

**Приложение № 1 к Учетной Политике АКБ
«Капиталбанк» на 2024 год**

Утверждено

Советом АКБ «Капиталбанк»

«29 » декабря 2023 года

Протокол № 62

УЧЕТНАЯ НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА «КАПИТАЛБАНК»**

на 2024 год

Ташкент – 2023

Настоящая Учетная налоговая политика разработана в соответствии с законами Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», «О банках и банковской деятельности», Международными стандартами финансовой отчетности, утвержденных Приказом Министра Финансов Республики Узбекистан № 61 от 10.11.22 года «О признании текста международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений по его применению на территории Республики Узбекистан», зарегистрированным Министерством Республики Узбекистан № 3400 от 09.12.22 года Национальных стандартов бухгалтерского учета (далее - НСБУ), Налоговым Кодексом Республики Узбекистан, Планом счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан, зарегистрированным Министерством Юстиции Республики Узбекистан 26.11.2021г. за №3336, другими актами законодательства Республики Узбекистан, нормативными документами Центрального банка Республики Узбекистан (далее - ЦБ РУз) и Уставом АКБ «Капиталбанк» (далее – банк).

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Под учетной налоговой политикой понимается разработанная и принятая банком совокупность методов и способов ведения бухгалтерского учета в целях налогообложения с соблюдением требований Налогового Кодекса.

2. Руководитель Банка обязан обеспечить разработку и формирование учетной налоговой политики. Настоящая учетная налоговая политика обязательна для соблюдения всеми работниками банка, совершающими банковские операции, прямо или косвенно связанными с налогообложением.

3. Дополнения и изменения в Учетную налоговую политику могут вноситься в случае изменения законодательства Республики Узбекистан или нормативных документов ЦБ РУз по бухгалтерскому учету в банках одним из следующих способов:

а) утверждением новой учетной налоговой политики, разработанной в соответствии с законодательством о бухгалтерском и налоговом учете;

б) внесением изменений и (или) дополнений в действующую учетную налоговую политику, разработанных в соответствии с законодательством о бухгалтерском и налоговом учете

ГЛАВА 2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ БУХГАЛТЕРСКОГО НАЛОГОВОГО УЧЕТА

4. Целью бухгалтерского налогового учета является ведение Банком учетной документации в соответствии с требованиями Налогового кодекса для обобщения и систематизации информации об объектах налогообложения и объектах, связанных с налогообложением, а также исчисления налогов и других обязательных платежей в бюджет и составления налоговой отчетности Банка.

5. Основными задачами бухгалтерского налогового учета являются:

а) формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций, осуществленных Банком в течение налогового периода;

б) достоверное и своевременное составление налоговой отчетности;

в) предоставление информации органам налоговой службы для налогового контроля

ГЛАВА 3. УЧЕТНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

6. Учетная документация включает в себя:

- бухгалтерскую документацию;
 - налоговые формы;
 - учетную налоговую политику;
- учетные регистры и иные документы, являющиеся основанием для определения объектов налогообложения и (или) объектов, связанных с налогообложением, а также для исчисления налогового обязательства.

§1 Бухгалтерская документация и учетные регистры

7. Все бухгалтерские записи производятся на основании первичных документов, фиксирующих факт совершения хозяйственной операции. Все хозяйственные операции и прочие события хозяйственной деятельности Банка, влияющие на активы, собственный капитал, обязательства, доходы и расходы, и другие объекты налогообложения должны быть отражены в бухгалтерском учете.

8. Первичные документы в Банка составляются в момент совершения операции, а если это не представляется возможным – непосредственно по окончании операции.

9. Порядок ведения, подшивки, хранения и уничтожения бухгалтерских документов регулируются Инструкцией о порядке ведения бухгалтерского учета и организации бухгалтерской работы в банках Республики Узбекистан, зарегистрированной МЮ РУз № 1834 от 11 июля 2008 года.

8. Аналитический учет банковских операций по счетам бухгалтерского учета, связанными с налоговым учетом, ведется в соответствии с Планом счетов коммерческих банков Республики Узбекистан, и призван обеспечить наличие детальной информации, необходимой для определения объектов налогообложения. Рабочий план счетов бухгалтерского учета основан и осуществляется в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан, зарегистрированным Министерством Юстиции Республики Узбекистан 26.11.2021г. за №3336

9. В процессе своей деятельности банком могут быть разработаны более детальные учетные регистры и внутренние документы, в том числе электронные, по учету отдельных операций по налогообложению или детальной расшифровке показателей налоговой отчетности.

§2 Налоговая отчетность

10. Налоговой отчетностью являются документы налогоплательщика, включающие в себя расчеты и налоговые декларации по каждому виду налога и выплаченным доходам, а также приложения к расчетам и налоговым декларациям, служащие основанием для определения налоговых обязательств.

11. Если иное не установлено Налоговым Кодексом, банк составляет налоговую отчетность, исходя из данных учета, составленных по методу начисления.

12. Налоговые отчеты составляется как правило в электронной форме и хранится до истечения срока исковой давности по налоговому обязательству, установленному согласно Налоговому Кодексу. В исключительных случаях предусмотренных Налоговым Кодексом, налоговая отчетность в случаях может быть представлена налогоплательщиком в налоговый орган в бумажном виде лично или через представителя, либо направлена в виде почтового отправления с описью вложения.

13. Налоговая отчетность составляется по формам, утверждаемым Государственным налоговым комитетом Республики Узбекистан по согласованию с Министерством финансов Республики Узбекистан

14. Налоговая отчетность представляется в налоговые органы только по тем налогам, в отношении которых лицо признается налогоплательщиком

15. Банк, как налогоплательщик, относящийся к категории крупных налогоплательщиков представляет налоговую отчетность централизованно в Межрегиональную государственную налоговую инспекцию по крупным налогоплательщикам. Филиалы подготавливают все налоговые отчеты и расшифровки по операциям своего филиала и предоставляют в Головной офис, а Головной офис консолидирует эти сведения в сводный налоговый отчет. При этом главный бухгалтер филиала персонально отвечает за правильность бухгалтерского и налогового учета и предоставления сведений в части операций своего филиала, а также за своевременность передачи сведений в Головной офис.

16. При обнаружении в ранее представленной налоговой отчетности недостоверных или неполных сведений и (или) ошибок, приведших к занижению (изменению) исчисленной суммы налога, банк обязан внести в эту налоговую отчетность необходимые исправления и представить в налоговый орган уточненную налоговую отчетность, независимо от того когда были выявлены эти обстоятельства.

17. Если обстоятельства, указанные в пункте 16 настоящей политики, не привели к занижению исчисленной суммы налога, банк вправе внести в ранее представленную им налоговую отчетность необходимые исправления и представить в налоговый орган уточненную налоговую отчетность, исходя из значимости суммы перерасчета и даты обнаружения ошибки. В случае, когда такие обстоятельства выявлены уже после аудиторской проверки внешнего аудита за год, к которому эти события относятся, налоговая отчетность, как правило, не пересдается.

18. Налоговая отчетность и прилагаемые к ней документы хранятся не менее пяти лет, следующих за годом представления этой отчетности в налоговые органы, если иное не установлено Налоговым Кодексом.

ГЛАВА 4. ВИДЫ НАЛОГОВ И СБОРОВ

19. Под налогом понимается установленный Налоговым м Кодексом обязательный безвозмездный платеж, уплачиваемый в Государственный бюджет Республики Узбекистан или в государственный целевой фонд .

20. Под сбором понимается установленный Налоговым Кодексом или иными актами законодательства обязательный платеж в бюджетную систему, уплата которого является одним из условий совершения значимых действий, включая предоставление определенных прав либо выдачу разрешительных документов.

21. Не относятся к налогам или сборам штрафы и другие платежи в бюджет, возложенные на банк в судебном порядке.

22. В соответствии с требованиями Налогового кодекса банк является плательщиком следующих налогов и обязательных платежей:

- налог на прибыль;
- налог на доходы физических лиц;
- налог за пользование водными ресурсами;
- налог на имущество;
- земельный налог;
- социальный налог;
- налог на добавленную стоимость.

- ИНПС

23. Порядок начисления и уплаты банком обязательных взносов на индивидуальные накопительные пенсионные счета граждан (ИНПС) регулируется законодательством о накопительном пенсионном обеспечении граждан.

ГЛАВА 5. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

24. Налогообложение налога на прибыль регламентируется разделом XII Налогового Кодекса.

25. Объектом налогообложения по налогу на прибыль (далее в настоящей главе - налог) является прибыль, полученная банком. Прибылью в целях налогообложения признается- разница между совокупным доходом и расходами, связанными с получением дохода.

26. Доходы и расходы для налогообложения определяются методом начисления.

27. Доходы и расходы, проведенные в одном налоговом периоде, но относящиеся по факту и по дате признания первичных документов к другому налоговому периоду, должны вестись на отдельных счетах и иметь соответствующее отличительное наименование («прошлый год» и пр.), для правильного их отнесения в налогооблагаемую базу того периода, к которому они фактически относятся.

28. Доходы и расходы, начисленные в прошлом периоде, но относящиеся по дате признания в другом текущем налоговом периоде, подлежат включению в налогооблагаемую базу в этом текущем налоговом периоде. Например:

- перерасчет и возврат резерва убытков за прошлые года, но вызванные оздоровлением финансового состояния клиента в текущем году,
- перерасчет процентов по депозитам за прошлые года, но вызванные условиями договора, наступившими в текущем периоде (например заявление клиента о досрочном расторжении в текущем году)
- счет фактура за услуги, период оказания которых частично или полностью относится к прошлому году, но выписка счет – фактуры датирована текущим годом
- возврат ранее списанных расходов и доходов относятся к текущему налоговому периоду в котором они возвращены / получены
- другие аналогичные ситуации

Не считаются обстоятельствами, возникшими в текущем налоговом периоде, выявленные в текущем периоде искажения и арифметические ошибки за прошлые периоды.

§1 Доходы

29. Совокупный доход состоит из доходов, полученных от источников в Республике Узбекистан и за ее пределами в течение отчетного (налогового) периода. Совокупный доход определяется без учета налога на добавленную стоимость

30. В состав совокупного налогооблагаемого дохода банка включаются:

- процентные доходы;
- беспроцентные доходы;
- Доход(прибыль) от выбытия основных средств и иного имущества, определяемые в соответствии со статьей 298 НК РУЗ

При определении финансового результата (прибыли или убытка) от выбытия основных средств и иного имущества сумма дооценки основных средств и иного

имущества, которые ранее были переоценены, превышение сумм предыдущих дооценок над суммой предыдущих уценок этих основных средств и иного имущества включается в состав дохода от выбытия основных средств и иного имущества

31. Налогооблагаемый доход налогового периода за 2024 год определяется как:

- «Процентные и беспроцентные доходы» (Определяется из итоговой строки «все доходы» по форме прибылей и убытков за 31 декабря 2024 года)

- Плюс «Доход (прибыль) от выбытия основных средств и иного имущества» (Так как эти суммы не отражаются в банковском балансовом программном отчете о прибылях и убытках, данные определяются из отчетов программы учета основных средств)

- Минус «Доходы, отраженные по балансу в 2024 году, но фактически относящиеся к другому (2023 году и других прошлых лет) периоду, за исключением доходов, указанных в пункте 28 настоящей политики» (определяется из сальдовой ведомости всех доходов за 31 декабря 2024 года по отдельным лицевым счетам в соответствии с пунктом 27 настоящей политики)

- Плюс «Доходы фактически относящиеся к 2024 году, но проведенные в следующем (2025г.) налоговом периоде, за исключением доходов, указанных в пункте 28 настоящей политики» (определяется из сальдовой ведомости всех доходов на текущую дату сдачи отчета по отдельным лицевым счетам в соответствии с пунктом 27 настоящей политики»)

Согласно примечаний к утвержденной форме налоговой финансовой отчетности «Отчет о прибылях и убытках коммерческих банков» к обязательному добавлению в налогооблагаемую базу налогового 2024 периода подлежат все доходы 2024, проводимые на основании первичных документов, полученных до 1 февраля 2025 года.

В случае поступления вышеуказанных документов после 1 февраля 2025 года и сдачи годового налогового отчета налога на прибыль за 2024 год, перерасчет сдается в соответствии с положениями пункта 16 и 17 настоящей политики.

32. Доходы, возникающие при получении имущества (услуг) на безвозмездной основе, признаются доходом налогоплательщика, если иное не предусмотрено Налоговым Кодексом.

При получении имущества (услуг) на безвозмездной основе доходы банка определяются исходя из рыночной стоимости этого имущества (услуги).

Для определения рыночной цены банк за основу принимает документ от поставщика / дарителя, содержащий ценовые данные о стоимости полученного имущества или услуге. При отсутствии таких документов рыночная стоимость безвозмездно полученного имущества (полученной услуги) определяется исходя из других документов, в частности:

- данные из средств массовой информации;
- данные оценщика;
- данные органов государственной статистики
- стоимость аналогичного имущества, имеющегося на балансе банка
- прочие источники

33. Доходы, не подлежащие налогообложению, определяются исходя из положений статьи 304 Налогового Кодекса. В случае возникновения таких доходов, банк ведет учет таких доходов, на отдельных лицевых счетах отдельно от налогооблагаемых доходов.

§2 Расходы

34. При определении налоговой базы из совокупного дохода вычитаются все расходы, связанные с получением дохода, кроме расходов, не подлежащих вычету согласно Налогового Кодекса.

35. Расходами, связанными с получением дохода, признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) банком как в Республике Узбекистан, так и за ее пределами в течение отчетного (налогового) периода.

36. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Экономически оправданными затратами признаются любые затраты при условии, что они соответствуют хотя бы одному из следующих условий:

- 1) произведены в целях осуществления деятельности, направленной на получение дохода;
- 2) необходимы либо служат для сохранения или развития деятельности банка
- 3) вытекают из положений законодательства.

37. В целях правильного определения налоговых вычитаемых затрат следует различать активы, не связанные непосредственно с деятельностью банка. К таким активам банк относит:

- здания и земли занятые под ними, зон отдыха банка и других непроизводственных объектов
- основные средства, находящиеся в вышеуказанных зданиях
- аудио и видеотехника, не предназначенная для производственных целей (для систем видеонаблюдения, телевизоры в залах для посетителей и других производственных целей)
- автотранспорт представительского класса, в случае если он не используется для производственных целей банка (перевозка грузов, инкассации и пр.)

К транспорту представительского класса относятся легковой автотранспорт:

- A/m Rolls Royce
 - A/m LincoLn Navigator
 - A/m Land Rover Range Rover
 - A/m Mercedes Benz
 - A/m Tracker
 - A/m Captiva
 - A/m Malibu
 - другие легковые автомобили представительского класса
- основные средства по оборудованию комнат отдыха, спортивных залов, столовых комнат и т.п.

Все расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией таких активов, относятся к не вычитаемым расходам

38. Под документально подтвержденными расходами понимаются подтвержденные документами затраты, оформленными:

- 1) в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
- 2) в соответствии с порядком, применяемым в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы;
- 3) в иной форме, в том числе приказом о командировке, проездными документами, отчетом об оказанной услуге, распоряжением, внутренними актами, тарифами, и в соответствии с условиями договора.

39. Сумма налога на добавленную стоимость, не относимая в зачет не признается в качестве расхода, в том числе при приобретении амортизируемых активов, а относится на стоимость самих активов.

40. Сумма налога на добавленную стоимость на импорт услуг, не относимая в зачет, относится на расходы банка, за исключением НДС по долгосрочным активам, относящейся на стоимость самих активов.

При этом такие расходы по налогу на добавленную стоимость на импорт услуг вычитаются из налогооблагаемой базы только если сама сумма услуг относится к вычитаемым расходам

41. Затраты, включаемые в первоначальную стоимость долгосрочных активов и себестоимость запасов в соответствии с требованиями законодательства о бухгалтерском учете, подлежат отнесению на расходы посредством амортизационных отчислений и через себестоимость таких запасов

42. Нормы амортизации основных средств на 2024 год регулируются статьей 125 Учетной Политикой банка.

43. Нормы амортизации нематериальных активов на 2024 год регулируются статьей 129 Учетной Политикой банка.

44. Расходы на амортизацию в пределах норм согласно статей 306 и 307 Налогового Кодекса подлежат вычету из налогооблагаемой базы, за исключением расходов, не относящихся к экономически оправданным в соответствии с пунктом 37 настоящей политики.

45. В случае если применяемые банком нормы амортизационных отчислений выше предельных, установленных Налоговым Кодексом, разница превышающую предельную норму не подлежит вычету из налогооблагаемой базы. В связи с тем, что согласно статьи 306 НК РУз при проведении налогоплательщиком после 1 января 2021 года переоценки (уценки) стоимости амортизируемого актива положительная (отрицательная) сумма такой переоценки не признается доходом (расходом), не учитывается при определении восстановительной стоимости амортизируемого актива и начислении амортизации, суммы амортизационных отчислений результатов такой переоценки, относимых на расходы, также не подлежат вычету из налогооблагаемой базы. В целях правильности налогообложения такие расходы на амортизацию ведутся на отдельных счетах в соответствии с пунктом 77.

46. Расходы по созданию резервов возможных убытков создаются в соответствии с требованиями и нормами банковского нормативного законодательства. Отчисления в резервные фонды, относятся на вычитаемые расходы в размере 80 % от созданной суммы резерва. При этом, учет резервов ведется на одном общем счете расхода без выделения на отдельных счетах невычитаемой части. Невычитаемая часть расходов определяется как 20% от общего остатка счетов 56800 и 57700 на отчетную дату.

Другие экономически оправданные расходам, связанные с деятельностью банка:

- Расходы на оплату труда

47. Заработная плата и другие приравненные к ней платежи, установленные системой оплаты труда банка, начисленные в соответствии с штатным расписанием, внутренними положениями об оплате труда и стимулировании, договорами гражданско-правового характера и другими соответствующими документами.

Пособия, установленные законодательством

Материальная помощь за исключением материальной помощи, указанной в пункте 6 статьи 317 Налогового Кодекса

48. Расходы на соблюдение требований по охране труда, создание условий труда, в том числе отвечающие требованиям безопасности и гигиены, так как создание таких условий является обязанностью работодателя в соответствии с законодательством (ст 211 Трудового Кодекса Республики Узбекистан и пр.). К таким расходам относятся также обеспечение работников средств индивидуальной защиты и гигиены, спец одежды (специальная обувь и костюмы для электриков, фартуки кассиров, спец халаты и комбинезоны и пр.) профилактические прививки и вакцинации, медицинские тестирования

заболеваний, и другие профилактические расходы, направленные на соблюдение требований безопасности и гигиены.

49. Расходы на форменную одежду, как расходы необходимые для выполнения служебных обязанностей и служащие имиджевой рекламой банка.

50. Расходы по повышению квалификации работников и подготовке кадров, в том числе расходы на обучение студентов, с которыми банк по окончании имеет намерение заключить трудовой договор (в институтах, аккредитованных в Республике Узбекистан). К расходам по повышению квалификации относятся как прямые расходы по повышению квалификации непосредственно своей профессии, так и приобретение навыков в смежных профессиях, а также навыков, позволяющих расширить потенциал полезного использования работника в деятельности банка, в том числе и изучение зарубежного опыта (участие в конференциях, онлайн-семинарах, изучение иностранных языков, изучение МСФО, получение дипломов международного образца CAP, CIPA, ISO, DipIFR, ACCA, CIMA, CFA и пр.).

51. Расходы на оплату членам Наблюдательного Совета и Ревизионной комиссии банка также относятся к этой категории, так как обязательное создание таких органов и работа этих органов в части управления и контроля за деятельностью банков предусмотрена законодательством, и непосредственно связано с производственной деятельностью банка.

52. Другие расходы на сотрудников, являющиеся для банка экономически оправданными

- Расходы на ремонт и содержание амортизируемых активов

53. Последующими расходами признаются фактические расходы, понесенные при эксплуатации, ремонте, содержании и ликвидации фиксированных активов.

54. Последующие расходы, признанные в бухгалтерском учете Банка текущими расходами на ремонт, которые проводятся с целью поддержания основных средств (здания, автомобильный транспорт, мебель, оборудование и пр.) в рабочем состоянии, подлежат отнесению на вычеты в том налоговом периоде, в котором они фактически произведены, за исключением расходов по активам, перечисленным в пункте 37 настоящей политики. Затраты на ремонт и эксплуатацию основных средств, производимые в целях сохранения и поддержания технического состояния объекта, первоначальную стоимость не увеличивают, а признаются как текущие расходы в момент их возникновения.

55. Сумма расходов на капитальный ремонт, который проводится с целью увеличения срока эксплуатации и эффективности использования основных средств, учитываются как капитальные затраты и увеличивают его балансовую стоимость. К капитальным затратам относятся затраты по усовершенствованию, замещению, капитальному ремонту.

Капитальный ремонт - это ремонт, который значительно улучшает свойства и качества актива, увеличивает эффективность и срок полезной службы, и производится на регулярной основе. При капитализации затрат их сумма переносится на стоимость актива и, если необходимо, пересматривается срок полезной службы модернизированного актива.

56. Другие расходы на ремонт и содержание, являющиеся для банка экономически оправданными.

- Командировочные и транспортные расходы

57. К компенсациям при служебных командировках, подлежащим вычету, относятся:

- 1) фактически произведенные расходы на проезд к месту командировки и обратно при наличии документа, подтверждающего факт оплаты его стоимости, в том числе электронного билета. В случае отсутствия проездных документов - в пределах норм, установленных законодательством;
- 2) фактически произведенные расходы на наем жилого помещения, включая оплату расходов за бронь. При отсутствии подтверждающих документов на проживание - в пределах норм, установленных законодательством;
- 3) суточные, выплачиваемые работнику за время нахождения в командировке, в размере, установленном положением банка о командировочных расходах;
- 4) другие расходы, произведенные Банком или его работником, связанные со служебной командировкой (стоимость визы, консульских услуг, обязательного медицинского страхования, провоза банковского багажа, служебных переговоров, найма переводчика при переговорах, организация представительских встреч для переговоров, в том числе в неформальной обстановке (обеда, ужины) и другие представительские расходы во время переговоров в служебных командировках и пр.).

58. Служебной командировкой признается поездка работника по распоряжению руководителя банка/филиала на определенный срок в другую местность для выполнения служебного поручения. Расходы на служебные командировки признаются экономически обоснованными расходами, так как их цели непосредственно связаны с производственной деятельностью банка. К таким расходам относятся также служебные командировки для участия в семинарах, форумах, конференциях, международных выставках и других мероприятиях, непосредственно связанных с поддержанием делового имиджа и репутации банка.

59. В случае, если сотрудник банка, находящийся в длительной командировке (например при выполнении служебных обязанностей штатного сотрудника филиала, находящегося в регионе, ином от места его проживания), изъявляет желание о проживании в командировке в частном секторе и /или с семьей, то такие расходы не подлежат вычету из налогооблагаемой базы, а признаются доходом физического лица в виде материальной выгоды.

60. Транспортные затраты по первичной доставке грузов в Головной офис / структурное банка перевозке признаются увеличением ТМЦ. Последующая доставка ТМЦ из Головного офиса/филиала в другие филиалы и структурные подразделения, не признаются капитализируемыми расходами и относятся на текущие расходы на счет 56310 «Фрахтовые расходы». Расходы по доставке, связанные с активами, указанными в пункте 37, не включенные в стоимость самого актива, относятся к расходам не вычитаемым из налогооблагаемой прибыли.

61. Расходы на горючее на служебные автомобили, используемые в производственном

процессе банка и для поддержания деятельности банка, признаются экономически оправданными в пределах норм расхода, установленного на данный вид основного средства. Расходы на горючее на служебные автомобили представительского класса, указанные в пункте 37 настоящей Политики, за исключением используемых в производственных целях, относятся к расходам не вычитаемым из налогооблагаемой прибыли

62. Расходы на горючее в дизелях и генераторах, призванных поддерживать электроэнергию в случаях ее отключения от централизованной подачи для поддержания непрерывного производственного процесса, признаются экономически оправданными, за исключением установленных в зданиях, указанных в пункте 37 настоящей Политики.

63. Расходы по компенсации за использование личного автотранспорта для служебных поездок признаются вычитаемыми в пределах норм, установленных законодательством

64. Другие расходы, связанные с этой статьей расходов, подпадающие под понятие экономически оправданных.

- Репрезентация и благотворительность

65. Расходы банка на репрезентации и развлекательные программы, которые напрямую способствуют продвижению и развитию бизнеса и престижа банка, а также представительские расходы.

66. К представительским расходам относятся расходы по приему и обслуживанию лиц, производимые в целях установления или поддержания взаимного сотрудничества.

67. К представительским расходам относятся расходы на транспортное обеспечение указанных лиц, организация питания во время переговоров, в том числе в неформальной обстановке (обеда, ужины), а также закуп продуктов и предметов сервировки, если организация приема проводится банком собственными силами, оплату услуг переводчиков, не состоящих в штате организации, представительская сувенирная, презентационная и рекламная продукция, вручаемая при деловых переговорах, как общепринятая норма делового этикета.

68. Расходы банка на меценатскую поддержку (благотворительную деятельность в сфере культуры, искусства, науки и образования).

Меценатская поддержка - передаваемое получателям меценатской поддержки имущество, а также выполняемые для них работы, оказываемые услуги и иные виды поддержки меценатами в рамках меценатской деятельности на безвозмездной основе или льготных условиях.

Расходы банка оказываются в соответствии с нормами Закона Республики Узбекистан «О меценатстве» № ЗРУ- 571 от 16.10.2019 года

69. Подлежит вычету из налогооблагаемой базы также благотворительная помощь оказываемая банком другим организациям, если это предусмотрено соответствующими законодательными актами.

70. Другие расходы на репрезентацию и благотворительность, являющиеся для банка экономически оправданными.

- Членские взносы

71. Расходы банка на выплату членских и других взносов, сборов и иных платежей, уплата которым предусмотрена законодательством (в том числе компаний иностранных государств) и (или) связано с осуществлением деятельности банка, являются вычитаемыми.

- Административные и другие расходы

72. К административным расходам относятся расходы на рекламу и оповещение через газеты, радио, телевидение, интернет и другие средства массовой информации, на бланки, канцелярские и офисные принадлежности, на почтовые и документарные марки, телефон и факс, на использование других каналов связи для передачи информации (SWIFT, Internet, телекс и т. п.), консалтинговые и рейтинговые услуги, аудиторские, юридические, оценочные услуги, расходы на периодические издания (за исключением развлекательных) и другие расходы, связанные с поддержанием производственной деятельности банка и /или являющиеся для банка экономически оправданными, за исключением расходов, связанных с объектами указанных в пункте 37 настоящей политики

- Страхование, налоги и прочие расходы

73. К вычитаемым расходам на страхование относятся:

а) Расходы Банка по всем видам обязательного по законодательству страхования независимо от объекта страхования (в том числе всех видов автотранспортных средств) относятся на вычитаемые расходы.

б) Страхование зданий банка, за исключением перечисленных в пункте 37 настоящей политики

в) Другие расходы на страхование, связанные с производственной и непрерывной хозяйственной деятельностью банка

74. Расходы Банка на налоги и другие обязательные сборы и платежи в бюджет относятся к вычитаемым расходам, за исключением:

а) налога на доходы нерезидента и другие налоги, уплаченные за других лиц

б) налог на имущество, земельный налог и налог за пользование водных ресурсов объектов, перечисленных в пункте 37 настоящей политики

в) компенсационные выплаты за загрязнение окружающей среды и размещение отходов сверх норм, установленных законодательством

г) НДС, в том числе НДС на импорт по объектам, перечисленным в пункте 37 настоящей политики, если он не вошел в стоимость увеличения самого актива и расхода.

75. Прочие расходы, являющиеся для банка экономически оправданными

Расходы, не подлежащие вычету

76. К расходам, не подлежащим вычету при определении налоговой базы, относятся расходы, перечисленные в статье 317 Налогового Кодекса, а также другие экономически не оправданные расходы.

77. Такие расходы для правильного налогообложения ведутся банком на отдельных лицевых счетах, и название таких счетов должно содержать название «НОБ» (налогооблагаемая база), за исключением расходов на создание резервов свыше нормы, которые определяются в соответствии с пунктом 46 настоящей Политики.

Определение расходов текущего налогового периода

78. Расходы налогового периода за 2024 год определяется как :

- «Процентные, беспроцентные и операционные расходы» (Определяется из соответствующих строки по форме прибылей и убытков за 31 декабря 2024 года)

- Минус « Расходы, отраженные по балансу в 2024 году, но фактически относящиеся к другому (2023 году и других прошлых лет) периоду , за исключением расходов, указанных в пункте 28 настоящей политики» (определяется из сальдовой ведомости всех расходов за 31 декабря 2024 года по отдельным лицевым счетам в соответствии с пунктом 27 настоящей политики, за исключением счета 56902 «налоги от прибыли»)

- Плюс «Расходы фактически относящиеся к 2024 году, но проведенные в следующем (2025 г) налоговом периоде , за исключением расходов, указанных в пункте 28 настоящей политики»(определяется из сальдовой ведомости всех расходов на текущую дату сдачи отчета по отдельным лицевым счетам в соответствии с пунктом 27 настоящей политики, за исключением счета 56902 «налоги от прибыли»»)

79. Согласно примечаний к утвержденной форме налоговой финансовой отчетности «Отчет о прибылях и убытках коммерческих банков» при исчислении строки все расходы к налоговому отчету налогового 2024 периода подлежат обязательному включению в расходы 2024, проводимые на основании первичных документов, полученных до 1 февраля 2025 года.

80. В случае поступления вышеуказанных документов после 1 февраля 2025 года и сдачи годового налогового отчета налога на прибыль за 2024 год, перерасчет сдается в соответствии с положениями пункта 16 и 17 настоящей политики

§3 Налоговые ставки. Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль

81. Налоговая база определяется нарастающим итогом с начала налогового периода.

82. Налоговым периодом является календарный год. Отчетным периодом является квартал.

83. Налоговая ставка для банков – 20 %

84. Налоговая отчетность представляется по истечении каждого отчетного и налогового периода в следующие сроки:

- 1) по итогам отчетного периода - не позднее двадцатого числа месяца, следующего за отчетным периодом;

- 2) по итогам налогового периода - не позднее 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

85. Уплата налога производится по итогам отчетного (налогового) периода не позднее сроков представления налоговой отчетности за соответствующий отчетный (налоговый) период

86. Банк уплачивает ежемесячные авансовые платежи не позднее двадцать третьего числа каждого месяца отчетного периода.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в первом квартале текущего налогового периода, принимается равной сумме ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате налогоплательщиком в последнем квартале предыдущего налогового периода.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате во втором квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети суммы налога, исчисленного по налоговой отчетности за первый отчетный период текущего года.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в третьем квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой налога, исчисленного по налоговой отчетности по итогам полугодия, и суммой налога, исчисленного по итогам первого квартала.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в четвертом квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой налога, исчисленного по налоговой отчетности по итогам девяти месяцев, и суммой налога, исчисленного по итогам полугодия.

Исчисление ежемесячного авансового платежа осуществляется налоговыми органами

87. По итогам отчетного (налогового) периода суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченные в течение отчетного (налогового) периода, засчитываются при уплате налога, исчисленного по налоговой отчетности за отчетный (налоговый) период.

88. При исчислении налогооблагаемой базы налогового периода доходы и расходы исчисляются методом начисления с учетом особенностей пунктов 31 и 78 настоящей политики. При исчислении базы отчетного периода применяется метод, аналогичный налоговому периоду.

§4 Налогообложение доходов в виде процентов и дивидендов

89. Порядок удержания налога с доходов в виде дивидендов и процентов (далее в этом параграфе – налог) регулируется статьями 343-346 Налогового Кодекса

90. Проценты, выплачиваемые налоговым резидентам Республики Узбекистан от размещения средств на депозитах - некоммерческим и бюджетным организациям, облагаются налогом у источника выплаты по налоговой ставке - 15 %. Дивиденды, выплачиваемые налоговым резидентам Республики Узбекистан облагаются налогом у источника выплаты по налоговой ставке- 5 %.

91. Проценты, выплачиваемые остальным юридическим лицам – налоговым резидентам Республики Узбекистан учитываются в налоговой базе получателя этих доходов (то есть у источника выплаты налог не удерживается)

92. Дивиденды и проценты, выплачиваемые налоговым нерезидентам Республики Узбекистан, в том числе постоянным учреждениям, облагаются налогом у источника выплаты по налоговой ставке:

- дивиденды - 5 % (до 31.12.2024 года согласно ПП -90 от 17.01.2022 года)
- проценты -10%

93. Удержание налога на дивиденды и процентов производится кассовым методом, в момент их выплаты, с применением налоговой ставки, действующей на момент выплаты, независимо за какой период они начислены. Если выплата дивидендов и процентов производится в иностранной валюте налог уплачивается в эквиваленте по курсу установленному Центральным банком Республики Узбекистан на дату выплаты.

94. При перерасчете процентов/дивидендов за предыдущий период:

1) если перерасчет вызван объективными обстоятельствами текущего периода (заявление о досрочном расторжении и соответственно снижении ставки и пр.) корректирующая сумма перерасчета учитывается в текущем налоговом периоде, независимо за какой период они начислены.

2) если перерасчет вызван ошибками банка (применение неправильной процентной

ставки, арифметическая ошибка при исчислении налога, неправильное применение льготы и пр.) корректирующая сумма перерасчета учитывается в том налоговом периоде, в котором была произведена неправильная выплаты

95. Банк ведет учет начисленных %%-в по некоммерческим и бюджетным организациям от размещения средств на депозитах, по которым производится удержание налога на отдельных лицевых счетах % -х расходов.

96. За базовый критерий отнесения организаций к группе некоммерческим и бюджетным организациям принять код ОПФ (Организационно –правовой формы) с признаком 2__ «Организационно - правовые формы юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями» и документы юридического дела.

97. Налоговая отчетность по сумме налога с дивидендов и процентов представляется налоговыми агентами в налоговый орган по месту своего налогового учета не позднее двадцатого числа месяца, следующего за месяцем, в котором были начислены дивиденды и проценты.

98. Сумма налога уплачивается в бюджет не позднее даты выплаты дивидендов и процентов. В связи с большим объемом и консолидированной уплатой за филиалы и невозможностью уплачивать налог с каждой выплаты, банк может перечислить авансовые платежи в объеме, достаточном для исполнения требований Налогового Кодекса по своевременности уплаты налога.

§5 Налогообложение доходов нерезидентов, не связанных с постоянным учреждением

99. Порядок удержания налога с доходов нерезидентов, не связанных с постоянным учреждением, (далее в этом параграфе – налог) регулируется статьями 351-358 Налогового Кодекса.

100. Налог с доходов нерезидента, полученных от источников в Республике Узбекистан, относящийся к видам доходов, перечисленных в части второй статьи 351 Налогового Кодекса, исчисляется и удерживается Банком, при каждой выплате таких доходов

По операциям, производимых на ежедневной/постоянной основе(услуги организаторов систем денежных переводов, VISA.и пр.) исчисление налога производится не реже одного раза в отчетный период.

101. Налоговые ставки устанавливаются в следующих размерах:

N	Налогооблагаемый доход	Налоговые ставки, в процентах
1	Дивиденды и проценты	10 (с учетом пункта 92)
2	Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования	10
3	Телекоммуникации для международной связи, международные перевозки (доходы от фрахта)	6
4	Доходы по кредитам, привлеченным для финансирования инвестиционных проектов, выплачиваемые банками и лизингодателями Республики Узбекистан иностранным финансовым институтам	0

5	Доходы от оказания услуг, связанных с открытием и ведением корреспондентских счетов банков - резидентов Республики Узбекистан и осуществлением расчетов по ним, а также с осуществлением расчетов посредством международных платежных карточек	0
6	Иные доходы, за исключением доходов, указанных в пунктах 1 - 5	20

102. Сумма налога исчисляется и уплачивается в национальной валюте по курсу, установленному Центральным банком Республики Узбекистан на дату выплаты дохода нерезиденту Республики Узбекистан

103. Банк имеет право самостоятельно применить освобождение от налогообложения или пониженную налоговую ставку, если получатель дохода является налоговым резидентом государства, с которым заключен международный договор Республики Узбекистан при условии представления получателем дохода налоговому агенту документа, подтверждающего налоговое резидентство, оформленный в соответствии с требованиями статьи 358 Налогового Кодекса, не позднее даты выплаты дохода.

104. В случае неудержания с нерезидента налога, налог уплачивается банком. При уплате банком суммы налога, исчисленной с доходов нерезидента за счет собственных средств, обязанность банка как налогового агента по удержанию и перечислению налога согласно Налогового Кодекса признается исполненной. Такие суммы налога признаются банком расходом, не подлежащим к вычету при исчислении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

105. Налоговая отчетность по суммам налога с доходов нерезидентов, удержанного у источника выплаты и не связанных с постоянным учреждением (за исключением дивидендов и процентов) представляется банком как налоговым агентом, не позднее двадцатого числа месяца, следующего за месяцем, в котором были выплачены доходы.

Сведения об удержанном налоге с доходов нерезидента по дивидендам и процентам сдаются в составе налоговой отчетности налога на прибыль (глава 5, § 4 настоящей Политики).

106. Исчисленная и удержанная сумма налога с доходов нерезидентов уплачивается банками, за исключением доходов в виде дивидендов и процентов, - не позднее пятого числа месяца, следующего за месяцем, в котором была произведена выплата доходов. В связи с большим объемом и невозможностью уплачивать налог с каждой выплаты, банк может перечислить авансовые платежи в объеме, достаточном для исполнения требований Налогового Кодекса по своевременности уплаты налога.

§ 6 Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок

107. Финансовым инструментом срочных сделок (далее - ФИСС) в целях налогообложения признается договор по отношению к базисному активу с распределением прав и обязанностей сторон договора и указанием даты, на которую приходится исполнение обязательств сторон.

108. Не признается финансовым инструментом:

-срочная сделка договор, требования по которому не подлежат судебной защите в соответствии с гражданским законодательством Республики Узбекистан и (или)

применимым законодательством иностранных государств. Убытки, полученные от указанного договора, не учитываются при налогообложении

- сделка, условия которой предусматривают поставку базисного актива ранее третьего дня после дня ее заключения.

109. Финансовые срочные сделки, условия которых не предусматривают поставки базисного актива признаются расчетными срочными сделками.

110. Финансовые срочные сделки, условия которых предусматривают поставку базисного актива признаются поставочными срочными сделками.

111. Финансовые инструменты срочных сделок подразделяются на финансовые инструменты срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке (обращающиеся финансовые инструменты срочных сделок), и финансовые инструменты срочных сделок, не обращающиеся на организованном рынке (необращающиеся финансовые инструменты срочных сделок).

112. Финансовые инструменты срочных сделок признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

- порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торгов, имеющим на это право в соответствии с законодательством Республики Узбекистан или законодательством иностранных государств;

- информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с финансовым инструментом срочной сделки.

113. Критерии банка отнесения финансовых сделок к ФИСС:

А) СВОП-контракты признаются только ФИСС

Б) все расчетные срочные сделки (пункт 109), как обращающиеся на организованном рынке, так и не обращающиеся, признаются только ФИСС

В) поставочные срочные сделки (пункт 110) :

обращающиеся на организованном рынке по умолчанию (если иное не оговорено в законодательстве, протоколах Финансового Комитета банка или другого уполномоченного органа) считаются сделками с отсрочкой исполнения. Доходы и расходы определяются по таким сделкам в общем порядке и включаются в общий результат налоговой базы по налогу на прибыль.

- не обращающиеся на организованном рынке, признаются ФИСС.

114. Признание доходов и расходов налогоплательщика по операциям с ФИСС регулируется, статьей 328 НК РУз. При этом в налоговом отчете отражаются только те средства, которые подлежат получению/уплате в отчетном (налоговом) периоде одним из участников операции с финансовым инструментом срочной сделки при ее исполнении (окончании).

115. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, и налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, исчисляются отдельно.

116. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между суммами доходов по указанным сделкам со всеми базисными активами, причитающимися к получению за отчетный (налоговый) период, и суммами расходов по указанным сделкам со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период. Отрицательная разница соответственно признается убытком от таких операций. При этом, согласно статьи 333 НК РУз убытки по операциям с обращающимися финансовыми инструментами срочных сделок признаются убытками от предпринимательской деятельности

117. Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, определяется как разница между доходами по

указанным операциям со всеми базисными активами и расходами по указанным операциям со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период. Отрицательная разница соответственно признается убытками от таких операций. При этом, убытки по операциям с необращающимися финансовыми инструментами срочных сделок определяются отдельно и компенсируются за счет доходов, полученных от аналогичных операций в пределах каждой налоговой базы, то есть исчисляются раздельно и не могут быть вычтены из общей суммы налогооблагаемой прибыли от основной деятельности.

119. Убытки по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы, образующейся по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, в последующие налоговые периоды в порядке, установленном НК РУз (Приложение № 7 к расчету налога на прибыль).

§ 7 Особенности определения налоговой базы по операциям хеджирования

120. Под операциями хеджирования в целях налогообложения понимаются операции (совокупность операций), совершаемые в целях уменьшения (компенсации) неблагоприятных для банка последствий (полностью или частично).

121. К таким неблагоприятным последствиям могут быть отнесены, в частности, получение убытка, уменьшение выручки или прибыли, уменьшение рыночной стоимости имущества, увеличение обязательств налогоплательщика вследствие изменения цены, процентной ставки, курса иностранной валюты к национальной валюте или иного показателя (совокупности показателей) объекта (объектов) хеджирования.

122. Инструмент хеджирования - определенный производный инструмент, производный финансовый актив, производное финансовое обязательство, справедливая стоимость и движение денежных средств которых должны компенсировать изменения курсов обмена валют и справедливой стоимости назначенной хеджируемой статьи.

123. Справедливая стоимость - сумма, на которую может или будет обменять актив или исполнено обязательство, подлежащие хеджированию.

124. Валютный риск является одним из наиболее существенных для банка. Базой для оценки величины риска изменения для валютных рисков является прогнозирование курсов иностранных валют на основе прогноза волатильности курса. Волатильность - статистический показатель, характеризующий тенденцию изменчивости курса.

125. Основными принципами хеджирования банка являются:

- Приоритет минимизации рисков - Любые сделки хеджирования заключаются в целях снижения валютного риска и не преследуют спекулятивных целей;
- Диверсификация - С целью уменьшения общего риска инструменты хеджирования диверсифицировать по типам инструментов, срокам исполнения сделок и контрагентам;
- Приоритет контроля издержек - инструменты хеджирования банка должны оставаться достаточно гибкими для недопущения неконтролируемого роста издержек в результате реализации сделки хеджирования;

126. При осуществлении операции хеджирования валютных рисков банки вправе уменьшить налоговую базу на сумму убытка, полученного по операциям хеджирования. Датой признания доходов (расходов) по такой операции являются даты выплат, предусмотренные соответствующим договором, в том числе промежуточных выплат.

ГЛАВА 6. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

127. Правовые нормы правильности начисления, перечисления, сдачи отчетности и уплаты налога на добавленную стоимость (далее в этой главе –налог) изложены в ст. 237-282 Налогового Кодекса.

128. В силу специфики деятельности банка, следующие услуги на основании статьи 244 Налогового Кодекса не подлежат обложению НДС, в том числе и в части налога на добавленную стоимость по импорту услуг:

1) банковские операции, за исключением услуг, стоимость которых установлена в фиксированной сумме, в частности:

привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады;

размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от имени банков и за их счет;

ведение банковских счетов юридических и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам, а также операции, связанные с обслуживанием банковских карт;

осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

кассовое обслуживание юридических и физических лиц через кассы банка или посредством специального оборудования (банкомат, автоматические депозитные машины и др.);

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);

исполнение банковских гарантий (платеж по банковской гарантии);

выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

расчеты и платежи по аккредитивам;

осуществление расчетов (платежей) с использованием платежных систем, программ и оборудования;

2) операции, осуществляемые организациями, обеспечивающими информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, включая оказание услуг по сбору, обработке и предоставлению участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами;

3) реализация долей в уставном фонде (уставном капитале) юридических лиц, паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах, ценных бумаг и производных финансовых инструментов, за исключением реализации базисного актива производных финансовых инструментов, подлежащей налогообложению. В целях настоящего раздела под реализацией производного финансового инструмента понимается реализация его базисного актива, а также уплата сумм премий по контракту, сумм вариационной маржи, иные периодические или разовые выплаты сторон производного финансового инструмента, которые не являются в соответствии с условиями производного финансового инструмента оплатой базисного актива;

4) операции по уступке (переуступке) прав (требований) по обязательствам, возникающим на основании производных финансовых инструментов, реализация которых освобождается от налогообложения согласно пункту 3 настоящей части;

5) форфейтинговые и факторинговые операции;

6) операции по уступке (переуступке, приобретению) прав (требований) кредитора по обязательствам, вытекающим из договоров по предоставлению займов в денежной форме и (или) кредитных договоров, а также по исполнению заемщиком обязательств перед каждым новым кредитором по первоначальному договору, лежащему в основе договора уступки;

7) предоставление кредитов, займов в денежной форме и ценными бумагами, включая проценты по ним, а также операции РЕПО, включая денежные суммы, подлежащие уплате

за предоставление ценных бумаг по операциям РЕПО;

8) услуги по предоставлению имущества в финансовую аренду (лизинг) в части получения процентных доходов по ним;

9) операции с ценными бумагами (акциями, облигациями и другими ценными бумагами). К операциям с ценными бумагами относятся операции по хранению ценных бумаг, учету прав на ценные бумаги, переводам ценных бумаг и ведению их реестров, по организации торгов с ценными бумагами, за исключением услуг по их изготовлению;

10) финансовые услуги платежных систем, связанные с осуществлением транзакций с одновременным распределением комиссионных вознаграждений между участниками платежа.

129. Объектом налогообложения является:

1) оборот по реализации товаров (услуг), местом реализации которых является Республика Узбекистан;

2) ввоз товаров на территорию Республики Узбекистан.

130. Оборотом по реализации товаров является:

1) передача права собственности на товар на возмездной основе, включая по договору товарного займа;

2) безвозмездная передача товара, за исключением случаев, когда такая передача является экономически оправданной;

3) передача имущества в финансовую аренду (лизинг);

4) передача товара на условиях рассрочки платежа.

131. Датой совершения оборота по реализации товаров является дата выставления поставщиком счета-фактуры или дата отгрузки (передачи) товаров, если указанная дата предшествует дате выставления счета-фактуры.

Если отгрузка (передача) товара не осуществляется, датой совершения оборота по реализации товара является дата передачи права собственности на товар покупателю.

Датой совершения оборота по реализации услуг является дата оформления (подписания) счета-фактуры или иного документа, подтверждающего факт оказания услуг.

132. Налоговая база определяется как стоимость реализуемых товаров (услуг) исходя из примененной сторонами сделки цены без включения в нее НДС.

В случае, если будут предоставлены торговые скидки (другие коммерческие бонусы) покупателям на дату совершения оборота по реализации, налоговая база определяется исходя из цены за вычетом таких скидок (коммерческих бонусов).

133. Поскольку банк осуществляет обороты как , подлежащие налогообложению так и освобождаемые от налогообложения, к зачету может быть принята сумма налога, приходящаяся на оборот, подлежащий налогообложению.

Подлежащая зачету сумма налога определяется банком **раздельным методом**. Для чего банк ведет раздельный учет приобретенных товаров (услуг) и сумм уплаченного по ним налога, используемых для оборотов, подлежащих налогообложению и освобожденных от налогообложения.

134. По лизинговым операциям и операциям с залоговым имуществом банк имеет право применить раздельный метод, ведя раздельный учет по уплаченному налогу при приобретении объекта лизинга и залогового имущества (используется отдельный лицевой счет 19931) для дальнейшего зачета полученного налога при передаче объекта лизинга или реализации залогового имущества. Раздельный учет может быть использован банком и по другим операциям, при неоспоримой прямой причинно – следственной связи между НДС уплаченным по операциям, используемым исключительно для оборотов, подлежащих налогообложению, и НДС, полученным от таких оборотов.

135. Банк производит зачет суммы НДС, уплаченного (подлежащего уплате) по

фактически полученным товарам (услугам) с учетом условий ст. 266 НК.

136. По остальным операциям банк вправе в текущем налоговом периоде полностью отнести на стоимость приобретенных товаров (услуг) сумму налога, уплаченную (подлежащую уплате) по фактически полученным товарам (услугам), в том числе по долгосрочным активам, так как основной оборот банка (финансовые услуги) подпадает под оборот, освобожденный от налогообложения.

137. Банк не производит зачет суммы НДС в следующих случаях:

приобретения (ввоза) основных средств, объектов недвижимости и нематериальных активов, предназначенных для производства и (или) реализации товаров (оказания услуг), обороты по реализации которых освобождены от налогообложения;

приобретения товаров (услуг) для строительства, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и ремонта основных средств, объектов недвижимости для оборотов по реализации которых освобождены от налогообложения;

приобретения товаров (услуг) для производства и (или) реализации товаров (оказания услуг), обороты по реализации которых освобождены от налогообложения;

приобретения товаров (услуг) юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, не являющимися налогоплательщиками;

представительских расходов;

безвозмездного получения товаров (услуг), за исключением случаев, когда получатель уплатил по ним налог;

приобретения товаров (услуг), предназначенных к использованию (использованных) для собственных нужд налогоплательщика, расходы на которые не подлежат вычету при исчислении налога на прибыль в соответствии со статьей 317 НК.

Кроме этого, по суммам налога, уплаченным налогоплательщиком при приобретении (ввозе) товаров (услуг), если приобретение этих товаров (услуг) не связано с осуществляемым видом деятельности:

легковые автомобили, мотоциклы, вертолеты, моторные лодки, самолеты, а также иные виды моторных средств и топливо для них;

алкогольная и табачная продукция.

Сумма налога, не подлежащая зачету, учитывается в стоимости приобретенных товаров (услуг).

138. В случае, если в общей сумме комиссий иностранных банков не возможно определить сумму комиссий за услуги, стоимость которых выражена в фиксированной сумме, сумма НДС на импорт услуг платится от всей суммы комиссии.

139. Особенности налогообложения лизинговых операций :

- При передаче имущества в финансовую аренду (лизинг) налоговая база у арендодателя (лизингодателя) определяется как сумма всех периодических арендных (лизинговых) платежей (включая выкупную сумму, если таковая предусмотрена договором), за вычетом процентного дохода арендодателя (лизингодателя) и без учета налога.

- При возврате арендатором (лизингополучателем) объекта финансовой аренды (лизинга) в связи с невыполнением условий договора финансовой аренды (лизинга) налоговая база определяется арендатором (лизингополучателем) на дату возврата в размере суммы арендных (лизинговых) платежей, не выплаченных им за такой объект, за вычетом процентного расхода и без учета налога.

- При передаче в финансовую аренду (лизинг) ввезенного технологического оборудования, освобожденного согласно статье 246 Налогового Кодекса от налогообложения, налоговая база определяется исходя из положительной разницы между ценой приобретения и ценой реализации данного оборудования.

- При передаче имущества в финансовую аренду (лизинг) датой совершения оборота является дата предоставления (передачи) имущества в распоряжение арендатора

(лизингополучателя) по акту приема-передачи, подписанному сторонами договора финансовой аренды (лизинга).

140. Учитывая специфику деятельности банка основными облагаемыми оборотами являются:

- доходы от оказания услуг по банковским операциям, стоимость которых установлена в фиксированной сумме (кроме указанных в статьях 243, 245 НК РУз);
- доходы от аренды ОС и НМА;
- доходы от оказания прочих услуг (кроме указанных в статьях 243, 245 НК РУз);
- доходы от реализации ОС и иных ТМЦ;
- иные операции, которые рассматриваются в качестве облагаемого оборота в соответствии с НК РУз.

141. При реализации ТМЦ в целях правильного определения и недопущения занижения налогооблагаемой базы по НДС и налогу на прибыль, перед отчуждением имущества банк проводит работу по оценке рыночной (справедливой) стоимости отчуждаемого имущества, а именно :

А) по основным средствам в виде зданий, сооружений и автотранспорта – проводится обязательная независимая оценка оценочных организаций

Б) по ТМЦ остаточная стоимость которых на момент продажи составляет более 50 ти кратного размера базовой расчетной величины за единицу товара, а также независимо от стоимости, в случае когда предполагаемая цена реализации ниже остаточной стоимости, проводится либо оценка независимых оценочных организаций, либо оценка внутренней комиссии банка, при этом в отчете комиссии должны быть указаны источники получения информации об уровне цен

В) во всех остальных случаях оценка производится по усмотрению банка. В случае если затраты по оценке составляют 50 и более процентов от предполагаемой цены реализации, оценка, как экономически нецелесообразный расход, не производится.

В случае, если реализация ТМЦ происходит по цене ниже оценочной (справедливой) стоимости (при реализации ТМЦ, указанных в подпункте в) настоящего пункта при отсутствии оценки за справедливую стоимость принимается остаточная стоимость), банк производит досчет НДС за счет собственных расходов от разницы между ценой реализации и справедливой стоимостью без включения в нее НДС. Такая разница и сумма НДС от нее подлежит также налогообложению по налогу на прибыль.

Сумма досчета НДС в вышеуказанном случае, не включается в общую сумму НДС в счет фактуре по реализации, выставляемой покупателю, а выставляется отдельной односторонней счет- фактурой в реестр счет- фактур по реализованным товарам .

142. Не рассматриваются в качестве облагаемого оборота:

- денежные средства, получаемые в виде отчислений от зависимых хозяйственных обществ;
- дивиденды, проценты;
- курсовые разницы;
- безвозмездно полученные ТМЦ и НМА;
- возмещения ранее списанных расходов
- различные удержания (в том числе штрафы, пени за неисполнение договорных обязательств) и пр..

143. По импортным услугам, оказываемым иностранными юридическими лицами, осуществляющими реализацию услуг в электронной форме:

1) если порядок удержания ндс оговорен договорными отношениями банк удерживает налог из причитающейся суммы нерезидента . Сумма налога определяется по формуле = $\text{Общая сумма услуг} / 112\% * 12\%$. (При этом при исчислении налога у источника на доходы нерезидента согласно § 5 главы 4 настоящей политики, налогооблагаемая база дохода нерезидента исчисляется за вычетом ндс) . Данная сумма ндс включается в

налоговую отчетность по НДС на импорт услуг, но не включается в реестр счетов – фактур банка по уплаченным НДС, которое может быть принято к зачету, так как в данном случае банк выступает в качестве налогового агента.

2) если порядок удержания налога не оговорен договорными отношениями банк уплачивает налог за счет средств банка в порядке, обычном для налогообложения других услуг на импорт. Сумма налога определяется по формуле = Общая сумма услуг * 12%.

144. Налоговая ставка установлена Налоговым Кодексом в размере 12%

145. Налоговым периодом является месяц.

146. Налоговая отчетность представляется в срок не позднее двадцатого числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

147. Уплата налога производится по месту налогового учета по итогам каждого налогового периода не позднее срока представления налоговой отчетности.

ГЛАВА 7. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

148. Налог на доход физических лиц (далее-НДФЛ) регламентируется разделом XIII (статьи 364-401) Налогового Кодекса.

149. Объектами налогообложения НДФЛ являются доходы физических лиц, источником выплаты которых является Банк, в виде:

1) доходов в виде оплаты труда согласно статей 371-374 Налогового Кодекса, к которым относятся:

- начисленная заработная плата;
- выплаты стимулирующего характера;
- компенсационные выплаты (компенсация);
- оплата за неотработанное время;
- выплаты физическим лицам по заключенным договорам гражданско-правового характера;
- выплаты Наблюдательному Совету и Ревизионной комиссии банка;
- другие выплаты, являющиеся оплатой за фактически выполненную работу.

2) имущественные доходы согласно статьи 375 Налогового Кодекса, при этом

Дивиденды по акциям физических лиц резидентов и нерезидентов до 31 декабря 2024 года не облагаются налогом (ПП- 90 от 17.01.2022)

Проценты :

- Физические лица резиденты- по ставке 5 %
- Физические лица нерезиденты- по ставке 10 %

3) доходы в виде материальной выгоды, полученных согласно статьи 376 Налогового Кодекса

Если физическое лицо - резидент Республики Узбекистан, не состоит с Банком в трудовых отношениях, Банк имеет право не удерживать налог с доходов в виде материальной выгоды на основании письменного заявления физического лица

4) прочие доходы, входящие в перечень налогооблагаемых НДФЛ доходов в соответствии со статьей 377 Налогового Кодекса.

150. Налоговые льготы применяются согласно главы 54 Налогового Кодекса.

Налоговые льготы, предусмотренные статьей 380, применяются при представлении соответствующих документов. Расчетный бухгалтер должен удостовериться в подлинности предоставленных документов, и лично снять копию с подтверждающего документа. Копии хранятся в отдельной папке у расчетного бухгалтера до минования надобности, и затем передаются в архив банка в установленном порядке.

151. К физическим лицам, не являющихся работниками банка с основным местом работы, налоговые льготы, имеющие ограничительный предельный размер за налоговый период, предусмотренных статьей 378 (материальная помощь, подарки, погашение ипотечных кредитов и пр.) и льготы, предусмотренные статьей 380 Налогового Кодекса, не применяются. В случае необходимости такому работнику выдается справка для применения льготы по месту жительства на основании налоговой декларации.

152. Если работник принят не с начала налогового периода, в случае непредставления справки с места прежней основной работы, с доходов таких работников налог удерживается без применения льгот, имеющих ограничительный предельный размер за налоговый период, предусмотренных статьей 378 (материальная помощь, подарки, погашение ипотечных кредитов и пр.) и льгот, предусмотренных статьей 380 Налогового Кодекса. Аналогичный порядок распространяется на доходы сотрудникам, выплачиваемым после их увольнения.

153. Доходы физического лица - резидента Республики Узбекистан, за исключением дивидендов и процентов, подлежат налогообложению по налоговой ставке 12 процентов.

154. Доходы физического лица - нерезидента Республики Узбекистан, полученные от источников в Республике Узбекистан, подлежат налогообложению по следующим налоговым ставкам:

N	Объект налогообложения	Налоговые ставки, в процентах
1	Дивиденды и проценты	10
2	Доходы от предоставления транспортных услуг при международных перевозках (доходы от фрахта), определяемые в соответствии с настоящим Кодексом	6
3	Доходы, полученные по трудовым договорам (контрактам) и договорам гражданско-правового характера, другие доходы, не указанные в пунктах 1 и 2	20

155. Налоговым периодом является календарный год.

156. Отчетным периодом является месяц.

157. НДФЛ удерживается одновременно с выплатой доходов налогоплательщику (за исключением аванса заработной платы за первую половину месяца), и уплачивается не позднее сроков представления налоговой отчетности.

158. При выплате доходов в натуральной форме (подарки, выигрыши, призы и пр.) исчисленная сумма налога уплачивается в течение пяти дней после окончания месяца, в котором произведена натуральная выплата.

159. В связи с большим объемом и консолидированной уплатой за филиалы и невозможностью уплачивать налог с каждой выплаты, банк может перечислить авансовые платежи в объеме, достаточном для исполнения требований Налогового Кодекса по своевременности уплаты налога.

160. Банк, как налоговый агент обязан представить в налоговый орган по месту своего налогового учета:

1) в течение тридцати дней после окончания налогового периода - справку по форме, утверждаемой Государственным налоговым комитетом Республики Узбекистан по согласованию с Министерством финансов Республики Узбекистан, о физических лицах, получивших доходы в виде материальной выгоды, не обложенные у источника выплаты;

2) ежемесячно, не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным периодом, а по итогам года - в срок представления годовой финансовой отчетности - сведения о суммах начисленных и фактически выплаченных доходов и суммах удержанных налогов по форме, утверждаемой Государственным налоговым комитетом Республики Узбекистан по согласованию с Министерством финансов Республики Узбекистан за исключением доходов по дивидендам и процентам. Сведения о доходах по дивидендам и процентам физических лиц сдаются в составе налоговой отчетности налога на прибыль (глава 5, § 4 настоящей Политики).

ГЛАВА 8. СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГ

161. Налогообложение социальным налогом регламентируется разделом XIV (статьи 402–409) НК.

162. Объектами налогообложения социальным налогом являются расходы Банка на оплату труда работников согласно статьи 371 Налогового Кодекса.

163. В соответствии с унифицированной налоговой формой расчета налога на доходы физических лиц и социального налога показатель расходов Банка на оплату труда работников согласно статьи 371 Налогового Кодекса, является единым как для налога на доходы физических лиц так и для социального налога. Соответственно, расходы на оплату труда признаются расходами того периода, в котором они выплачены/ подлежат выплате, независимо к какому периоду они относятся (отпускные, пособия по декретному отпуску и т.п.).

164. Налоговым периодом является календарный год.

165. Отчетным периодом является месяц.

166. Налоговая отчетность представляется Банком нарастающим итогом ежемесячно не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом, а по итогам года - в срок представления годовой финансовой отчетности.

167. Ставка социального налога - **12 процентов**.

168. Уплата налога производится ежемесячно не позднее сроков представления налоговой отчетности.

ГЛАВА 9. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

169. Налогообложение налога на имущество регламентируется разделом XV (статьи 410–417) НК.

170. Банк является плательщиком налога на имущество по принадлежащим ему объектам налогообложения в виде недвижимого имущества: зданий и сооружений (в том числе полученных по договору лизинга), объектов незавершенного строительства, не завершенных в установленный срок.

171. Налоговой базой является среднегодовая остаточная объектов налогообложения.

Остаточная стоимость недвижимого имущества определяется как разница между первоначальной (восстановительной) стоимостью этого имущества и величиной амортизации, рассчитанной с использованием прямолинейного метода.

Среднегодовая остаточная стоимость (среднегодовая стоимость) объектов налогообложения определяется нарастающим итогом как 1/12 от суммы, полученной при сложении остаточных стоимостей (среднегодовых стоимостей) объектов налогообложения на последнее число каждого месяца налогового периода.

172. В целях исчисления налога налоговая база, не может быть ниже минимальной стоимости, установленной в статье 412 НК РУз абсолютной величине за 1 кв. м

Жокаргы Кенес Республики Каракалпакстан и Кенгаши народных депутатов областей могут вводить в районах понижающий коэффициент, установленной настоящим пунктом, в зависимости от их экономического развития.

173. Если стоимость 1 кв. м объекта окажется ниже минимальной стоимости, установленной Налоговым Кодексом банк вправе произвести независимую оценку стоимости объектов недвижимого имущества. При этом результаты независимой оценки, включая проведенные налогоплательщиком в предыдущие два года, будут признаваться в качестве налоговой базы.

174. Налоговая база определяется отдельно по каждому объекту налогообложения.

175. Налоговым периодом является календарный год.

176. Налоговая отчетность представляется один раз в год в срок представления годовой финансовой отчетности.

177. Ставка налога на имущество составляет **1,5 процента**.

178. Налоговая ставка устанавливается в размере 3 процентов для объектов незавершенного строительства, не завершенных в установленный срок.

179. Для исчисления размера авансовых платежей Банк до **10 января** текущего налогового периода представляет в налоговые органы справку о сумме налога за текущий налоговый период, рассчитанной исходя из предполагаемой налоговой базы (среднегодовой остаточной стоимости (среднегодовой стоимости) имущества на соответствующий год) и соответствующей налоговой ставки. Если обязательства по налогу возникли в течение налогового периода, справку о сумме налога представляют не позднее тридцати дней с даты возникновения налогового обязательства.

180. Авансовые платежи уплачиваются не позднее **10 числа** каждого месяца в размере одной двенадцатой части годовой суммы налога.

181. Сумма налога, подлежащая уплате за налоговый период, с учетом авансовых платежей, вносится в бюджет не позднее срока представления налоговой отчетности.

ГЛАВА 10. ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ

182. Налогообложение земельного налога (далее в этой главе — налог) регламентируется разделом XVI (статьи 424–432) НК.

183. Банк является плательщиком земельного налога за земельные участки, используемые на правах собственности, владения, пользования. По объектам, проданным в

рассрочку с сохранением права собственности за банком до полной уплаты (учитываются на счете 16707), банк остается плательщиком налога вплоть до погашения рассрочки и передачи документов на право собственности (кадастровых документов).

184. При сдаче недвижимого имущества в аренду налогоплательщиком признается арендодатель.

185. По объектам недвижимости, переданным (полученным) в финансовую аренду (лизинг) в соответствии с договором финансовой аренды (лизинга), налогоплательщиком признается арендополучатель (лизингополучатель).

186. Налоговой базой является общая площадь земельного участка каждого объекта.

187. За земельные участки, на которые право собственности, владения, пользования или аренды перешло налогоплательщику в течение года, налоговая база исчисляется начиная со следующего месяца после возникновения соответствующего права на земельные участки. В случае уменьшения площади земельного участка налоговая база уменьшается с месяца, в котором произошло уменьшение площади земельного участка.

Датой увеличения или уменьшения земельного участка, является дата документа, фиксирующего передачу земельного участка или объекта недвижимости, на котором расположен участок (счет- фактура, акт приема – передачи, акт судебных исполнителей, по физическим лицам – при отсутствии актов - дата договора купли – продажи).

188. Налог исчисляется по состоянию на 1 января каждого налогового периода, и налоговая отчетность представляется в налоговый орган по месту нахождения земельного участка до 10 января текущего налогового периода.

189. При изменении налоговой базы (исчисленной суммы налога) в течение налогового периода в налоговый орган в месячный срок представляется уточненная налоговая отчетность.

190. Размер ставок земельного налога устанавливается в соответствии со статьей 429 НК РУз.

191. Налог по земельным участкам, занятым под объектами недвижимого имущества нежилого назначения, расположенными в многоквартирных домах, исчисляется исходя из площади объекта недвижимого имущества нежилого назначения, деленной на количество этажей

192. Уплата налога за земли производится до 10 числа каждого месяца в размере одной двенадцатой части годовой суммы налога. При изменении налоговых обязательств по земельному налогу в течение налогового периода уплата этой суммы производится не позднее тридцати дней с даты возникновения обязательства.

ГЛАВА 10. НАЛОГ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ВОДНЫМИ РЕСУРСАМИ

193. Налогообложение налога за пользование водными ресурсами (далее в этой главе – налог) регламентируется разделом XVI (статьи 441–448) НК.

194. Объектом налогообложения налогом за пользование водными ресурсами (далее в настоящем разделе - налог) являются водные ресурсы, используемые из поверхностных и подземных источников.

195. Налоговой базой является объем использованной воды.

196. Объем воды, забранной из поверхностных и подземных источников водных ресурсов, определяется на основании показаний водоизмерительных приборов, отраженных в документах бухгалтерского (первичного) учета использования воды.

197. Банк ведет отдельный учет объемов использованных водных ресурсов из поверхностных и подземных источников.

Данные о соотношении объемов воды, поступающих в водопроводную сеть из поверхностных и подземных источников водных ресурсов, должны быть доведены налоговыми органами до сведения налогоплательщиков.

В случае отсутствия таковых сведений от налоговых органов, могут быть использованы данные Ташкентского городского водоканала и других юридических лиц-поставщиков воды, опубликованные в средствах массовой информации, и другие источники.

В случае задержки получения таких сведений по регионам (кроме г. Ташкента) :

А) Если в регионе в силу географических особенностей используется один источник (вызвано отсутствием поверхностных или подземных вод в регионе и пр.) банк по умолчанию уплачивает налог исходя из ставок, предусмотренных для этого источника, до тех пор, пока ему не станет известно об изменении.

Б) Если в регионе используются оба источника водных ресурсов, то банк ежегодно принимает меры по получению данных о соотношении поверхностных и подземных источников из всех доступных вышеперечисленных источников информации. При отсутствии такой информации, до ее получения используются данные предыдущего налогового периода.

При получении сведений, не совпадающих с данными, используемыми при исчислении налога, делается соответствующий перерасчет в соответствии с особенностями пунктов 16,17 настоящей Политики

198. Размер ставок налога устанавливается в соответствии со статьей 445 НК РУз.

199. Для исчисления размера авансовых платежей до 20 января текущего налогового периода банк представляет в налоговые органы по месту водопользования или водопотребления справку о сумме налога за текущий налоговый период, рассчитанной исходя из предполагаемой налоговой базы (объема использования воды) и установленных налоговых ставок. Если обязательства по налогу возникли позднее, в течение налогового периода, справка о сумме налога представляется не позднее тридцати дней с даты возникновения налогового обязательства.

200. Авансовые платежи уплачиваются банком, как налогоплательщиком, сумма налога которого за налоговый период составляет менее двухсоткратного размера базовой расчетной величины, не позднее 20 числа третьего месяца каждого квартала в размере одной четвертой части годовой суммы налога.

201. Налоговая отчетность представляется один раз в год в срок представления годовой финансовой отчетности.

ГЛАВА 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

202. Руководитель банка несет ответственность за организацию налогового учета, соблюдение налогового законодательства при выполнении банковских операций.

203. Главный бухгалтер банка несет ответственность за формирование и реализацию налоговой учетной политики, ведение налогового бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной налоговой и финансовой отчетности.

204. Настоящая Налоговая политика, является неотъемлемой частью Учетной политики Банка.

205. Все изменения и дополнения к налоговой Политике, принимаются как изменения и дополнения к Учетной Политике и утверждаются решением Совета банка.

206. Во всех иных случаях, не предусмотренных налоговой Политикой, банк руководствуется актами действующего налогового законодательства.

207. В случае вхождения положений настоящей налоговой политики в противоречие с действующим законодательством Республики Узбекистан либо Уставом банка, следует руководствоваться соответственно действующим законодательством Республики Узбекистан, иными нормативно-правовыми актами и Уставом банка до момента внесения изменений в настоящую Политику.

Главный бухгалтер



Аллаёрова Д.Н.