**Мобильные переводы**

Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 29 марта 2022 года № 323 утверждены критерии отнесения операций, проводимых на банковских счетах физических лиц, к операциям, имеющим признаки получения дохода от осуществления предпринимательской деятельности, Правила, формы и сроки представления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, сведений по операциям, проводимым на банковских счетах физических лиц, отнесенным к операциям, имеющим признаки получения дохода от осуществления предпринимательской деятельности (далее –Приказ). К критериям отнесения операций, имеющих признаки получения дохода от осуществления предпринимательской деятельности отнесены следующие критерии:  
- Получение 1 (одним) физическим лицом в течении каждого из 3 последовательных календарных месяцев от 100 (ста) и более разных лиц денежных средств на банковский счет, не предназначенный для осуществления предпринимательской деятельности.  
В рамках Налогового кодекса предусматривается, что до 2025 года банки второго уровня будут передавать в органы государственных доходов сведения поэтапно по следующим категориям физических лиц, дополняя уже имеющиеся категории:  
1 этап (с 1 января 2022 года до 1 января 2023 года):  
- по государственным служащим и их супругам, а также лицам, приравнённых к ним и их супругам.  
2-й этап (с 1 января 2023 года до 1 января 2024 года):  
- по работникам бюджетной сферы и их супругам, а также работникам субъектов квазигосударственного сектора и их супругам.  
3-й этап (с 1 января 2024 года до 1 января 2025 года):  
- по руководителям, учредителям (участникам) юридических лиц и их супругам, индивидуальным предпринимателям и их супругам.

4-й этап (с 01.01.2025 г.) – по всем оставшимся категориям населения.  
В 2023 году банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, планируется предоставление сведений по лицам 1 этапа.  
Обращаем внимание, что Приказ не затрагивают личные переводы физических лиц, добросовестных налогоплательщиков и нацелен на повышение эффективности при проведении налогового мониторинга, соблюдение норм законодательства Республики Казахстан, и предотвращение ущерба от уклонения уплаты налогов.

**Мобильді аударымдар**

Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің 2022 жыл 29 наурызындағы № 323 бұйрығымен жеке тұлғалардың банктік шоттарында жүргізілетін операцияларды кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырудан кіріс алу белгілері бар операцияларға жатқызу өлшемшарттарын, Екінші деңгейдегі банктердің және банк операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырудан кіріс алу белгілері бар операцияларға жатқызылған жеке тұлғалардың банктік шоттарында жүргізілетін операциялар бойынша мәліметтерді ұсыну қағидалары, нысаны мен мерзімі бекітілді. (бұдан әрі –бұйрық).

Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырудан табыс алу белгілері бар операцияларды жатқызу өлшемшарттарына мынадай өлшемшарттар жатқызылған:

- 1 (бір) жеке тұлғаның қатарынан күнтізбелік 3 айдың ішінде 100 (жүз) және одан да көп әртүрлі тұлғалардан кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға арналмаған банк шотына ақша қаражат түсуі. Салық кодексінің шеңберінде 2025 жылға дейін екінші деңгейдегі банктер қолда бар санаттарды толықтырып, жеке тұлғалардың мыңадай санаттары бойынша мәліметтерді кезең-кезеңімен Мемлекеттік кірістер органдарына беретін болады:

**1-кезең (2022 жылғы 1 қаңтардан 2023 жылғы 1 қаңтарға дейін):**

- мемлекеттік қызметшілер мен олардың жұбайлары (зайыптары), сондай-ақ оларға теңестірілген адамдар және олардың жұбайлары (зайыптары) .

**2-кезең (2023 жылғы 1 қаңтардан 2024 жылғы 1 қаңтарға дейін):**

- бюджет саласының қызметкерлері мен олардың жұбайлары (зайыптары), сондай-ақ квазимемлекеттік сектор субъектілерінің қызметкерлері мен олардың жұбайлары (зайыптары).

**3-кезең (2024 жылғы 1 қаңтардан 2025 жылғы 1 қаңтарға дейін):**

- заңды тұлғалардың басшылары, құрылтайшылары (қатысушылары) және олардың жұбайлары (зайыптары), дара кәсіпкерлер және олардың жұбайлары (зайыптары).

**4-кезең (01.01.2025 ж.бастап) -** халықтың қалған санаттары бойынша.

2023 жылы Екінші деңгейдегі банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар 1-кезеңнің тұлғалары бойынша мәліметтерді ұсынуды жоспарлап отыр.

Назар аударыңыз, бұйрық жеке тұлғалардың, адал салық төлеушілердің жеке аударымдарын қозғамайды және салық мониторингін жүргізу кезінде тиімділікті арттыруға, Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларын сақтауға және салық төлеуден жалтарудың алдын алуға бағытталған.