ՆԱԽԱԳԻԾ

**ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒԹՅՈՒՆ**

**Ո Ր Ո Շ ՈՒ Մ**

\_ հուլիսի 2019 թվականի N - Լ

«ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՀԱՐԿԱՅԻՆ ՕՐԵՆՍ­ԳՐՔՈՒՄ ԼՐԱՑՈՒՄՆԵՐ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ՄԱՍԻՆ» ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆ­ՐԱ­­ՊԵ­ՏՈՒ­ԹՅԱՆ ՕՐԵՆՔԻ ՆԱ­ԽԱԳԾԻ (*Խ-206-24.06.2019-ՏՀ-011/0*) ՎԵՐԱ­­ԲԵՐ­ՅԱԼ ՀԱ­­­ՅԱՍ­­­ՏԱ­ՆԻ ՀԱ­Ն­­ՐԱ­ՊԵ­­­ՏՈՒ­­ԹՅԱՆ ԿԱՌԱ­ՎԱ­­ՐՈՒ­­ԹՅԱՆ ԱՌԱ­ՋԱՐ­­ԿՈՒ­ԹՅԱՆ ՄԱՍԻՆ

------------------------------------------------------------------------------------------

Հիմք ընդունելով «Ազգային ժողովի կանոնակարգ» սահ­մանա­դրա­կան օրենքի 77-րդ հոդվածի 1-ին մասը՝ Հայաստանի Հանրա­պե­տու­թյան կառա­վա­րությունը ո ր ո շ ու մ է.

1. Հավանություն տալ «Հայաստանի Հանրապետության հարկային օրենսգրքում լրացումներ կատարելու մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի նախագծի (*Խ-206-24.06.2019-ՏՀ-011/0*) վերաբերյալ Հայաս­տա­նի Հանրապե­տու­թյան կա­­ռա­­վա­րու­թյան առաջար­կությանը:

2. Հայաս­տա­նի Հանրապե­տու­թյան կա­­ռա­­վա­րու­թյան առաջար­կությունը սահ­ման­ված կարգով ներկայացնել Հա­յաս­­­տա­նի Հան­րա­պե­տու­թյան Ազգային ժողովի աշխա­տա­կազմ:

«ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՀԱՐԿԱՅԻՆ ՕՐԵՆՍ­ԳՐՔՈՒՄ ԼՐԱՑՈՒՄՆԵՐ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ՄԱՍԻՆ» ՀԱՅԱՍ­ՏԱՆԻ ՀԱՆ­ՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՕՐԵՆՔԻ ՆԱԽԱԳԾԻ (*Խ-206-24.06.2019-ՏՀ-011/0*) ՎԵ­ՐԱ­­ԲԵՐ­­ՅԱԼ ՀԱ­­­ՅԱՍ­­­ՏԱ­ՆԻ ՀԱ­Ն­­ՐԱ­ՊԵ­­­ՏՈՒ­­ԹՅԱՆ ԿԱՌԱ­ՎԱ­­ՐՈՒ­­ԹՅԱՆ ԱՌԱ­ՋԱՐ­­ԿՈՒ­ԹՅՈՒՆԸ

Նախագծով առաջարկվում է սահմանել, որ **հիպոտեկային վարկի սպասարկման հա­մար վճարվող տոկոսների գումարների չափով եկամտային հարկի վերադարձման համա­կար­գից կարող են օգտվել նաև ծառայությունների մատուցման, կապալի կամ քաղա­քա­ցի­ա­իրա­վա­կան բնույթի ցանկացած այլ պայմանագրով աշխատանք կատարող ֆիզի­կա­կան անձինք:**

Նախագծի ընդունման հիմնավորման համաձայն՝ ՀՀ հարկային օրենսգրքով սահ­ման­ված կարգավորումների համաձայն՝ եկամտային հարկի վերադարձման համակարգը կիրառ­­վում է միայն վարձու աշխատող հանդիսացող ֆիզիկական անձանց նկատմամբ, որոնց շար­քում ներառված չեն այն քաղաքացիները, որոնք աշխատում են ծառայու­թյուն­ների մատուց­ման կամ քաղաքացիաիրավական բնույթի այլ պայմանագրերի հիման վրա։ Միա­ժամանակ, նշվում է այն հանգամանը, որ այդ պայամանագրերով աշխատողների նկատ­մամաբ չկա որևէ տար­­բերակում ինչպես եկամտային հարկի դրույքաչափի, այնպես էլ վճար­ման կարգի վերա­բերյալ։

Այդ կապակցությամբ, հայտնում ենք հետևյալը.

* + - 1. Վերջին շրջանում պարբերաբար ներկայացվում են առաջարկություններ այդ թվում՝ Լուսավոր Հայաս­տան խմբակցության կողմից, որոնք ուղղված են եկամտային հարկի վերա­­­դարձման՝ գործող համակարգի կիրա­ռու­թյան շրջա­նակի ընդլայնմանը: Այդ կապակ­ցու­թյամբ ՀՀ ֆինանսների նախարարությունը ներկայաց­րել է մի շարք հիմ­նա­վորումներ և հաշ­­վարկ­ներ, որոնցով հիմնավորվել է եկամտային հարկի վերադարձման համակարգի կիրա­ռու­թյան շրջանակի ընդլայնմանն ուղղված քայլերից ձեռնպահ մնալու անհրաժեշտու­թյունը: Այս առումով, ներկայացված առաջարկությունը նույն­պես ուղղված է եկամտային հարկի վերա­դարձման համակարգի շրջանակը ընդլայ­նե­լուն, և այս դեպքում նույնպես գտնում ենք, որ անհրա­ժեշտ է ձեռնպահ մնալ նման քայլերից՝ հաշվի առնելով նաև հետև­յալը.

1. ամբողջ աշխարհում բնա­կա­­րա­նա­շի­նությունը համարվում է շահու­թա­բեր և մաս­նա­վոր ներդրողների մոտ հետա­քրքրու­թյուն վայե­լող ոլորտ, և այս պարագայում պետական բյու­ջեի սահմանափակ հնարավորությունները բնակարանաշինությամբ զբաղվող տնտե­սա­վա­րող սուբ­յեկտներին աջակցության նպատակով օգտագործելը բյուջետային ծախսերի առաջ­նա­հեր­թությունների որոշման քաղաքականության տեսանկյունից հիմնավորված չէ,
2. նախագծի ընդունումը նշանակում է պետական բյուջեից սուբսիդա­վոր­ման ճանա­պար­­հով ավելի խթանել երկու ոչ արտահանելի՝ ֆինանսական և շինարարության ոլորտ­ների զարգացումը, ինչը համահունչ չէ ՀՀ կառավարության որդեգրած՝ տնտեսության արտա­­­­­հանելի հատ­վածը խթանելու քաղաքականությանը,
3. եթե նույնիսկ հաշվի առնենք այն հանգամանքը, որ եկամտային հարկի վերա­դարձ­ման համակարգի կիրառության շրջանակն ընդլայնելու միջոցով միգուցե հնարավոր է լինելու էլ ավելի խթանել շինա­րա­րու­թյան ոլորտի զար­գա­ցումը, ապա այդ կապակցությամբ անհրա­ժեշտ է հաշվի առնել հետևյալ նկատառումները.

ա. եկամտային հարկի վերադարձման համակարգի ներդրման սկզբնական փուլում որևէ սահ­մա­նա­փա­կում չնախատեսելը պայմանավորված էր այն հանգամանքով, որ անհրա­ժեշ­տու­­թյուն էր առաջացել նպաստել շինարարության ոլորտի վերականգնմանը և հետագա աճին՝ հաշվի առնելով այն, որ 2009 թվականի ճգնաժամից հետո շինարարության ոլորտը տարիներ շարունակ նվազել է: Չնայած մինչև օրս շինարարության ծավալները ցածր են նախա­ճգնաժամային մակարդակից (վերջինիս բարձր մակարդակը պայմանավորված էր այդ տարիների բնակարանային շինարարության բումով, որը ներքին պահանաջարկի վրա հիմնված անկայուն տնտեսական աճի մոդելի հետևանք էր)՝ այնուամենայնիվ, վերջին տարի­­ներին ոլորտը սկսել է վերականգնվել և արձանագրվել են աճի միտում­ներ: Զուգա­հե­ռա­բար ակտիվացել են նաև անշարժ գույքի և հիպոտեկային վարկերի շուկաները: Ավելին, աճի միտում­ները շարունակվում են նաև 2019 թվականին. ընթացիկ տարվա հունվարապրիլ ամիսներին շինա­րա­րու­թյան ոլորտը աճել է 8 տոկոսով: Ընդ որում, բնակչու­թյան և կազ­­մա­կեր­­­պությունների միջոցների հաշ­վին իրականացվող շինարարության ծավալ­ները հուն­վար-ապրիլ ամիսներին 2018 թվականի նույն ժամանակաշրջանի համե­մատությամբ աճել են համա­­­պատաս­խանաբար 19.3 և 10.7 տոկոսով,

բ. շինարարությունը 2018 թվականին շարունակել է աճել՝ արձանագրելով 0.8 տոկոս աճ և 0.1 տոկոսային կետով նպաստել է տնտեսական աճին (2017 թվականին աճը կազմել է 2.8 տոկոս, իսկ տնտեսական աճին նպաստումը՝ 0.2 տոկո­սային կետ): Բացի այդ, ՀՀ վիճա­կա­գրական կոմիտեի պաշտոնական վիճակագ­րու­թյան համաձայն՝ ինչպես բնակչության, այն­պես էլ կազմակերպությունների միջոցների հաշ­վին իրականացվող շինարարության ծավալ­ների աճի տեմպերը 2018 թվականին արագացել են (համապա­տաս­խա­նաբար 5.4 տոկոս և 1.2 տոկոս` 2017 թվականի 0.1 տոկոսի և -1.8 տոկոսի դիմաց),

1. եկամտային հարկի վերադարձման համակարգն, ըստ էության, պետք է ընկալվի ոչ թե որպես համակարգի շահառուներին տրամադրվող հար­կային արտոնություն, այլ որպես սոցիալական քաղաքականության շրջանակներում շահա­ռուներին տրամադրվող բյուջե­տա­յին աջակցություն, քանի որ համակարգի շահա­ռու­ներն ընդհանուր սահմանված կարգով հաշ­­վարկում և կատարում են եկամտային հարկի գծով իրենց հարկային պարտավորու­թյուն­ները, որից հետո նոր միայն դիմում են պետական բյուջեից եկամտային հարկի գումարը հետ ստանալու համար: Հետևաբար, գտնում ենք, որ այս համակարգի կիրառության արդ­յու­նա­վե­տու­թյունը գնահատելիս կամ համակարգի կիրա­ռության շրջանակներն ընդլայնելու որո­շում­ներ կայացնելիս շատ կարևոր է, որպեսզի համա­կարգը դիտարկվի բյուջետային գործ­ընթացի շրջանակներում սոցիալական նշանա­կու­թյամբ պետական աջակցության ծրագ­­րերի ընդհա­նուր համատեքստում: Այս առումով, կարևորելով սահմանափակ բյուջե­տա­յին միջոցներն առա­վելագույն հասցեականությամբ և առավելագույն արդյունավե­տու­թյամբ օգտագործելու նպա­տակադրումը՝ գտնում ենք, որ նախա­գծի ընդունման արդյունքում առա­ջացող՝ պետա­կան բյուջեի լրացուցիչ ծախսերը հիմ­նա­վորվածության ու առաջնահեր­թու­թյունների առումով պետք է անպայմանորեն համա­դր­վեն միևնույն՝ սոցիալական ոլոր­տում այլ բյուջետային ծրագ­րերի շրջանակներում կատար­վող ծախսերի հիմնա­վոր­վա­ծու­թյան ու առաջնահեր­թու­թյուն­ների հետ: Նախագծի ընդուն­ման հիմնավորմամբ, սակայն, նման համադրումներ չեն կատարվել, հետևաբար պարզ չէ, թե ինչ հիմ­նավորմամբ պետք է նախա­գծի ընդունման պարագայում առա­ջացող լրացուցիչ բյու­ջե­տա­յին ծախսերը կատար­վեն ի հաշիվ սոցիալական ոլորտում այլ բյուջետային ծրագրերի շրջանակներում կատար­վող ծախ­սերի:
   * + 1. Առաջարկությունը խնդրահարույց է նաև գործնականում կիրառելու տեսանկյունից: Մասնավորապես.
2. ՀՀ հարկային օրենսգրքի 142-րդ հոդվածի համաձայն՝ ի տարբերություն աշխա­տա­վարձի և դրան հավասարեց­ված վճա­րում­նե­րի, որոնց մասով եկամտային հարկի հաշվարկն իրա­կանացվում է հաշվառման հաշվեգր­ման մեթոդով, քաղաքա­ցիաիրա­վական պայ­­­մա­նա­գրերի շրջանակներում ստաց­վող եկամուտների մասով եկա­մտային հարկի հաշ­վարկն իրա­կա­նացվում է հաշվառման դրամարկղային մեթոդով: Քաղաքացիա­իրա­վա­կան պայմանա­գրով (որի կատա­րումը կարող է մի քանի եռամս­յակից կամ տարուց ավելի ժամա­նա­կա­հատ­ված պահան­­ջել) կատարված աշխա­տանքի (մատուցված ծառա­յության) դիմաց պատվիրա­տուի կող­­­մից եկամտի վճարումը հիմնականում կատարվում է աշխատանքի (ծառայության) արդ­յունք­­ները վերջնական ընդունելուց հետո, եթե աշ­խա­տանքը կատարված է պատշաճ ձևով և պայմանավոր­ված ժամկետում: Տվյալ դեպ­քում, թեև վճարված եկամուտը վերա­բե­րում է երկա­րատև ժամա­նակահատվածում կատար­ված աշխատանքին, այդուհանդերձ այդ եկա­մուտը և դրանից հաշվարկվող, պահվող և բյուջե վճարվող եկամտային հարկը չի բաշխ­վում այդ ժամա­­­նա­կա­հատվածը ներառող ամիսների վրա, քանի որ գործում է եկամտային հարկի հաշ­վարկման դրա­մարկղա­յին մեթոդը։ Ուստի, ՀՀ հարկային օրենսգրքի 160-րդ հոդ­վածի 3-րդ մասին հա­մա­պա­տասխան՝ եկամտային հարկի գումարները եռամսյակային պար­բերա­կա­նու­թ­յամբ վերադարձնելը այդ պայմա­նա­գրերի դեպքում հնարավոր չէ: Հետևա­բար, առա­ջար­կությունն ընդունելու պարագայում հարկ վճարողները հնարավորություն չեն ունենա հետ ստա­­նալ այն ամիսների համար վճար­ված հիպոտեկային վարկի տոկոսները, որոնց ընթաց­քում թեև փաս­տացի աշխատանք է կատարվել, սակայն եկամտի վճարում, հետևաբար նաև՝ եկա­մտա­յին հարկի պահում չի իրականացվել,
3. տարածված են նաև այն դեպքերը, երբ քաղաքացիաիրավական պայմա­նա­գրերի շրջա­­նակներում կատարվող աշխատանքների (մատուցվող ծառայությունների) համար վճա­րումը կատարվում է նախա­պես՝ կանխավճարի ձևով: Այս դեպքում, նույնպես հիպո­տեկային վարկի սպա­սարկ­­ման համար վճարված տոկոսների վերադարձման համա­կար­գի կիրառու­թյունը խնդրա­հա­րույց է, քանի որ այն հնարավորություն կընձեռի պետական բյուջեից անհիմն ձևով հետ ստա­նալ եկամտային հարկի գումարները՝ դրա­նով իսկ հան­գեց­նելով չարա­­շա­հումների և իմաստազրկելով ներդրված ու հաջողությամբ գործարկ­ված՝ հիպոտե­կա­յին վարկի սպա­սարկ­ման համար վճարված տոկոսների չա­փով եկամտային հարկի վերա­­դարձ­ման համակարգը:
   * + 1. Միաժամանակ, հայտնում ենք, որ 2015 թվականի ընթացքում վարկառուներին (համա­­վար­կառուներին) վերա­դարձ­վել է 273,9 մլն. դրամ, 2016թ.՝ 1.349,8 մլն. դրամ, 2017թ.՝ 2.416,0 մլն. դրամ, իսկ 2018թ.՝ 4.683,7 մլն դրամ, ինչը նշանակում է, որ եկա­մտա­յին հարկի վերա­դարձման համա­կարգի շրջանակներում պետական բյուջեից կատարվող ծախ­սերը էական են և յուրաքանչյուր տարի աճում են: Բացի այդ, վերջին տարիներին աճել է նաև համա­կարգից օգտվողների քանակը։ Մասնավորապես, 2015 թվականի ընթացքում համա­կարգում ներգրավված են եղել 560, 2016թ.՝ 1276 մաս­­նա­կից, իսկ 2018 թվականի դեկտեմ­բեր ամսվա ավարտին համակարգում ներ­գրավ­ված են եղել 4021 մաս­­նա­կից՝ նախորդ տարվա համադրելի ժամանակահատվածի 2295 մաս­նակցի դիմաց։ Այսինքն, յուրաքանչյուր տարի աճում է նաև մասնակիցների թիվը: Այս առումով, ակնհայտ է, որ նշյալ ծախսերը էլ ավելի ավելացնելու առաջարկությունների ընդու­նումը ռիսկային է և նպա­տա­կա­հար­մար համար­վել չի կարող:

Հաշվի առնելով վերոգրյալը՝ հայտնում ենք, որ եկամտային հարկի վերադարձման հա­մա­­կարգի կիրառության շրջանակի ընդլայնման ցանկացած առաջարկություն համարում ենք սկզբունքորեն անըն­դու­նելի:

Ամփոփելով՝ Հայաստանի Հանրապետության կառավարությունն առաջարկում է նախագծով քննարկվող գործող օրենքի հոդվածը թողնել անփոփոխ:

Միաժամանակ հայտնում ենք, որ նախագծի ընդունման պարագայում անհրաժեշ­տու­թյուն կառա­ջանա համապատաս­խան փոփոխություններ կատարել ՀՀ կառավարության 2017 թվա­­կանի հոկ­տեմբերի 5-ի Հիփոթեքային վարկի սպասարկման համար վճարված տոկոս­ների գումար­­ների չափով ֆիզիկական անձանց կողմից վճարված եկամտային հարկի գումար­ների վերադարձման կարգը սահմանելու մասին թիվ 1321-Ն որոշման մեջ:

ԵԶՐԱԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆ

«Հայաստանի Հանրապետության հարկային օրենս­գրքում լրացումներ կատարելու մասին ՀՀ օրեն­քի նախա­­գծի՝ պետական բյուջեի եկամուտների էական նվազեցման կամ ծախսերի ավելացման վերաբերյալ

Նախագծով առաջարկվում է սահմանել, որ **հիպոտեկային վարկի սպասարկման համար վճարվող տոկոսների գումարների չափով եկամտային հարկի վերադարձման համա­կարգից կարող են օգտվել նաև ծառայությունների մատուցման, կապալի կամ քաղա­քա­ցիա­իրա­վական բնույթի ցանկացած այլ պայմանագրով աշխատանք կատարող ֆիզի­կա­կան անձինք:**

Հաշվի առնելով վերոգրյալը` հայտնում ենք, որ նախա­­գծի ընդու­նումը կհանգեցնի ՀՀ պետա­­­­կան բյու­ջեի եկամուտների էական նվազեցման և չի հանգեցնի պետական բյուջեի ծախ­­­­­սերի ավելացման։



ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԱԶԳԱՅԻՆ ԺՈՂՈՎԻ ՆԱԽԱԳԱՀ

24 հունիսի 2019թ.

Հայաստանի Հանրապետության Ազգային ժողովի «Լուսավոր Հայաստան» խմբակցության կողմից օրենսդրական նախաձեռնության կարգով ներկայացված «Հայաստանի Հանրապետության հարկային օրենսգրքում լրացումներ կատարելու մասին» օրենքի նախագծի քննարկման համար գլխադասային նշանակել Տնտեսական հարցերի մշտական հանձնաժողովը:

ԱՐԱՐԱՏ ՄԻՐԶՈՅԱՆ

*ՆԱԽԱԳԻԾ*

*Խ-206-24.06.2019-ՏՀ-011/0*

**ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ   
ՕՐԵՆՔԸ**

**ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՀԱՐԿԱՅԻՆ ՕՐԵՆՍԳՐՔՈՒՄ ԼՐԱՑՈՒՄՆԵՐ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ՄԱՍԻՆ**

***Հոդված 1.***

1. Հայաստանի Հանրապետության 2016 թվականի հոկտեմբերի 04-ի հարկային օրենսգրքի 160-րդ հոդվածի վերնագիրը «վարձու» բառից հետո լրացնել «(այդ թվում՝ աշխատանքային, ինչպես նաեւ ծառայությունների մատուցման, կապալի կամ քաղաքացիաիրավական բնույթի ցանկացած այլ պայմանագրով)» բառերով:

2. Նույն հոդվածի 1-ին մասը «Վարձու» բառից հետո լրացնել «(այդ թվում՝ աշխատանքային, ինչպես նաեւ ծառայությունների մատուցման, կապալի կամ քաղաքացիաիրավական բնույթի ցանկացած այլ պայմանագրով)» բառերով:

***Հոդված 2.*** Սույն օրենքն ուժի մեջ է մտնում դրա պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող օրը:

**ՀԻՄՆԱՎՈՐՈւՄ**

**ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈւԹՅԱՆ ՀԱՐԿԱՅԻՆ ՕՐԵՆՍԳՐՔՈւՄ ԼՐԱՑՈւՄՆԵՐ ԿԱՏԱՐԵԼՈւ ՄԱՍԻՆ ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈւԹՅԱՆ ՕՐԵՆՔԻ ՆԱԽԱԳԾԻ ԸՆԴՈւՆՄԱՆ**

Համաձայն Հայաստանի Հանրապետության հարկային օրենսգրքի 160-րդ հոդվածով Հայաստանի Հանրապետության տարածքում կառուցված կամ կառուցվող բազմաբնակարան բնակելի շենքում անմիջապես կառուցապատողից, ինչպես նաեւ պետության եւ (կամ) համայնքի կողմից իրականացվող բնակարանային ապահովության ծրագրի շրջանակներում պետությունից կամ համայնքից բնակարան ձեռք բերելու կամ Հայաստանի Հանրապետության տարածքում բնակելի թաղամասերում կամ համալիրներում անմիջապես կազմակերպություն կամ անհատ ձեռնարկատեր հանդիսացող կառուցապատողից անհատական բնակելի տուն ձեռք բերելու կամ Հայաստանի Հանրապետության տարածքում անհատական բնակելի տուն կառուցելու նպատակով հիպոտեկային վարկի սպասարկման համար վճարվող տոկոսների գումարների չափով վճարված եկամտային հարկի վերադարձ է նախատեսվում վարձու աշխատող հանդիսացող ֆիզիկական անձանց համար, որոնց շարքում ներառված չեն այն քաղաքացիները, ովքեր աշխատում են ծառայությունների մատուցման կամ քաղաքացիաիրավական բնույթի այլ պայմանագրերի հիման վրա:

Այդ պայմանագրերով, սակայն, չկա որեւէ տարբերակում ինչպես եկամտային հարկի դրույքաչափի, այնպես էլ վճարման կարգի վերաբերյալ:

Հետեւաբար, կարծում ենք, որ նման սահմանափակումը չունի որեւէ հիմնավորում եւ առաջացնում է չհիմնավորված խտրականություն:

Ներկայացված օրենսդրական փոփոխության առաջարկով նախատեսվում է հարկային օրենսգրքով սահմանված արտոնությունը կիրառել նաեւ ծառայությունների մատուցման եւ քաղաքացիաիրավական բնույթի այլ պայմանագրերով աշխատող քաղաքացիների նկատմամբ:

**ՀՀ ՀԱՐԿԱՅԻՆ ՕՐԵՆՍԳԻՐՔ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Հոդված 160.** | **Վճարված եկամտային հարկի գումարներից բնակարան կամ անհատական բնակելի տուն ձեռք բերելու կամ անհատական բնակելի տուն կառուցելու նպատակով վարձու** (այդ թվում՝ աշխատանքային, ինչպես նաեւ ծառայությունների մատուցման, կապալի կամ քաղաքացիաիրավական բնույթի ցանկացած այլ պայմանագրով) **աշխատող հանդիսացող ֆիզիկական անձի կողմից ստացված հիպոտեկային վարկի սպասարկման համար վճարվող տոկոսների գումարների վերադարձը** |

***(վերնագիրը խմբ. 21.12.17 ՀՕ-266-Ն)***

1. Վարձու (այդ թվում՝ աշխատանքային, ինչպես նաեւ ծառայությունների մատուցման, կապալի կամ քաղաքացիաիրավական բնույթի ցանկացած այլ պայմանագրով) աշխատող հանդիսացող ֆիզիկական անձանց աշխատավարձի և դրան հավասարեցված վճարումների մասով Օրենսգրքով սահմանված կարգով հաշվարկված (այդ թվում` հարկային գործակալի միջոցով) եկամտային հարկը վերադարձվում է Հայաստանի Հանրապետության տարածքում կառուցված կամ կառուցվող բազմաբնակարան բնակելի շենքում անմիջապես կառուցապատողից, ինչպես նաև պետության և (կամ) համայնքի կողմից իրականացվող բնակարանային ապահովության ծրագրի շրջանակներում պետությունից կամ համայնքից բնակարան ձեռք բերելու կամ Հայաստանի Հանրապետության տարածքում բնակելի թաղամասերում կամ համալիրներում անմիջապես կազմակերպություն կամ անհատ ձեռնարկատեր հանդիսացող կառուցապատողից անհատական բնակելի տուն ձեռք բերելու կամ Հայաստանի Հանրապետության տարածքում անհատական բնակելի տուն կառուցելու նպատակով վարձու աշխատող հանդիսացող ֆիզիկական անձի կողմից Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ ֆինանսական կազմակերպությունից 2018 թվականի հունվարի 1-ից հետո ստացված և փաստացի բնակարան կամ անհատական բնակելի տուն ձեռք բերելուն կամ անհատական բնակելի տուն կառուցելուն ուղղված հիպոտեկային վարկի սպասարկման համար վճարվող տոկոսների գումարների չափով՝ հաշվի առնելով սույն հոդվածի 2-րդ մասով սահմանված սահմանափակումները:

2. Սույն հոդվածի 1-ին մասով սահմանված՝

1) Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ ֆինանսական կազմակերպությունից 2018 թվականի հունվարի 1-ից հետո ստացված և կառուցապատողից, պետությունից կամ համայնքից փաստացի բնակարան ձեռք բերելուն կամ կազմակերպություն կամ անհատ ձեռնարկատեր հանդիսացող կառուցապատողից անհատական բնակելի տուն ձեռք բերելուն ուղղված հիպոտեկային վարկի սպասարկման համար վարձու աշխատող հանդիսացող ֆիզիկական անձի կողմից վճարված տոկոսների գումարների չափով վերադարձման ենթակա եկամտային հարկը վարձու աշխատող հանդիսացող ֆիզիկական անձանց չի վերադարձվում, եթե բնակարան կամ անհատական բնակելի տուն ձեռք բերելու գործարքի պայմանագրային արժեքը գերազանցում է 55 միլիոն դրամը.

2) Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ ֆինանսական կազմակերպությունից 2018 թվականի հունվարի 1-ից հետո ստացված և կառուցապատողից, պետությունից կամ համայնքից փաստացի բնակարան ձեռք բերելուն կամ կազմակերպություն կամ անհատ ձեռնարկատեր հանդիսացող կառուցապատողից անհատական բնակելի տուն ձեռք բերելուն կամ անհատական բնակելի տուն կառուցելուն փաստացի ուղղված հիպոտեկային վարկի սպասարկման համար վճարվող տոկոսների գումարների չափով հիպոտեկային վարկի վարկառուին և առկայության դեպքում համավարկառուներին վերադարձման ենթակա եկամտային հարկի ընդհանուր գումարը յուրաքանչյուր եռամսյակի համար չի կարող գերազանցել 1.5 միլիոն դրամը.

3) հիպոտեկային վարկի սպասարկման համար վարձու աշխատող հանդիսացող ֆիզիկական անձի կողմից վճարված տոկոսների գումարների չափով եկամտային հարկի վերադարձման հնարավորությունից 2018 թվականի հունվարի 1-ից հետո վարկառու և համավարկառու ֆիզիկական անձինք իրենց ընտրությամբ կարող են օգտվել միայն մեկ հիպոտեկային վարկի պայմանագրի մասով:

3. Սույն հոդվածով սահմանված գումարները`

1) վարձու աշխատող հանդիսացող ֆիզիկական անձանց ենթակա են վերադարձման եռամսյակային պարբերականությամբ.

2) հարկային գործակալի միջոցով հարկային պարտավորությունները կատարող վարձու աշխատող հանդիսացող ֆիզիկական անձանց ենթակա են վերադարձման, եթե հարկային գործակալն ամբողջությամբ կատարել է տվյալ եռամսյակի բոլոր ամիսների համար հարկային մարմին ներկայացված` եկամտային հարկի հաշվարկով աշխատավարձի և դրան հավասարեցված վճարումների մասով հայտարարագրված հարկային պարտավորությունը.

3) հարկային գործակալ չունեցող վարձու աշխատող ֆիզիկական անձանց ենթակա են վերադարձման, եթե վարձու աշխատողն ամբողջությամբ կատարել է տվյալ եռամսյակի բոլոր ամիսների համար հարկային մարմին ներկայացված` եկամտային հարկի պարզեցված հաշվարկով աշխատավարձի և դրան հավասարեցված վճարումների մասով հայտարարագրված հարկային պարտավորությունը:

4. Սույն հոդվածով սահմանված գումարներից վարձու աշխատող հանդիսացող ֆիզիկական անձանց վերադարձման ենթակա գումարների առավելագույն չափերը որոշելիս հարկային տարվա եռամսյակները դիտարկվում են առանձին-առանձին:

5. Եթե սույն հոդվածով սահմանված գումարները վերադարձնելուց հետո հարկային մարմին է ներկայացվում եկամտային հարկի ճշտված (պարզեցված) հաշվարկ, կամ ստուգման արդյունքում կամ դատարանի որոշման հիման վրա փոխվում է հարկային մարմին ներկայացված հաշվարկով տվյալ վարձու աշխատող հանդիսացող ֆիզիկական անձի մասով հայտարարագրված հարկային պարտավորությունը, որի արդյունքում`

1) համապատասխան եռամսյակի ամիսների համար հարկային գործակալի կողմից՝ տվյալ վարձու աշխատող հանդիսացող ֆիզիկական անձի մասով կամ հարկային գործակալ չունեցող վարձու աշխատող հանդիսացող ֆիզիկական անձի կողմից հարկային մարմին ներկայացված եկամտային հարկի (պարզեցված) հաշվարկներով աշխատավարձի և դրան հավասարեցված վճարումների մասով նախկինում հայտարարագրված եկամտային հարկի պարտավորությունը նվազում է ֆիզիկական անձին վերադարձված եկամտային հարկի գումարից, ապա փաստացի վերադարձված եկամտային հարկի գումարի և եկամտային հարկի գծով ճշտված հարկային պարտավորության տարբերության չափով եկամտային հարկի վերադարձման օրվա դրությամբ հարկային գործակալին կամ հարկային գործակալ չունեցող վարձու աշխատող հանդիսացող ֆիզիկական անձին առաջադրվում է եկամտային հարկի գծով պարտավորություն.

2) համապատասխան եռամսյակի ամիսների համար հարկային գործակալի կողմից՝ տվյալ վարձու աշխատող հանդիսացող ֆիզիկական անձի մասով, կամ հարկային գործակալ չունեցող վարձու աշխատող հանդիսացող ֆիզիկական անձի կողմից հարկային մարմին ներկայացված եկամտային հարկի (պարզեցված) հաշվարկներով աշխատավարձի և դրան հավասարեցված վճարումների մասով նախկինում հայտարարագրված եկամտային հարկի պարտավորությունն ավելանում է, ապա կատարվում է վարձու աշխատող հանդիսացող ֆիզիկական անձին, սույն հոդվածի համաձայն, եկամտային հարկի վերադարձվող գումարի վերահաշվարկ:

6. Սույն հոդվածով սահմանված` վարձու աշխատող հանդիսացող ֆիզիկական անձանց եկամտային հարկի գումարների վերադարձման կարգը սահմանում է Կառավարությունը:

7. Սույն հոդվածի կիրառության նպատակով Կառավարության լիազորած մարմինը վարում է կառուցված և կառուցվող բազմաբնակարան բնակելի շենքերի, անհատական բնակելի տների ռեեստրը և Կառավարության սահմանած կարգով տեղեկություններ է տրամադրում հարկային մարմնին:

***(160-րդ հոդվածը խմբ. 21.12.17 ՀՕ-266-Ն, փոփ. 23.03.18 ՀՕ-261-Ն)***