АДВОКАТСКОЕ БЮРО ЕПАМ



НОЯБРЬ 2026

В первом чтении приняты поправки в Налоговый кодекс, предложенные Минфином для повышения устойчивости бюджетной системы

Оглавление

- Изменения общего порядка расчета и уплаты налогов 2
- Изменения в налогообложении доходов физических лиц 2
- Налог на прибыль 3
- Налогообложение ПИФов 6
- Контролируемые иностранные компании (КИК) 6

NEWSLETTER



30 сентября 2026 года Правительство внесло в Государственную Думу масштабный законопроект в рамках реализации налоговой реформы (далее – «Законопроект»). 29 октября 2026 года он был принят в первом чтении. Фискальная инициатива стала предметом активного обсуждения в публичном пространстве. Прежде всего, обращает на себя внимание общая направленность изменений на ускорение поступлений налогов в бюджет. Наиболее заметную роль в обсуждении и доработке Законопроекта играют комитет Государственной Думы по бюджету и налогам (далее – «Профильный комитет») и Российский союз промышленников и предпринимателей (далее – «РСПП»), которые уже представили масштабные замечания и предложения по доработке Законопроекта.

В этом обзоре мы рассмотрим наиболее значимые новшества.

Изменения общего порядка расчета и уплаты налогов

1. Право на последовательное использование отсрочки и рассрочки по уплате налогов

По действующим правилам налогоплательщики могут лишь выбирать между отсрочкой по уплате налога на срок до 1 года и рассрочкой на срок до 3 лет.

Законопроект предусматривает возможность последовательно воспользоваться обеими мерами. Налогоплательщик может сначала обратиться за отсрочкой на срок до 1 года, а затем обратиться за предоставлением рассрочки по уплате налога. Общий срок указанных мер не должен превышать 3 лет.

Профильный комитет обратил внимание на два вопроса, требующих уточнения. Во-первых, открытым остался процедурный вопрос: когда именно налогоплательщик должен подать заявление на вторую меру — одновременно с заявлением об отсрочке, до окончания ее срока или после его истечения. Во-вторых, действующая редакция закона запрещает предоставлять рассрочку, если по окончании периода отсрочки налог не был уплачен в бюджет. Этот запрет формально остается и может стать препятствием в реализации новых правил. Вероятно, в этой части Законопроект будет доработан в следующем чтении.

2. Кратно увеличивается размер штрафов за налоговые правонарушения

Как следует из пояснительной записки, увеличение штрафов связано с их индексацией на величину накопленной инфляции.

При этом Профильный комитет обратил внимание на отсутствие единообразного подхода к индексации. Например, штраф за несвоевременную подачу заявления о постановке на налоговый учет (п. 1 ст. 116 НК), который не пересматривался с 2010 года, увеличивается в 3 раза. В то же время штраф за несвоевременное представление налоговой декларации (п. 1 ст. 119 НК), также не пересматривавшийся с 2010 года, увеличивается в 2,6 раза.

Изменения в налогообложении доходов физических лиц

1. С 2027 года инвестиционные доходы физических лиц будут облагаться по прогрессивной шкале с максимальной ставкой 22 %

В настоящее время доходы физических лиц от частных инвестиций — дивиденды, проценты по банковским вкладам, а также доходы от продажи акций и долей участия облагаются НДФЛ по двухступенчатой шкале с максимальной ставкой 15 %. Законопроект предлагает распространить на инвестиционные доходы общую прогрессию, которая в максимуме доходит до ставки 22 %. Такое изменение значительно увеличит налоговую нагрузку для «рантье» в ущерб их свободно располагаемому инвестиционному доходу.

Для физических лиц — налоговых нерезидентов, получающих доходы в виде дивидендов и процентов по банковским вкладам, применимая налоговая ставка увеличивается вдвое - с 15 % до 30 %.

NEWSLETTER



РСПП предлагает[1] ежегодно индексировать на коэффициент-дефлятор пороговые значения доходов, при превышении которых применяются повышенные ставки НДФЛ. Это позволит избежать увеличения налоговой нагрузки исключительно в силу инфляционного роста доходов.

2. Удержание налога с доходов в виде процентов по банковским вкладам и депозитам

В настоящее время налог с доходов в виде процентов по банковским вкладам (депозитам) уплачивается не в моменте получения, а лишь по завершении налогового периода — календарного года. Налоговые органы получают от банков и обрабатывают данные о доходах вкладчиков, исчисляют налог для каждого налогоплательщика и направляют ему налоговое уведомление для уплаты налога со сроком до 1 декабря года, следующего за налоговым периодом. Между моментом возникновения процентных доходов и реальным поступлением налога в бюджет может пройти от 9 до 22 месяцев. Налогом облагается не весь процентный доход физического лица, а только сумма, превышающая установленный минимум, освобожденный от уплаты налога. Необлагаемая сумма рассчитывается как произведение 1 млн руб. и максимального значения ключевой ставки ЦБ РФ текущего года (максимальное значение выбирается из действовавших на 1-е число каждого месяца текущего года). Пример: в 2025 году необлагаемый минимум составлял 210 тыс. руб. (1 млн руб. × 21 %).

Законопроект изменяет срок и порядок уплаты налога. С 2027 года обязанность по уплате возлагается на банки, которые как налоговые агенты будут обязаны исчислять и удерживать НДФЛ при выплате процентов, не дожидаясь конца года. Но поскольку в момент выплаты банк не может знать максимальное значение ключевой ставки в текущем году, он будет брать для расчета показатель за предыдущий год. По завершении года налоговые органы будут пересчитывать сумму налога, зная уже постфактум актуальное максимальное значение ключевой ставки.

Пример: предположим, что в 2026 году максимальная ключевая ставка составила 16 %, но в 2027 году показала тенденцию к снижению и на 1-е число одного из месяцев составила 13,5 %. Если для расчета необлагаемого минимума использовать актуальное значение ключевой ставки на момент выплаты в 2027 году, «порог» налогообложения составил бы 135 тыс. руб. (1 млн руб. × 13,5 %). Но по новым правилам банки будут исчислять «порог» по максимальной ставке предыдущего года, и он составит 160 тыс. руб. (1 млн руб. × 16 %), что в «моменте» сыграет на пользу владельцев вкладов (им придется, однако, доплатить налог позднее, в следующем году). Если же, напротив, ключевая ставка в 2027 году будет расти (и процентные доходы от депозитов увеличиваться), вкладчикам придется «авансировать» бюджет.

На эту проблему уже обратил внимание Профильный комитет и предложил рассмотреть вопрос применения более актуальных показателей ключевой ставки.

3. Подарки в виде имущественных прав станут объектом обложения НДФЛ

Законопроект дополняет перечень объектов, дарение которых признается доходом для получателя и облагается налогом. Теперь к таким «подаркам» относится безвозмездно передаваемые имущественные права.

Исключение из налогообложения предусмотрено в случае, когда даритель и одаряемый — члены семьи или близкие родственники. В остальных случаях получатель подарка обязан подать декларацию и уплатить налог.

Налог на прибыль

1. Ставка налога для личных фондов повышается с 15 % до 22 %

В настоящее время личные фонды вправе применять 15 % ставку налога на прибыль, если доля их «пассивных» доходов превышает 90 %. Такая ставка «уравнивает» налоговое бремя для личных фондов по сравнению с налогообложением физических лиц, получающих инвестиционные доходы.

1 https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2026/10/15/1237177-shohin-poprosil-kabmin.

NEWSLETTER



Законопроект предусматривает повышение этой ставки до 22 %. При этом она по-прежнему будет ниже общей ставки налога на прибыль, которая составляет 25 %.

Важное изменение касается перечня «пассивных» доходов, которые учитываются при расчете 90 % порога. К «пассивным» доходам предлагается отнести теперь и доходы от реализации ценных бумаг, удостоверяющих долговые обязательства, а также долговых цифровых финансовых активов (ЦФА). Скорее всего, речь идет об устранении ранее допущенной лакуны. По действующим правилам личные фонды относят к 90 % «пассивных» доходов только проценты по долговым обязательствам. Доходы от продажи или погашения облигаций при этом для расчета 90 % не учитываются, на что неоднократно обращал внимание Минфин (см. письма Минфина России от 17.02.2026 № 03-03-06/2/11610, от 12.02.2025 № 03-03-07/12664, от 10.01.2025 № 03-03-07/478). Такое положение дел создавало проблемы в управлении инвестиционным портфелем, состоящим из облигаций: получаемый купонный доход от облигаций брался в расчет как «пассивный» доход, а доходы, возникающие при изменении состава портфеля – нет. Решение о продаже облигаций из портфеля личного фонда создавало угрозу утратить право на применение специальной ставки 15 %. Предлагаемая поправка позволит устранить эту проблему, включив такие доходы в перечень «пассивных». При этом специальная ставка будет составлять уже не 15 %, а 22 %.

РСПП обращает внимание[2] на диспаритет налогообложения личного фонда с налогообложением физических лиц. При получении «пассивных» доходов физическое лицо уплачивает налог по прогрессивной шкале (от 13 % до 22 %), тогда как прибыль личного фонда будет облагаться по единой ставке 22 %. Налоговая нагрузка на личный фонд оказывается выше, чем при получении аналогичного дохода самим физическим лицом. РСПП предлагает учитывать эту разницу и применять к личным фондам прогрессивную шкалу ставок от 13 % до 22 %. В ином случае, как указывает РСПП, личный фонд может стать наиболее затратным инструментом владения активами, особенно по сравнению с российскими холдинговыми компаниями, которые при соблюдении определенных условий могут освобождать дивидендный поток от налога на прибыль.

2. Дивиденды, зачисляемые на счет типа «С», будут облагаться по ставке 35 %

Законопроект устанавливает повышенную ставку налога на прибыль для дивидендов, которые перечисляются на счет типа «С», открываемый в соответствии с Указом Президента РФ от 05.03.2022 № 95.

Это означает, что российская организация, выплачивающая дивиденды иностранной организации, как налоговый агент будет удерживать налог по ставке 35 % при перечислении их на счет типа «С». Если дивиденды выплачиваются без использования счета типа «С», продолжает действовать общая ставка 15 % (если более низкая ставка не предусмотрена применимым соглашением об избежании двойного налогообложения).

3. Ретроспективная утрата права на налоговые льготы для резидентов особых экономических зон (далее – ОЭЗ) при расторжении соглашения

По предлагаемым новым правилам резидент ОЭЗ теряет право на льготную ставку по налогу на прибыль сразу с того периода, в котором он допустил нарушение условий соглашения.

Имеется в виду ситуация, когда нарушение условий соглашения об осуществлении деятельности в ОЭЗ послужило основанием для расторжения соглашения в судебном порядке. Поскольку спор о расторжении соглашения может занимать некоторое время, нарушителю нужно иметь в виду, что в случае проигрыша дела ему придется пересчитать налог по общей ставке именно с момента нарушения (либо, зная об угрозе расторжения, перестать применять льготную ставку).

Профильный комитет предложил дополнительно уточнить два практических вопроса: требуется ли помимо недоимки уплатить пени, начисленные за весь период с момента допущенного нарушения, а также будет ли аналогичный порядок пересчета применяться, если соглашение будет расторгнуто во внесудебном порядке.

2 https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2026/10/15/1237177-shohin-poprosil-kabmin.



4. Уточняются правила учета расходов по договору доверительного управления

Данная новелла имеет узкоспециальное значение и касается порядка признания расхода по уплате вознаграждения доверительного управляющего в ситуации, когда доверительное управление (ДУ) учреждается одним лицом в пользу другого.

Законопроект устраняет неопределенность в этом вопросе и эксплицитно закрепляет, что расходы, связанные с исполнением договора доверительного управления, включая вознаграждение управляющего, не учитываются у учредителя управления, а признаются в составе расходов выгодоприобретателя. Таким образом, учредитель управления не сможет уменьшать на эти суммы налоговую базу по доходам, полученным от иных видов деятельности.

Ранее Минфин России уже излагал свою позицию по этому вопросу. В письме от 05.12.2025 № 03-03-06/1/118178 ведомство указало, что учредитель управления не вправе учитывать вознаграждение управляющего, если сам не является выгодоприобретателем по договору. Исключение, предусмотренное действующей редакцией ст. 276 НК РФ, Минфин допускает применять только в ситуации, когда выгодоприобретателей несколько и среди них есть сам учредитель управления. Таким образом, поправка устраняет неоднозначность действующей нормы и закрепляет позицию Минфина на уровне закона.

5. Облегчение процесса декларирования прибыли для организаций с филиалами и постоянными представительствами

Ранее Федеральный закон от 28.11.2025 № 425-ФЗ отменил для организаций обязанность представлять декларации по налогу на прибыль по месту нахождения каждого обособленного подразделения. Единая декларация представляется только по месту нахождения организации. Новый порядок должен применяться к отчетности по налогу на прибыль за 2027 год.

Законопроект уточняет порядок перехода на новые правила: декларации за отчетные и налоговый периоды 2026 года необходимо будет представить по прежним правилам (т. е. в налоговые органы по всем местам нахождения обособленных подразделений), невзирая на то, что срок их подачи приходится на 2027 год. Новый порядок применяется начиная с первого отчетного периода, приходящегося на 2027 год.

6. Продлевается срок применения особого порядка признания доходов в виде санкций и возмещения убытков, взысканных с лиц из недружественных государств

По временно действующим правилам отдельные виды внереализационных доходов, такие как штрафы, пени, иные санкции и возмещение убытков, присужденные по решению суда, признаются полученными не по общему методу начисления (в день признания должником или вступления в силу судебным решением), а в момент реального поступления денежных средств. Такое исключение применяется, если должник - иностранная организация из недружественного государства (либо российская организация – ее солидарный ответчик), и обязательство подтверждено решением суда, вступившим в силу не ранее 5 марта 2022 года. Цель такого исключения понятна: российскому кредитору пришлось бы иначе платить налог с дохода, который он в реальности еще не получил. Ранее срок действия для этого исключения был ограничен периодом, истекающим 31 декабря 2026 года. Если к этой дате денежные средства от должника так и не поступили, доход признавался полученным 31.12.2026.

Ввиду приближающегося срока Законопроект продлевает действие этого временного порядка до 31 декабря 2029 года (подп. 14.5 п. 4 ст. 271 НК РФ).

При формулировке Законопроекта была допущена техническая ошибка, на которую обратил внимание Профильный комитет: согласно предложенной формулировке, поправка вступает в силу только с 1 января 2027 года. Следовательно, доходы в денежном выражении, не полученные к 31 декабря 2026 года, придется признать на эту дату по действующим правилам, что явно не имелось ввиду. Остается надеяться, что этой поправке будет придана сила со дня официального опубликования закона.



7. Продлевается специальный порядок учета курсовых разниц

Курсовые разницы, возникшие в 2022-2027 годах (доходы) и в 2023-2027 годах (расходы), учитываются не ежемесячно, а на дату прекращения требований или исполнения обязательств. Законопроект продлевает специальный порядок до 2029 года включительно (изменения в подп. 7.1 п. 4 ст. 271 и подп. 6.1 п. 7 ст. 272 НК).

Для ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, вводится специальный режим: ежемесячная переоценка требований (обязательств) по ним не производится (подп. 7 п. 4 ст. 271, подп. 6 п. 7 ст. 272 НК), если срок предъявления к исполнению требований не наступил. Пересчет осуществляется на дату перехода права собственности или прекращения (исполнения) требования (изменение в абз. 2 п. 8 ст. 271, абз. 2 п. 10 ст. 272 НК).

Налогообложение ПИФов

В унисон с заявленными мерами по борьбе с ПИФами, создаваемыми исключительно для целей оптимизации налогов, Законопроект предусматривает введение с 2027 года налога на уровне ПИФов. Налог по ставке 15 % (без прогрессии) будет исчисляться и удерживаться управляющей компанией с определенных «пассивных» доходов ПИФов. Новые правила будут действовать не для всех ПИФов, а только для закрытых и интервальных, паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов, получающих «пассивные» доходы. Остальные ПИФы под налоговую обязанность не попадают. Подробнее об этом читайте в нашем специальном выпуске.

Контролируемые иностранные компании (КИК)

1. Сужается круг лиц, признаваемых контролирующими в связи с долей участия в капитале

В настоящее время любой акционер или участник иностранной компании с долей более 25 % признается контролирующим лицом. На него автоматически распространяются все обязанности по правилам о КИК – подача ежегодного уведомления, расчет прибыли и уплата налога с причитающейся ему части прибыли. При этом доля в капитале, не превышающая 50 %, зачастую не позволяет такому лицу в действительности влиять на решения об использовании прибыли.

Согласно предлагаемым поправкам, порог участия для критерия контроля увеличится до 50 %+. Это изменение освободит российских лиц с меньшей долей участия от статуса «контролирующего лица» и связанными с этим налоговыми обязанностями. В частности, в 2028 году им уже не придется подавать уведомление о КИК за 2027 год. Однако в ближайшей перспективе, за текущий 2026 год им еще придется отчитываться по старым правилам (если их доля, не превышающая 50 %, сохранится по состоянию на 31.12.2026).

При этом сохраняются критерии совместного контроля с другими российскими лицами: даже доля 10 %+ является достаточной, чтобы ее владельца признать контролирующим лицом, если на всех российских участников приходится более 50 % капитала. Лицо, даже вовсе не участвующее в капитале, может быть признано контролирующим, если у него есть реальный контроль, основанный не на владении долями, а на соглашении. Если такое лицо единолично контролирует иностранную компанию (по личному закону этой компании и/или учредительным документам), то по новым правилам оно будет признано для целей отчетности участником КИК с 100 % долей.

Обязанность уведомлять налоговые органы о факте участия в иностранных организациях для лиц с долей более 10 % сохраняется.

2. Отменяется необлагаемый порог прибыли КИК в размере 10 млн руб.

В настоящее время прибыль КИК не учитывается при определении налоговой базы контролирующего лица, если размер прибыли в целом не превышает 10 млн руб. Законопроект предлагает отменить это исключение, в результате чего прибыль КИК будет подлежать учету для целей налогообложения независимо от ее размера.



3. Увеличиваются штрафы за нарушения, связанные с КИК

Законопроект предусматривает увеличение размеров штрафов за неисполнение обязанностей, связанных с КИК:

Нарушение	Действующий штраф	Предлагаемый штраф
Непредставление документов, подтверждающих размер прибыли (убытка) КИК, либо представление документов с недостоверными сведениями	500 000 руб.	754 000 руб.
Непредставление документов по КИК, истребованных налоговым органом, либо представление недостоверных сведений (например, документы, подтверждающие освобождение прибыли КИК от налогообложения)	1 000 000 руб.	1 510 000 руб.
Неуплата налога вследствие невключения в налоговую базу доли прибыли КИК	20 % от неуплаченной суммы налога, но не менее 100 000 руб.	20 % от неуплаченной суммы налога, но не менее 120 000 руб.
Непредставление уведомления о КИК в установленный срок или представление уведомления с недостоверными сведениями	500 000 руб. за каждую КИК	754 000 руб. за каждую КИК
Непредставление уведомления об участии в иностранной организации или представление уведомления с недостоверными сведениями	50 000 руб. за каждую иностранную организацию	104 000 руб. за каждую иностранную организацию

4. Продлевается возможность отсрочки уплаты налога с прибыли КИК в связи с санкционными ограничениями

В настоящее время российские организации, признаваемые контролирующими лицами КИК, из-за санкционных ограничений сталкиваются с препятствиями при принятии решений о выплате дивидендов. По общим действующим правилам нераспределенная прибыль КИК облагается налогом в РФ. Ввиду того, что многие российские организации хотели бы распределить прибыль, но не могут, для них было введено временное исключение, которое позволяло вместо реально выплаченных дивидендов уменьшать нераспределенную прибыль на величину, рассчитанную как налоговая прибыль по правилам ст. 309.1 НК РФ. В результате чего прибыль КИК не включается в налоговую базу российского контролирующего лица за соответствующий период.

Законопроект продлевает до 2030 года срок действия этого временного исключения.

Авторы: советник Игорь Шиков, младший юрист Злата Звягинцева, младший юрист Ангелина Гребенская.

NEWSLETTER

АДВОКАТСКОЕ БЮРО ЕПАМ

Контакты



Сергей Калинин

Партнер, руководитель
налоговой практики
sergey_kalinin@epam.ru
+7 (495) 935 80 10



Игорь Шиков

Советник,
налоговая практика
igor_schikow@epam.ru
+7 (495) 935 80 10

Данный материал подготовлен исключительно в информационных и/или образовательных целях и не является юридической консультацией или заключением. АБ ЕПАМ, его руководство, адвокаты и сотрудники не могут гарантировать применимость такой информации для Ваших целей и не несут ответственности за Ваши решения и связанные с ними возможные прямые или косвенные потери и/или ущерб, возникшие в результате использования содержащейся в данных материалах информации или какой-либо ее части.

Управление подпиской
Вы получили эту информацию, так как данная тематика может представлять для вас интерес. Если данная информация была направлена вам по ошибке, приносим наши извинения и просим направить отказ от рассылки. Чтобы отказаться от получения рассылок АБ ЕПАМ, пожалуйста, ответьте на это письмо с темой Unsubscribe. Для включения нового адресата в число получателей рассылки необходимо ответить на это письмо с темой Subscribe.

NEWSLETTER