

Налогообложение – новый Налоговый кодекс (с 01.01.2026г.)

Алматы, 2025 год

Налогообложение ЕПВ и пенсионных выплат (для резидентов)

В соответствии:

- **со статьями 375 и 376 Налогового кодекса** доход в виде единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения (далее - ЕПВ) и пенсионных выплат из ЕНПФ подлежит налогообложению;
- **со статьей 431 Налогового кодекса** доход в виде ЕПВ и пенсионных выплат вычитается из суммы облагаемого дохода;
- **с пунктом 3 статьи 439 Налогового кодекса** размер облагаемого дохода в виде ЕПВ и пенсионных выплат определяется в следующем порядке:
*сумма дохода в виде пенсионных выплат и ЕПВ,
минус
сумма доходов предусмотренных статьей 431 Налогового Кодекса.*

Таким образом, с 01.01.2026 года суммы пенсионных выплат и ЕПВ из ЕНПФ освобождены от налогообложения и ИПН не будет удерживаться.

Налогообложение пенсионных выплат (для нерезидентов)

В соответствии:

- с подпунктом 29 пункта 1 статьи 679 Налогового кодекса к доходам нерезидента из источников в Республике Казахстан относятся пенсионные выплаты из ЕНПФ;
- с подпунктом 8 пункта 1 статьи 682 и пунктом 3 статьи 692 Налогового кодекса доходы нерезидента из источников в Республике Казахстан в виде пенсионных выплат из ЕНПФ подлежат налогообложению у источника выплаты, без осуществления налоговых вычетов, по следующим ставкам:

сумма облагаемого дохода:	до 8 500-кратного МРП* (включительно)	свыше 8 500-кратного МРП
ставка ИПН:	10%	10% с 8 500-кратного МРП + 15% с суммы, превышающей 8 500 МРП

Пример 1. Выплата по выезду на ПМЖ нерезиденту РК

Пенсионные накопления - 6 000 000 тенге
Начисленная сумма выплаты - 6 000 000 тенге
Расчет ИПН: $6\,000\,000 \cdot 10\% = 600\,000$ тенге
Сумма к выплате (на руки):
 $6\,000\,000 - 600\,000 = 5\,400\,000$ тенге

Пример 2. Выплата по выезду на ПМЖ нерезиденту РК

Пенсионные накопления - 40 000 000 тенге
Начисленная сумма выплаты составит 40 000 000 тенге
Расчет ИПН:
сумма облагаемого дохода:
доход до 8500 МРП* (включительно) = $8\,500 \cdot 3\,932 = 33\,422\,000$
расчет ИПН: $33\,422\,000 \cdot 10\% = 3\,342\,200$
сумма облагаемого дохода:
доход свыше 8500 МРП = $40\,000\,000 - 33\,422\,000 = 6\,578\,000$
расчет ИПН: $6\,578\,000 \cdot 15\% = 986\,700$

Итого сумма ИПН: $3\,342\,200 + 986\,700 = 4\,328\,900$
Сумма к выплате (на руки):

$40\,000\,000 - 4\,328\,900 = 35\,671\,100$ тенге

*месячный расчетный показатель 2025 год = 3 932 тенге

Переходные положения

Согласно статье 828 (Переходные положения) Налогового кодекса

1. Единый накопительный пенсионный фонд не производит удержание и перечисление индивидуального подоходного налога, ранее исчисленного и не перечисленного в государственный бюджет по осуществленным единовременным пенсионным выплатам из единого накопительного пенсионного фонда согласно подпункту 2) пункта 2 статьи 351-1 Кодекса Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года № 120-VI ЗРК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), введенного в действие Законом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года № 121-VI.

Таким образом поясняем, что налоговые обязательства по отложенному ИПН, имеющиеся у вкладчиков (получателей) ЕНПФ, по состоянию на 01.01.2026 года будут аннулированы.

2. В случае если при определении облагаемого дохода физического лица в соответствии с пунктами 3 и 3-1 статьи 353 Кодекса Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года № 120-VI ЗРК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), введенного в действие Законом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года № 121-VI, к доходу физического лица в виде пенсионных выплат и (или) единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда не были применены налоговые вычеты, установленные в подпунктах 2) и 3) пункта 1 статьи 346 Кодекса Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года № 120-VI ЗРК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), введенного в действие Законом Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года № 121-VI, по причине обращения физического лица позже даты удержания индивидуального подоходного налога с дохода, то физическое лицо вправе представить налоговому агенту, производившему удержание индивидуального подоходного налога с такого дохода, заявление и подтверждающие документы, на основании которых налоговый агент производит перерасчет доходов в пределах срока исковой давности, предусмотренного подпунктом 2) пункта 2 статьи 65 Налогового Кодекса.

Обращаем внимание, что, начиная с 01.01.2026 года, срок исковой давности по пенсионным выплатам и единовременным пенсионным выплатам на улучшение жилищных условий и (или) оплаты лечения снова будет составлять три года.

Налоговые вычеты по добровольным пенсионным взносам

В соответствии с:

пунктом 2 статьи 270 Налогового кодекса - вычеты по корпоративному подоходному налогу в размере расходов работодателя в виде добровольных пенсионных взносов, перечисленных налоговым агентом в ЕНПФ в пользу работника, сохраняются (пункт 4 статьи 257 действующего на данный момент Налогового кодекса).

подпунктом 18) статьи 366 Налогового кодекса - добровольные пенсионные взносы, перечисленные налоговым агентом в ЕНПФ в пользу работника, не являются доходом физического лица (подпункт 23-1) пункта 2 статьи 319 действующего на данный момент Налогового кодекса).

Обращаем внимание, что с 1 января 2026 года исключаются налоговые вычеты по добровольным пенсионным взносам, произведенным в свою пользу (пункт 1 статьи 348 действующего на данный момент Налогового кодекса).

Налоговый кодекс РК и Социальный кодекс РК

Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс РК)», предусматривающий 7 видов специальных налоговых режимов (СНР), прекращает свое действие с 01.01.2026г.

Налоговый кодекс РК, вступающий в силу с 01.01.2026г. предусматривает 3 вида СНР (раздел 16 Налогового кодекса РК):

1) СНР для самозанятых, в том числе осуществляющих деятельность с использованием интернет-платформы

Ставка ОПВ – 1 % от дохода, принимаемого для исчисления ОПВ.

Ставка ОПВР – 1 % от дохода, принимаемого для исчисления ОПВР.

2) СНР на основе упрощенной декларации:

Ставка ОПВ – 10 % от дохода, принимаемого для исчисления ОПВ.

Ставка ОПВР – 3,5 % от дохода, принимаемого для исчисления ОПВР.

3) СНР для крестьянских или фермерских хозяйств:

Ставка ОПВ – 10 % от дохода, принимаемого для исчисления ОПВ.

Ставка ОПВР – 3,5 % от дохода, принимаемого для исчисления ОПВР.

Налоговый кодекс РК и Социальный кодекс РК

В соответствии с Законом №215-VIII* с 1 января 2026 года:

к агентам по уплате ОПВ, ОППВ, ДПВ и ОПВР добавляется **физическое лицо, применяющий специальный налоговый режим для самозанятых, предусмотренный Налоговым Кодексом РК (подпункт 119 пункт 1 статьи 101-1 Социального кодекса РК)**

Ставка ОПВ, Ставка ОПВ, подлежащих уплате физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим для самозанятых будет установлена в **размере 1 %** от дохода, принимаемого для исчисления ОПВ (**пункт 4, статья 101-1 Социального кодекса РК**). При этом, ставка по **ОПВР** также будет установлена в **размере 1 %** от дохода, принимаемого для исчисления ОПВР (**пункт 5, статья 101-1 Социального кодекса РК**).

Обращаем внимание, что 01 января 2026 года отменяется уплата ОПВ индивидуальными предпринимателями, использующими специальный налоговый режим на основе патента (исключение подпункта 3 пункта 9, статья 248 Социального кодекса РК), в связи с исключением данного налогового режима из Налогового кодекса РК.

Изменения также коснутся лиц, осуществляющих деятельность по оказанию услуг или выполнению работ с использованием интернет-платформ и (или) мобильных приложений платформенной занятости. **На сегодняшний день ставка ОПВ определяется по выбору самого исполнителя в размере 1 % или 10% (пункт 1, статья 102-1 Социального кодекса РК), уплата ОПВР не предусмотрена.**

С 01 января 2026 года ставка ОПВ, подлежащих уплате Оператором за исполнителей, являющихся **физическими лицами, осуществляющими деятельность по оказанию услуг или выполнению работ с использованием интернет-платформ и (или) мобильных приложений платформенной занятости, применяющими специальный налоговый режим для самозанятых** в соответствии с Налоговым кодексом РК, будет установлена в **размере 1 %** от дохода, принимаемого для исчисления ОПВ (**пункт 3, статья 102-1 Социального кодекса РК**).

С 01 января 2026 года ставка ОПВР также будет установлена в **размере 1 %** от дохода, принимаемого для исчисления ОПВР (**пункт 4, статья 102-1 Социального кодекса РК**).

 www.enpf.kz enpf@enpf.kz 1418

Благодарим за внимание!

**Назар аударғаныңызға
рахмет!**

