Бр.03-305/1

28.11.2018 година

Скопје

**До**

**Министерство за финансии**

**Коментари и предлози за унапредување на предлог- Законот за данок на личен доход**

Комисија за сметководство, даноци и МСФИ при МАКЕДОНСКАТА БАНКАРСКА АСОЦИЈАЦИЈА ги доставува следните коментари и предлози за унапредување на предлог- Законот за данок на личен доход:

Во членот 12, во точка 19, пред зборовите „организиран превоз до и од работа*.“* предлагаме да се додадат зборовите „паричен надоместок или“, и предлагаме да се брише зборот „како“ пред зборовите „ и исхрана за време на работа утврдени со закон,“.

Во истиот член, во точка 31, за делот од текстот *„*кои не се покриени од Фондот за здравствено осигурување, како и документирани трошоци за превоз и сместување неопходни за лекувањето на лицето, доколку не се покриени од Фондот за здравствено осигурување“, сметаме дека е потребно е да се дефинира процедура со која ќе се докаже дека предметните трошоци не се покриени од ФЗОМ.

Во истиот член, во точка 35, за делот од текстот, *„*две просечни месечни бруто плати во Република Македонија, објавени во јануари во тековната година според податоците на Државниот завод за статистика“, посочуваме дека истиот треба да се усогласи со одредбите на Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување, каде што во член 158 став 1 од Законот стои износ од 4 месечни просечни плати.

Во истиот член, во точка 36, како примања на кои не се плаќа данок на доход наведени се “камати на депозити во износ до 15.000 денари на годишно ниво”. Се поставува прашањето доколку штедачот има доход од камата во износ од 20.000 денари на годишно ниво, дали предмет на оданочување ќе бидат само 5.000 денари (кои се над лимитот од 15.000 денари). Согласно наведеното, се предлага зголемување на износот од 15.000 денари, бидејќи истиот претставува месечен доход од само 1.250 денари.

Воедно, оценка е дека е потребна попрецизна дефиниција за опфатот на депозити: депозити по видување или орочени депозити. Истото е поврзано со член 115 каде стои терминот „*орочени депозити*“

Во истиот член, во текстот од точка 42, предлагаме интерпункцискиот знак „.“ да се замени со интерпункцискиот знак „;“ и да се додаде нова точка бр.43 која ќе гласи: „трошоци за плаќање на членарини во професионални здруженија и комори,

Во членот 16, предлагаме измена на ставот 13, и истиот да гласи:

“13) вредноста на издавање на ваучерите и другите парични потврди и хартии од вредност кои не котираат на берза;”

Предложената измена се предлага бидејќи вредноста на издавање е соодветна вредност по која се набавуваат хартиите од вредност (односно уделите во отворени инвестициски фондови). Номиналната вредност може значајно да отстапува од вредноста на издавање бидејќи при издавањето на хартиите од вредност истите може да бидат издадени со премија или дисконт што значајно ја менува даночната основа за пресметување. Во случајот на уделите во отворени инвестициски фондови, не постои номинална вредност туку вредност на издавање на уделите по која се купуваат уделите.

Во членот 41, став 1**,** предлагаме вториот пасус кој го содржи текстот „(1) Основа за пресметување на данокот на доход од член 39 на овој закон претставува остварениот бруто доход намален за износот на нормирани трошоци во висина од:“, да се избрише бидејќи станува збор за техничка грешка во текстот.

Во членот 54 став 2, предлагаме дополнување на ставот со следниот текст: „Мебелот и покуќнината не се сметаат за закуп на подвижен имот, и истите се составен дел од закуп на опремени станбени и деловни простории.“

Во истиот член, во став 4, во текстот *„*Во доход од закуп и подзакуп се вклучуваат и вредностите на сите давања и услуги на кои се обврзал закупецот, односно подзакупецот да ги изврши за сметка на закуподавачот*“,* сметаме дека е потребно да се прецизира опфатот на давањата и услугите, односно дали тука се мисли на направени трошоци за поправка и реновирање на недвижниот имот, или се мисли на режиски трошоци кои се направени од страна на закупецот/подзакупецот, а гласат на име на закуподавачот и кои вообичаено ги плаќа закупецот (што не би требало да е така затоа што тие се реален трошок на закупецот), или стануза збор за некои други видови на трошоци и кои се тие?.

Со членот 56 е уредено дека “Под доход од капитал се подразбираат камати од депозити”. Оценка е дека наведениот член е потребно да се допрецизира бидејќи во член 115 стои “орочени штедни депозити”, односно не е јасно дали Законот ќе се однесува на исплатени камати само за орочени штедни влогови, или пак за исплатени камати за орочени и неорочени штедни влогови.

Во истиот член, во став 1, точка 5, сметаме дека е потребно појаснување на терминот „друг доход од хартии од вредност*“.*

Во членот 58 во став 2, предлагаме текстот „Основа на данокот на доход од член 56 точки 2) и 3) на овој закон, претставува износот на пресметаната камата“, да се замени со текстот „Основа на данокот на доход од член 56 точки 2) и 4) на овој закон, претставува износот на пресметаната камата.“, бидејќи станува збор за техничка грешка во текстот.

Со членот 58, став 3, е уредено дека “основа на данок на доход претставува износот на пресметаната камата”. Се предлага зборот “пресметана” да се замени со зборот “исплатена”. Имено, за штедачот претставува доход само исплатената камата, а не пресметаната камата. Согласно Законските прописи, пресметаната камата се искажува како расход во билансите на банките во пократки периоди од периодот на исплата на камата, а штедачот располага само со камата која се исплатува на датуми предвидени со Договорот за штеден влог. Во став 3, предлагаме текстот „Основа на данокот на доход од член 56 точка 4) на овој закон, претставува износот на пресметаната камата кој надминува 15.000 денари на годишно ниво во противвредност на валутата на депозитот.“, да се замени со текстот „ Основа на данокот на доход од член 56 точка 3) на овој закон, претставува износот на исплатената камата кој надминува 15.000 денари на годишно ниво во противвредност на валутата на депозитот.“, бидејќи станува збор за техничка грешка во текстот.

Во членот 59, став 1, сметаме дека е потребно да се појасни формулацијата „друг подвижен и нематеријален имот“ односно што влегува во друг подвижен имот и што влегува во други нематеријален имот.

Во членот 62, предлагаме измена на ставот 5, и истиот да гласи:

“(5) Како куповна (набавна) цена на хартиите од вредност кои се продадени се смета цената која обврзникот ја документира како стварно платена, или ако тоа не го стори, најниската објавена цена на берзата по која е извршена купопродажба, односно најниската објавена цена на издавање на ваучерите и другите парични потврди и хартии од вредност кои не котираат на берза во период од една година, која претходи на продажбата на хартијата од вредност.”

Ова од причина што на овој начин појасно се прецизира куповната цена што ќе се користи при продажба на хартии од вредност (односно удели во отворени инвестициски фондови) доколку даночниот обврзник не приложи соодветен документ за купување на хартии од вредност.

Во членот 72, став 2, предлагаме:

- текстот „износот на неискористената финансиска помош на физичките лица, од членот 12 точка 31) од овој закон“ да се замени со текстот „износот на неискористената финансиска помош на физичките лица, финансиска помош и спонзорства на физичките лица кои не се опфатени во членот 12 точка 31) од овој закон“, и

- потребно да се појасни формулацијата „износот на неискористената финансиска помош на физичките лица“ дали се мисли за дел од трошоци за лекување, или нешто друго и што би било тоа - заради постоење на можност за настанување на грешки.

Во членот 79 се поставува прашање “дали предмет на оданочување ќе бидат исплатените камати на нерезиденти?”.

Во истиот член, предлагаме текстот „стварен корисник на доход“ да се замени со текстот „корисник на доход“ со цел олеснување на процедурата за пресметка и плаќање на данокот на доход за физичко лице-нерезидент како и примена на одредбите од договорот за одбегнување на двојното одданочување.

Во членот 83, во точка 4, предлагаме зборот “пресметани” да се замени со зборот “исплатени”, од причини образложени во мислењето во член 58.

Во врска со Годишниот извештај наведен во точка 4, оценка е дека произлегуваат и следните прашања кои е потребно да се согледаат во предлог законот и за истите да бидат предложени соодветни законски решенија:

1. Kако ќе се изразуваат каматите на девизните депозити кои се исплаќаат во девизи (евра, долари и слично)?

2. Доколку се изразуваат во денари, по кој курс ќе се прави пресметката (на пример: среден курс на НБРМ на денот на исплата)?

3. Како ќе се искажуваат каматите, дали ќе се искажуваат на нето основа како разлика помеѓу исплатени камати минус сторнирани камати? Сторнирање на камата се појавува во случај на предвреме раскинат Договор за штеден влог (пред истек на рокот на орочување), а претходно била исплатена камата по истиот, при што крајниот ефект е намален доход за овој износ.

4. Сметамe дека во Законот треба да се допрецизира начинот на наплата на данокот на каматата на депозитите, бидејќи според одредбите на членот 78 став 6) доходот од камати од депозити е изземен од аконтативно плаќање, односно исплатувачот (во случајов Банките) не се во обврска при исплатата на каматат да пресметаат, задржат и платат данок на личен доход. Тоа би значело дека Управата за јавни приход со решение ќе го утврдува износот на данокот, но оваа веројатност никаде децидно не е наведена во законот.

5. Да се допрецизира во законот или со кои подзаконски акти ќе се утврди формата и начинот на утврдување на обврската за данок на личен доход на приходите од камата на депозит.

Во истиот член, во став 11, предлагаме интерпункцискиот знак „.“ да се избрише и да се дополни ставот со следниот текст: „во хартиена или електронска форма. Формата и содржината на пресметката за аконтацијата на данокот и платените придонеси ги пропишува министерот за финансии.“. Барањето за оваа дополнување е со цел да се овозможи доставување на пресметките/потврдите не само во хартиена форма преку пошта или на рака туку и во електронска форма преку електронска пошта на примателот на доходот како и да се дефинира единствен образец пропишан од страна на Министерството за финансии/УЈП кој ќе важи за сите исплатувачи на доход и ќе се однесува на сите видови на доход по кој е извршена исплата на данок. Со цел избегнување на грешки предлагаме поединечните потврди да може да се генерираат преку системот е-пдд за Аконтативна пресметка со статус “Прифатена” и вид “Платена”.

Во членот 115 – стои терминот “орочени штедни депозити”. Потребно е усогласување на овој термин низ целиот Закон. Имено, во членот 56 стои “камати од депозити”. Поимот депозити опфаќа орочени и неорочени депозити. Со усогласување на терминологијата низ текстот на Законот, ќе се прецизира дали законот ќе ги опфаќа само каматите од орочените депозити, или ќе ги опфаќа и каматите од неорочените депозити.

Со истиот член е уредено дека“Одредбите на Законот за данокот на личен доход кои се однесуваат на оданочувањето на капиталните добивки остварени од продажба на хартии од вредност и оданочувањето на каматите на орочени штедни депозити, ќе се применуваат од 1 јануари 2020 година”. Се предлага одложување на примената на овој закон во сегментот на оданочување на камати на орочени штедни депозити до влез на РМ во ЕУ поради одржување на постигнатата стабилност на штедењето од страна на граѓаните.

Покрај горенаведените конкретни предлози по наведените членови, сметаме за потребно да посочиме:

Во предлог законот, уделите во отворени инвестициски фондови не се препознаени како финансиски инструмент што е предмет на одданочување. Заради зголемување на транспарентноста и појаснување на третманот на уделите при одданочување со данокот на личен доход предлагаме експлицитно во овој предлог закон во делот на дефиниции да биде наведено дека уделите во отворените инвестициски фондови имаат третман на хартии од вредност. Појаснувањето е потребно бидејќи согласно постоечкиот Закон за хартии од вредност уделите во отворените инвестициски фондови не се третираат како хартии од вредност. Од друга страна, бидејќи уделите се изведен финансиски инструмент од хартиите од вредност сметаме дека за потребите на законот за данок на личен доход уделите во инвестициски фондови треба да имаат ист третман како и хартиите од вредност.

Имајќи во предвид дека кај даночните стапки за доходот од работа се воведуваат прогресивни стапки и тоа: на годишна даночна основа – до 1.080.000 денари по стапка од 10%, а за износ од 1.080.001 денари – 108.000 + 18% на делот од доходот над 1.080.000 денари, и тоа што оваа промена која предвидува воведување на две стапки, од кои втората повисока стапка е за 80% повисока од првата, ќе предизвика зголемување на трошоците по оваа основа, а факт е дека проекциите на трошоците за следната 2019 година се во завршни фази на дефинирање и вградување во плановите за следната година, овие промени во овој период од годината ќе предизвикаат негативно влијание врз нив. Со цел да се овозможи засегнатите страни да имаат можност најавените промени со предложените законски решенија навремено да ги инкорпорираат во своите планови и соодветно да ги прилагодат деловните политики, предлагаме примената на предлог законот да се одложи (пролонгира) за неколку години, кој период ќе се искористи за адаптација кон новите даночни одредби со нивно унапредување преку дискусии и примена на позитивни искуства, за истите да ја постигнат целта за која се воведуваат.

Во однос на прогресивното одданочување цениме дека е потребнo унапредување на предлогот со вклучување на позитивни искуства од земјите каде веќе е во примена, односно вклучување на даночни одбитни ставки кои ќе бидат вклучени при утврдување на вкупната годишна даночна обврска, како што се на пример: доброволни уплати за пензии и трајни издатоци, трошоци за осигурување , трошоци за стекнување со станбен простор и реновирање, донации, штети настанати од природни катастрофи и несреќи, школување на деца/трошоци за градинки, лично образование - трошоци за семинари, школарини, стручна литература, грижа за деца итн.

Ако се има во предвид дека банките во Република Македонија изворите на средства за работење (кредитирање) во најголем дел ги обезбедуваат од депозитите на физички и правни лица и доколку во следниот период (согласно Предлог законот за данок на личен доход од 01.01.2020 година), започне да се пресметува и плаќа данок на доход од камати од депозити, штедачите ќе бидат дестимулирани да штедат во банките со што ќе се појави ситуација на намалување на депозитната база кај банките, што пак на среден и долг рок може да ја намали ликвидноста на банкарскиот систем и ќе предизвика потреба од обезбедување на нови извори на средства, кои: (1) прашање е дали ќе може да се обезбедат и од каде, и (2) по која цена ќе може истото да се направи.

Воведувањето на данок на доход од капитал (дивиденди и капитални добивки) може на среден и долг рок да предизвика дестимулирање кај физичките и правните лица, посебно кај странските инвеститори да вложуваат во овој значаен сегмент на финансискиот пазар т.е. пазарот на капитал, кој е значаен за развојот на функционална пазарна економија и развојот на акционерството како модел за основање, развој и вреднување на бизниси, а со тоа и развојот на целокупната економија.

Оценка е дека во околности кога Република Македонија ќе достигне повисоко ниво на економски развој воведувањето на вакви даноци ќе биде посоодветно, а до тогаш се предлага во овој дел истите да се одложат (пролонгираат) за неколку години. Во околности кога доходите ќе бидат на повисоко ниво, засегнатите страни ќе можат без потешкотии да ги поднесат овие зафаќања, а при тоа да останат активни и мотивирани да продолжат да штедат и да вложуваат на пазарот на капитал.

**Комисија за сметководство, даноци и МСФИ**

**Претседавач,**

**Ирена Кузманоска**