

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ
об изменениях, внесенных в статью 244 Налогового кодекса
Республики Узбекистан

В связи с поступающими запросами от налогоплательщиков по вопросу налогообложения налогом на добавленную стоимость (НДС) банковских операций, Министерство финансов сообщает следующее.

1. Финансовые операции, подлежащие обложению НДС

Согласно пункту 1 части первой статьи 244 Налогового кодекса Республики Узбекистан с 1 апреля 2022 года **банковские операции**, стоимость которых установлена в фиксированной сумме, подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость.

Фиксированной признается стоимость услуги по банковским операциям, установленная в твердой денежной сумме (включая выраженной в (или от) базовой расчетной величины), и не исчисляемая в процентах от суммы банковской операции.

Если налогоплательщик исходя из своей ценовой политики устанавливает на услугу тариф, состоящий из комбинации двух элементов (*в процентах от суммы операции, но при этом стоимость услуги не может быть менее (или более) минимального (максимального) размера твердой денежной суммы*), то услуга подлежит освобождению от НДС только в части стоимости услуги в процентном выражении.

Вышеизложенный порядок налогообложения банковских операций применяется также в случаях, когда налогоплательщик на основании статьи 255 Налогового кодекса является налоговым агентом при оказании иностранными юридическими лицами (не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков НДС), финансовых услуг (в части банковских операций), местом оказания которых является территория Республики Узбекистан.

По финансовым услугам, указанным в пунктах 2 - 10 части первой статьи 244 Налогового кодекса, сохраняется освобождение от налогообложения НДС, независимо от формы или способа формирования стоимости услуг.

При этом совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами пересматривается и приводится в соответствии с положениями Налогового кодекса ранее утвержденный Перечень операций, относящихся к финансовым услугам, освобождаемым от налога на добавленную стоимость, зарегистрированный Министерством юстиции Республики Узбекистан 29.05.2013 г. № 2460.

2. Внесение изменений в учетную политику в целях налогообложения

В соответствии со статьей 77 Налогового кодекса, в течение календарного года учетная политика в целях налогообложения не изменяется. Изменения в учетной политике налогоплательщика допускаются в случае изменения налогового законодательства либо условий налогообложения и только в той части, которая обусловлена этими изменениями.

Принимая во внимание, что Закон Республики Узбекистан от 29.12.2021 г. № ЗРУ-741 «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Узбекистан» опубликован в Национальной базе данных законодательства

(www.lex.uz) 30 декабря 2021 г., налогоплательщики, осуществляющие банковские операции вправе **до 1 апреля 2022 года** внести изменения в учетной политику в целях налогообложения в связи с изменением условий налогообложения и выбрать метод зачета суммы НДС (раздельный и (или) пропорциональный).

3. Оформление электронных счетов-фактур (ЭСФ)

Согласно части 6 статьи 242 Налогового кодекса, при реализации финансовых услуг датой совершения оборота по реализации услуг является последний день календарного месяца, в котором оказаны услуги.

Согласно Положению о формах счетов-фактур и порядке их заполнения, представления и приема, утвержденному постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 14.08.2020 г. № 489, при оформлении банковских операций путем выдачи выписки из лицевого счета клиента выставление счета-фактуры непосредственно клиенту не является обязательным. При этом поставщик таких услуг по итогам каждого календарного месяца один раз формирует односторонний обобщенный ЭСФ на весь объем услуг, оказанных в данном месяце.

Принимая во внимание внесенные изменения в Налоговый кодекс налогоплательщики – поставщики услуг по требованию своих клиентов обязаны по итогам каждого календарного месяца оформлять и выставлять до десятого числа следующего месяца ЭСФ по банковским операциям. В этом случае, обороты по этим ЭСФ исключаются из одностороннего обобщенного ЭСФ.

4. Прочие вопросы

Согласно части 2 статьи 239 Налогового кодекса безвозмездное оказание услуг не признается оборотом по реализации услуг по НДС, если оказание таких услуг является экономически оправданным.

При этом частью 3 статьи 239 Налогового кодекса установлено, что безвозмездное оказание услуг признается экономически оправданным при соблюдении хотя бы одного из следующих условий:

- 1) произведены в целях осуществления деятельности, направленной на получение дохода;
- 2) необходимы для сохранения или развития такой предпринимательской деятельности, и связь расходов с предпринимательской деятельностью обоснована;
- 3) вытекают из положений законодательства.

Так, например:

1) Согласно части 9 статьи 90 Налогового кодекса, банки исполняют поручения налогоплательщиков и инкассовые поручения налоговых органов, **не взимая плату** за обслуживание по указанным операциям. При исполнении банками поручений по возврату налогоплательщикам или налоговым агентам сумм излишне уплаченных (взысканных) налогов, пеней и штрафов плата за обслуживание по указанным операциям также не взимается.

Поскольку не взимание платы за обслуживание по указанным операциям вытекает из положений законодательства, то такие безвозмездно оказанные услуги (операции) у банка признаются экономически оправданными и не являются оборотом по реализации при исчислении НДС.

2) Если банк открывает клиенту банковский счет (в национальной или иной валюте) и не взимает за данную операцию плату, то такая операция в целях налогообложения признается экономически оправданной и не является оборотом по реализации при исчислении НДС, поскольку произведена банком в целях осуществления деятельности, **направленной на получение дохода** при последующем банковском обслуживании.