информации: а) об остатках денег на банковских счетах по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году представления декларации об активах и обязательствах физических лиц, представивших такую декларацию; б) о наличии и номерах банковских счетов, об остатках и движении денег на этих счетах аудируемого физического лица в соответствии с налоговым законодательством, о предоставлении кредита такому лицу с указанием сумм погашения, включая вознаграждение; в) о суммах уплаченного физическим лицом вознаграждения по ипотечным жилищным займам, полученным таким лицом на приобретение жилья в Республике</p>
--	---	--

		<p>Казахстан, указанных в требовании о зачете и (или) возврате превышения по индивидуальному подоходному налогу, заявленном в декларации о доходах и имуществе физического лица;</p>	
3.	<p>Статья 37. Сроки претензионной и исковой давности На требования банков к заемщикам по надлежащему исполнению кредитных договоров сроки претензионной и исковой давности не распространяются.</p>	<p>Статья 37. Сроки претензионной и исковой давности 1. На требования банков к заемщикам по надлежащему исполнению кредитных договоров сроки претензионной и исковой давности не распространяются. 2. Срок исковой давности по хранению банками или организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, предоставленной в соответствии с налоговым законодательством информации об остатках денег на банковских счетах физических лиц по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году представления такой декларации, составляет двадцать лет.</p>	<p>В целях налогового контроля доходов физических лиц, подлежащих налогообложению, а также сокращения информации, подлежащей отражению в декларации физического лица.</p>