



ДЕКЛАРАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 2026





Людмила Репникова

BSc in Economics, KIMEP

Налоговый консультант sber-invest.kz

- Налоговый консультант 1-й категории.
- Автор и ведущая курсов по налогообложению и финансовой грамотности.
- Более 10 лет опыта работы в big4





AGENDA

Налоги инвестора

Налоговая отчетность

- Декларации физических лиц

Налоги инвесторов

- Налогообложение ценных бумаг
- Налогообложение цифровых активов

Практика подготовки деклараций

- Пошаговые инструкции в Базе знаний
- Приложение InvesTax и CryptoTax



Налоговая отчетность

Декларации физических лиц



ДЕКЛАРАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Налоговая отчетность

Декларации физических лиц:

- **250.00** (об активах и обязательствах) - отдельные категории населения, которые подпадают под всеобщее декларирование
- **270.00** (о доходах и имуществе) - при наличии доходов, которые должны облагаться самостоятельно или имуществе зарегистрированном за рубежом.



ИСНА, сайт e-gov, приложение e-salyk Azamat



На бумажном носителе в КГД по месту прописки или ЦОН

Срок подачи
налоговой декларации:



Срок уплаты налога :





ДЕКЛАРАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Налоговая отчетность

ФНО 250.00

 Кто обязан подавать декларацию?

1) Триггеры:

- Имущество за пределами РК (Ценные Бумаги);
- Денежные средства на зарубежных брокерских счетах;

2) Другие триггеры:

- Денежные средства > 1 000 МРП (3,7 млн тенге) на зарубежных банковских счетах;
- Дебиторская/кредиторская задолженность

 Если не подавали ранее!

Срок подачи
налоговой декларации до:





ДЕКЛАРАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Налоговая отчетность

ФНО 270.00

Кто обязан подавать декларацию?

1) Триггеры:

- Имущество за пределами РК (Ценные бумаги);
- Деньги > 1 000 МРП (3,7 млн тенге) на зарубежных банковских счетах;
- Любой зарубежный доход, операции с ценными бумагами, криптовалюта, продажа квартиры, машины итд (кроме ИП)
- Денежные средства на зарубежных брокерских счетах

2) Другие триггеры:

- Дебиторская/кредиторская задолженность (кроме мфца)
- Покупки на сумму > 20 000 МРП (74 млн тенге);
- Применялся предварительный вычет по ИПН (через работодателя) - 2025 год
- Совокупный годовой доход > 8 500 МРП – 2026 год
- Дивиденды > 230 000 МРП – 2026 год





ДЕКЛАРАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Налоговая отчетность

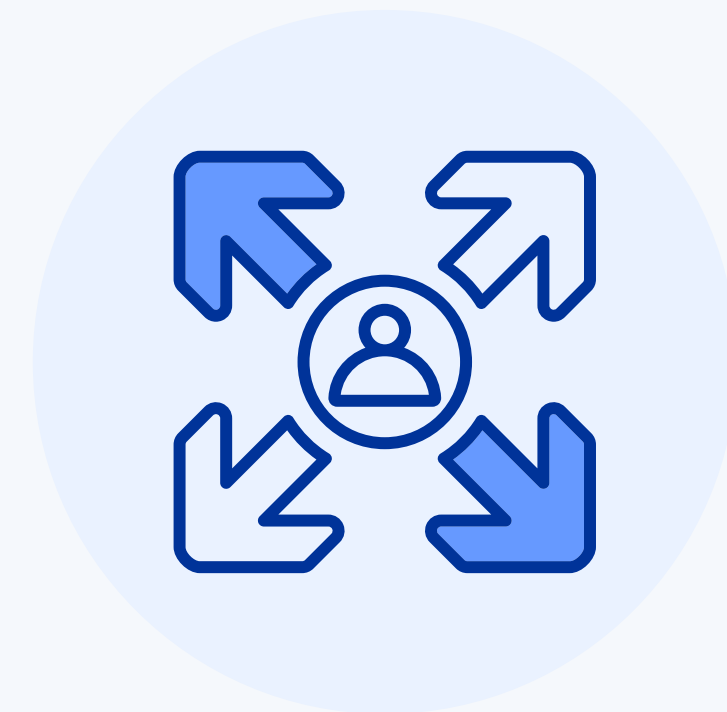
ФНО 270.00

 Кто обязан подавать РАСШИРЕННУЮ декларацию?

1) Триггеры:

- Госслужащие, включая руководителей и учредителей квазигоссектора.
- Руководители коммерческих организаций и учредители с более 10% долей в уставном капитале (Для АО - держателей более 10% акций)
- Физ. лица совершившие покупки на сумму > 20 000 МРП (78 млн тенге) в РК и за пределами

 Декларацию с указанием источников происхождения доходов





ДЕКЛАРАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Налоговая отчетность

Ставки ИПН (Прогрессивная шкала с 2026года)

Доход*	Ставка
До 8 500 МРП (включительно)	10%
> 8 500 МРП	10% на первые 8 500 МРП + 15% на превышение

Дивиденды	Ставка
До 230 000 МРП (включительно)	5%
> 230 000 МРП	5% на первые 230 000 МРП + 15% на превышение

*Совокупный доход - у источника и задекларированный самостоятельно
(за исключением дивидендного дохода)



ДЕКЛАРАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Налоговая отчетность

Online тест - надо подавать декларацию или нет:

- Поможет определить, нужно ли подавать декларацию и какую форму

1 — 2 — 3

РАЗДЕЛ 1 · ГРАЖДАНИН / НАЛОГОВЫЙ РЕЗИДЕНТ
Вы являетесь гражданином?

Имеется в виду гражданство Республики Казахстан.

Да **Нет**

➔

РАЗДЕЛ 2 · ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПОДАЧИ ДЕКЛАРАЦИИ (ФНО-250 & 270)
Относится ли ваш супруг(а) к одной из следующих категорий?

☐ Государственный служащий

☐ Руководитель юридического лица

☐ Учредитель юридического лица с долей более 10%

☐ Акционер, владеющий более 10% акций

Нет, не относится

➔

ФНО 270 + ФНО 250

Вы обязаны подавать декларацию

ФНО 270 — ежегодно. ФНО 250 — если ещё не подавалась ранее или по требованию налогового органа.

Подать декларацию с налоговым консультантом

Пройти тест заново



<https://sber-invest.kz/services/taxreturn/test>

Sber-invest.kz



ДЕКЛАРАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Налоговая отчетность

AI-Zhan:

- Специалист по налоговой отчетности физических лиц физических лиц.
(в рамках “Всеобщего Декларирования”)

Что умеет:

- Поможет определить, нужно ли подавать декларацию и какую форму
- Найдёт заметку, статью или инструкцию в Базе знаний
- Расскажет про услуги, приложения, курсы, тарифы и скидки.



https://t.me/aizhan_sberbot

Виртуальный офис Sber-invest.kz



Налогообложение

Ценные бумаги

www.sber-invest.kz





Ценные бумаги

Налогооблагаемые доходы



Дивиденды - 5%, >230тыс МРП - 15% на превышение / 10% - в 2025г



Купоны - 0% (10% по зарубежным облигациям) / 0% - в 2025г



Прирост стоимости*

Прирост стоимости

Доход* = (Стоимость реализации - Стоимость приобретения)
× Среднеарифметический годовой курс НБ РК.

* Исключение - Страны с льготным налогообложением

** В 2024г доход переводился в тенге по курсу НБ на дату сделки



Ценные бумаги

Определение происхождения дохода по операциям с ЦБ (офшоры)

По стране регистрации перехода прав собственности - депозитарий биржи, трансфер-агента, регистратора компании где ведется реестр акционеров!

Учет комиссий и убытков*

$$\text{Доход}^{**} = \sum (\text{Прирост стоимости по сделкам за отчетный период})$$

* Раздельно по зарубежным биржам и льготлируемым бумагам в КЗ

* Перенос убытков из одного отчетного периода в другой не предусмотрен



Ценные бумаги

Метод FIFO

(first in — first out, «первая купленная — первая проданная»).

Корректировки и Вычеты

- Отменили льготы по зарубежным купонным выплатам и страховым премиям
- Новая структура налоговых вычетов (вычет социальных платежей, базовый (30 МРП) и социальные вычеты)



ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Образование

База знаний

- Новые Офшоры с 1 января 2025 года! - <https://sber-invest.kz/article/1085>
- Tax Loss Harvesting - стратегия оптимизации налогообложения
- <https://sber-invest.kz/article/1084>
- Зачет убыточных сделок и комиссий
- <https://sber-invest.kz/article/1077>
- Налоговые вычеты в 2026 году - <https://sber-invest.kz/article/1101>

Общеобразовательные курсы Sber-invest.kz

- Налоги инвестора в Казахстане
- <https://sber-invest.kz/courses/declaration>
- Цифровые активы
- <https://sber-invest.kz/courses/crypto>





Налогообложение

Цифровые активы



Цифровые активы

Налогооблагаемые доходы



Поступления (за mining, staking либо в любом другом виде)

= **Стоимость** полученных цифровых активов



Прирост стоимости

= **Стоимость** реализации - **Стоимость** приобретения

Определение стоимости

- Средневзвешенная стоимость цифрового актива за сутки **предшествующая дате сделки** × Курс валюты НБ РК на дату сделки.

При расчете дохода убыточные сделки и комиссии – не учитываются



Цифровые активы

Стейблкоины*

Единица необеспеченного цифрового актива с фиксированной стоимостью приравнивается к одной единице иностранной валюты к которой он привязан

*перечень стейбкоинов на официальном интернет ресурсе КГД

Передача стейблкоинов не является реализацией

при условии:

- обмен на ЦА или любое другое имущество
- если ЦА ранее приобретен в результате обмена на другой ЦА

FIFO, Дарение, офшоры.



НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Цифровые активы

Подробнее о налогообложении ЦА:

-  Поступления в цифровых активах:
 - <https://sber-invest.kz/article/1055>
-  Сделки с цифровыми активами:
 - <https://sber-invest.kz/article/1054>
-  Изъятия (комиссии, переводы, трансферы):
 - <https://sber-invest.kz/article/1070>



https://t.me/aizhan_sberbot



Практика подготовки деклараций

www.sber-invest.kz





ФНО 250/270

Как подать декларацию ФНО 250.00, 270.00 ?



Самостоятельно по инструкциям;



В приложениях InvesTax & CryptoTax;



Поручить налоговому консультанту.





ФНО 250/270



Самостоятельно:



Налогоплательщик



Подготовка документов



Сделать расчет доходов и налогов по инструкциям



Заполнить декларацию и уплатить налог



Пошаговые инструкции:

- Как подать ФНО 250 - <https://sber-invest.kz/article/1102>
- Как подать ФНО 270 - <https://sber-invest.kz/article/1107>
- Налоги Инвестора в Казахстане - <https://sber-invest.kz/courses/declaration>



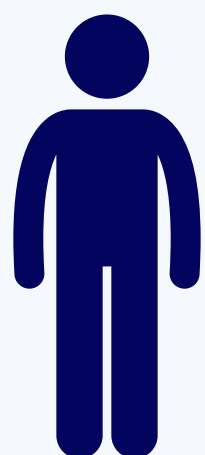


ПРАКТИКА ПОДГОТОВКИ ДЕКЛАРАЦИЙ

Ценные бумаги



В приложении InvesTax:



Налогоплательщик



Подготовка документов

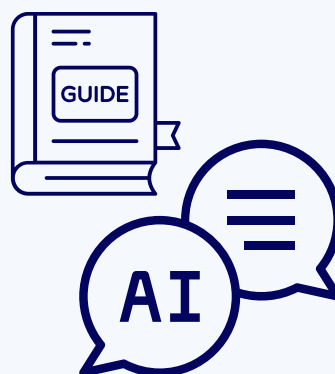


Автоматический расчет и декларация в InvesTax

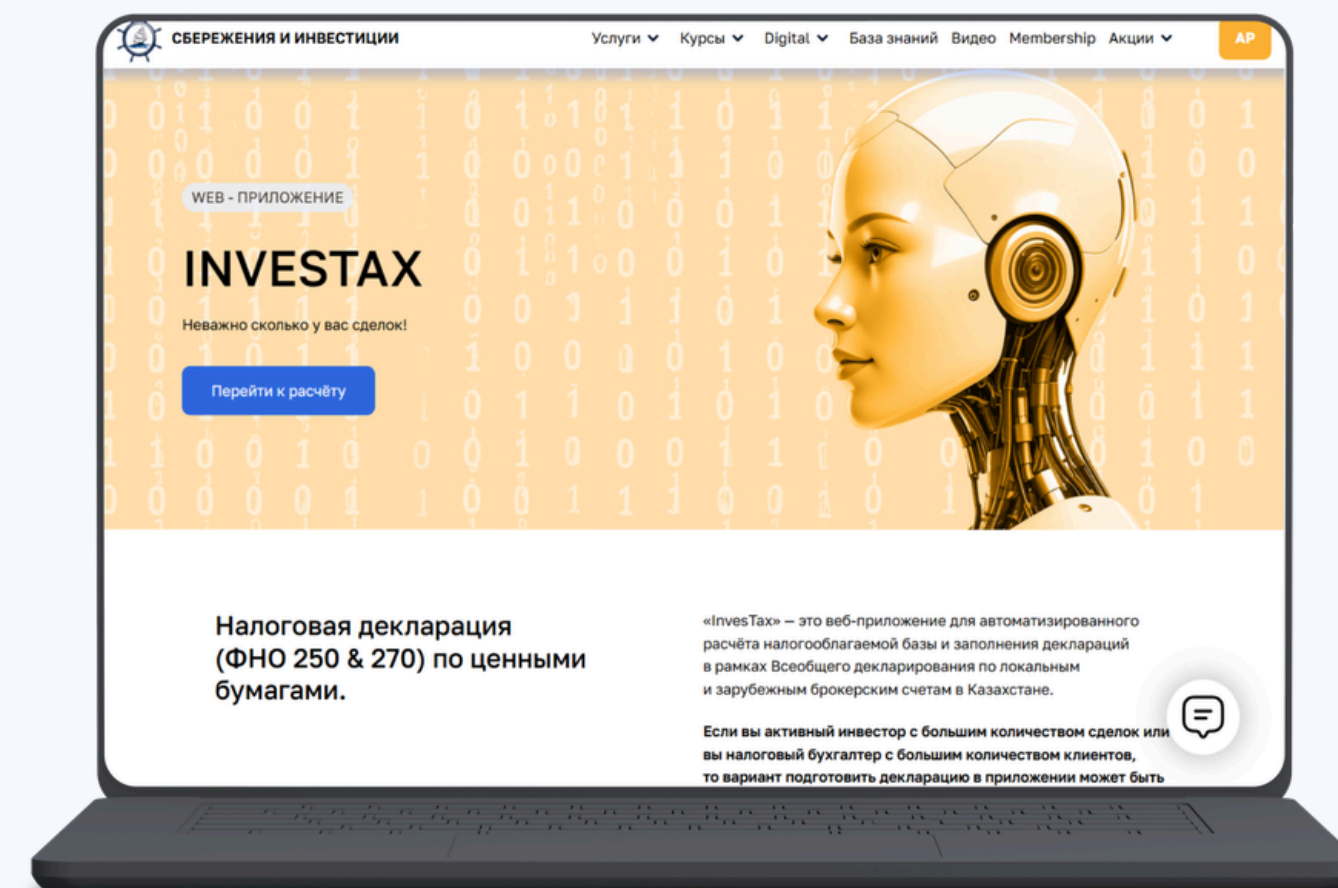


Отправить декларацию и уплатить налог

InvesTax:



- Декларация по ценным бумагам в рамках всеобщего декларирования (ФНО 250 & 270)
- Инструкции + AI-InvesTax (бот сопровождения)



InvesTax <https://sber-invest.kz/digital/investax>



Ценные бумаги

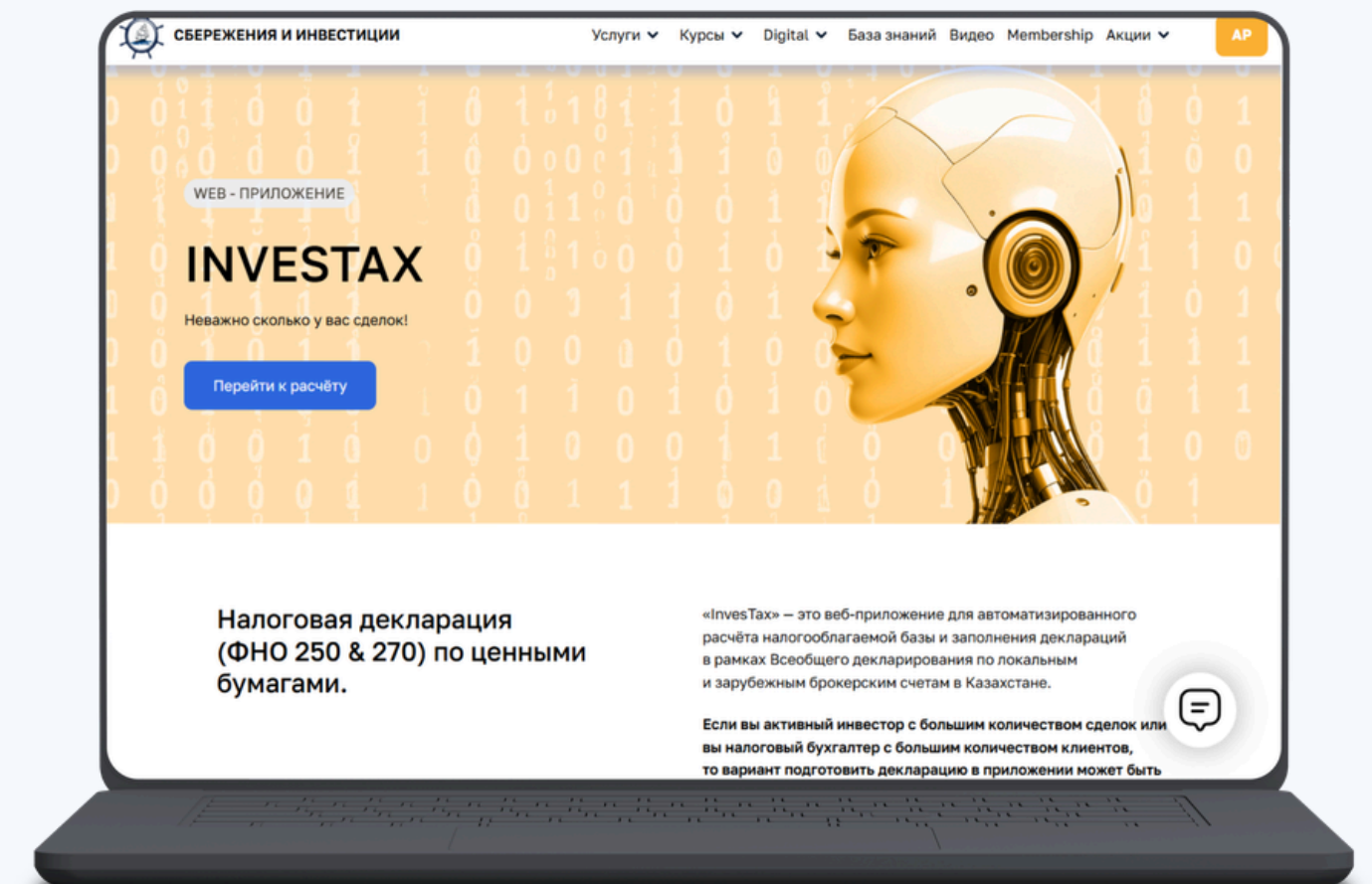
InvesTax - декларации по ценным бумагам

📌 Расчет и декларации заполняется с учетом:

- Категории дохода;
- Освобождения НК РК;
- Конвертация в тенге с учетом курса НБ;
- Сальдирование и комиссии

🤝 Опции:

- Заполнение декларации ФНО 250&270
- Аналитика - Tax Loss Harvesting





ПРАКТИКА ПОДГОТОВКИ ДЕКЛАРАЦИЙ

Ценные бумаги



Ameritrade



FREEDOM
BROKER

InvesTax

Интеграции:

- АО «Фридом Финанс»
- FFIN «Белиз»
- Freedom Global
- TFOS
- TDA /Charles Schwab
- IBKR
- Just2trade
- Alatau City Bank
- Freedom валюта
- Halyk Finance
- Halyk Invest
- Paidax

Отчет Налоговый консультант					
Налогоплательщик:					
Брокерский счет:					
Отчетный период:					
Дата формирования отчета:					
Сводная таблица по расчету налогооблагаемой базы и индивидуального подоходного налога по брокерскому счету или нескольким счетам.					
Тип	Доход USD	Доход KZT	Доход для целей налогообложения в валюте	Доход для целей налогообложения в KZT	Налог в KZT
Сделки	25	10 837	28	12 078	1
Дивиденды	16	6 672	16	6 672	1
Всего	41	17 509	44	18 749	1
Сделки за отчетный период с реализованным доходом/убытком					
Тиккер	Дата Покупки	Дата Продажи	ISIN	Код ISO	Количество
CGNT.US	2021-07-14	2021-08-17	IL0011691438	IL	2
SPCE.US	2021-05-24	2021-07-12	US92766K1060	US	1
SPCE.US	2021-07-02	2021-07-12	US92766K1060	US	1
Полученные дивиденды & купоны за отчетный период					
Тиккер	Дата	ISIN	Код ISO	Фактический доход в валюте	Налог, удержанный
BAC.US	2021-06-30	US0605051046	US	0,18	0,05
HPE.US	2021-07-08	US42824C1099	US	0,12	0,04
427,85 51,34 5,13					



Фактический доход в KZT
2391,76
9685,91
-1240,79



Цифровые активы

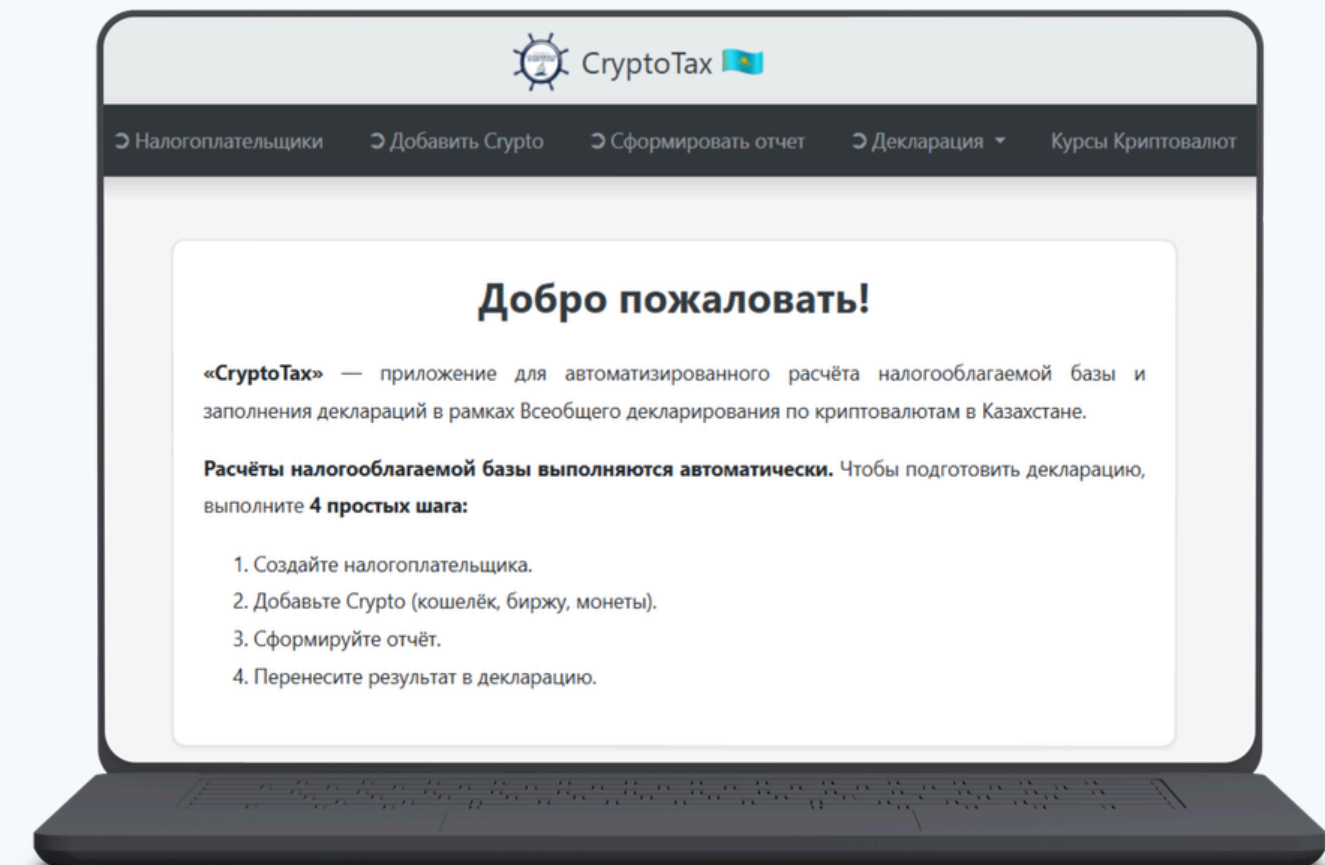
CryptoTax - декларации по цифровым активам

Автоматизированный расчет налоговых обязательств

- Учет всех типов сделок;
- Учет утвержденного перечня стейблкоинов;
- Конвертация в тенге с учетом средневзвешенного курса цифровых активов;
- Трансферы

Заполнение декларации

- ФНО 250&270





Цифровые активы

CryptoTax

📌 Интеграции:

- ATAIX
- Bybit
- Binance



CRYPTOTAX

Криптоналоговый сервис

Отчет CryptoTax

Налогоплательщик:

Александр Репников

Кошелек:

combo

Отчетный период:

2023

Дата формирования отчета:

2024-04-17 06:05 UTC

Сводная таблица по расчету налогооблагаемой базы и индивидуального подоходного налога по кошельку, бирже или нескольким кошелькам.

Кошелек/Биржа	Доход (KZT)	Налог
Поступления	133	13
Сделки	828	83
Всего	962	96

Поступления за отчетный период

Кошелек/Биржа	Вид	Наименование	Дата	Количество	Цена (USD/ед)	Курс (USD/KZT)	Стоимость (KZT)	Доход (KZT)	Налог (KZT)
Binance Global	Айрдроп	BONK	9/28/2024	12,000	\$0.000023	479.23	133.38	133.38	13.34
Binance KZ	Банковский перевод	KZT	9/15/2024	99,000	-	-	-	-	-

Изъятия за отчетный период

Кошелек/Биржа	Вид	Наименование	Дата	Количество	Цена (USD/ед)	Курс (USD/KZT)	Стоимость (KZT)	Доход (KZT)	Налог (KZT)

Сделки за отчетный период с реализованным доходом/убытком

Кошелек/Биржа	Вид	Актив 1	Актив 2	Количество Актив 1	Количество Актив 2	Дата	Приобретение Актив -1			Цена (USD/ед) - Актив 1
							Дата	Цена (USD/ед)	Курс (USD/KZT)	
Binance Global	Fiat - Crypto	AED	SOL	490	0.81346151	9/28/2024				\$ 0.2723

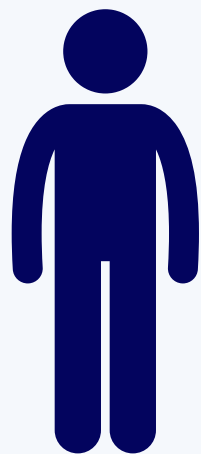


ПРАКТИКА ПОДГОТОВКИ ДЕКЛАРАЦИЙ

С консультантом



Поручить налоговому консультанту



Налогоплательщик



Передать первичные документы.



Отправить декларацию в налоговый орган(онлайн)и уплатить налог

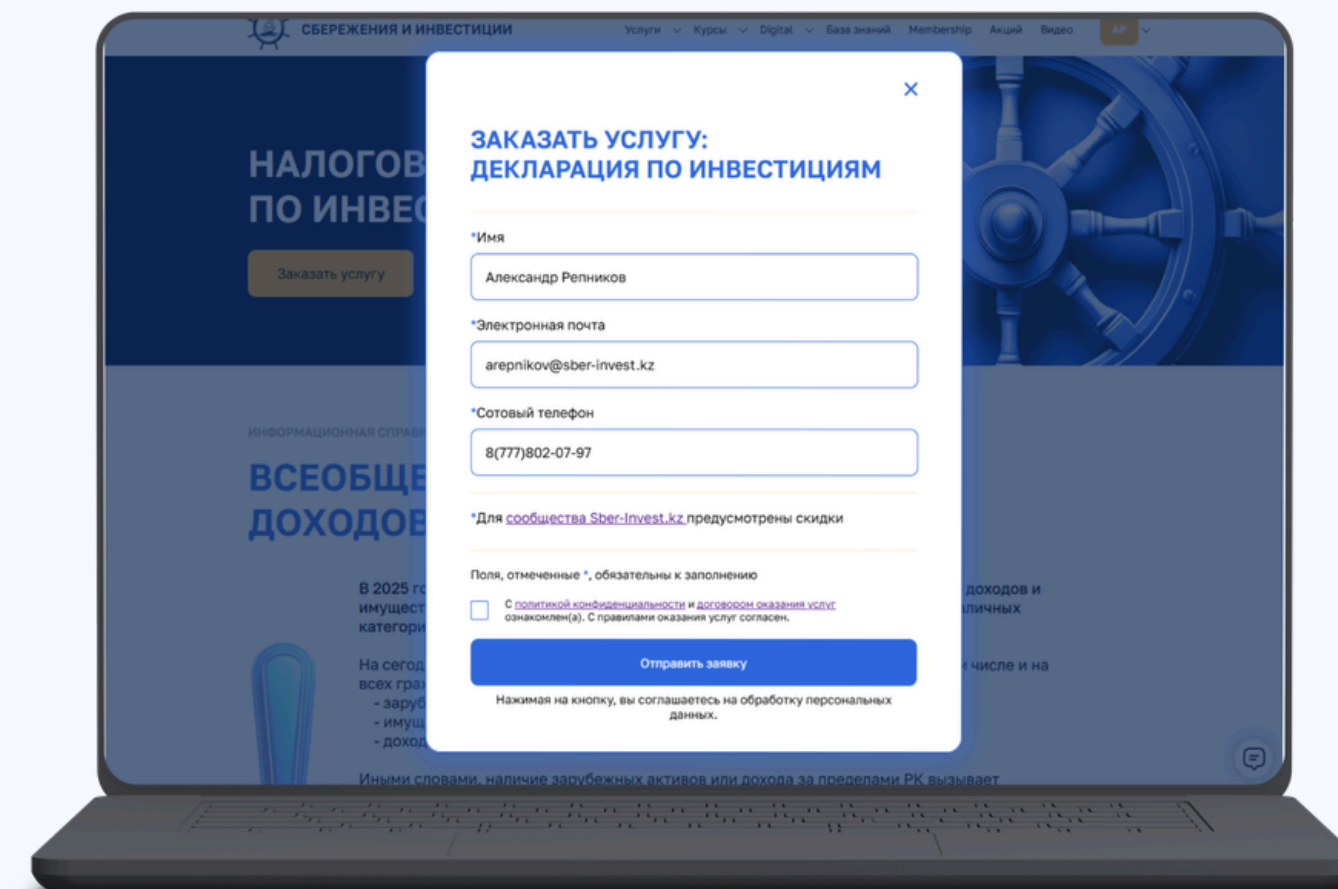


Налоговый консультант:



Проверка первичных документов, расчет налогооблагаемой базы, вычеты, корректировки и заполнение декларации

Подготовка декларации: <https://sber-invest.kz/services/taxreturn>





SBER-INVEST NEWS

Partnership

LK Finance PARTNERSHIP

Код Партнера: **LKF**

- Подготовка декларации со специалистом.
 - <https://sber-invest.kz/services/taxreturn/lkf>
- Консультации (по приложениям, налоговым обязательствам итд)
 - <https://sber-invest.kz/services/consultation/lkf>
- Sber-Invest Membership - Скидка 15%
 - <https://sber-invest.kz/membership/order/lkf>
- Декларации в приложении InvesTax - **Скидка 15%**. (Постоянная скидка) - Промокод **“LKFinance”**



SBER-INVEST NEWS

Образование

Профессиональные курсы Sber-invest.kz

- “Налоговый консультант Инвестора”

- <https://sber-invest.kz/courses/investorsconsultant>

2 месяца интенсив и стажировка в команде Sber-Invest.kz





SBER-INVEST NEWS

Community Sber-invest.kz

В одном пространстве:

- Анонсы и регистрация на вебинары - 
- Ссылки на мероприятия и записи - 
- Тех Поддержка InvesTax & CryptoTax - 
- Дежурные налоговые консультанты - 
- Поддержка AI-InvesTax & AI-Zhan - 
- Материалы, разборы и полезные обновления - 
- Общение и обмен опытом внутри проф сообщества - 



Sber-Invest Community - место для общения, вопросы, обмен информацией, тех поддержка.

https://t.me/sber_membership_bot?start=join



SBER-INVEST NEWS

Реферальная программа

Реферальная программа: Наши участники - наши партнеры!

Код Партнера: XXXX

- Пригласительная ссылка на регистрацию

- <https://sber-invest.kz/user/signup?...XXX>

 **10%**

- Подготовка декларации со специалистом

- <https://sber-invest.kz/services/taxreturn/XXXX>



1 год привязки

- Консультации (по приложениям, налоговым обязательствам итд)

- <https://sber-invest.kz/services/consultation/XXX>

Link - <https://sber-invest.kz/partners/summary>

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Время для ваших вопросов.



+ 7 705 599 56 73 (WhatsApp)



<https://t.me/savingandinvesting>



info@sber-invest.kz



www.sber-invest.kz

