Маратов Беимбет
Claude Opus 5.5 (Extra high effort)

Сенің финансист досың

Личные финансы в Казахстане: от долгов до капитала

Законы и цифры - на 16 октября 2026 года

Занимаете до зарплаты и не понимаете, куда уходят деньги? Эта книга - путь из семи уровней: от долгов в МФО к запасу на чёрный день, первым вложениям, понятной пенсии и плану на жизнь.

В каждой главе - принцип, который верен в любой стране, и то, как это устроено в Казахстане: что говорит закон, сколько это в тенге, что сделать и куда жаловаться. Зарплата на руки и «в конверте», налоги по новому Налоговому кодексу, пособия, ипотека, «Нацфонд детям», облигации, пенсия, наследство - на примерах семи героев, от курьера до предпенсионерки.

Без рейтингов банков и партнёрских ссылок. Законы и цифры - на 16 октября 2026 года; что изменилось позже - онлайн по QR-коду.

Книга носит образовательный характер и не является индивидуальной инвестиционной, налоговой или юридической рекомендацией.

Нормы и цифры приведены на 16 октября 2026 года. После этой даты они могут измениться: что изменилось, смотрите онлайн по QR-коду.

Кейсы помечены: реальные - по открытым источникам со ссылкой; составные и модельные - вымышленные, совпадения с реальными людьми случайны. Бренды упомянуты только как примеры категории, без рекламы и рейтингов; партнёрских ссылок в книге нет.

При крупных суммах и спорах обращайтесь к юристу или налоговому консультанту.



Что изменилось после выхода книги
и все числа с источниками:
https://claude.ai/artifact/XXA1t46GrJUuePxvdRajka

© Маратов Б., 2026
Сайт автора: https://beimbet.kz/ru

Оглавление

Как читать эту книгу 1
1. Деньги, инфляция, девальвация, сложный процент 6
2. Учёт и бюджет 11
3. Как устроен долг 18
4. Выход из долговой ямы 25
5. Мошенники, пирамиды, дропы, ставки 33
6. Подушка безопасности 40
Навык уровня 1: автоматизация денег 44
7. Как поднять доход 46
8. Зарплата и формы занятости 51
9. Налоги физлица 59
10. Соцзащита 67
11. Как работать с государством 74
Навык уровня 2: читать договор и торговаться 80
12. Депозиты и жилстройсбережения 82
13. Кредиты с умом 88
14. Жильё 94
15. Страхование 101
16. Семья и деньги 106
Навык уровня 3: сравнение предложений и расчёт переплаты . . . 113
17. Основы инвестиций 115
18. Инструменты РК 120
19. Налоги на инвестиции 128
20. Пенсия целиком 134
21. Недвижимость, золото, крипта, сукук 141
Навык уровня 4: дисциплина и защита от шума 147
22. От самозанятого к ИП и ТОО 149
23. Как налоговики работают с ИП 156
24. Оптимизация или уклонение 162
25. Деньги бизнеса отдельно от личных 169
26. Наследство, дарение, завещание 172
27. Международный уровень 179

28. Семейный CFO 184
29. Финплан на жизнь 187
Навык уровней 6–7: крупные решения 192
Приложение 1. Параметры года 194
Приложение 2. Календарь 197
Приложение 3. Карта госорганов по функциям 199
Приложение 4. Что делать, если... 202
Приложение 5. Карточки категорий 205
Приложение 6. Глоссарий 209

Как читать эту книгу

Эта книга - путь от человека, который занимает до зарплаты и не знает, куда уходят деньги, до человека, который спокойно принимает крупные решения, растит капитал и учит этому детей. В пути семь уровней, последние два - в одном блоке. Каждый опирается на предыдущий, но начать можно с того, где вы сейчас.

Уровень	Название и темы	Главы
1	**Остановить падение:** деньги и рост цен, учёт, долги, мошенники, запас	1–6
2	**Доход и государство:** зарплата, налоги, соцзащита, госорганы	7–11
3	**Банки, жильё, семья:** сбережения, жильё, страховка, брак и дети	12–16
4	**Рост:** вложения, налоги с них, пенсия, недвижимость и золото	17–21
5	**Своё дело:** регистрация, налоговая, честная экономия на налогах, деньги бизнеса	22–25
6–7	**Капитал и зрелость:** что оставить семье, переезд, расходы семьи, план на жизнь	26–29

Если беда уже случилась

Не проходите тест - сразу в главу:

- требуют долг, пришли бумаги о взыскании - гл. 4: сроки там короткие, от 10 рабочих дней;
- вас обманули - гл. 5, раздел «Если вас уже обманули»;
- потеряли работу - гл. 10, «Если потеряли работу»;
- пришло письмо из налоговой - гл. 9, для бизнеса - гл. 23: на ответ 30 рабочих дней;
- умер близкий человек - гл. 26: принять его имущество или отказаться нужно за полгода.

Где вы сейчас: тест из 11 вопросов

Отвечайте «да» или «нет». Нет своего дохода - учитесь, в декрете, на пенсии? Отвечайте про главный доход семьи. Первый вопрос с ответом «нет» даёт стартовую главу - она в третьей колонке. Прочтите её, вернитесь к началу её уровня и пройдите главы по порядку; что пролистать, подскажет врезка «Кому можно пропустить».

№	Вопрос	Если «нет»
1	Все долги вы платите вовремя, и на них уходит меньше трети дохода?	гл. 4
2	Последние полгода вам хватало денег до зарплаты - без долгов до получки и МФО[1]?	гл. 3
3	Вы можете по записям или выписке назвать, сколько потратили в прошлом месяце?	гл. 2
4	У вас отложено хотя бы на месяц обычных расходов?	гл. 6
5	Вы запретили выдавать вам деньги в долг онлайн и договорились с семьёй о кодовом слове для срочных просьб о деньгах?	гл. 5
6	За последние два года ваш доход вырос быстрее цен, и вы знаете, сколько за вашу работу платят другие?	гл. 7
7	Вы знаете, сколько за вас каждый месяц перечисляют на пенсию и с какой суммы?	гл. 8
8	Ваши сбережения растут быстрее цен?	гл. 12
9	Долг по карте вы гасите целиком в беспроцентный период, а новый долг сравниваете с другими по сумме всех платежей?	гл. 13
10	Вы каждый месяц вкладываете деньги по правилам, записанным заранее?	гл. 17
11	Вы знаете, сколько у вас накоплено на пенсию и в каком году вы на неё выйдете?	гл. 20

На все вопросы «да» - переходите к уровням 6–7 (гл. 26), но сначала пролистайте врезки «Кому можно пропустить» в гл. 9, 14, 16, 19 и 21: если условие не про вас - прочтите главу. Есть своё дело или планируете его - читайте уровень 5 после уровня 2.

[1] **МФО** - микрофинансовая организация: даёт небольшие суммы в долг быстрее и обычно дороже банка.

Семь героев

Через всю книгу проходят семь вымышленных героев. Их цифры - расчёты на правилах 2026 года, ошибки - типичные. Совпадения с реальными людьми случайны.

- **Даурен, 24, Алматы.** Курьер на платформе доставки, самозанятый[2]. Начинает с трёх долгов в МФО, один уже не выплачен в срок. Заканчивает своей мастерской.
- **Гульнар, 38, аул в Туркестанской области.** Учительница начальных классов, трое детей. Муж Бауыржан держит скот. Впереди той младшего сына, дом в райцентре и учёба старшего.
- **Арман, 29, Астана.** Программист по найму с хорошей зарплатой, которая вся уходит на кафе, подписки и долг по карте. Учится вкладывать и отказывается от выгодного на вид предложения работодателя.
- **Айгерим, 29, и Ержан, 34, Шымкент.** Сын 4 лет, второго ребёнка ждут в 2028 году. Айгерим перед декретом выбирает между официальной зарплатой и зарплатой «мимо кассы». Ержану большую часть платят неофициально, и он подписался под долгом брата за машину. Мечтают о своей квартире.
- **Мадина, 33, Караганда.** Госслужащая, одна растит дочь, бывший муж платит на ребёнка нерегулярно. Копит на квартиру побольше.
- **Сауле, 57, Өскемен.** Бухгалтер, вдова, сдаёт вторую квартиру, доставшуюся от матери. Сын работает в Корее. До пенсии - несколько лет.
- **Тимур, 19, Алматы.** Студент на гранте, первая работа - бариста. Ему уже предлагали «сдать карту в аренду».

Маршруты по жизненной ситуации

Не хотите проходить тест - начните с маршрута. Главы даны в порядке чтения, остальные - по мере надобности. Карточка для каждой ситуации - в приложении 5.

- **Студент:** 2 → 5 → 8 → 11 → 6 → 18. Учёт, мошенники и «карта в аренду», первая работа, если не платят, запас, первые вложения.
- **Семья с детьми:** 2 → 6 → 8 → 10 → 12 → 14 → 16; страховка - гл. 15. Бюджет, запас, официальная зарплата перед декретом, пособия, накопления на учёбу, жильё, деньги в браке и на детей.

[2] **Самозанятый** - человек, который работает на себя без регистрации бизнеса и платит 4% с дохода.

- **Работаете на себя или на платформах:** 8 → 6 → 9 → 7 → 22. Плюсы и пределы режима самозанятого, запас на полгода, что налоговая видит в переводах, вторая платформа, когда регистрировать бизнес.
- **Госслужащий:** 7 → 9 → 12 → 14 → 18. Подработка, ежегодный отчёт для налоговой, сбережения, жильё, какие вложения разрешены.
- **Предпенсионер и пенсионер:** 5 → 1 → 20 → 9 → 15 → 21 → 26. Мошенники и кодовое слово, рост цен и доллары, пенсия целиком, налог со сдачи квартиры, страховка вместо сбережений в банке, золото и квартира, что оставить детям.
- **Сельский житель:** 2 → 6 → 10 → 12 → 14 → 22 → 26. Бюджет тоя и родни, скот - не запас, медстраховка без работы, накопления на учёбу, жильё от государства и дом в райцентре, подворье и налоги, земля и дом для детей.
- **Вернулись на историческую родину или работаете за рубежом:** 10 → 14 → 5 → 27 → 20. Что положено переселенцам, жильё от государства, мошенники «от сына», налоги и переводы из-за границы, пенсия.
- **Человек с инвалидностью и его семья:** 10 → 9 → 4 → 14 → 12 → 25. Выплаты и льготы, налоговые вычеты, защита от взыскания, жильё, накопления на учёбу с повышенной премией, грант на своё дело.
- **Высокий доход:** 2 → 17 → 19 → 21 → 24 → 28. Почему растут расходы, вложения и налоги с них, недвижимость и золото, предложение уйти из штата в предприниматели, семейный финансовый директор.

Как устроена книга

Две части каждой главы. «Принцип» - то, что верно в любой стране. «Как это в Казахстане» - законы, цифры, госорганы и порядок действий. Переедете - первая часть останется с вами.

Врезки. В начале главы - «Что вы получите» и «Кому можно пропустить». Кейс и мини-кейс - история героя или реальный случай на живых цифрах. «Сколько это в тенге в год» - цена решения. «Ловушка мышления» - мысль, которая мешает поступить правильно. «Кто отвечает и куда жаловаться», «Когда идти к специалисту» и «Задание на 15 минут» - что делать дальше. В конце - «Проверьте себя», «Актуальность» и «Источники».

Навык уровня. В конце уровня - две страницы о привычке, которая превращается в деньги: автоматизация, переговоры и чтение договора, сравнение предложений, дисциплина, крупные решения. У уровня 5 навыка нет.

Светофор. Цвет стоит у кейсов, где от решения зависит, что скажет закон: можно ли законно сэкономить, не нарушаете ли вы норму, не втягивают ли вас в серую схему. Зелёная зона - закон прямо разрешает. Жёлтая - зависит от фактов: законно, только если на деле всё так, как в документах. Красная - не делать; сказано, что за это будет и по какой норме. Метка кейса: реальный - из открытых источников со ссылкой; составной - собран из реальных случаев; модельный - придуман для расчёта.

Сноски. Термин объяснён сноской при первом появлении на каждом уровне, даже если встречался раньше. Все термины по алфавиту - в приложении 6.

Суммы в МРП. Многие пошлины, штрафы и пособия закон считает в МРП[3]: в 2026 году это 4 325 ₸. Каждый январь МРП, МЗП[4] (85 000 ₸) и другие показатели меняются, а с ними - суммы в тенге. Поэтому суммы по закону даны в МРП, а в скобках - в тенге на 2026 год: 30 МРП (129 750 ₸).

Приложения. 1 - главные числа года; 2 - календарь сроков; 3 - карта госорганов и куда жаловаться; 4 - что делать, если пришла беда; 5 - карточки жизненных ситуаций; 6 - глоссарий.

Дата и QR-код. Законы и цифры - на 16 октября 2026 года. Что изменилось позже, найдёте онлайн по QR-коду на обороте титула; там же - полная таблица чисел с источниками. Книга не заменяет консультацию: при крупных суммах и спорах нужен юрист или налоговый консультант - когда именно, сказано во врезке «Когда идти к специалисту».

[3] **МРП** - месячный расчётный показатель: единица, в которой закон считает пошлины, пособия, вычеты и штрафы.
[4] **МЗП** - минимальная заработная плата: меньше неё за полный месяц работы платить нельзя.

1. Деньги, инфляция, девальвация, сложный процент

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Поймёте, почему деньги дешевеют, как девальвации бьют по сбережениям и почему сложный процент обогащает вкладчика и разоряет должника. Научитесь считать, выросли ваши деньги на самом деле или только на бумаге.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если вы знаете разницу между номинальной и реальной доходностью и умеете пользоваться правилом 72, переходите к гл. 2.

Принцип: важна не сумма, а то, что на неё можно купить

Миллион тенге - это не миллион, а корзина продуктов, месяцы аренды, бензин. Когда цены растут, та же сумма покупает меньше. Это инфляция[1]: деньги, которые лежат на карте или дома, каждый год дешевеют.

Официальная инфляция - средняя по стране. Личная инфляция[2] зависит от того, что покупаете вы: если половина бюджета - еда и аренда, а они дорожают быстрее остального, ваша инфляция выше официальной. Поэтому и ожидания людей выше официальной цифры: в августе 2026 года, по опросу для НБРК, они ждали 12,1% на год вперёд при фактических 9,8%.

Доходность[3] - сколько вложение принесло за год в процентах. Номинальная[4] - то, что пишет банк. Реальная[5] - то, что остаётся после инфляции:

[1] **Инфляция** - рост цен: на ту же сумму со временем можно купить меньше.
[2] **Личная инфляция** - рост цен именно на то, что покупаете вы; бывает выше официальной.
[3] **Доходность** - сколько актив или вклад принёс за год в процентах от вложенного.
[4] **Номинальная доходность** - доходность в процентах без учёта инфляции.
[5] **Реальная доходность** - доходность за вычетом инфляции: насколько вы на самом деле стали богаче.

реальная доходность ≈ номинальная доходность − инфляция

Главное правило: смотрите на реальную доходность, а не на номинальную. Вклад[6] под 14% годовых при инфляции 9% делает вас богаче примерно на 5% в год, а не на 14%. Вклад под 8% при той же инфляции делает вас беднее, хотя сумма на счёте растёт.

Вторая сила - сложный процент[7]: проценты начисляются на проценты. На длинной дистанции срок важнее суммы: 100 000 ₸ под 14% годовых за 20 лет вырастают почти в 14 раз. Быстрая прикидка - правило 72[8]: разделите 72 на годовую ставку и получите число лет до удвоения суммы. При 12% годовых - 6 лет. При инфляции 9% цены удваиваются за 8 лет.

Сложный процент работает в обе стороны: вкладчику он растит деньги, должнику - долг, причём по дорогому займу быстрее, чем любой вклад. Поэтому сначала откладывают небольшой запас на беду, потом гасят дорогие долги и только после этого копят (гл. 4).

Как это в Казахстане

Кто считает инфляцию и кто с ней борется

Инфляцию считает Бюро национальной статистики (БНС[9]) по индексу потребительских цен[10]. В корзине 2026 года 537 товаров и услуг: 41% её веса - продукты, 28% - непродовольственные товары, 31% - платные услуги. А в реальных расходах семей еда - около половины. Поэтому, когда продукты дорожают быстрее остального, как в 2022 и 2025 годах, семьи с небольшим доходом чувствуют рост цен сильнее. В 2026 году - наоборот: в сентябре продукты подорожали за год на 8,5%, а всё вместе - на 9,3%.

С инфляцией борется Национальный банк (НБРК[11]), его главный инструмент - базовая ставка[12]. Когда НБРК её поднимает, банки доро-

[6] **Вклад** - деньги, размещённые в банке под проценты; в быту - «депозит».
[7] **Сложный процент** - начисление процентов на ранее начисленные проценты: деньги или долг растут ускоренно.
[8] **Правило 72** - число 72, делённое на годовую ставку, даёт число лет до удвоения суммы.
[9] **БНС** - Бюро национальной статистики: публикует официальную инфляцию, зарплаты и другие данные.
[10] **ИПЦ** - индекс потребительских цен: официальная мера инфляции по корзине товаров и услуг.
[11] **НБРК** - Национальный банк Казахстана: управляет базовой ставкой и платёжными системами, следит за тенге.
[12] **Базовая ставка** - главная ставка НБРК: от неё зависят ставки банков по займам и вкладам.

же дают в долг и больше платят по вкладам: люди меньше тратят, больше копят, и цены растут медленнее. В октябре 2025 года НБРК поднял ставку до 18%, а с июня 2026-го снижает её вслед за замедлением цен. С 7 сентября 2026 года базовая ставка - 16,25%, годовая инфляция в сентябре - 9,3%.

Базовая ставка - ориентир для большинства процентных ставок[13]: по вкладам, кредитам[14] и займам[15]. За банками, МФО[16] и страховщиками следит не НБРК, а отдельный регулятор - АРРФР[17]. Как спорить с банком - гл. 3.

За 2015–2025 годы цены выросли в 2,75 раза: то, что в декабре 2014 года стоило 10 000 ₸, в декабре 2025-го - около 27 500 ₸. Самые тяжёлые годы - 2015-й (13,6%) и 2022-й (20,3%).

Тенге и девальвации

Курс валюты[18] - цена доллара или другой валюты в тенге. До августа 2015 года курс держали, и он менялся рывками - девальвациями[19]. С тех пор в Казахстане плавающий курс[20]: его определяют спрос и предложение, а НБРК только сглаживает резкие скачки. Курс ходит в обе стороны:

Когда	Доллар, ₸	Что произошло
февраль 2009	122 → 150	+23% за два дня
февраль 2014	156 → 185	+19% за два дня
август 2015	188 → 255	+36% за один день, переход к плавающему курсу; к концу года - 339
2022	432 → 512	+19% за 2,5 месяца: не девальвация, а обвал плавающего курса на фоне санкций против России; к концу года - 463

[13] **Процентная ставка** - плата за пользование деньгами в процентах за год.
[14] **Кредит** - деньги банка в долг на условиях возвратности, срочности и платности.
[15] **Заём** - деньги в долг по договору; так закон называет и банковский кредит.
[16] **МФО** - микрофинансовая организация: даёт небольшие суммы в долг быстрее и обычно дороже банка.
[17] **АРРФР** - Агентство по регулированию и развитию финансового рынка: надзирает за банками, МФО и страховщиками.
[18] **Курс валюты** - цена иностранной валюты в тенге.
[19] **Девальвация** - резкое падение курса национальной валюты к иностранным.
[20] **Плавающий курс** - курс, который определяют спрос и предложение, а не фиксирует государство.

Когда	Доллар, ₸	Что произошло
2026	503 → 454	обратное движение: доллар подешевел почти на 10% к середине октября

С начала 2014 года доллар подорожал почти втрое: с 154 до 454 ₸.

Урок девальваций: сбережения в тенге без процентов теряют и на инфляции, и на курсе. Но и «всё в долларах» - не защита: доллар не приносит дохода и сам дешевеет из-за инфляции в США. Как делить сбережения между валютами - гл. 6.

КЕЙС Сауле и доллары с 2015 года
Модельный кейс на официальных курсах НБРК и данных БНС. В декабре 2015 года, после обвала тенге, Сауле перевела 2 млн ₸ в доллары по 339 ₸ - получилось около $5 900. Доллары лежат дома.

К концу 2025 года они стоили около 2,96 млн ₸: «доллар вырос в полтора раза». Но цены за десять лет выросли в 2,4 раза, и для той же покупательной силы нужно было 4,84 млн ₸. Сауле потеряла почти 40%: она купила доллары, когда они уже подорожали на 80% за четыре месяца. Тенге без процентов потеряли бы ещё больше - 59%. А в 2026 году доллар подешевел ещё почти на 10%.

Сложный процент на цифрах

МИНИ-КЕЙС Даурен: заём против вклада
Модельный кейс. Даурен хочет одновременно копить и гасить займы в МФО. Предельная цена такого займа в 2026 году - 46% годовых, средняя ставка по вкладам, с которых деньги можно снять в любой момент, - около 14% (август 2026 года). В месяц каждые 100 000 ₸ долга стоят около 3 200 ₸, а 100 000 ₸ на вкладе приносят около 1 100 ₸. Пока заём не погашен, каждые 100 000 ₸ на вкладе вместо погашения обходятся Даурену примерно в 2 100 ₸ в месяц. Исключение - стартовый запас на одну беду (гл. 4): он дешевле нового займа.

Деньги дома и на карте - не актив[21]. Актив приносит доход: вклад, жильё под аренду, доля в бизнесе. О них - в уровнях 3 и 4.

[21] **Актив** - имущество, у которого есть денежная ценность; в книге - то, что приносит доход.

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД
При инфляции 9,3% деньги без процентов за год теряют примерно столько же покупательной силы: с каждого миллиона - около 85 000 ₸ в ценах начала года. За пять лет - больше трети.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ Иллюзия денег
Мозг считает в тенге, а не в том, что на них можно купить. Зарплата выросла на 7% - кажется, что стало лучше, но при инфляции 9% вы стали беднее. Сравнивайте рост дохода и вкладов с инфляцией.

Ошибки

- Хранить сбережения наличными или на карте без процентов.
- Радоваться номинальной доходности, не вычитая инфляцию.
- Переводить всё в доллары после каждого слуха о девальвации.
- Копить на вкладе, имея дорогой заём: долг растёт быстрее вклада.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ
1. Найдите в выписке пять ежемесячных покупок: хлеб, бензин, проезд, связь, аренда.
2. Сравните их цену сейчас и год назад.
3. Посчитайте средний рост - это ваша личная инфляция.
4. Сравните её со ставкой по вашему вкладу, если он есть.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ
1. Вклад под 10% при инфляции 9%: стали вы богаче или беднее?
2. За сколько лет удвоятся цены при инфляции 12%?
3. Чем занимается НБРК, а чем - АРРФР?

АКТУАЛЬНОСТЬ
Данные на 16.10.2026: базовая ставка - решение НБРК от 04.09.2026, следующее решение - 23.10.2026; инфляция - БНС за сентябрь 2026. Обе цифры меняются часто - актуальные по QR.

Источники

- НБРК: график и решения по базовой ставке 2024–2026; официальные курсы валют на опорные даты; опрос об инфляционных ожиданиях, доклад о денежно-кредитной политике (09.09.2026) (nationalbank.kz).
- БНС АСПиР: «Инфляция в РК», сентябрь 2026; индексы цен 2000–2025; веса корзины ИПЦ на 2026 год (stat.gov.kz).
- Мониторинг ставок по вкладам на 31.08.2026 (kdif.kz).
- Закон РК «О Национальном Банке Республики Казахстан» (Z950002155_): ст. 7, 18-1, 29, 34.

2. Учёт и бюджет

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Узнаете, куда на самом деле уходят ваши деньги, за 15 минут в неделю. Получите правило распределения, которое работает и при доходе 150 тыс. ₸, и план на той без долгов.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если вы больше полугода ведёте учёт и каждый месяц откладываете хотя бы 10% дохода, читайте только раздел о тоях и родне.

Принцип: нельзя управлять тем, чего не видишь

Учёт - это не экономия, а информация. Пока вы не знаете, сколько уходит на еду, такси и подписки, любое решение «тратить меньше» - гадание. По опросу АРРФР за 2025 год, учёт всех доходов и расходов регулярно ведут только 15,7% людей от 18 до 63 лет.

Учёт - что уже случилось: факт по выписке. **Бюджет**[1] - что вы решили заранее: план на месяц. Учёт без бюджета - дневник. Бюджет без учёта - мечта.

Все траты делятся на две группы. Обязательные расходы[2] - жильё, еда, транспорт, связь, платежи по долгам: без них не прожить. Переменные расходы[3] - кафе, одежда, развлечения, подарки: их можно сократить или отложить. Резать имеет смысл то, что повторяется каждый день или стоит много за раз.

Главная цифра личных финансов - норма сбережений[4]: доля дохода, которая остаётся у вас каждый месяц. Если она нулевая, вы стоите на месте при любой зарплате. Если 10% - через год у вас в запасе больше месячного дохода.

---

[1] **Бюджет** - план доходов и расходов на месяц или год.
[2] **Обязательные расходы** - траты, без которых не прожить: жильё, еда, транспорт, связь, платежи по долгам.
[3] **Переменные расходы** - траты, которые можно сократить или отложить.
[4] **Норма сбережений** - доля дохода, которую вы откладываете каждый месяц.

Как это в Казахстане

Учёт за 15 минут в неделю

Большинство платежей в Казахстане проходит через телефон, так что учёт за вас уже ведёт банк. В приложениях крупных банков (например, Kaspi и Halyk - на 2026 год) есть аналитика трат по категориям и выгрузка выписки за любой период. Вам остаётся раз в неделю записать итоги.

Порядок такой:

1. В воскресенье вечером откройте аналитику трат за неделю.
2. Перенесите в таблицу пять-семь сумм: жильё, еда, транспорт, связь, долги, кафе и доставка, прочее.
3. Наличные траты записывайте сразу в заметки телефона, иначе они пропадут.
4. Раз в месяц сложите недели и сравните с бюджетом.

Где теряются деньги	Как увидеть	Что сделать
мелкие ежедневные траты	категория «кафе и рестораны» за месяц	лимит на неделю
подписки	списания с одинаковой суммой каждый месяц	отменить всё, чем не пользовались 30 дней
переводы родне	категория «переводы»	заранее заложить сумму в бюджет

Через месяц вы впервые увидите свой денежный поток[5]: сколько пришло, сколько ушло и куда. Обычно переменные расходы оказываются заметно больше, чем вы думали.

Правило распределения, которое работает

Популярное правило 50/30/20: 50% дохода - на обязательное, 30% - на желания, 20% - в сбережения. При доходе 150–300 тыс. ₸ оно не работает: одна аренда в Алматы или Астане съедает треть и больше.

Вместо него - правило «сначала себе»:

1. В день зарплаты автоматически переводите фиксированный процент на отдельный счёт. Начните с 5%.
2. Из остатка оплатите обязательные расходы.
3. Что осталось - на переменные, без чувства вины.
4. Каждые три месяца поднимайте процент на 1–2 пункта. Цель - 10%, потом 20%.

Сбережения идут первыми: в конце месяца не остаётся никогда.

[5] **Денежный поток** - движение денег: сколько пришло и сколько ушло за период.

Если доход нерегулярный - у курьеров, таксистов, мастеров, продавцов на процентах - планируйте бюджет по самому слабому месяцу за последние полгода, а не по среднему. Всё, что сверх него, сразу уходит на отдельный «выравнивающий» счёт, а в слабый месяц вы доплачиваете себе оттуда до привычной суммы. Так доход на карте ровный, даже когда заказы - нет.

КЕЙС Бюджет Даурена
Модельный кейс, 2026 год. Даурену приходит 240–335 тыс. ₸ в месяц, в среднем 288 тыс.: платформа уже удержала свои 4% (гл. 8). Первый месяц учёта показал:

Статья	В месяц	Тип
Комната	80 000 ₸	обязательный
Еда дома	45 000 ₸	обязательный
Займы в МФО и рассрочка	95 000 ₸	обязательный
Помощь родителям	30 000 ₸	обязательный
Связь и ремонт мопеда	20 000 ₸	обязательный
Доставка еды и кафе	38 000 ₸	переменный
Прочее	22 000 ₸	переменный

Расходы - 330 тыс. ₸: каждый месяц не хватает 42 тыс., а в слабый - 90 тыс. Даурен заметил, что почти каждый день заказывает доставку еды, которую сам и развозит. Он сократил её до двух раз в неделю (+25 000 ₸), а прочее - на 12 000 ₸. С родителями честно договорился: полгода, пока гасит займы, помогает по 15 000 ₸ вместо 30 000. Расходы упали до 278 тыс. ₸, и в день выплаты он переводит себе 10 000 ₸ - это его стартовый запас (гл. 4). В слабый месяц всё ещё не хватает почти 40 тыс., поэтому первые деньги идут в запас, а не в долги сверх графика. Что делать с займами - гл. 3 и 4.

МИНИ-КЕЙС Тимур: бюджет студента
Модельный кейс, 2026 год. Тимур живёт в общежитии, стипендия уходит на еду и проезд. Подработка бариста приносит около 100 тыс. ₸ после удержаний (гл. 8), и раньше они растворялись за две недели. Теперь в день выплаты он переводит себе 10 000 ₸ (10%), 40 000 ₸ откладывает на ноутбук к весенней сессии, а на остаток живёт до следующей выплаты. Через полгода у него ноутбук без рассрочки и первые 60 000 ₸ сбережений.

Экономия, которая даёт деньги

Экономить на всём понемногу утомительно и почти бесполезно. По данным БНС, продукты - около половины денежных расходов казах-

станских семей, погашение кредитов - 7,3% (II квартал 2026 года). Режьте крупные и ежедневные статьи - там одно решение работает каждый месяц:

- **Жильё.** Самая большая статья: комната вместо квартиры, соседи, район дальше от центра - решение на год вперёд.
- **Еда.** Готовить дома и покупать по списку заметно дешевле доставки.
- **Транспорт.** Проездной вместо такси на привычных маршрутах.
- **Связь.** Раз в год сравнивайте тарифы операторов.
- **Коммуналка.** Счётчики на воду обычно окупаются: без них платят по нормативу, а он часто выше реального расхода.

Кэшбэк[6] - бонус, а не стратегия: обычно он возвращает 1–5% от того, что вы и так потратили. Покупать ради кэшбэка - то же, что тратить 100 тенге, чтобы получить 5.

Рассрочка[7] без процентов - тоже не бесплатные деньги, а обязательный платёж на месяцы, а то и годы вперёд. Три-четыре параллельные рассрочки могут незаметно съесть четверть дохода.

> **МИНИ-КЕЙС Арман и инфляция образа жизни**
> *Модельный кейс.* За три года зарплата Армана выросла с 350 до 600 тыс. ₸ до налогов, а сбережений как не было, так и нет: квартира подорожала, появились такси вместо автобуса, шесть подписок на 14 000 ₸ и ужины в кафе. Это инфляция образа жизни[8]. Решение - фиксировать часть каждого повышения: половина прибавки сразу уходит на отдельный счёт, вторая - на жизнь.

> **СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД**
> Отмена ненужных подписок на 14 000 ₸ в месяц - 168 000 ₸ в год. Доставка два раза в неделю вместо ежедневной у Даурена - около 300 000 ₸ в год. Это больше, чем месяц его дохода.

Той, қарыз и родня

В Казахстане часть бюджета уходит на семейные обязательства: тои, подарки, помощь родителям и родственникам, қарыз[9]. Большинство переводных книг о финансах об этом молчат, в статистике эти траты

[6] **Кэшбэк** - возврат части потраченной суммы на счёт или бонусами.
[7] **Рассрочка** - оплата покупки частями, часто без процентов для покупателя; это всё равно долг.
[8] **Инфляция образа жизни** - рост расходов вслед за доходом, при котором сбережения не растут.
[9] **Қарыз** - деньги в долг родственникам или знакомым, обычно без договора и процентов.

почти не видны, а один той способен съесть сбережения за несколько лет.

Свадебный той в 2026 году обходится в среднем в 7–10 млн ₸ и дороже. Банкет стоит 15–35 тыс. ₸ за гостя, а с залом, артистами и обрядами гость обходится семье в 45–60 тыс. ₸. Средний конверт - 20–30 тыс. ₸, поэтому той окупается подарками в лучшем случае на 50–60%. По данным НБРК (публикация 2019 года), каждый десятый потребительский кредит брали на свадьбу.

Тои нельзя отменить, но их можно планировать:

1. **Той как финансовая цель**[10]**.** О свадьбе или сүндет тое известно за год. Посчитайте сумму, разделите на число месяцев и откладывайте отдельно.
2. **Правило подарков.** Заранее договоритесь в семье о суммах: близкие родственники, дальние, коллеги, знакомые. Решение принято один раз, а не на каждом тое заново.
3. **Строка «родня» в бюджете.** Помощь родителям и родственникам - обязательный расход: заложенная в бюджет, она не ломает месяц.
4. **Қарыз - только то, что готовы подарить.** Давайте в долг сумму, которую не жалко не получить назад. Крупную сумму оформляйте распиской - в тенге и с годовой ставкой, для займа без процентов 0%: это сохраняет и деньги, и отношения. Отказать помогает готовая фраза: «Сейчас не могу: до марта закрываю долги. Могу дать 10 000 - без возврата».

КЕЙС Гульнар планирует сүндет той

Модельный кейс, 2026 год. Гульнар, учительница в ауле Туркестанской области, через год проводит сүндет той младшему сыну. Семья хочет праздник на 150 гостей. *Цифры - оценка по данным СМИ о ценах 2026 года.* Ресторан в райцентре по 25 тыс. ₸ за гостя плюс тоймастер, одежда и подарки - около 4,3 млн ₸. Таких денег у семьи нет, и без плана два пути: кредит или продажа скота в спешке.

Гульнар с мужем решают иначе. Той - во дворе, угощение готовит семья (около 12 тыс. ₸ на гостя), гостей 100. Смета - 1,6 млн ₸. Из них 840 тыс. откладывают за год по 70 тыс. в месяц с зарплаты Гульнар и доходов мужа от личного подсобного хозяйства[11], а 760 тыс. дают несколько овец,

[10]**Финансовая цель** - конкретная сумма к конкретной дате на конкретную задачу.
[11]**ЛПХ** - личное подсобное хозяйство: скот и огород для семьи, без регистрации бизнеса.

проданных заранее и по плану. Подарки гостей идут в семейный запас, а не на покрытие долга. Той проходит без кредита.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ «Ұят» - стыдно перед людьми
Тратить больше, чем можете, потому что «так принято» и «что скажут люди». Помогает одно: решить сумму заранее, всей семьёй и на трезвую голову, а не за неделю до тоя.

Ошибки

- Вести учёт неделю и бросить. Нужен месяц, чтобы увидеть картину, и три - чтобы появилась привычка.
- Откладывать «что останется». Не останется.
- Урезать редкие мелочи и не трогать жильё, ежедневную доставку и такси.
- Держать в голове несколько рассрочек и не видеть их общей суммы.
- Брать кредит на той.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ

1. Откройте аналитику трат в банковском приложении за прошлый месяц.
2. Выпишите суммы по семи категориям: жильё, еда, транспорт, связь, долги, кафе и доставка, прочее.
3. Пометьте каждую: обязательная или переменная.
4. Настройте автоперевод 5% дохода на отдельный счёт в день зарплаты.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ

1. Чем бюджет отличается от учёта?
2. Почему правило 50/30/20 не работает при доходе 200 тыс. ₸ и аренде в большом городе?
3. Что такое норма сбережений и какая она у вас сейчас?

АКТУАЛЬНОСТЬ
Данные на 16.10.2026. Цифры финансовой грамотности - исследование АРРФР за 2025 год; новое исследование выходит раз в год. Возможности банковских приложений меняются часто.

Источники

- АРРФР, исследование финансовой грамотности населения за 2025 год, 5 000 респондентов (в пересказе finratings.kz, 23.12.2025).
- БНС АСПиР: структура денежных расходов домохозяйств, II квартал 2026 (stat.gov.kz).

- Стоимость тоев и подарков: finratings.kz (07.08.2026, данные OLX), 24.kz (02.10.2026, Finprom); доля кредитов на свадьбу - НБРК в пересказе newtimes.kz (04.07.2019).

3. Как устроен долг

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Научитесь сравнивать любые займы по одной честной цифре, поймёте, что видит банк в вашей кредитной истории и почему отказывает, и узнаете разницу между поручителем и гарантом - до того, как подпишетесь за родственника.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если вы знаете свою долговую нагрузку, раз в год проверяете кредитную историю и никогда не подписывались за чужой долг, переходите к гл. 4.

Принцип: долг - это покупка времени

Беря в долг, вы покупаете возможность потратить сейчас деньги, которые заработаете потом. Цена этой покупки - проценты. Она оправдана, если вещь служит годами или приносит доход: жильё, образование, инструмент для работы. И не оправдана, если радость кончается раньше платежей: телефон, той, отпуск.

Сравнивайте займы не по ставке из рекламы, а по полной цене в год со всеми комиссиями и по переплате[1]. Два займа с одинаковой ставкой могут стоить по-разному: всё решают комиссии, срок и способ погашения.

Каждый заём записывается в вашу кредитную историю - репутацию, которую видят все банки. Её легко испортить одной просрочкой[2] и долго восстанавливать.

Как это в Казахстане

Масштаб

По данным Первого кредитного бюро, на начало 2026 года у 8,95 млн казахстанцев было 39,4 млн кредитов на 27,5 трлн ₸. Три из четырёх

[1] **Переплата** - сумма, которую вы отдадите сверх взятого в долг.
[2] **Просрочка** - платёж, не внесённый в срок по договору.

заёмщиков платят сразу по двум и более кредитам. С просрочкой больше 90 дней - 7,7% всего долга.

Чем отличаются виды долга

Вид	Кто даёт	Что важно
Кредит или заём	банк	беззалоговый - до 2 200 МРП[3]
Микрокредит	МФО	беззалоговый - до 1 100 МРП; никаких комиссий, только ставка и неустойка[4]
Ломбард[5]	ломбард	под залог[6] вещи; если вещь продали, остаток долга требовать нельзя
Рассрочка	банк через магазин	для покупателя без процентов, банку платит продавец
Кредитная карта[7]	банк	проценты после беспроцентного периода; снятие наличных и переводы - с комиссией

В крупнейшем маркетплейсе (на 2026 год) за рассрочку на 12 или 24 месяца продавец отдаёт банку 11–16% цены. Эти деньги могут сидеть в цене товара: сравнивайте её с оплатой сразу у разных продавцов.

Даже долг между знакомыми закон ограничивает: годовая цена частного займа - не выше 100%, а все проценты и штрафы вместе - не больше суммы долга. Договор с такими нарушениями ничтожен, но взятые деньги вернуть всё равно придётся.

ГЭСВ - единственная честная цифра

ГЭСВ[8] - годовая эффективная ставка вознаграждения: реальная цена займа с комиссиями за выдачу и обслуживание. Номинальная ставка[9],

[3] **МРП** - месячный расчётный показатель: единица, в которой закон считает пошлины, пособия, вычеты и штрафы.
[4] **Неустойка** - штраф по договору за просрочку или иное нарушение обязательства.
[5] **Ломбард** - организация, которая выдаёт заём под залог вещи, чаще золота.
[6] **Залог** - имущество, которое кредитор может забрать и продать, если долг не вернут.
[7] **Кредитная карта** - карта с кредитным лимитом банка; после беспроцентного периода на долг начисляют проценты.
[8] **ГЭСВ** - годовая эффективная ставка: реальная цена займа или доходность вклада с процентами и комиссиями.
[9] **Номинальная ставка** - ставка из договора без комиссий и страховок; почти всегда ниже ГЭСВ.

или ставка вознаграждения[10], - то, что пишут крупно в рекламе. Банк обязан указывать ГЭСВ в договоре и в рекламе тем же шрифтом, что и остальные ставки.

В ГЭСВ не входит неустойка за просрочку. По кредитным картам туда не входят ещё и комиссии за снятие наличных, операции в другой валюте, выпуск и обслуживание карты. Поэтому карта с «ГЭСВ 34%» может обойтись дороже, если снимать с неё наличные.

Государство ограничивает ГЭСВ сверху:

Заём	Предельная ГЭСВ
беззалоговый в банке, микрокредит МФО	46%
банковский с залогом	35%
ипотека[11]	25% (с 2027 года - 20% или 25% в зависимости от взноса)
микрокредит МФО до 45 дней и до 45 МРП	меньше 0,3% в день, не больше 179%; вся переплата - не больше половины суммы займа

Средняя ставка по кредитам населению в июле 2026 года - около 20%, а ГЭСВ по беззалоговым кредитам банков в 2026 году - примерно от 22 до 46%.

Аннуитет или дифференцированный платёж

Аннуитетный платёж[12] одинаков весь срок. Дифференцированный[13] сначала выше, потом уменьшается, а переплата по нему меньше.

> **СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД**
> Заём 1 000 000 ₸ на 2 года под 30% годовых. Аннуитет: 55 913 ₸ в месяц, переплата 341 908 ₸. Дифференцированный: от 66 667 ₸ в первый месяц до 42 708 ₸ в последний, переплата 312 500 ₸. Разница - 29 408 ₸ в пользу дифференцированного, если первые месяцы вы потянете.

Если платёж просрочен

Неустойка по займу физлица - не больше 0,5% от просроченной суммы в день и не больше 10% суммы займа за год. После 90 дней просрочки подряд банк и МФО не вправе требовать проценты и

[10] **Ставка вознаграждения** - процент по займу или вкладу; так его называют законы РК.
[11] **Ипотека** - заём на жильё под залог этого жилья.
[12] **Аннуитетный платёж** - платёж равными суммами весь срок; в начале в нём больше процентов, чем в конце.
[13] **Дифференцированный платёж** - платёж, который уменьшается: основной долг гасится равными частями.

неустойку, начисленные дальше, - долг перестаёт расти. По ипотеке этот срок - 180 дней. Банк обязан письменно уведомить вас о просрочке в течение 10 дней. Но перестать платить - худший выход: кредитор вправе потребовать весь долг сразу и взыскать его принудительно, а просрочка останется в кредитной истории на 5 лет. Что делать дальше - гл. 4.

КЕЙС Три займа Даурена
Модельный кейс на предельных ставках 2026 года. За год Даурен набрал три микрокредита в разных МФО и рассрочку за телефон:

Долг	Условия	Платёж в месяц
МФО «А»	300 000 ₸ на 12 месяцев, ГЭСВ 45%	30 400 ₸
МФО «Б»	200 000 ₸ на 9 месяцев, ГЭСВ 46%	25 932 ₸
МФО «В»	100 000 ₸ на 30 дней, 0,25% в день, просрочен на 40 дней	по договору 107 500 ₸
Рассрочка	телефон 240 000 ₸ на 12 месяцев	20 000 ₸

Если платить по графику, займы «А» и «Б» обойдутся почти в 100 000 ₸ сверх взятого. По займу «В» закон спасает от худшего: это короткий микрокредит, и вся переплата по нему не может быть больше 50 000 ₸, сколько бы ни длилась просрочка. Но каждый день просрочки портит кредитную историю.

Кредитная история и почему банк отказывает

Кредитную историю[14] хранят кредитные бюро[15]: Первое кредитное бюро (ПКБ) и Государственное кредитное бюро (ГКБ). Запись хранится 5 лет после последних сведений о вас. В отчёте видно, кто и когда его запрашивал, - так находят займы, оформленные мошенниками.

- **ПКБ** - полный отчёт бесплатно раз в календарный год на сайте 1cb.kz или в приложении, нужна ЭЦП[16]; повторные - платно.
- **ГКБ** - отчёт бесплатно, в том числе в eGov[17] Mobile.

[14]**Кредитная история** - записи обо всех ваших займах и платежах в кредитном бюро.
[15]**Кредитное бюро** - организация, которая хранит кредитные истории; в РК это ПКБ и ГКБ.
[16]**ЭЦП** - электронная цифровая подпись: заменяет вашу подпись в онлайн-сервисах.
[17]**eGov** - портал egov.kz: справки, заявления и запреты онлайн, без визита в госорган.

Банк решает за минуты по скорингу[18]: оценивает вашу историю, доход и долги. Главные причины отказа:

1. **Коэффициент долговой нагрузки (КДН[19]) больше 50%.** Платежи по всем займам вместе с новым сравнивают со средним месячным доходом за последние полгода. Для тех, кто активно делает ставки, предел вдвое ниже. У Даурена платежи - 95 тыс. ₸ при доходе около 288 тыс., КДН - 33%: по этому критерию банк дал бы ещё, но с просрочкой и без запаса это уже яма.
2. **Просрочка больше 30 дней** по любому займу. У МФО строже: если просрочка по другому микрокредиту больше одного дня, новый не дадут.
3. **Слишком низкий доход** - меньше 50 851 ₸ на вас плюс 25 426 ₸ на каждого несовершеннолетнего в семье.
4. **Беззалоговый заём дольше 5 лет** - банк обязан отказать.
5. **Незакрытая заявка в другом банке или МФО** - с лета 2026 года заём нельзя одобрить, пока в кредитной истории висит такая заявка без решения.

Беззалоговый заём от 1 000 МРП выдают только с согласия супруга. Онлайн-заём оформляют только с биометрией. Крупный - от 255 МРП в банке и от 75 МРП в МФО - выдают не раньше чем через 24 часа и после повторного согласия: это период охлаждения[20]. Первый в жизни беззалоговый заём - только при личном визите. Всё это защита от мошенников. Узнать свой КДН можно у банка или МФО: ответить обязаны за 10 рабочих дней.

Поручитель, гарант, созаёмщик

Три степени ответственности за чужой долг:

- **Поручитель**[21] отвечает, только если кредитор сначала попытался взыскать долг с самого заёмщика и не смог.
- **Гарант**[22] отвечает наравне с заёмщиком: банк может потребовать всю сумму с вас сразу, вместе с процентами и неустойкой. Банки

[18] **Скоринг** - автоматическая оценка банком вероятности, что вы вернёте долг.
[19] **КДН** - коэффициент долговой нагрузки: доля дохода, которая уходит на платежи по долгам.
[20] **Период охлаждения** - пауза в 24 часа между онлайн-договором займа и выдачей денег, с повторным согласием.
[21] **Поручитель** - человек, который платит за заёмщика, если кредитор не смог взыскать долг с него самого.
[22] **Гарант** - человек, который отвечает по чужому долгу наравне с заёмщиком, в том же объёме.

в Казахстане нередко оформляют родственников именно гарантами.

- **Созаёмщик**[23] - второй заёмщик: долг ваш так же, как и его.

«Кредит на друга» - худший вариант: заёмщиком будете вы, долг и история - ваши.

МИНИ-КЕЙС Ержан и машина брата

Модельный кейс. Ержан подписал договор гарантии по автокредиту младшего брата на 4 млн ₸: «просто формальность». Через год брат потерял работу и перестал платить. Банк сразу потребовал всю сумму с Ержана как с гаранта. Не заплатит по этому требованию - просрочка станет уже его собственной. Теперь Ержану сложнее получить ипотеку для своей семьи. Заплатив за брата, он вправе потребовать эти деньги с него - но вернуть их будет непросто.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ «Это же всего 15 тысяч в месяц»

Мы оцениваем заём по платежу, а не по переплате и сроку. Банки это знают и предлагают «маленький платёж» на длинный срок. Всегда спрашивайте: сколько я отдам всего?

КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ

- Банки, МФО и ломбарды - под надзором АРРФР. Проверьте лицензию[24] организации в реестре на сайте регулятора, прежде чем брать заём.
- Спор с банком или МФО: сначала письменное обращение к ним (ответ - 15 рабочих дней, с продлением - до 30). Затем - омбудсман: до конца 2026 года банковский или микрофинансовый, с 1 января 2027 года - единый финансовый омбудсман[25], бесплатно. Затем - АРРФР или суд.
- Ошибка в кредитной истории - заявление в кредитное бюро, исправленный отчёт бесплатный.

Ошибки

- Сравнивать займы по ставке из рекламы, а не по ГЭСВ и переплате.
- Снимать наличные с кредитной карты.
- Брать новый заём, чтобы заплатить по старому.
- Подписываться гарантом «формально».
- Не проверять кредитную историю годами.

[23] **Созаёмщик** - второй заёмщик, который отвечает по долгу наравне с основным.
[24] **Лицензия** - разрешение государства на финансовую деятельность; без неё работать незаконно.
[25] **Финансовый омбудсман** - независимый посредник в спорах с банками, МФО, страховщиками; бесплатно для клиента.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ

1. Закажите бесплатный отчёт в ПКБ и в ГКБ.
2. Проверьте: все ли займы ваши, нет ли чужих запросов.
3. Сложите платежи по всем займам и разделите на средний доход - это ваш КДН.
4. Если он больше 30% - новых займов не брать; больше 50% - банк и так откажет, читайте гл. 4.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ

1. Почему ГЭСВ важнее номинальной ставки?
2. Чем гарант отличается от поручителя?
3. Что происходит с неустойкой после 90 дней просрочки?

АКТУАЛЬНОСТЬ

Нормы на 16.10.2026: новый Закон о банках действует с 19.03.2026, предельные ГЭСВ - постановление АРРФР и НБРК с 16.05.2026. Потолки ГЭСВ, КДН и пороги онлайн-займов регулятор пересматривает часто; с 2027 года меняется потолок по ипотеке. Актуальные цифры - по QR.

Источники

Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках.

- Закон РК «О банках и банковской деятельности» от 16.01.2026 № 258-VIII (Z2600000258): ст. 53, 54, 58, 61, 64, 66.
- Закон РК «О микрофинансовой деятельности» (Z1200000056): ст. 3, 4, 6, 7.
- Совместное постановление АРРФР № 84 и НБРК № 51 о предельных ГЭСВ (V2600038605); Правила исчисления ГЭСВ, постановление АРРФР № 44 (V2600038333).
- Макропруденциальные нормативы НБРК № 52 (V2500036722); пруденциальные нормативы МФО № 192 (V1900019629).
- Закон РК «О кредитных бюро…» (Z040000573_): ст. 14, 21, 29.
- ГК РК, Общая часть (K940001000_): ст. 299, 328–336; Особенная часть (K990000409_): ст. 441–442, 725-1.
- ПКБ: заёмщики и долги на 01.01.2026 (tengrinews.kz, 22.05.2026); ставки по кредитам - АРРФР (июль 2026); комиссия продавца за рассрочку - guide.kaspi.kz (19.01.2026).

4. Выход из долговой ямы

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Получите пошаговый план: что гасить первым, как договориться с банком по закону, что могут и чего не могут коллекторы и судебные исполнители и когда банкротство - выход, а когда ловушка.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если у вас нет просрочек и платежи по долгам меньше трети дохода, прочтите только раздел о банкротстве и переходите к гл. 5.

Принцип: из ямы выходят по плану

Первое правило - перестать копать. Никаких новых займов, чтобы заплатить по старым: так долг только дорожает. Исключение - перекредитование под ставку ниже, без роста суммы (гл. 13). Второе - отложить стартовый запас на одну типичную беду (поломку, лекарства, неделю без работы), обычно 50–100 тыс. ₸. Без него первая сломанная деталь снова толкнёт вас к займу. Полный запас на 3–6 месяцев - после дорогих долгов (гл. 6).

Дальше выберите порядок погашения:

- **Метод лавины**[1] - сначала самый дорогой долг по ГЭСВ. Математически выгоднее: меньше переплата.
- **Метод снежного кома**[2] - сначала самый маленький долг. Дороже, зато быстро видно результат, а это помогает не бросить.

По остальным долгам платите минимум по графику, а всё свободное направляйте в выбранный долг. Закрыли его - добавьте освободившийся платёж к следующему.

Третье правило - говорить с кредитором рано. До 90 дней просрочки у вас больше вариантов, чем после. Тот, кто не берёт трубку, чаще получает суд; тот, кто приходит с предложением, - новый график.

[1] **Метод лавины** - гасить сначала самый дорогой долг, чтобы меньше переплатить.
[2] **Метод снежного кома** - гасить сначала самый маленький долг, чтобы быстрее увидеть результат.

Как это в Казахстане

Шаг 1. Инвентаризация

Выпишите все долги в одну таблицу: кредитор, остаток, ГЭСВ, платёж, просрочка. Займы, о которых вы забыли, найдутся в кредитной истории (гл. 3).

КЕЙС План Даурена

Модельный кейс. У Даурена три микрокредита и рассрочка (гл. 3). На долги у него 95 тыс. ₸ в месяц (гл. 2): 76 300 уходят по графику на займы «А», «Б» и рассрочку, остаётся 18 700. По методу лавины первым идёт самый дорогой - просроченный короткий заём МФО «В»: к возврату 107 500 ₸ и уже 4 700 ₸ неустойки. Даурен сам звонит в МФО и просит остановить неустойку, если закроет долг за полгода. Договорились: 112 200 ₸ шестью платежами по 18 700 ₸.

Через полгода заём «В» закрыт, в стартовом запасе 60 000 ₸ (гл. 2). Освободившиеся 18 700 ₸ идут сверх графика в заём «Б» под 46% - по закону за это не берут штрафов, а проценты считают только за фактические дни. Потом - в «А». Рассрочку без процентов он платит строго по графику. Через 10 месяцев у Даурена ноль долгов в МФО - на два месяца раньше графика - и ни одной новой просрочки. Старая просрочка останется в кредитной истории ещё на годы, но рядом с ней будут только платежи вовремя.

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД

Переговоры по займу «В» остановили неустойку: без них она могла вырасти ещё примерно на 38 тыс. ₸ - до предела, который ставит закон. Лавина экономит ещё около 6 тыс. ₸ процентов. А с 11-го месяца у Даурена свободны 75 тыс. ₸ в месяц.

Шаг 2. Договориться с банком или МФО - это ваше право

В новом Законе о банках, который действует с марта 2026 года, права заёмщика с просрочкой прописаны прямо (ст. 61):

1. Банк обязан уведомить вас о просрочке в течение 10 календарных дней.
2. У вас 30 календарных дней после уведомления, чтобы письменно предложить новые условия: снизить ставку, уменьшить платёж не меньше чем вдвое, перевести валютный долг в тенге, дать отсрочку платежа[3], изменить срок, простить просрочку и неустойку.

[3] **Отсрочка платежа** - временная пауза в платежах по долгу с согласия кредитора.

3. Банк отвечает за 15 календарных дней: согласие, встречное предложение или мотивированный отказ. Пока он рассматривает обращение, требовать досрочного возврата всего долга нельзя.

Такое изменение условий долга - реструктуризация[4]. Если вы из социально уязвимой категории - например, семья с четырьмя и больше детьми или с одним родителем, человек с инвалидностью I или II группы, пенсионер по возрасту - или пострадали от событий, из-за которых вводили чрезвычайное положение, банк **обязан** минимум на 3 месяца уменьшить платёж или дать отсрочку, без комиссий. Условие - доход за два месяца упал больше чем на 30% по сравнению со средним за год или вы получаете адресную помощь от государства.

С МФО порядок тот же и с теми же сроками - 10, 30 и 15 дней, включая обязательную отсрочку для уязвимых (ст. 9-2 Закона о МФД). Потеряли работу - сначала оформите выплату по потере работы (гл. 10) и сразу сообщите кредитору.

Не договорились - до конца 2026 года можно обратиться к банковскому омбудсману в течение 15 календарных дней после отказа банка, по микрокредитам - к микрофинансовому. С 1 января 2027 года такие споры бесплатно рассматривает единый финансовый омбудсман, и срок обращения - 3 месяца. Его решение обязательно для банка или МФО, если вы с ним согласны.

Коллекторы: что им нельзя

Коллекторское агентство[5] работает только по правилам закона:

- связываться можно только в будни с 8:00 до 21:00 по вашему времени;
- звонки - не больше трёх в день, личные встречи - не больше трёх в неделю и одной в день;
- при каждом контакте - название агентства, ФИО сотрудника и имя кредитора; вы вправе записывать разговор;
- родственникам и знакомым звонить можно, только если это разрешает ваш договор займа, только чтобы найти вас и только до первого возражения, даже устного;
- угрозы, оскорбления, шантаж, ложь о сумме и основании долга - запрещены;

[4]**Реструктуризация** - изменение условий долга по соглашению с кредитором: срока, платежа, ставки.

[5]**Коллекторское агентство** - компания из реестра АРРФР, которая по договору с кредитором взыскивает долг до суда.

- агентство, которое работает по договору с банком, не вправе брать у вас деньги: платите только на счёт кредитора.

Продавать потребительские долги коллекторам до 1 мая 2027 года запрещено, а после - только через 24 месяца просрочки и со списанием неустойки. Пока долг у коллектора на взыскании, банк не начисляет проценты и неустойку и не идёт в суд. С начала 2026 года на коллекторов поступило около 14 тыс. жалоб. Жалуйтесь в АРРФР.

Суд, нотариус и судебный исполнитель

Если договориться не удалось, кредитор взыскивает долг принудительно - через суд или нотариуса[6].

Исполнительная надпись[7] - распоряжение нотариуса взыскать долг без суда. По банковскому займу ею нельзя взыскать проценты и неустойку, а основной долг - только если вы письменно его признали, и не позже трёх лет. Не согласны - в течение 10 рабочих дней после получения копии надписи направьте нотариусу письменное возражение с причинами. Тогда надпись отменят за 3 рабочих дня, и кредитору придётся идти в суд. Возражение без причин или с опозданием нотариус не примет. Копия считается полученной, даже если вы не забрали письмо: её могут прислать по SMS или через eGov.

Решение суда или надпись исполняет судебный исполнитель, чаще частный (ЧСИ[8]), в рамках исполнительного производства[9]. В 2025 году на исполнении было больше 10 млн исполнительных листов на 15,5 трлн ₸. Что ЧСИ может и чего не может:

- **Арест счёта**[10]**.** ЧСИ может арестовать деньги на счетах и направить их на долг, кроме специальных счетов для выплат от государства, алиментов и жилищных выплат: держите эти деньги отдельно.
- **Зарплата.** У вас остаётся не меньше 50% и не меньше прожиточного минимума[11] - 50 851 ₸. При взыскании алиментов[12] и

[6]**Нотариус** - юрист с лицензией: удостоверяет сделки и документы, совершает исполнительные надписи.
[7]**Исполнительная надпись** - распоряжение нотариуса о взыскании бесспорного долга без суда.
[8]**ЧСИ** - частный судебный исполнитель: принудительно исполняет решения судов и исполнительные надписи.
[9]**Исполнительное производство** - порядок принудительного взыскания долга по исполнительному документу.
[10]**Арест счёта** - запрет тратить деньги со счёта по постановлению судебного исполнителя или суда.
[11]**Прожиточный минимум** - сумма на месяц, минимально необходимая для жизни; основа расчёта пособий.

возмещения вреда здоровью этот минимум не действует: остаётся только половина зарплаты.

- **Нельзя трогать** декретные и выплаты по уходу за ребёнком, деньги на детей, алименты, которые получаете вы, пенсионные накопления, жилищные выплаты. Из выплат по потере работы и инвалидности - не больше 25%.
- **Ограничение выезда**[13] ЧСИ обязан ввести, если долг 40 МРП (173 000 ₸) или больше. Снимают его в течение рабочего дня после погашения.

Банк, которому вы должны, может списать долг со счёта и без суда, если в договоре займа вы на это согласились. Тогда он берёт не больше 50% каждого поступления от работодателя, и на текущих счетах в этом банке должно остаться не меньше двух прожиточных минимумов (101 702 ₸) (ст. 61 Закона о банках).

Исковая давность[14] - 3 года, по банковским займам - 5 лет. Её применяет суд, только если вы сами об этом заявите. Это защита от очень старых требований, а не способ не платить. Признание долга, в том числе частичный платёж, обычно запускает срок заново.

Банкротство

Банкротство физлица[15] списывает долги, если вернуть их невозможно. Это не прощение, а последний инструмент с серьёзной ценой.

Процедура	Когда подходит	Как и что дальше
Внесудебное банкротство[16]	долг банкам, МФО и коллекторам до 1 600 МРП (6 920 000 ₸), нет имущества, 12 месяцев подряд без платежей, вы уже просили кредитора изменить условия или он взыскивал долг	заявление через eGov, мобильное приложение или лично; ответ за 15 рабочих дней; процедура 6 месяцев (1 месяц, если просрочка больше 5 лет); долги списываются

[12]**Алименты** - обязательные выплаты на содержание ребёнка или нуждающегося члена семьи.
[13]**Ограничение выезда** - временный запрет должнику покидать страну до погашения долга.
[14]**Исковая давность** - срок защиты права в суде: обычно три года, по банковским займам - пять лет.
[15]**Банкротство физлица** - признание через eGov или суд, что вы не можете платить; большинство долгов списывают.
[16]**Внесудебное банкротство** - банкротство через eGov без суда: долг до 1 600 МРП, нет имущества, год без платежей.

Процедура	Когда подходит	Как и что дальше
Судебное банкротство[17]	долг больше 1 600 МРП или есть имущество	через суд, с финансовым управляющим[18], до 6 месяцев с продлением
Восстановление платёжеспособности[19]	есть стабильный доход или имущество дороже долгов	суд утверждает план погашения на срок до 5 лет

Цена банкротства: 5 лет никаких займов, кроме ломбарда; повторно - не раньше чем через 7 лет. Не списываются алименты, возмещение вреда здоровью, ущерб от преступлений. Банкротство не освобождает от обязательств гаранта и поручителя за чужие долги, а долги перед ломбардами во внесудебную процедуру не входят.

В 2025 году внесудебно банкротами признаны 32 640 человек, через суд - 140, к 439 применили восстановление платёжеспособности. Отказов много: с 2023 года по середину 2025-го отказ получили 73% заявлений на внесудебное банкротство. Причины - имущество, сумма долга, срок без платежей, непройденное урегулирование.

Внесудебное банкротство подают в eGov сами. Платные «списатели долгов» подают то же заявление за ваши деньги.

> **МИНИ-КЕЙС 5 000 тенге, которые всё испортили**
> *Реальный кейс, по материалам informburo.kz, 2023 год.* Абылай подал заявление на внесудебное банкротство: больше года без платежей, урегулирование с кредиторами пройдено. Но незадолго до этого кто-то по ошибке перевёл на его карту 5 000 ₸. Деньги автоматически ушли в погашение долга, и он получил отказ: год без платежей начался заново. Тогда срок обнулял любой платёж. С 2024 года погашением считается только платёж больше 1 МРП (4 325 ₸), так что 5 000 ₸ обнулили бы срок и сегодня.

Тем, кто последние полгода получает адресную помощь от государства, 12 месяцев без платежей ждать не нужно. При просрочке больше 5 лет можно подать без остальных условий.

[17] **Судебное банкротство** - банкротство через суд при крупных долгах или наличии имущества.
[18] **Финансовый управляющий** - специалист, который ведёт процедуру банкротства или восстановления платёжеспособности.
[19] **Восстановление платёжеспособности** - судебная процедура: долги гасятся по плану на срок до пяти лет вместо списания.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ **Если не открывать письма, долга нет**
Страх заставляет не брать трубку и не читать уведомления. Но 30 дней на предложение банку идут с даты, когда банк отправил уведомление, а не когда вы его прочитали. На возражение против исполнительной надписи - 10 рабочих дней. Молчание лишает вас всех законных инструментов.

КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ
- Банк - предложение по ст. 61 Закона о банках; ответ за 15 дней.
- Банковский и микрофинансовый омбудсманы - до конца 2026 года; единый финансовый омбудсман - с 1 января 2027 года, бесплатно.
- АРРФР - жалобы на банки, МФО и коллекторов.
- Нотариус - возражение на исполнительную надпись.
- Суд - споры, судебное банкротство, жалобы на действия ЧСИ.
- eGov - внесудебное банкротство.

КОГДА ИДТИ К СПЕЦИАЛИСТУ
К юристу - если у вас есть имущество или долг больше 1 600 МРП, если подаёте на судебное банкротство или восстановление платёжеспособности, если ЧСИ списывает защищённые выплаты.

Ошибки

- Брать новый заём, чтобы закрыть старый.
- Прятаться от банка, вместо того чтобы использовать 30 дней на предложение.
- Платить коллектору наличными или на личную карту.
- Подавать на банкротство, не проверив условия, - и получить отказ.
- Делать случайные платежи больше 1 МРП (4 325 ₸), если вы 12 месяцев ждёте внесудебного банкротства: срок начнётся заново.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ
1. Составьте таблицу всех долгов: кредитор, остаток, ГЭСВ, платёж, просрочка.
2. Отсортируйте по ГЭСВ - это порядок по методу лавины.
3. Если есть просрочка в банке - напишите предложение по ст. 61 о новом графике.
4. Отложите стартовый запас 50–100 тыс. ₸, прежде чем гасить долги сверх графика.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ
1. Сколько дней у вас есть, чтобы предложить банку новые условия?
2. Какую часть зарплаты судебный исполнитель обязан вам оставить?

3. Почему случайный платёж может помешать внесудебному банкротству?

АКТУАЛЬНОСТЬ
Нормы на 16.10.2026: новый Закон о банках - с 19.03.2026, Закон о банкротстве граждан - в ред. на 12.07.2026. С 1 января 2027 года заработает единый финансовый омбудсман, с 1 мая 2027 года меняются правила продажи долгов коллекторам. Актуальное - по QR.

Источники

Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках.

- Закон РК «О банках и банковской деятельности» от 16.01.2026 № 258-VIII (Z2600000258): ст. 57, 58, 61, 63, 64, 65, 66.
- Закон РК «О микрофинансовой деятельности» от 26.11.2012 № 56-V (Z1200000056): ст. 9-2.
- Закон РК «О восстановлении платёжеспособности и банкротстве граждан РК» от 30.12.2022 № 178-VII, ред. на 12.07.2026 (Z2200000178): ст. 1, 3, 5, 6, 16–19, 29, 33, 37, 44–46.
- Закон РК «О коллекторской деятельности» (Z1700000062): ст. 3, 5, 15, 16.
- Закон РК «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей» (Z100000261_): ст. 33, 62, 95, 98.
- Закон РК «О нотариате» (Z970000155_): ст. 92-1, 92-2, 92-8.
- ГК РК, Общая часть (K940001000_): ст. 178–183.
- Статистика: банкротство 2025 - налоговые органы (inbusiness.kz, 24.01.2026); отказы - finance.kz (30.07.2025); исполнительные листы - Минюст (bes.media, 26.03.2026); жалобы на коллекторов - АРРФР (24.kz, 15.10.2026); кейс Абылая - informburo.kz (16.08.2023).

5. Мошенники, пирамиды, дропы, ставки

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Узнаете пять сценариев обмана 2026 года и одно правило, которое защищает от всех. Научитесь отличать пирамиду от вложения, поймёте, почему «аренда карты» заканчивается уголовным делом, и посчитаете, сколько на самом деле стоят ставки на спорт.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если у вас оформлен самозапрет на займы, в семье есть кодовое слово для экстренных просьб, а ставки вы не делаете, прочтите только раздел «Если вас уже обманули».

Принцип: обманывают не через технику, а через эмоции

Мошенники почти никогда не взламывают банк - они добиваются, чтобы вы сами назвали код, перевели деньги или оформили кредит. Это социальная инженерия[1]: на вас давят страхом («на вас оформляют кредит»), срочностью («у вас пять минут»), авторитетом («это КНБ») или жадностью («300% годовых»).

Главная защита: **ни один банк, полиция, КНБ или Нацбанк не просит код из SMS, перевод на «безопасный счёт» или новый кредит «для защиты».** Если просят - это мошенник. Положите трубку и перезвоните в банк сами - по номеру из приложения или с сайта банка.

Вторая защита - понимать, как связаны доходность и риск[2]. Инвестиция[3] приносит доход, потому что вы берёте на себя риск потерь. Высокой гарантированной доходности без риска не бывает. Если её обещают, вам продают финансовую пирамиду[4]: «доход» старым участникам платят из денег новых, пока новые не кончатся.

---

[1] **Социальная инженерия** - обман, при котором вас самих заставляют назвать код или перевести деньги.
[2] **Риск** - вероятность получить меньше ожидаемого или потерять часть вложенного.
[3] **Инвестиция** - вложение денег в актив ради дохода в будущем, с риском потерь.
[4] **Финансовая пирамида** - схема, где «доход» старым участникам платят из денег новых.

Третья - помнить, что в азартной игре выигрывает организатор. Букмекер закладывает в коэффициенты свою маржу[5], и на длинной дистанции его прибыль[6] гарантирована, а ваш проигрыш - тоже.

Как это в Казахстане

Масштаб

По данным МВД, к концу сентября 2026 года зарегистрировано 14 417 случаев интернет-мошенничества - на 13% меньше, чем годом ранее. Ущерб за 2025 год, по данным Генпрокуратуры, - 12,2 млрд ₸, вернуть удалось около 5 млрд. Чаще всего звонят «от банка», дальше - фишинг[7] (поддельные сайты и ссылки), фальшивые объявления об услугах, покупки в интернете и займы, оформленные на жертву.

Пять сценариев 2026 года

Сценарий	Как выглядит	Что делать
«Служба безопасности банка или Нацбанка»	звонок: «на вас оформляют кредит, переведите деньги на безопасный счёт»	положить трубку, перезвонить в банк
«Продление ЭЦП», «цифровая доверенность»	SMS или звонок: «позвоните, иначе…»	не перезванивать по номеру из сообщения
SMS-бластер	SMS «от оператора» или банка: «обменяйте бонусы по ссылке»	не открывать ссылки из SMS
Голос близкого	дипфейк[8]: «мама, срочно переведи»	спросить семейное кодовое слово
«Инвестплатформа»	реклама с «Маском» или «Дуровым», «ИИ-робот», «токенизированное золото», криптовалюта[9]; дают вывести немного, потом требуют «налог» за вывод	не переводить; проверить в АФМ[10], 1458

[5] **Маржа букмекера** - заложенная в коэффициенты доля, которая гарантирует букмекеру прибыль на дистанции.
[6] **Прибыль** - доходы минус все расходы за период.
[7] **Фишинг** - поддельный сайт или сообщение, чтобы украсть пароль или данные карты.
[8] **Дипфейк** - поддельное видео или голос, созданные ИИ, чтобы выдать мошенника за знакомого.
[9] **Криптовалюта** - цифровые монеты вроде биткоина, которые никто не гарантирует; в РК это не деньги.
[10] **АФМ** - Агентство по финансовому мониторингу: расследует пирамиды и отмывание денег.

SMS-бластер - устройство в машине, которое подменяет вышку связи и рассылает до 100 тыс. сообщений в час всем в радиусе около 300 метров. Первый такой случай в Казахстане зафиксирован в апреле 2026 года.

КЕЙС Пенсионерка из Астаны: жертва и курьер
Реальный кейс, сентябрь 2026 года, по данным полиции Астаны. Сначала позвонили «из Казахтелекома» про скидку, потом «из КНБ» и «Нацбанка»: на вас оформляют кредит, нужно спасти деньги. Женщина сдала золото в ломбард и перевела за рубеж больше 3 млн ₸. Затем по указанию тех же людей съездила в другой город, забрала у другой пенсионерки около 15 млн ₸ и передала их. Ущерб по делу - около 18 млн ₸.

МИНИ-КЕЙС Сауле и голос сына
Модельный кейс. Сын Сауле работает в Южной Корее - он трудовой мигрант[11] и регулярно присылает деньги. Однажды вечером звонит «Ерлан»: голос его, номер незнакомый, «телефон разбил, срочно переведи 400 тысяч». Сауле спрашивает семейное кодовое слово для срочных просьб о деньгах. Звонок обрывается.

Финансовые пирамиды

Признаки пирамиды:

- обещают высокий доход «без риска» - 2–3% в месяц и больше;
- платят бонусы за приглашённых;
- деньги просят перевести на личную карту или криптокошелёк;
- в «личном кабинете» красиво растёт доход, а вывести его трудно;
- нет лицензии АРРФР;
- торопят: «предложение до пятницы».

Пирамиды расследует Агентство по финансовому мониторингу (АФМ). В 2025 году оно завело 141 уголовное дело по 53 пирамидам. У АФМ есть реестр проектов с признаками пирамиды, Telegram-бот и call-центр 1458 - проверьте любую «инвестицию», прежде чем отдавать деньги.

КЕЙС Sax Invest, Актау
Реальный кейс, приговор июля 2026 года. В 2018–2022 годах организаторы собрали около 9 млрд ₸, обещая 2–3% в месяц от «добычи алмазов в Анголе». Деньги уходили на личные счета, квартиры и казино. Восемь че-

[11] **Трудовой мигрант** - человек, который работает в другой стране и отправляет деньги домой.

ловек получили 6–7 лет; дом и криптоактивы конфискованы. Вкладчики вернут далеко не всё.

Дропы

Дроппер[12] - человек, через карту которого мошенники выводят украденные деньги. С 16 сентября 2025 года это отдельное преступление - ст. 232-1 УК. За первые девять месяцев по статье возбудили больше 700 дел, осуждены 202 человека. Три четверти дропов - молодые люди 18–29 лет, две трети - без работы. В Петропавловске платили 5–70 тыс. ₸ за открытый счёт или доступ к приложению.

Наказание зависит от суммы и роли: за саму передачу карты или доступа - штраф до 160 МРП (692 000 ₸) или арест до 50 суток, за проведение чужих переводов - до 2 лет, за управление чужими счетами - от 3 до 7 лет лишения свободы. Есть выход: того, кто совершил это впервые, сам заявил и помог раскрыть схему, освобождают от уголовной ответственности, если нет другого преступления. Иск пострадавших это не отменяет.

Дроп отвечает дважды: уголовно и деньгами. В Западно-Казахстанской области семь студентов колледжа 19 лет получили по 3 года ограничения свободы. В Костанайской области с двух студентов по иску жертв взыскивают больше 9 млн ₸ с каждого.

МИНИ-КЕЙС Тимур и «подработка»
Модельный кейс. Тимуру в Telegram предлагают 30 000 ₸ за то, чтобы открыть карту в другом банке и «дать попользоваться» приложением. Он отказывается и блокирует собеседника: 30 000 ₸ - это цена уголовного дела и иска на миллионы.

КОГДА ИДТИ К СПЕЦИАЛИСТУ
Вызвали к следователю по делу о дропперстве - до первых показаний обратитесь к адвокату.

Ставки и лудомания

Лудомания[13] - болезнь, а не слабость характера. По данным налоговых органов, в 2025 году казахстанцы поставили у букмекеров больше 1

[12] **Дроппер** - человек, который пропускает чужие деньги через свою карту или передаёт её; в РК - преступление.
[13] **Лудомания** - зависимость от азартных игр и ставок; болезнь, а не слабость характера.

трлн ₸, а получили назад около 758 млрд - примерно 75 тенге из каждых 100. Остальное - доход организаторов и налоги.

Правила 2024–2026 годов: ставки только с 21 года; играть запрещено тем, кто сам себя ограничил, и тем, кто есть в Едином реестре должников, - то есть чей долг уже взыскивает судебный исполнитель; платежи букмекерам проходят только через единую систему учёта ставок. С августа 2026 года, если человек за полгода сделал шесть и больше платежей в игорный бизнес на сумму больше 300 тыс. ₸, банк при выдаче кредита учитывает только его официальный доход.

Самоограничение на азартные игры[14] оформляется в eGov Mobile за минуту: вы сами вносите себя в список на срок от 6 месяцев до 10 лет, и легальные букмекеры и казино обязаны вам отказать. Отозвать заявление до срока нельзя - в этом его сила. Родственники могут внести человека в список только через суд, который ограничит его дееспособность. Госслужащим играть запрещено антикоррупционным законом. На 1 июня 2026 года заявлений было 463 829, действующих - 224 793. Нелегальные онлайн-казино этот список не видят, поэтому самоограничение работает вместе с лечением, а не вместо него. Лечение начинают с врача-психиатра в своей поликлинике.

> **СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД**
> Если ставить 20 000 ₸ в месяц, при возврате около 75% за год вы в среднем теряете 60 000 ₸. За пять лет - 300 000 ₸, и это без учёта тех, кто начинает отыгрываться.

Самозапрет на займы

Самозапрет на займы[15] - бесплатная отметка в кредитном бюро через eGov: банки и МФО не выдадут вам новый заём, даже если мошенник узнал все ваши данные. С сентября 2024 года он бессрочный, снять его можно только самому. На март 2026 года им пользовались 5,1 млн человек - каждый четвёртый житель страны.

Запрет не закрывает всё: он не мешает купить товар в рассрочку с оплатой продавцу, взять в той же организации новый заём на пога-

[14] **Самоограничение на азартные игры** - добровольное внесение себя в реестр лиц, которым запрещено играть и делать ставки.
[15] **Самозапрет на займы** - добровольный запрет через eGov банкам и МФО выдавать вам займы.

шение старого, получить кредитную карту до 150 МРП или целевой заём на налоги и штрафы. На ломбарды он не распространяется.

Если вас уже обманули

1. Сразу позвоните в банк по номеру из приложения или с сайта банка и заблокируйте карту и операции. Банки передают такие случаи в антифрод[16]-центр НБРК, который может остановить перевод.
2. Подайте заявление в полицию - 102.
3. Проверьте кредитную историю: нет ли займов на ваше имя (гл. 3).
4. Если заём оформили на вас - заявление в банк или МФО и в полицию. Получив документ от следователя, кредитор обязан за 3 дня остановить взыскание и начисления, а после решения суда - за 10 рабочих дней списать долг и вернуть уплаченное. Если заём выдали вопреки самозапрету, без биометрии или без 24-часовой паузы, с документом из полиции его обязаны списать за 3 рабочих дня. Суды иногда встают на сторону жертв: в сентябре 2026 года СМИ рассказали, как Таразский городской суд признал такой договор недействительным, а областной оставил решение в силе: биометрия подтверждает личность, но не волю заключить сделку. Если же кредит вы оформили сами под диктовку мошенника, вернуть деньги сложнее.
5. Деньги, которые банк получателя успел заблокировать, возвращают по постановлению следователя, согласованному с прокурором, - на следующий рабочий день.

КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ

- Банк - блокировка карты и спорной операции.
- Полиция, 102 - мошенничество и дропы.
- АФМ, 1458 - пирамиды.
- АРРФР и омбудсманы - до конца 2026 года банковский и микрофинансовый, с 2027 года единый финансовый - если банк или МФО отказываются разбираться (гл. 3).

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ «Со мной такого не случится»

Жертвами становятся не только пожилые и доверчивые. Три четверти тех, чьи деньги прошли через дропов, - люди старше 30 лет. Мошенники рассчитывают как раз на тех, кто уверен, что разбирается.

[16] **Антифрод** - система банка, которая ловит подозрительные операции и останавливает их.

Ошибки

- Перезванивать по номеру из SMS или сообщения.
- Называть код «сотруднику банка».
- Переводить деньги на «безопасный счёт».
- Вкладывать туда, где обещают доход без риска.
- «Сдавать в аренду» карту или аккаунт банка.
- Отыгрываться после проигрыша.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ

1. Оформите в eGov самозапрет на займы.
2. Договоритесь с семьёй о кодовом слове для срочных просьб о деньгах.
3. Поставьте в банковском приложении лимит на переводы.
4. Если делаете ставки - посчитайте, сколько поставили и сколько получили за последние полгода.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ

1. Какие три вещи никогда не попросит настоящий сотрудник банка?
2. По каким признакам видно пирамиду?
3. Что грозит человеку, который «дал попользоваться» своей картой?

АКТУАЛЬНОСТЬ

Данные на 16.10.2026: МВД, Генпрокуратура, АФМ, налоговые органы, НБРК - часто в пересказе СМИ, когда сайты ведомств недоступны. Схемы мошенников меняются каждые несколько месяцев - актуальные предупреждения по QR.

Источники

- МВД: интернет-мошенничество в 2026 году (zakon.kz, 30.09.2026); Генпрокуратура: ущерб 2025 года (bes.media, 08.04.2026); топ схем - Finprom по данным КПСиСУ (finratings.kz, 21.08.2026).
- НБРК: предупреждения о новых схемах (nationalbank.kz, 28.07.2026, 28.09.2026, 15.10.2026); SMS-бластер - kapital.kz (08.04.2026).
- Пенсионерка из Астаны - zakon.kz (29.09.2026); Sax Invest - zakon.kz (29.07.2026); суд в Таразе - zakon.kz (30.09.2026).
- АФМ: пирамиды в 2025 году (kazpravda.kz). Дропперство: ГП (azattyq-ruhy.kz, 29.06.2026), КПСиСУ (kazlenta.kz, 04.06.2026), ЗКО - informburo.kz (29.06.2026), Костанай - tengrinews.kz (08.01.2025).
- Налоговые органы: ставки у букмекеров в 2025 году (qumash.kz, 15.06.2026); самоограничение - ответ премьер-министра (baq.kz, 23.06.2026); правило НБРК об игроках - bes.media (11.08.2026).
- Самозапрет: АРРФР и ПКБ (digitalbusiness.kz, 31.03.2026); исключения - АРРФР (kursiv.media, 08.10.2026).
- УК РК, ред. на 20.08.2026 (K1400000226): ст. 190, 217, 232-1. Закон «Об игорном бизнесе» (Z070000219_): ст. 15, 15-1. Закон «О противодействии коррупции» (Z1500000410): ст. 12.
- Закон «О кредитных бюро…» (Z040000573_): ст. 22 - самозапрет. Закон о банках № 258-VIII (Z2600000258): ст. 58. Закон «О микрофинансовой деятельности» (Z1200000056): ст. 3-2, 4. Закон «О платежах и платёжных системах» (Z1600000011): ст. 25-1, 57.

6. Подушка безопасности

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Посчитаете свою подушку, узнаете, на каком вкладе её держать и что будет с деньгами, если банк закроют, и решите, сколько держать в валюте.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если у вас отложено полгода обязательных расходов на вкладе с гарантией, переходите к навыку уровня.

Принцип: запас превращает беду в неприятность

Подушка безопасности[1] - деньги на 3–6 месяцев обязательных расходов на случай потери работы, болезни, поломки, срочной поездки. Без неё любая неприятность превращается в заём, с ней - в спокойный месяц.

Главное свойство подушки - ликвидность[2]: деньги можно получить за день и без потерь. Поэтому подушка - не скот, не золото, не доллары под матрасом и не вложения. Её задача - не заработать, а быть под рукой.

Порядок: сначала стартовый запас на одну беду (50–100 тыс. ₸), потом дорогие долги (гл. 4), потом полная подушка. По данным Всемирного банка, в Казахстане только 14,7% взрослых смогут прожить больше двух месяцев, если доход пропадёт.

Как это в Казахстане

Сколько нужно

Ситуация	Размер подушки
стабильная зарплата, в семье два дохода	3 месяца обязательных расходов
один доход в семье, есть дети	6 месяцев

[1] **Подушка безопасности** - запас денег на 3–6 месяцев обязательных расходов на случай беды.
[2] **Ликвидность** - насколько быстро и без потерь актив превращается в деньги.

Ситуация	Размер подушки
нерегулярный доход: платформы, проценты, сезонная работа	6 месяцев и больше

Считайте от обязательных расходов, а не от дохода (гл. 2). После погашения займов обязательные расходы Даурена - около 175 тыс. ₸ в месяц. Доход у него неровный, поэтому полная подушка - 6 месяцев, 1,05 млн ₸, а первая цель - 3 месяца, 525 тыс. ₸.

Где держать

Для подушки подходят три вида вкладов. С несрочного[3] деньги снимают в любой момент без потери процентов - сюда первые месяц-два расходов. У срочного[4] и сберегательного[5] ставка выше, но при досрочном снятии проценты пересчитают по ставке вклада до востребования, а она обычно близка к нулю.

В августе 2026 года несрочные вклады давали в среднем 14,1% годовых (в большинстве банков - от 12,6 до 16%), короткие сберегательные на 3–6 месяцев - около 18%, а вклады на два года и дольше - 4–12%: банки ждут снижения базовой ставки. При инфляции около 9% тенговый вклад сейчас приносит реальный доход около 5% в год.

Удобная схема: месяц-два расходов - на несрочном вкладе, остальное - на коротком сберегательном вкладе на 3–6 месяцев, если понимаете, что при досрочном снятии почти потеряете проценты.

> **СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД**
> 525 тыс. ₸ подушки на несрочном вкладе под 14% годовых приносят около 6 100 ₸ в месяц. На карте без процентов - ноль, а инфляция съедает около 4 000 ₸ в месяц.

Если банк закроют

Вклады физлиц гарантирует Казахстанский фонд гарантирования депозитов (КФГД[6]). Если банк лишат лицензии, фонд вернёт деньги вместе с начисленными процентами в пределах лимита:

- до 20 000 000 ₸ - по сберегательным вкладам в тенге;

[3] **Несрочный вклад** - вклад, с которого деньги снимают в любой момент без потери процентов.
[4] **Срочный вклад** - вклад на срок; при досрочном снятии проценты обычно пересчитывают по ставке до востребования.
[5] **Сберегательный вклад** - вклад на срок под повышенную ставку; при досрочном снятии проценты почти пропадают.
[6] **КФГД** - фонд гарантирования депозитов: вернёт вклад в пределах лимита, если банк лишат лицензии.

- до 10 000 000 ₸ - по остальным деньгам в тенге, включая карты, текущие счета и срочные вклады;
- до 5 000 000 ₸ - по вкладам в валюте (выплата в тенге по курсу на дату закрытия банка).

Лимиты по разным видам вкладов в одном банке суммируются, но не больше 20 000 000 ₸ на банк; в разных банках считаются отдельно. Если вы должны этому банку, фонд вернёт вклад за вычетом долга - держите подушку в банке, которому не должны. Исламские депозиты фонд не гарантирует. Под гарантией полностью 99,8% всех счетов.

Фонд объявляет о выплатах в течение 15 рабочих дней после закрытия банка, а начинает платить не позже чем через 5 рабочих дней после объявления. Заявление подают в течение года через портал фонда, eGov или банк-агент. Когда в 2020 году закрыли Tengri Bank, выплаты начались через 12 дней. Не пришли за деньгами за год - их переведут на ваш пенсионный счёт.

Сколько держать в валюте

Валютный риск[7] работает в обе стороны: в 2015 году выиграли те, кто держал доллары, а в 2026 году доллар подешевел почти на 10%. Валютные вклады дают около 1% годовых (подробно - гл. 12).

Правило: держите в валюте ту долю, которую собираетесь в валюте потратить, - поездки, учёба за рубежом, импортная техника. Остальное - в тенге на вкладе, который обгоняет инфляцию. Сауле так и делает: доллары из дома переносит на валютный вклад с гарантией до 5 000 000 ₸, а остальные сбережения держит в тенге (гл. 1). В 2015 году 80% вкладов населения были в валюте, к сентябрю 2026-го, по данным КФГД, - 19%: ставки по тенговым вкладам много лет заметно выше валютных, а в 2026 году тенге ещё и укрепился.

КЕЙС Мадина копит при нерегулярных алиментах
Модельный кейс. Мадина растит дочь одна; алименты бывший муж платит через раз. После налогов она получает около 266 тыс. ₸, обязательные расходы семьи - около 200 тыс. в месяц, значит, полная подушка - шесть месяцев, 1,2 млн ₸. Первая цель - три месяца, 600 тыс. Каждый месяц она откладывает 10% зарплаты - 26 600 ₸, а когда приходят алименты (32 000 ₸ примерно раз в два месяца) - половину. Через полтора года первая цель достигнута: задержка алиментов или больничный дочери больше не страшны.

[7] **Валютный риск** - риск потерь из-за изменения курса валюты.

МИНИ-КЕЙС Гульнар: корова - не подушка
Модельный кейс. Часть сбережений семьи Гульнар - в скоте. Это ценность, но не запас: скот болеет, цены скачут, а продавать в спешке - значит продавать дёшево. Семья решает держать на несрочном вкладе хотя бы три месяца расходов, а скот считать вложением.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ «Деньги лежат без дела»
Подушку хочется пустить в дело: вложить, купить, одолжить. Но её работа - лежать: как у страховки, польза видна в тот день, когда она нужна.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ
1. Умножьте обязательные расходы в месяц (гл. 2) на 3 или на 6.
2. Откройте несрочный вклад без карты.
3. Настройте автоперевод на него в день дохода.
4. Проверьте, что банк в системе гарантирования и вы ему не должны.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ
1. Почему подушку не держат в скоте или долларах наличными?
2. Чем сберегательный вклад отличается от несрочного?
3. Почему подушку лучше держать в банке, которому вы не должны?

АКТУАЛЬНОСТЬ
Ставки по вкладам - мониторинг КФГД на 31.08.2026, меняются каждый месяц; лимиты гарантии - Закон о гарантировании депозитов в ред. на 01.07.2026. Актуальные ставки - по QR.

Источники
Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках.

- ГК РК, Особенная часть (K990000409_): ст. 757 - виды вкладов.
- Закон РК «Об обязательном гарантировании депозитов…» от 07.07.2006 № 169-III (Z060000169_): ст. 1, 17, 18, 21, 21-1.
- КФГД: мониторинг ставок по вкладам на 31.08.2026; предельные ставки по валютным вкладам и долларизация (пресс-релиз 28.09.2026); выплаты вкладчикам Tengri Bank (2020); резервы фонда (31.07.2026) - kdif.kz.
- Всемирный банк: Global Findex 2025, Kazakhstan.

Навык уровня 1: автоматизация денег

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Один вечер настроек - и правильные решения о деньгах начнут происходить сами, без силы воли и ежедневной дисциплины.

Почему сила воли не работает

Каждое «потрачу или нет» - маленькое решение. За день их десятки, а вечером, уставшие, мы чаще говорим «да»: отсюда доставка в одиннадцать вечера и покупки «потому что устал». Люди, у которых с деньгами порядок, обычно не сильнее других. Они просто убрали решения из повседневности: деньги сами уходят куда надо в нужный день.

Правило навыка: всё, что можно сделать автоматически, делайте автоматически. Всё, что нельзя, - делайте по расписанию, а не по настроению.

Пять настроек на один вечер

1. **Автоперевод «сначала себе».** В день зарплаты или выплаты от платформы - перевод на отдельный счёт: 5% на старте, потом больше (гл. 2).
2. **Три счёта вместо одного.** Расходная карта - на жизнь. Подушка безопасности[1] - на несрочном вкладе, без карты (гл. 6). Счёт целей - той, ремонт, ноутбук. Деньги, которые не видны на главном экране, тратятся реже.
3. **Автоплатежи обязательного.** Коммуналка, связь, платежи по займам - за 2–3 дня до даты по графику. Если доход приходит позже даты платежа, попросите кредитора её перенести. Просрочка[2] из-за забывчивости стоит денег и портит кредитную историю (гл. 3).

[1] **Подушка безопасности** - запас денег на 3–6 месяцев обязательных расходов на случай беды.
[2] **Просрочка** - платёж, не внесённый в срок по договору.

4. **Лимиты и уведомления.** Уведомление о каждой трате и недельная сумма на «кафе и доставку». Если приложение не умеет ставить лимит на категорию, заведите для этих трат отдельную карту и раз в неделю переводите на неё лимит.
5. **Самозапрет на займы.** Если вы хоть раз брали заём под настроение - оформите самозапрет (гл. 5). Это автоматизация в обратную сторону: решение «нет» принято заранее.

Правило трёх дней. Любую незапланированную покупку дороже 10% месячного дохода откладывайте на три дня. Если через три дня она всё ещё нужна - покупайте. Чаще желание проходит само.

Порядок, если вы падаете. 1) самозапрет на займы (гл. 5); 2) стартовый запас 50–100 тыс. ₸ (гл. 4); 3) таблица всех долгов (гл. 4); 4) звонок кредитору с конкретным предложением (гл. 4); 5) лавина: дорогие долги сверх графика; 6) полная подушка (гл. 6).

Ритуал по воскресеньям. 15 минут: аналитика трат за неделю, пять-семь цифр в таблицу, проверка лимитов (гл. 2). В одно и то же время - тогда это привычка, а не подвиг.

КЕЙС Даурен через три месяца

Модельный кейс. Даурен потратил на настройки один вечер: автоперевод 10 000 ₸ в день выплаты, отдельный счёт без карты, автоплатежи по займам за два дня до даты по графику, недельный лимит 3 000 ₸ на доставку еды. Через три месяца на отдельном счёте 30 000 ₸, а экономия на доставке помогла свести бюджет. Ни одного пропущенного платежа. Силы воли для этого понадобилось меньше, чем раньше уходило на споры с собой каждый вечер.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ

1. Создайте в банковском приложении отдельный счёт и назовите его «Не трогать».
2. Проверьте, что автоперевод из гл. 2 срабатывает, или настройте его: 5–10% в день дохода.
3. Поставьте недельный лимит на самую большую переменную категорию.
4. Внесите в календарь повторяющееся событие «Деньги, 15 минут» на воскресенье.

7. Как поднять доход

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Узнаете свою рыночную цену, получите сценарий разговора о повышении и научитесь считать, окупятся ли обучение и подработка.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если за последние два года ваш доход вырос быстрее инфляции и вы знаете, сколько за такую работу платят конкуренты, переходите к гл. 8.

Принцип: экономия даёт проценты, рост дохода - разы

При доходе 200 тыс. ₸ самая жёсткая экономия освободит 20–30 тыс. в месяц. Повышение на 20% или вторая работа дадут 40–100 тыс. до налогов. Экономия важна (гл. 2), но у неё есть дно, а у дохода - нет.

Зарплата - цена вашего времени и навыков, и у неё есть рынок: сколько за похожую работу платят другие работодатели. Не зная рыночной цены, вы почти наверняка продаёте себя дешевле.

Главный критерий - растёт ли доход быстрее инфляции[1]. Если зарплата за год выросла на 7%, а цены - на 9%, вам её фактически снизили.

Рычагов четыре: попросить больше на нынешнем месте, перейти туда, где платят больше, найти второй источник дохода, вложиться в навыки, за которые платят дороже. Хороший план использует два-три сразу.

Как это в Казахстане

Узнайте свою рыночную цену

По данным БНС[2], во II квартале 2026 года средняя зарплата в Казахстане - 486 388 ₸, а медианная[3] - 348 415 ₸: половина работников

[1] **Инфляция** - рост цен: на ту же сумму со временем можно купить меньше.
[2] **БНС** - Бюро национальной статистики: публикует официальную инфляцию, зарплаты и другие данные.
[3] **Медианная зарплата** - зарплата, меньше которой получает половина работников; честнее средней.

получает меньше. Среднюю завышают высокие зарплаты в финансах (1,1 млн ₸) и добыче (980 тыс.), а в здравоохранении и образовании платят 360–390 тыс. Регионы различаются почти вдвое: в Мангистауской области 674 тыс., в Туркестанской - около 370 тыс. Сравнивайте себя с медианой по своей профессии и региону.

Номинально зарплаты за год выросли на 8,4%, а с учётом инфляции упали на 1,8% - четвёртый квартал подряд. Сама зарплата цены не догонит.

Где смотреть:

- **Сайт БНС** (stat.gov.kz, статистика труда) - средняя и медианная зарплата по отраслям и регионам, раз в квартал.
- **Enbek.kz**[4] - государственный портал вакансий: зарплаты в объявлениях по профессии и городу.
- **Частные сайты вакансий** - отчёты о зарплатах по профессиям и опыту. По данным крупнейшего из них, во II квартале 2026 года медиана зарплаты в вакансиях - около 322 тыс. ₸, на одну вакансию - почти 16 соискателей.
- **Объявления конкурентов** и коллеги из других компаний.

Объявления часто завышают: курьерам обещают до 1,5 млн ₸, а средняя зарплата в почтовой и курьерской деятельности, по данным БНС, - около 292 тыс. Смотрите на типичную цифру, а не на максимум.

Выпишите 10 вакансий своей профессии и уровня. Нижняя и верхняя границы - вилка зарплаты[5]. Если вы в нижней трети вилки, есть о чём говорить.

Как просить больше

1. **Время.** После заметного результата, перед годовым бюджетом компании, при расширении обязанностей. Не во время аврала и не после провала.
2. **Аргументы.** Не «мне не хватает», а «вот что я сделал и вот сколько платит рынок»: три результата с цифрами и рыночная вилка.
3. **Цифра.** Первым назовите цифру из верхней трети вилки: она станет якорем разговора.

[4] **Enbek.kz** - государственный портал занятости: вакансии, учёт безработных, бесплатные курсы.
[5] **Вилка зарплаты** - диапазон зарплаты от минимума до максимума, который готов платить работодатель.

4. **Пакет.** Не повышают оклад[6] - обсудите премию[7], обучение за счёт компании, пересмотр через 3–6 месяцев. Премия, в отличие от оклада, не гарантирована.
5. **Письменно.** Договорённость - в приказе или дополнительном соглашении. Предложение другой компании - оффер[8] - тоже только письменно: с окладом, премией и датой выхода.

КЕЙС Арман просит на треть больше
Модельный кейс, 2026 год. Арману 29, он backend-разработчик в Астане с окладом 600 тыс. ₸ до налогов. Он выписывает 12 вакансий своего уровня: вилка - от 550 тыс. до 900 тыс. ₸. Арман готовит три аргумента: перевёл сервис на новую архитектуру, сократил расходы на серверы на 18%, обучил двух новичков. На встрече он называет 800 тыс. Руководитель предлагает 700 тыс. сейчас и пересмотр через полгода. Арман просит закрепить пересмотр в письме и соглашается. После всех удержаний это плюс 79 200 ₸ в месяц, около 950 тыс. ₸ в год, - за один подготовленный разговор.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ «Неудобно просить»
Боясь показаться жадными, мы соглашаемся на первую цифру, а работодатель почти всегда закладывает запас для торга. Молчание - тоже решение, только в пользу компании.

Навыки, которые окупаются

Окупаемость обучения можно посчитать: стоимость курса и потраченное время против прибавки к доходу.

срок окупаемости = стоимость обучения / прибавка к доходу в месяц

Курс за 300 тыс. ₸, после которого вы зарабатываете на 50 тыс. больше, окупится за 6 месяцев. Без прибавки тот же курс не окупится никогда, поэтому до оплаты выясните, кто и сколько платит за этот навык.

Есть и бесплатные курсы: на государственном портале Skills Enbek их около 400 из примерно 600 - от кассира и сварщика до финансовой грамотности. Программа Tech Orda даёт людям от 18 до 45 лет ваучер до 500 тыс. ₸ на обучение IT. Но сертификат - не работа: за январь–май

[6] **Оклад** - фиксированная часть зарплаты по договору до удержаний.
[7] **Премия** - переменная часть дохода за результат; не всегда гарантирована договором.
[8] **Оффер** - письменное предложение о работе с зарплатой и условиями.

2026 года курсы Skills Enbek окончили 77 тыс. человек, а работу после них нашли около 2 тыс. Надёжнее обучение по заказу работодателя. Безработным доступны курсы переобучения (гл. 10).

По данным БНС за 2024 год, работники с высшим образованием в среднем получают 498 тыс. ₸, со средним - 290 тыс. Но это средние: платят за специальность и навык, а не за диплом.

МИНИ-КЕЙС Гульнар и педагогическая категория
Модельный кейс. Учителю педагогическая категория даёт доплату к окладу: модератору - 30%, эксперту - 35%, исследователю - 40%, мастеру - 50%. Гульнар - модератор, её оклад с учётом нагрузки - около 180 тыс. ₸. Переход на эксперта даст плюс 9 тыс. ₸ в месяц до налогов, на исследователя - ещё 9 тыс. Она сдаёт тестирование и за год готовит портфолио. Прибавка небольшая, но постоянная и без смены работы.

Второй источник дохода

Подработка - самый быстрый рычаг: вечера, выходные, сезонная работа, услуги по своей профессии, доставка и такси через приложения. Прежде чем браться, ответьте на три вопроса:

- Сколько останется после налогов и расходов на бензин, износ машины, мопеда, телефона? Как оформить подработку и какие налоги платить - гл. 8.
- Не страдают ли основная работа и здоровье? Доход в 50 тыс. ₸ ценой больничного - плохая сделка.
- Можно ли вам? Госслужащим подработка запрещена, кроме преподавательской, научной и творческой: Мадина из акимата может вести вечерние курсы в колледже, а брать платные заказы на стороне - нет. Сдавать своё жильё госслужащему можно.

МИНИ-КЕЙС Даурен и вторая платформа
Модельный кейс. Даурен подключается ко второму сервису доставки и в часы пик выбирает заказы там, где тариф выше. Доход в слабые месяцы растёт с 240 до 270 тыс. ₸ после удержаний: дыра слабого месяца из гл. 2 сжимается с 38 до 8 тыс. Параллельно он учится на бесплатных курсах по ремонту мелкой техники - через полгода это даёт ещё одну подработку.

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД
Повышение на 10% при зарплате 300 тыс. ₸ до налогов - плюс 23 760 ₸ в месяц после удержаний, около 285 тыс. ₸ в год. Откладывая половину

прибавки, вы поднимете норму сбережений[9] примерно на 4 пункта без всякой экономии.

Ошибки

- Не знать рыночную цену своей работы.
- Соглашаться на устные обещания.
- Платить за обучение навыку, за который рынок не платит больше.
- Набирать подработки до выгорания.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ

1. Найдите 10 вакансий вашей профессии и уровня в вашем городе.
2. Выпишите вилку: минимум, медиана, максимум.
3. Сформулируйте три результата за последний год с цифрами.
4. Поставьте в календарь дату разговора о зарплате.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ

1. Почему медиана честнее средней зарплаты?
2. Когда лучше просить повышения?
3. Как посчитать, окупится ли курс за 200 тыс. ₸?

АКТУАЛЬНОСТЬ

Зарплаты - БНС за II квартал 2026 года, данные обновляются каждый квартал. Актуальные цифры - по QR.

Источники

- БНС АСПиР: среднемесячная и медианная заработная плата по отраслям и регионам, II квартал 2026 (stat.gov.kz, публикация 514625, 02.09.2026).
- Постановление Правительства РК № 1193 об оплате труда (P1500001193), прил. 4 - доплаты за педагогические категории.
- Закон РК «О государственной службе» от 19.05.2026 № 290-VIII (Z2600000290): ст. 14; Закон «О противодействии коррупции» (Z1500000410): ст. 13.
- БНС: зарплата по уровню образования, 2024 (публикация 458509, 04.11.2025); почтовая и курьерская деятельность, I кв. 2026 (в пересказе kapital.kz).
- hh.kz: зарплаты и конкуренция, II кв. 2026 (10.07.2026); Skills Enbek - skills.enbek.kz и Минтруда (inbusiness.kz, 03.06.2026); Tech Orda - kapital.kz (17.08.2026).

[9] **Норма сбережений** - доля дохода, которую вы откладываете каждый месяц.

8. Зарплата и формы занятости

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Поймёте, из чего складывается зарплата и сколько вы стоите работодателю. Сможете сравнить трудовой договор, договор услуг и самозанятость в тенге и не отдать декретные и пенсию за «конверт».

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если вы ИП, пропустите главу: ваши налоги и взносы - в гл. 22. Если каждый квартал сверяете пенсионные взносы с расчётным листком[1], читайте только раздел о «конверте».

Принцип: у зарплаты три цифры

В объявлении о работе обычно одна цифра. На деле их три:

1. **«Грязными»**[2] - оклад из договора.
2. **«На руки»**[3] - что приходит на карту после удержаний.
3. **Полная стоимость** - сколько работодатель тратит на вас вместе со своими платежами сверху.

Разница между ними - не только налоги. Бóльшая часть уходит на ваш пенсионный счёт и в страховку, из которой вам платят при рождении ребёнка, потере работы или болезни. Официальная зарплата - деньги сейчас плюс защита потом.

Форма договора важнее суммы: та же работа за те же деньги даёт разные гарантии по трудовому договору, договору услуг или в режиме самозанятого. Сравнивайте предложения по трём цифрам и гарантиям, а не по сумме «на руки».

[1] **Расчётный листок** - ежемесячный документ от работодателя: начислено, удержано, перечислено в ЕНПФ.
[2] **«Грязными»** - зарплата до удержаний налогов и взносов, как в договоре.
[3] **«На руки»** - сумма после всех удержаний, которая приходит на карту.

Как это в Казахстане

Что удерживают с вас

Работодатель - налоговый агент[4]: он сам удерживает налог и взносы из оклада и перечисляет их, вам приходит остаток.

Удержание	Ставка	Куда идёт
ОПВ[5]	10%	ваш счёт в ЕНПФ[6]
ВОСМС[7]	2%	медстраховка ОСМС[8]
ИПН[9]	10%	бюджет

ИПН берут не со всего оклада. Сначала вычитают ОПВ и ВОСМС, потом базовый вычет[10] - 30 МРП[11] в месяц (129 750 ₸):

$$\text{ИПН} = 10\% \times (\text{оклад} - \text{ОПВ} - \text{ВОСМС} - 129\,750\ ₸)$$

Базовый вычет применяет только один работодатель - тот, кому вы подали письменное заявление. Нет заявления - с вас удерживают на 12 975 ₸ в месяц больше.

Повышенная ставка 15% касается только облагаемого дохода больше 8 500 МРП за год - при окладе примерно от 3,6 млн ₸ в месяц (гл. 9).

Что работодатель платит сверху

Платёж	Ставка	Что это вам даёт
ОПВР[12]	3,5%	ещё деньги на пенсию
СО[13]	5%	декретные, выплата при потере работы
ООСМС[14]	3%	медстраховка

[4]**Налоговый агент** - тот, кто сам удерживает налог из вашего дохода и платит его в бюджет.
[5]**ОПВ** - обязательные пенсионные взносы из вашего дохода в ЕНПФ: у работника 10%, у самозанятого 1%.
[6]**ЕНПФ** - Единый накопительный пенсионный фонд: хранит пенсионные накопления каждого.
[7]**ВОСМС** - взносы работника на медстрахование: 2% дохода.
[8]**ОСМС** - обязательное социальное медицинское страхование: медпомощь сверх бесплатного минимума.
[9]**ИПН** - индивидуальный подоходный налог: налог с доходов человека.
[10]**Базовый вычет** - 30 МРП в месяц, с которых ИПН не берут; применяет один работодатель по заявлению.
[11]**МРП** - месячный расчётный показатель: единица, в которой закон считает пошлины, пособия, вычеты и штрафы.
[12]**ОПВР** - взносы работодателя сверх зарплаты на условный счёт в ЕНПФ для пожизненной пенсии.
[13]**СО** - социальные отчисления работодателя в ГФСС; из них платят декретные и выплату при потере работы.

Платёж	Ставка	Что это вам даёт
Социальный налог[15]	6%	лично вам ничего: это бюджет

СО и социальный налог считают с оклада за вычетом взносов. ОПВР платят за тех, кто родился в 1975 году и позже.

Расчёт на трёх окладах

Модельный расчёт на параметрах 2026 года: работник родился в 1975 году или позже, подал заявление на базовый вычет, других вычетов нет.

Оклад	На руки	Полная стоимость
150 000 ₸	131 775 ₸	174 420 ₸
300 000 ₸	250 575 ₸	348 840 ₸
500 000 ₸	408 975 ₸	581 400 ₸

Из 300 000 ₸ удерживают ОПВ 30 000 ₸, ВОСМС 6 000 ₸ и ИПН 13 425 ₸: 10% от (300 000 − 30 000 − 6 000 − 129 750). Работодатель сверху платит 48 840 ₸: ОПВР 10 500, СО 13 500, ООСМС 9 000, социальный налог 15 840. При окладе 150 000 ₸ ИПН всего 225 ₸: базовый вычет почти обнуляет базу.

> **СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД**
> Из полной стоимости 348 840 ₸ на вас работают 319 575 ₸: деньги на карту, пенсионные взносы (40 500 ₸), соцстрахование (13 500 ₸) и медстраховка (15 000 ₸). В бюджет уходят ИПН и социальный налог - 29 265 ₸, меньше 9%. За год на пенсию копится 486 000 ₸, из них 126 000 ₸ ОПВР - на условный счёт: из него платят пожизненную добавку к пенсии, если ОПВР платили хотя бы 5 лет; семье после смерти владельца эти деньги не достаются (гл. 20).

Формы занятости: что вы получаете за ту же работу

Форма	Что платится с дохода	Гарантии
Трудовой договор[16]	ОПВ, ВОСМС, ИПН; работодатель - ещё 4 платежа сверху	отпуск от 24 календарных дней, больничный с первого дня, декрет с сохранением места, выходное пособие

[14] **ООСМС** - отчисления работодателя на медстрахование работника сверх зарплаты.
[15] **Социальный налог** - налог работодателя с фонда оплаты труда; идёт в бюджет, а не на ваш счёт.
[16] **Трудовой договор** - договор о работе по найму с гарантиями Трудового кодекса: отпуск, больничный, декрет.

Форма	Что платится с дохода	Гарантии
ГПХ[17]	ОПВ, ВОСМС, СО и ИПН - всё из ваших денег	из Трудового кодекса - никаких; декретные из ГФСС - если заказчик компания или ИП и удерживает СО
Самозанятый[18]	4%, ИПН 0%	никаких; выплаты ГФСС[19] - с 1/5 дохода
ИП[20]	налог по режиму и взносы за себя (гл. 22)	только то, что застраховали сами

ГПХ. Договор услуг или подряда годится для разовой работы с результатом: отремонтировать, перевести, провести тренинг. С июня 2026 года правило жёсткое: если в ГПХ есть хотя бы один признак трудового договора, договор считается трудовым, как бы ни назывался (ст. 26 п. 1-1 и ст. 27 ТК). Признаки - работа по должности или квалификации, подчинение графику, регулярная оплата за труд. Переквалификация[21] даёт работнику отпуск и больничный, а работодателю - доначисления и штраф. Суды так рассуждали и раньше: в 2026 году кассационный суд признал трудовыми отношения личных помощников людей с инвалидностью в Кызылорде, оформленных по ГПХ (реальный кейс, источник - в конце главы).

МИНИ-КЕЙС Тимур и кофейня

Красная зона: не делать

Модельный кейс. Тимур работает бариста по ГПХ за 120 000 ₸ в месяц: смены по графику три вечера в будни и в выходные. График и регулярная оплата - признаки трудового договора, так что по закону договор трудовой. По ГПХ Тимуру остаётся 100 200 ₸, по трудовому договору было бы 105 600 ₸: СО 5 400 ₸ удерживают из его денег. Кофейня экономит на нём 19 536 ₸ в месяц, но рискует доначислениями и штрафом за работу без трудового договора - для малого бизнеса 60 МРП (259 500 ₸, ст. 86 КоАП). Тимур теряет отпуск и больничный.

[17] **ГПХ** - договор подряда или услуг на результат, без подчинения графику и трудовых гарантий.
[18] **Самозанятый** - человек, который работает на себя без регистрации бизнеса и платит 4% с дохода.
[19] **ГФСС** - Государственный фонд социального страхования: платит декретные, по уходу, потере работы, утрате трудоспособности.
[20] **ИП** - индивидуальный предприниматель: человек, зарегистрированный для бизнеса от своего имени.
[21] **Переквалификация** - признание договора трудовым, если по сути это работа по найму.

Платформы и самозанятые. Курьер или таксист в приложении - не работник: по Социальному кодексу его отношения с платформой гражданские, а не трудовые (ст. 102 СК). Это платформенная занятость[22]. С 2026 года такие люди работают в специальном налоговом режиме[23] для самозанятых: ИП регистрировать не нужно, платформа удерживает 4% - по 1% на ОПВ, ОПВР, СО и ВОСМС; с родившихся до 1975 года - 3%, без ОПВР.

Без платформы режим доступен через приложение E-Salyq Business, но только для 40 видов работ из перечня правительства: уборка, ремонт, репетиторство, салоны красоты, сдача своего жилья. Программирования, дизайна и консалтинга в перечне нет. Лимит - 300 МРП в месяц (1 297 500 ₸); превысили - за 5 рабочих дней регистрируйтесь как ИП.

МИНИ-КЕЙС Даурен считает свои 4%

Модельный кейс. Даурен зарабатывает на доставке 300 000 ₸, платформа удерживает 12 000 ₸. На руки - 288 000 ₸, на 37 425 ₸ больше, чем по трудовому договору с тем же окладом. Но больничного нет: сломал ногу - дохода ноль. В ЕНПФ уходит 6 000 ₸ в месяц, а не 40 500 ₸. Выплаты ГФСС считают с 1/5 дохода: СО 3 000 ₸ делят на 5% и получают 60 000 ₸. Самозанятому вдвойне нужен свой запас денег (гл. 6).

«Конверт»: что вы теряете

«Серая» зарплата[24] выглядит выгодно: работодатель экономит на платежах и делится экономией с вами. Но декретные, выплаты по уходу за ребёнком и при потере работы, пенсионные взносы считают только с официального дохода.

КЕЙС Айгерим выбирает между двумя офферами

Красная зона: не делать

Модельный кейс на параметрах 2026 года. Айгерим 29 лет; она хочет два года поработать на новом месте и уйти в декрет со вторым ребёнком. Ей предлагают:

- **А:** 300 000 ₸ официально - на руки 250 575 ₸;
- **Б:** 85 000 ₸ официально и 215 000 ₸ «в конверте» - на руки 289 800 ₸.

[22] **Платформенная занятость** - работа через приложение-платформу по договору-оферте: такси, доставка, бытовые услуги.
[23] **Специальный налоговый режим** - упрощённый порядок уплаты налогов для небольшого дохода или бизнеса.
[24] **«Серая» зарплата** - часть зарплаты, выплаченная без налогов и взносов, обычно «в конверте».

Вариант Б даёт на 39 225 ₸ в месяц больше, за два года - 941 400 ₸.

Что	А	Б
Декретные за 126 дней, до ОПВ	1 134 000 ₸	≈357 000 ₸
Выплата по уходу в месяц, до ОПВ	108 000 ₸	≈34 000 ₸
В ЕНПФ, в месяц	40 500 ₸	11 475 ₸

Только декретные и первый год ухода за ребёнком отнимают у варианта Б 1 665 000 ₸ - в 1,8 раза больше, чем он дал. Пенсионные взносы за два года меньше ещё на 696 600 ₸. А ипотеку[25] банк посчитает от дохода 85 000 ₸, а не 300 000 ₸. С 2027 года выплата по уходу меняется (гл. 10), но её по-прежнему считают от официального дохода. Работодателю «конверт» грозит доначислениями и штрафами (гл. 24).

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ Синица в руках
39 тыс. ₸ сегодня кажутся весомее миллиона через два года: мозг обесценивает будущие деньги. Сравнивайте варианты на горизонте трёх–пяти лет, а не одного месяца.

Как проверить, что за вас платят

Работодатель обязан каждый месяц выдавать расчётный листок с суммой удержанных и перечисленных ОПВ (ст. 113 ТК). Раз в квартал сверяйте его с выпиской ЕНПФ: пропущенный месяц или ОПВ меньше 10% от оклада по договору - сигнал, что работодатель недоплачивает.

Зарплату платят не реже раза в месяц и не позже первой декады следующего месяца, при увольнении - не позже 3 рабочих дней (ст. 113 ТК). За задержку работодатель платит долг с пеней[26] за каждый день и штраф (ст. 87 КоАП).

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ

1. Скачайте выписку в личном кабинете или приложении ЕНПФ либо закажите в eGov[27] справку о пенсионных отчислениях.
2. Найдите три последних расчётных листка.
3. Сверьте по месяцам: ОПВ в выписке - 10% от оклада.
4. Проверьте на сайте ФСМС[28], застрахованы ли вы.

[25] **Ипотека** - заём на жильё под залог этого жилья.
[26] **Пеня** - плата за каждый день просрочки платежа или налога.
[27] **eGov** - портал egov.kz: справки, заявления и запреты онлайн, без визита в госорган.
[28] **ФСМС** - Фонд социального медицинского страхования: собирает взносы ОСМС и оплачивает медпомощь.

КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ

- Работодатель не перечисляет налог и взносы: сначала письменный запрос ему, затем департамент госдоходов КГД[29] по месту работы.
- Нет договора, отпуска, больничного, задерживают зарплату: трудовая инспекция[30] или суд; в средних и крупных компаниях до суда - согласительная комиссия (гл. 11). Срок - 1 год с момента, когда вы узнали о нарушении.
- Обращение в любой госорган - через Е-өтініш[31], ответ обычно за 15 рабочих дней. Подробно - гл. 11.
- Декретные и выплату при потере работы назначает ГФСС, заявление - через eGov.

Ошибки

- Сравнивать офферы только по сумме «на руки».
- Не писать заявление на базовый вычет и каждый месяц переплачивать ИПН.
- Подписывать ГПХ на постоянную работу по графику.
- Считать режим самозанятого бесплатным: больничного нет, а на пенсию копится почти в 7 раз меньше.
- Соглашаться на «конверт» перед декретом или ипотекой.

КОГДА ИДТИ К СПЕЦИАЛИСТУ

Работодатель предлагает перейти на ГПХ или зарегистрироваться ИП при той же должности и том же графике? Это переоформление трудовых отношений: до подписи покажите договор юристу по трудовому праву.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ

1. Почему при окладе 150 000 ₸ ИПН - всего 225 ₸?
2. Какие два признака делают договор Тимура трудовым?
3. С какой суммы ГФСС посчитает выплаты самозанятому с доходом 300 000 ₸?

АКТУАЛЬНОСТЬ

Нормы - на 16.10.2026: НК в редакции на 01.07.2026, Социальный и Трудовой кодексы - на 06.09.2026. Чаще всего меняются МРП и МЗП[32] (каждый

[29] **КГД** - Комитет государственных доходов Минфина: собирает налоги и проверяет плательщиков.
[30] **Трудовая инспекция** - госорган, который проверяет, соблюдает ли работодатель трудовые права.
[31] **Е-өтініш** - единая система обращений к госорганам: жалобы, запросы, предложения.
[32] **МЗП** - минимальная заработная плата: меньше неё за полный месяц работы платить нельзя.

> январь), ОПВР (4,5% в 2027, 5% в 2028), выплата при потере работы (с 2027 года - не дольше 3 месяцев). Актуальные цифры - по QR.

Источники

Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках. Полные ссылки - по QR.

- НК РК от 18.07.2025 № 214-VIII, ред. на 01.07.2026 (K2500000214): ст. 363, 402–403, 437, 439, 557–558, 715–720.
- Социальный кодекс РК от 20.04.2023 № 224-VII, ред. на 06.09.2026 (K2300000224): ст. 78, 85, 101-1, 102, 118, 244–251.
- Закон РК «Об ОСМС» от 16.11.2015 № 405-V, ред. на 14.07.2026 (Z1500000405): ст. 27–28.
- Трудовой кодекс РК от 23.11.2015 № 414-V, ред. на 06.09.2026 (K1500000414): ст. 26 п. 1-1, 27, 88, 99, 113, 133, 160.
- КоАП РК, ред. на 20.08.2026 (K1400000235): ст. 86, 87.
- Постановление Правительства РК от 21.11.2025 № 994 (P2500000994): перечень видов деятельности самозанятых.
- Нормативное постановление Верховного суда РК от 28.11.2024 № 1 (P240000001S), п. 7.
- Закон РК от 08.12.2025 № 239-VIII о республиканском бюджете на 2026–2028 годы (Z2500000239), ст. 7.
- Кейс личных помощников, Кызылорда: elordainfo.kz, 16.09.2026.

9. Налоги физлица

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Поймёте, с каких доходов кроме зарплаты платить налог, как законно платить меньше за сдачу квартиры, когда платить налог на имущество, кто подаёт декларацию и что налоговая на самом деле видит в ваших переводах.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если у вас только зарплата, нет недвижимости и машины, вы ничего не продаёте и не сдаёте, прочтите раздел «Что видит налоговая» и переходите к гл. 10.

Принцип: налог - с дохода, а не со всех денег на карте

Налог платят с дохода: зарплаты, аренды, продажи имущества дороже покупки, предпринимательства. Перевод от мамы, возврат долга, деньги со своей же другой карты - не доход. Но если налоговая пришлёт уведомление о расхождениях, доказывать это придётся вам, поэтому храните следы: назначение платежа, переписку, расписку.

С зарплаты налог за вас платит работодатель (гл. 8). Всё остальное - ваша забота: сами считаете налог, подаёте декларацию и платите. Незнание от налога не освобождает, а пени копятся с первого дня.

Как это в Казахстане

Кто вы для налоговой

Живёте и работаете в Казахстане - вы налоговый резидент[1] и платите ИПН со всех доходов, включая зарубежные. Налоговый период[2] - календарный год. Ставка - 10%, а с облагаемого дохода сверх 8 500 МРП в год (36 762 500 ₸) - 15%. Арману из гл. 7 с окладом 700 тыс. ₸ до этого порога далеко: его облагаемый доход за год - около 5,8 млн ₸.

[1] **Налоговый резидент** - лицо, пробывшее в РК от 183 дней за 12 месяцев или с центром интересов здесь.
[2] **Налоговый период** - срок, за который считают налог; для ИПН физлица - календарный год.

С 2026 года почти все личные вычеты отменены: на лечение, обучение, проценты по ипотеке. Остались базовый вычет 30 МРП в месяц (гл. 8) и социальные вычеты: 5 000 МРП в год (21 625 000 ₸) - людям с инвалидностью I и II группы, 882 МРП (3 814 650 ₸) - с инвалидностью III группы, родителям детей с инвалидностью и некоторым другим.

Что облагается, а что нет

Доход	Налог	Что делать
зарплата	10%, удерживает работодатель	ничего
проценты по вкладу[3] в банке РК	не облагаются	ничего
сдача квартиры	10% или 4% самозанятого	декларация или приложение
продажа жилья раньше срока	10% с прироста стоимости[4]	декларация
доход из-за рубежа	10%	декларация

Доход от сдачи и продажи имущества закон называет имущественным доходом[5]. Проценты по вкладам в зарубежных банках освобождение не покрывает.

Сдача квартиры: два законных способа

Декларация. Вы сдаёте квартиру как физлицо, а в следующем году до 15 сентября подаёте декларацию и до 25 сентября платите 10% с годовой суммы аренды.

Режим самозанятого. Сдача своего жилья есть в перечне видов деятельности самозанятых (гл. 8). Вы каждый месяц платите 4% с дохода (родившиеся до 1975 года - 3%) через приложение E-Salyq Business; ИПН - 0%, декларации нет. Из этих 4% формируются ваши пенсионные взносы и медстраховка. Режим можно совмещать с работой по найму. Условия: только жильё, без работников, доход не больше 300 МРП в месяц.

[3] **Вклад** - деньги, размещённые в банке под проценты; в быту - «депозит».
[4] **Прирост стоимости** - разница между ценой продажи и ценой покупки имущества.
[5] **Имущественный доход** - доход от аренды, продажи имущества и прироста его стоимости.

КЕЙС Сауле сдаёт унаследованную квартиру

Зелёная зона: прямо разрешено

Модельный кейс на ставках 2026 года. Сауле сдаёт унаследованную однокомнатную квартиру в Өскемене за 150 тыс. ₸ в месяц - это около медианы для города. За год - 1,8 млн ₸.

- По декларации: 10% - 180 000 ₸ в год, одним платежом в сентябре следующего года.
- Как самозанятая: 3%, потому что она родилась до 1975 года, - 54 000 ₸ в год, по 4 500 ₸ в месяц, и из этих денег - взносы на её пенсию и медстраховку.

Оба варианта законны (ст. 715–720 НК, ПП № 994). Сауле выбирает режим самозанятой и экономит 126 000 ₸ в год. Третий вариант - не платить вовсе - она не рассматривает: налоговая сводит 74 государственные базы, а за неуплату грозят доначисление, пеня и штраф.

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД

Режим самозанятого вместо декларации экономит 6% от суммы аренды: при аренде 200 тыс. ₸ в месяц - 144 000 ₸ в год. Родившимся до 1975 года - 7%, 168 000 ₸.

Продажа жилья и машины

Если вы продали жильё или машину дороже, чем купили, разница - прирост стоимости - облагается ИПН. Продали дешевле - налога нет. Освобождает от налога и срок владения:

- жильё, купленное с 1 января 2026 года, можно продать без налога через 2 года владения;
- купленное раньше - через 1 год;
- коммерческая недвижимость облагается при любом сроке;
- машину, зарегистрированную в РК, можно продать без налога через 1 год с даты регистрации, машину на иностранном учёте - нет;
- жильё, полученное от умершего родственника, - срок считают с даты, когда право зарегистрировали на вас: 2 года, а если право зарегистрировано до 2026 года - 1 год (переходная норма до 2028 года). Ценой покупки считают рыночную стоимость по отчёту оценщика (гл. 26).

[6] **Налог на имущество** - ежегодный налог с владельца жилья и другой недвижимости.

Налог на имущество, землю и машину

Налог на имущество[6] считает сама налоговая - до 1 июля следующего года, по стоимости, которую определяет государство. Обычно она в разы ниже рыночной, поэтому суммы небольшие: квартира с оценочной стоимостью 7,45 млн ₸ в Алматы - 6 775 ₸ в год, 11,84 млн ₸ в Астане - 16 200 ₸. Земля в собственности физлица облагается в составе налога на имущество - отдельный земельный налог[7] платит в основном бизнес. Транспортный налог[8] платят владельцы машин и другого транспорта; сумма зависит от объёма двигателя. По этому налогу у физлиц больше всего долгов.

Налог на имущество платят **до 1 октября** следующего года, транспортный - **до 1 апреля**: за 2026 год - до 1 апреля 2027-го (ст. 567 НК). Банки сами присылают push-уведомление с суммой; оплатить можно в приложении банка, eGov, e-Salyq Azamat или кабинете налогоплательщика[9] на сайте налоговой.

Не заплатили - появляется налоговая задолженность[10] и пеня[11] за каждый день: 1,25 базовой ставки[12] Нацбанка в год, сейчас около 0,06% в день. Штрафа для физлица нет. В течение 20 рабочих дней налоговая присылает уведомление, на погашение даётся 30 рабочих дней. Если долг больше 1 МРП, выносят налоговый приказ - распоряжение о взыскании без суда - с 5 рабочими днями на оплату. Не исполнили - приказ передают частному судебному исполнителю (ЧСИ[13]), и он взыскивает долг принудительно (гл. 4).

Декларации: кто подаёт за 2026 год

Всеобщее декларирование[14] остановили: работникам частного сектора, пенсионерам, студентам и домохозяйкам декларацию подавать

---

[7]**Земельный налог** - налог с земельного участка; у физлиц с 2026 года - в составе налога на имущество.
[8]**Транспортный налог** - ежегодный налог с владельца автомобиля и другого транспорта.
[9]**Кабинет налогоплательщика** - личный кабинет на сайте КГД: долги, уведомления, декларации.
[10]**Налоговая задолженность** - неуплаченный в срок налог вместе с пеней.
[11]**Пеня** - плата за каждый день просрочки платежа или налога.
[12]**Базовая ставка** - главная ставка НБРК: от неё зависят ставки банков по займам и вкладам.
[13]**ЧСИ** - частный судебный исполнитель: принудительно исполняет решения судов и исполнительные надписи.
[14]**Всеобщее декларирование** - поэтапный ввод деклараций об активах и доходах; в 2026 подают только отдельные категории.
[15]**Налоговая декларация** - отчёт о доходах или имуществе, который вы подаёте в КГД.

не нужно, если у них нет других доходов. Налоговую декларацию[15] о доходах и имуществе (форма 270) обязаны подавать:

- госслужащие и их супруги, руководители организаций и их супруги;
- учредители с долей больше 10%;
- все, у кого был доход, с которого налог не удержан, - аренда, продажа имущества, доходы из-за рубежа;
- владельцы счетов в иностранных банках с остатком больше 1 000 МРП (4 325 000 ₸) и имущества за рубежом;
- владельцы криптовалюты[16] - при любой сумме;
- купившие имущество дороже 20 000 МРП (86 500 000 ₸);
- и некоторые другие, например с крупными доходами из нескольких источников.

Квартиры и машины в Казахстане, которыми вы просто владеете, в декларацию не вписывают: эти данные у налоговой уже есть. Покупки и продажи года отражают госслужащие, руководители и крупные участники компаний, а также купившие имущество дороже 20 000 МРП. Есть и вторая декларация - об имуществе и долгах, форма 250. Её подают один раз: при поступлении на госслужбу и в похожих случаях по антикоррупционному закону, а также если у вас появились имущество, счета или доли в компаниях за рубежом. Срок подачи - до 15 сентября, уплаты - до 25 сентября следующего года: за 2026 год - до 15 и 25 сентября 2027 года. Подать можно в кабинете налогоплательщика, eGov, e-Salyq Azamat, приложениях банков или в ЦОНе Госкорпорации[17].

Штрафы: за первое опоздание - предупреждение, за повторное в течение года - 15 МРП (64 875 ₸); за скрытые счета и имущество за рубежом - 100 МРП (432 500 ₸).

> **МИНИ-КЕЙС Мадина и форма 270**
> *Модельный кейс.* Мадина - госслужащая, поэтому подаёт форму 270 каждый год, даже если у неё только зарплата. Квартиру в Караганде она не вписывает. Декларацию подаёт в приложении банка в августе, не дожидаясь последней недели перед 15 сентября.

[16]**Криптовалюта** - цифровые монеты вроде биткоина, которые никто не гарантирует; в РК это не деньги.
[17]**Госкорпорация** - НАО «Правительство для граждан»: ЦОНы, выдача документов, приём заявлений и выплата пенсий и пособий.

Что видит налоговая

С 2026 года банки раз в квартал сообщают налоговой о физлицах, у которых одновременно:

1. в каждом из трёх месяцев подряд - 100 и больше разных отправителей;
2. счёт не используется для бизнеса;
3. сумма поступлений за период больше 12 МЗП (1 020 000 ₸).

Налоговая получает только ИИН и итоговую сумму, а не каждую транзакцию. Отдельно 23 маркетплейса каждый месяц передают сведения о своих продавцах. По первому кварталу 2026 года в выборку попали около 115 тыс. человек. Им разослали информационные письма; около 17 тыс. зарегистрировались как ИП. По словам налоговой, «тотальной проверки абсолютно всех личных транзакций не существует». Объяснять каждый перевод не нужно.

Различайте два документа. **Извещение** - информационное письмо, отвечать на него закон не обязывает. На **налоговое уведомление**[18] о расхождениях ответить обязательно: на объяснение или исправление даётся 30 рабочих дней. Не ответили в срок - налоговая может заблокировать расходы по вашим счетам. В 2025 году такие уведомления получили 854 блогера.

Если вы продаёте через соцсети, принимаете оплату за услуги на личную карту или собираете деньги на общие покупки, - заведите отдельный счёт для бизнеса, оформите режим самозанятого или ИП (гл. 8, 22) и храните выписки.

> **ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ** **«Это же переводы, а не доход»**
> Мы делим деньги на «доход» и «просто переводы» по ощущению. Налоговая видит сумму и число отправителей. Если 150 человек в месяц платят вам за торты, это бизнес, как бы вы его ни называли.

> **КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ**
> - Налоговые органы - департаменты и управления госдоходов по месту жительства; кабинет налогоплательщика на сайте КГД.
> - Споры с налоговой - гл. 11, для ИП - гл. 23.
> - Налоговый долг, не погашенный после уведомления и налогового приказа, взыскивает ЧСИ.

[18] **Налоговое уведомление** - письмо КГД о долге, нарушении или необходимости дать объяснения.

КОГДА ИДТИ К СПЕЦИАЛИСТУ
К налоговому консультанту - если вы продаёте недвижимость раньше срока, получаете доход из-за рубежа или от криптовалюты либо получили налоговое уведомление о расхождениях больше чем на 1 000 МРП дохода (4 325 000 ₸).

Ошибки

- Сдавать квартиру и не платить налог «как все».
- Не знать, что вычеты на лечение и обучение отменены.
- Продавать жильё, купленное с 2026 года, раньше чем через 2 года, - и не подать декларацию.
- Пропускать 1 апреля и 1 октября: налог маленький, но пеня копится каждый день, а долг через налоговый приказ уходит ЧСИ.
- Принимать оплату за бизнес на личную карту.
- Путать извещение с уведомлением.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ
1. Проверьте в eGov или кабинете налогоплательщика, нет ли у вас налоговой задолженности.
2. Найдите сумму налога на имущество за прошлый год и оплатите до 1 октября.
3. Пройдитесь по списку: обязаны ли вы подавать форму 270 в этом году?
4. Если сдаёте жильё - сравните налог по декларации и в режиме самозанятого.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ
1. С каких доходов кроме зарплаты нужно платить налог?
2. Чем извещение налоговой отличается от уведомления?
3. Через сколько лет можно без налога продать квартиру, купленную в 2026 году?

АКТУАЛЬНОСТЬ
Нормы на 16.10.2026: Налоговый кодекс в ред. на 01.07.2026. В 2026 году меняется практика по мобильным переводам и самозанятым; в проекте поправок на 2027 год - изменения для самозанятых и перенос базового вычета. Актуальное - по QR.

Источники

Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках.

- НК РК от 18.07.2025 № 214-VIII, ред. на 01.07.2026 (K2500000214): ст. 1, 83, 85, 190 (пеня, уведомление, налоговый приказ), 567 (срок транспортного налога), 221–222 (резидент-

ство), 363 (ставки ИПН), 382, 384 (продажа машины), 400, 430 (освобождение процентов по вкладам), 403–404 (вычеты), 599–604 (налог на имущество), 715–720 (самозанятые).
- Постановление Правительства РК от 21.11.2025 № 994 (P2500000994): перечень видов деятельности самозанятых.
- ДГД по ВКО и по Акмолинской области: кто подаёт форму 270 в 2026 году (vko.kgd.gov.kz, 10.02.2026; akm.kgd.gov.kz, 21.07.2026); ДГД по Астане: штрафы и освобождения (astana.kgd.gov.kz, 18.09.2025); КГД: срок налога на имущество (kgd.gov.kz/ru/faq/520/54029).
- Мобильные переводы и маркетплейсы - КГД (tengrinews.kz, 11.07.2026; bes.media, 26.06.2026; kursiv.media, 07.09.2026); извещение и уведомление - uchet.kz (14.10.2026); блогеры - КГД (bes.media, 02.02.2026).
- Примеры налога на имущество - КГД (tengrinews.kz, 24.07.2026; informburo.kz, 25.09.2026); ставки аренды - krisha.kz (сентябрь 2026); базы налоговой - Минфин (inbusiness.kz, 06.11.2025).

10. Соцзащита

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Узнаете, что государство заплатит при болезни, декрете, потере работы и рождении ребёнка, от чего зависит сумма и что сделать заранее, чтобы в трудный момент не остаться без денег и медицины.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если вы знаете свой статус в медстраховании, проверяли отчисления в ГФСС и понимаете, сколько получите при потере работы, переходите к гл. 11.

Принцип: страховка и помощь - разные вещи

Государственная поддержка бывает двух видов. **Страховка** платит, потому что за вас платили взносы: чем больше официальный доход, тем больше выплата. **Помощь** - пособия из бюджета: одни платят всем, кто подходит по статусу, например при рождении ребёнка, другие - только тем, кому не хватает на жизнь, после проверки доходов. Суммы здесь небольшие.

Отсюда два правила. Первое: поддерживайте страховку, пока всё хорошо, - официальным доходом и взносами; в день беды её уже не купить. Второе: не рассчитывайте на помощь как на план. Это сетка, которая не даёт упасть совсем, а не подушка.

Как это в Казахстане

Медицина: что бесплатно всем, а что - только застрахованным

Гарантированный объём бесплатной медпомощи (ГОБМП[1]) положен всем: скорая и экстренная помощь, поликлиника по месту прикрепления, лечение социально значимых заболеваний. С 2026 года обследование при подозрении на такие болезни и онкоскрининги бесплатны независимо от статуса.

[1] **ГОБМП** - гарантированный объём бесплатной медпомощи: минимум для всех, без страховки.

Всё остальное - консультации узких специалистов по направлению, КТ и МРТ, плановая госпитализация, реабилитация, наблюдение хронических больных - только для тех, у кого есть статус застрахованности[2] в ОСМС. Его дают взносы за 12 месяцев подряд: ваши, работодателя, ваши как самозанятого или государства за льготников (дети, пенсионеры, беременные, студенты и другие). Недостающие месяцы можно доплатить, но не больше чем за 12 прошлых, или оплатить 12 месяцев вперёд. Перестали платить - статус держится 3 месяца, а после 5 лет непрерывных взносов - 6.

- **Проверить статус:** сайт ФСМС (msqory.kz), Telegram-бот SaqtandyrýBot, номер 1414, eGov или приложение банка.
- **Если не работаете официально:** платите сами - 5% от МЗП, то есть 4 250 ₸ в месяц. Зарегистрированным безработным взносы платит государство.
- **После долгого отпуска** проверьте статус: работодатель должен разнести взносы с отпускных по месяцам, иначе статус «слетает».

Выплаты из соцстраха

ГФСС платит социальные выплаты[3] из отчислений, которые за вас делал работодатель. От них отличаются пособия[4] - их платят из бюджета, независимо от взносов. Размер выплаты зависит от среднемесячного дохода (СМД[5]), с которого платились отчисления, и от стажа участия[6].

Случай	Как считают	Средняя выплата, 2025
беременность и роды	СМД за 12 месяцев × 4,2 (126 дней)	1 415 135 ₸ разово, до удержания ОПВ
уход за ребёнком до 1,5 лет	40% СМД за 24 месяца, не меньше госпособия	85 993 ₸ в месяц, до удержания ОПВ
потеря работы	45% СМД за 24 месяца × коэффициент стажа 0,7–1,3	92 309 ₸ в месяц

[2]**Статус застрахованности** - отметка ФСМС, что за вас платят взносы и вам положен пакет ОСМС.
[3]**Социальная выплата** - деньги из ГФСС при декрете, уходе за ребёнком, потере работы, утрате трудоспособности, потере кормильца.
[4]**Пособие** - деньги от государства из бюджета: на детей, при инвалидности, малообеспеченным.
[5]**Среднемесячный доход (СМД)** - доход, с которого платили СО, в среднем за 12 или 24 месяца; база выплат ГФСС.
[6]**Стаж участия** - месяцы, за которые за вас платили пенсионные взносы или СО; от них зависят выплаты.

Случай	Как считают	Средняя выплата, 2025
утрата трудоспособности	по степени утраты и доходу	72 409 ₸ в месяц
потеря кормильца	по доходу кормильца и числу иждивенцев	73 306 ₸ в месяц

Больничный - не из ГФСС: его платит работодатель с первого дня, но не больше 25 МРП в месяц (108 125 ₸). Его тоже считают от официальной зарплаты, поэтому «серая» зарплата урезает всё сразу (гл. 8).

КЕЙС Ержан теряет работу

Красная зона: не делать

Модельный кейс на правилах 2026 года. Магазин стройматериалов, где работал Ержан, закрылся. Официально он получал 85 000 ₸, ещё 265 тыс. - «в конверте». Всё, что ему положено, считают от 85 000 ₸:

- выходное пособие при ликвидации - один средний заработок (ст. 131 ТК): 85 000 ₸, а не 350 000;
- выплата по потере работы - 45% от дохода, с которого платились отчисления, при его стаже в шесть лет: около 38 тыс. ₸ в месяц вместо 142 тыс. при «белой» зарплате.

Ержан в первую же неделю регистрируется в карьерном центре: так он получает выплату и сохраняет медстраховку - за безработного взносы платит государство. «Конверт» был выгоден магазину, а расплачивается за него Ержан. Работодателю «конверт» грозит доначислениями и штрафами (гл. 24).

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД

Разница для Ержана за полгода без работы - около 621 тыс. ₸. Столько стоил ему «конверт» в трудный момент, не считая пенсии и шансов на ипотеку.

Если потеряли работу

1. **Зарегистрируйтесь как ищущий работу** в карьерном центре[7] - так с 2023 года называются бывшие центры занятости - или онлайн через Enbek.kz и eGov.
2. **Подайте на выплату по потере работы** в ГФСС через eGov. Её платят только тем, за кого шли отчисления хотя бы 6 месяцев.
3. **Пользуйтесь активными мерами:** бесплатное переобучение, субсидируемые рабочие места, молодёжная практика. Тем, кто

[7] **Карьерный центр** - филиал центра трудовой мобильности акимата: регистрирует безработных, подбирает работу и обучение.

хочет открыть дело и относится к социально уязвимым группам, после курса «Бастау Бизнес» могут дать грант 400 МРП (1 730 000 ₸) - один раз, по решению комиссии.

Отдельного бюджетного пособия «за статус безработного» нет: деньги даёт только соцстрах. Если откажетесь от всех трёх подходящих вакансий карьерного центра, статус снимут и выплата остановится.

С 1 января 2027 года выплату по потере работы будут платить 1 месяц при стаже отчислений 6–12 месяцев, 2 месяца - при 12–24 месяцах, 3 месяца - при 24 и больше; сейчас - до 6 месяцев. Потолок - 45% от 7 МЗП, повторно - не раньше чем через 12 месяцев. Выплаты, назначенные до 2027 года, идут по старым правилам.

Семьи с детьми

Что	Сколько в 2026 году
при рождении 1–3-го ребёнка	38 МРП, 164 350 ₸ разово
при рождении 4-го и следующих	63 МРП, 272 475 ₸ разово
уход до 1,5 лет неработающим, на 1-го ребёнка	5,76 МРП, 24 912 ₸ в месяц
многодетной семье[8] с 4 детьми	16,03 МРП, 69 330 ₸ в месяц
матерям с подвеской «Алтын алқа»	7,4 МРП, 32 005 ₸ в месяц

Пособие при рождении теперь оформляется само: родителю приходит SMS с номера 1414, и после согласия выплату назначают без заявления.

Работающая мать получает выплату по уходу из ГФСС; если она меньше государственного пособия, ей доплачивают до него. С 2027 года выплата по уходу будет называться выплатой в связи с материнским уходом и сохранится, даже если мать выйдет на работу. Айгерим из гл. 8 при официальных 300 тыс. ₸ получала бы около 108 тыс. ₸ в месяц, при «конверте» - около 34 тыс.

С 2027 года перечень пособий и условия выплаты утверждает Правительство, а в Социальный кодекс добавлен принцип нуждаемости: благополучие семьи оценивают по Цифровой карте семьи - государственной базе данных о доходах и имуществе. Для пособия совершеннолетние члены семьи соглашаются на проверку своих данных, включая банковскую тайну; без согласия откажут. По тексту постановления Правительства от 05.10.2026 № 870, с 1 января 2027 года десять пособий - при рождении, по уходу до 1,5 лет, многодетным,

[8]**Многодетная семья** - семья с четырьмя и более детьми до 18 лет, учащимися - до 23.

награждённым матерям, по инвалидности, по потере кормильца и другие - и выплату на погребение не назначают семьям с высоким и состоятельным благосостоянием (уровни «A» и «B»), а назначенные приостанавливают. Без проверки остаются пособия награждённым матерям на пенсии по возрасту, по инвалидности - детям и людям с I и II группой, по потере кормильца - круглым сиротам; пособие родителю ребёнка с инвалидностью проверяют. Постановления на дату отсечки нет в базе adilet; актуальное - по QR.

Адресная социальная помощь

АСП[9] получают семьи, у которых доход на человека ниже черты бедности. Черта - 35% медианного дохода в регионе, но не ниже 70% прожиточного минимума[10] (35 596 ₸), пересчитывается каждый квартал. На детей от 1 до 6 лет доплачивают 1,5 МРП (6 488 ₸) в месяц. С начала 2026 года до 1 сентября АСП получили 218 тыс. человек в 40 тыс. семей. Заявление - через eGov или акимат. Семье с трудоспособными членами АСП дают только по социальному контракту: они участвуют в мерах занятости, иначе выплату прекращают. С 2027 года условия АСП тоже определяет Правительство.

Кандасы

Больше всего кандасов[11] приезжает из Узбекистана и Китая. Государство помогает тем, кто вошёл в квоту - годовой лимит переселенцев с выплатами - и едет в регион с нехваткой рабочих рук: северные и восточные области, Атырау, Западный Казахстан. На переезд дают 70 МРП (302 750 ₸) на каждого члена семьи, на аренду - 15–30 МРП (64 875 ₸–129 750 ₸) в месяц до года, на жильё - сертификат до 1 625 МРП (7 028 125 ₸). Условие - вы или член семьи работаете на новом месте с соцотчислениями. Неработающие кандасы входят в льготные категории медстрахования. Пособия и пенсию оформляют по удостоверению кандаса - следите за сроком его действия.

Инвалидность и потеря кормильца

При инвалидности деньги приходят из двух источников. ГФСС платит выплату по утрате трудоспособности, если за вас платили СО: от

[9] **АСП** - адресная социальная помощь: доплата семье, если доход на человека ниже черты бедности.
[10] **Прожиточный минимум** - сумма на месяц, минимально необходимая для жизни; основа расчёта пособий.
[11] **Кандас** - этнический казах из другой страны, переселившийся в РК и получивший этот статус.

степени утраты и дохода, в 2025 году в среднем 72 409 ₸ в месяц. Из бюджета платят государственное пособие по инвалидности - независимо от стажа: в 2026 году при I группе 111 872 ₸, при II - 89 498 ₸, при III - 61 021 ₸ в месяц, работающим тоже. Медстраховку людям с инвалидностью оплачивает государство, в суде они освобождены от сборов (гл. 11), а налоговые вычеты - в гл. 9.

Потеря кормильца устроена так же: выплата ГФСС - если за умершего платили СО, в среднем 73 306 ₸ в месяц в 2025 году, и пособие из бюджета - без этого условия: 46 783 ₸ в месяц на одного нетрудоспособного члена семьи, на семью - не больше 152 553 ₸. С 2027 года пособия по инвалидности и по потере кормильца тоже назначают с учётом нуждаемости, кроме исключений из раздела «Семьи с детьми».

МИНИ-КЕЙС Бауыржан и медстраховка
Модельный кейс. Муж Гульнар, Бауыржан, ведёт подсобное хозяйство без официального дохода, и взносы за него никто не платит. Скорая и поликлиника ему доступны, а плановая операция на колене бесплатно - только застрахованному. Бауыржан доплачивает взносы за 12 прошлых месяцев - 51 тыс. ₸ - и дальше платит 4 250 ₸ в месяц. Статус появляется сразу, а не через год.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ «Государство поможет»
Средняя адресная помощь - около 9 500 ₸ на человека в месяц. Выплата по потере работы с 2027 года - максимум три месяца. Прожить на этом нельзя. Подушка безопасности[12] (гл. 6) и официальный доход (гл. 8) защищают сильнее.

КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ
- ГФСС (gfss.kz) - декретные, уход за ребёнком, потеря работы, утрата трудоспособности и кормильца; заявления - через eGov.
- ФСМС (msqory.kz) - статус застрахованности, взносы.
- Карьерный центр и Enbek.kz - регистрация ищущих работу, переобучение, субсидии.
- Акимат - АСП; пособия многодетным назначает Комитет по социальной защите Минтруда, заявление - через eGov или ЦОН.

[12] **Подушка безопасности** - запас денег на 3–6 месяцев обязательных расходов на случай беды.

Ошибки

- Не проверять статус медстрахования, пока не понадобился врач.
- Соглашаться на «конверт» - и получать выплаты с минимальной зарплаты.
- Тянуть с регистрацией после увольнения.
- Считать, что за статус безработного платят пособие.
- Рассчитывать на адресную помощь как на план.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ

1. Закажите в eGov «Информацию о социальных отчислениях обязательного социального страхования» за последние 24 месяца (период - по датам).
2. Посчитайте свой СМД - примерно официальный оклад минус 10% ОПВ - и прикиньте выплату по потере работы: 45% от него. Коэффициент стажа умножает её на 0,7–1,3.
3. Сохраните контакты ближайшего карьерного центра.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ

1. Чем социальная выплата отличается от пособия?
2. Почему при «серой» зарплате выплата по потере работы маленькая?
3. Что изменится в выплате по потере работы с 2027 года?

АКТУАЛЬНОСТЬ

Данные на 16.10.2026: выплаты - ГФСС, итоги 2025 года; размеры пособий - 2026 год, растут вместе с МРП; правила выплаты по потере работы и по уходу меняются с 01.01.2027 (Закон № 306-VIII); пособия из бюджета - с проверкой нуждаемости с 2027 года (постановление № 870). Актуальное - по QR.

Источники

Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках.

- Социальный кодекс РК от 20.04.2023 № 224-VII, ред. на 06.09.2026 (K2300000224): ст. 78, 82, 85, 113, 115, 118, 177, 236.
- НК РК № 214-VIII (K2500000214): ст. 668 - освобождение от судебных сборов.
- Закон РК от 11.06.2026 № 306-VIII (Z2600000306): изменения с 01.01.2027.
- Закон РК «Об обязательном социальном медицинском страховании» (Z1500000405): ст. 5, 26, 26-1, 28; Трудовой кодекс РК (K1500000414): ст. 131, 133.
- ГФСС (gfss.kz): средние выплаты за 2025 год и январь–сентябрь 2026 (14.01.2026, 16.10.2026), реформа выплаты по потере работы (16.10.2026).
- Фонд медстрахования (msqory.kz, «Как проверить статус»); Минздрав о числе застрахованных (baq.kz, 30.12.2025; baq.kz, 28.09.2026).
- Пособия с 2027 года - Социальный кодекс, ст. 3, 6, 10, 11 в ред. Закона № 306-VIII; постановление Правительства от 05.10.2026 № 870 (на adilet нет; текст - cdb.kz, zakon.kz, 08.10.2026).
- Пособия семьям с детьми - ГФСС (14.03.2026), Минтруда (tengrinews.kz, 14.03.2026); АСП - Минтруда (mgorod.kz, 11.09.2026); кандасы - Минтруда (steppenews.kz, 28.01.2026; zakon.kz, 18.03.2026); гранты - zakon.kz (11.06.2026).

11. Как работать с государством

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Узнаете, куда жаловаться на банк, работодателя, налоговую или госорган, как написать обращение, на которое трудно ответить отпиской, и сколько стоит пойти в суд без юриста.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если у вас есть ЭЦП, вы пользовались Е-өтініш и знаете, к какому омбудсману идти со спором с банком, прочтите только раздел о суде и переходите к навыку уровня.

Принцип: у любого вопроса есть адресат и срок

Жалоба «куда-нибудь» не работает. Работает жалоба тому, кто отвечает за вопрос, письменно, с номером и с понятным требованием. У каждого органа есть срок ответа, у каждого отказа - следующая ступень.

Отсюда четыре правила. Пишите, а не звоните: письменное обращение регистрируется, на него обязаны ответить. Сохраняйте номер обращения и копии. Просите конкретное: «пересчитать», «вернуть», «выплатить», а не «разобраться». Не перепрыгивайте ступени: суд и регулятор часто спросят, обращались ли вы сначала к самой организации.

Как это в Казахстане

eGov и ЭЦП - ваш ключ

Около 90% госуслуг[1] в Казахстане можно получить онлайн - на портале eGov или в приложении eGov Mobile. В приложении хранятся цифровые документы: удостоверение личности, права, свидетельства, дипломы - их подлинность проверяют по QR-коду.

[1] **Госуслуга** - услуга госоргана гражданину: справка, регистрация, назначение пособия.

Многие услуги стали проактивными: госорган сам присылает SMS с номера 1414 и после вашего согласия оформляет услугу без заявления - так назначают, например, пособие при рождении ребёнка (гл. 10).

Для заявлений, жалоб и исков нужна ЭЦП[2]. С августа 2025 года её получают онлайн - в eGov Mobile, на egov.kz или на сайте НУЦ (pki.gov.kz), подтвердив личность через камеру. Если не получилось за пять попыток, ключи выдадут в ЦОНе. Вход на eGov по ЭЦП дополнительно подтверждается кодом из SMS.

Е-өтініш: обращение в любой госорган

Через систему Е-өтініш (eotinish.kz, eGov) можно написать в любой госорган: заявление, жалобу, запрос, предложение. Почти 90% обращений в госорганы уже подают электронно. Ответ дают за 15 рабочих дней; продлить срок могут до двух месяцев, известив вас. Нет ответа в срок - по закону это отказ, и его можно обжаловать (ст. 76, 91 АППК).

Как написать, чтобы не получить отписку:

1. **Кто вы** - ФИО, ИИН, контакты.
2. **Что случилось** - факты, даты, суммы, номера документов.
3. **Что нарушено** - договор, закон, статья, если знаете.
4. **Чего вы просите** - одно-два конкретных действия.
5. **Приложения** - договор, расчётный листок, выписка, переписка.

Куда идти с проблемой

Проблема	Сначала	Потом
банк, МФО[3], страховщик	письменно в саму организацию: ответ за 15 рабочих дней, с продлением - до 30	омбудсман, АРРФР[4], суд
работодатель: зарплата, договор, отпуск	письменная претензия работодателю	трудовая инспекция через Е-өтініш, суд
работодатель не перечисляет налог и взносы	письменный запрос работодателю	департамент госдоходов КГД (гл. 8)
налоговая	ответ на уведомление в срок (гл. 9)	вышестоящий налоговый орган, суд
отказ госоргана в услуге	вышестоящий орган или Е-өтініш	административный суд

[2]**ЭЦП** - электронная цифровая подпись: заменяет вашу подпись в онлайн-сервисах.
[3]**МФО** - микрофинансовая организация: даёт небольшие суммы в долг быстрее и обычно дороже банка.
[4]**АРРФР** - Агентство по регулированию и развитию финансового рынка: надзирает за банками, МФО и страховщиками.

Проблема	Сначала	Потом
коллектор[5]	АРРФР (гл. 4)	суд
судебный исполнитель	суд	-

Обязательная попытка решить спор до суда называется досудебным урегулированием[6]. С госорганом это жалоба в вышестоящий орган: подать её можно в течение 3 месяцев, рассматривают 20 рабочих дней, а после ответа на иск в суд остаётся 1 месяц.

С налоговой физлицу обычно хватает одного шага - ответить на уведомление о расхождениях за 30 рабочих дней (гл. 9). Не согласны с её решением - жалоба в вышестоящий налоговый орган, затем суд; подробно, на примере ИП, - гл. 23.

Финансовый омбудсман

До конца 2026 года работают три финансовых омбудсмана[7] - банковский, микрофинансовый и страховой. Страховой в 2025 году получил 14 584 заявления и удовлетворил или урегулировал 83,6% из них, в среднем за 33 дня. В 2026 году 91% споров - по обязательной автостраховке.

С 1 января 2027 года их заменит единая Служба финансового омбудсмана - по банкам, МФО, страхованию и фондовому рынку. Обращаться - после попытки решить спор в самой организации. Лимита суммы для физлиц нет. Решение - за 15 рабочих дней, продлить могут ещё на 15. Оно бесплатно для вас и обязательно для организации, если вы письменно с ним согласились. Не согласны - идите в суд, лучше в течение месяца.

> **МИНИ-КЕЙС Даурен и неустойка**
> *Модельный кейс.* МФО «В» согласилась на шесть платежей без новой неустойки[8] (гл. 4), но через месяц в приложении снова растёт долг. Даурен пишет в МФО претензию с номером соглашения и скриншотами. Через 15 рабочих дней приходит отказ без объяснений. Он подаёт заявление микрофинансовому омбудсману, прикладывает соглашение, выписку и отказ. МФО снимает начисление, не дожидаясь решения.

[5] **Коллекторское агентство** - компания из реестра АРРФР, которая по договору с кредитором взыскивает долг до суда.
[6] **Досудебное урегулирование** - попытка решить спор до суда; иногда обязательна.
[7] **Финансовый омбудсман** - независимый посредник в спорах с банками, МФО, страховщиками; бесплатно для клиента.
[8] **Неустойка** - штраф по договору за просрочку или иное нарушение обязательства.

Трудовая инспекция

Нарушены трудовые права - сначала письменная претензия работодателю, затем жалоба в трудовую инспекцию по месту нахождения работодателя, в том числе через Е-өтініш. Приложите договор, расчётные листки, выписки. Инспектор рассматривает жалобу до 15 рабочих дней, может провести проверку и выдать работодателю предписание - обязательное требование устранить нарушение. В средних и крупных компаниях трудовой спор до суда обязательно рассматривает согласительная комиссия - за 15 рабочих дней (ст. 159 ТК). Работники микробизнеса, небольших НКО, домработники и руководители идут сразу в суд.

В 2025 году инспекторы выявили долги по зарплате на 3,1 млрд ₸ у 11,9 тыс. работников; из этой суммы 2,85 млрд ₸ людям выплатили.

КЕЙС Тимуру не платят

Модельный кейс. Кофейня, где Тимур работает бариста по ГПХ (гл. 8), два месяца не платит, обещая «после сезона». Тимур пишет директору претензию с суммой долга - ответа нет. Через Е-өтініш он подаёт жалобу в трудовую инспекцию: прикладывает договор, график смен и переписку о выплатах. Инспектор приходит с проверкой, видит признаки трудовых отношений - график и регулярную оплату - и выдаёт предписание. Кофейня выплачивает долг с пеней, а Тимур получает трудовой договор.

Суд без юриста

Иски подают онлайн через «Судебный кабинет» (office.sud.kz): вход по ЭЦП или QR-коду из eGov Mobile, там же оплата пошлины, онлайн-заседания и примирение.

Исковое заявление[9] оплачивается государственной пошлиной[10]:

- иск о деньгах - 1% от суммы, но не больше 10 000 МРП (43 250 000 ₸): иск на 500 000 ₸ стоит 5 000 ₸;
- судебный приказ - решение по бесспорному долгу без заседания - половина этой ставки;
- иск не о деньгах, например о расторжении договора найма жилья, - 0,5 МРП (2 162 ₸);
- жалоба на госорган - 0,3 МРП (1 298 ₸);
- иски о зарплате, восстановлении на работе и других трудовых требованиях, об алиментах[11], о вреде здоровью - без пошлины.

[9] **Исковое заявление** - письменное обращение в суд с требованием.
[10] **Госпошлина** - сбор за обращение в суд или за госуслугу.

В первом полугодии 2026 года граждане и банки судились 135 тыс. раз - на 59% чаще, чем годом раньше. В 2025 году почти половину споров, где возможно примирение, закончили миром - медиацией, то есть переговорами с посредником, или мировым соглашением. Иски к госорганам суды удовлетворяют в 58% случаев.

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД
Долг кофейни перед Тимуром - 240 000 ₸ за два месяца плюс пеня. Претензия, жалоба в инспекцию и даже иск о зарплате стоили бы ему 0 ₸ и вечер на сбор документов.

КОГДА ИДТИ К СПЕЦИАЛИСТУ
К юристу - если сумма спора больше 1 000 МРП (4 325 000 ₸), спор о жилье или против вас компания со своим юристом.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ «Жаловаться бесполезно»
Нам кажется, что система не слышит: один отказ - и руки опускаются. Но отказ на первой ступени - повод идти на следующую, а не конец.

Ошибки

- Звонить вместо письменного обращения и не сохранять номер.
- Писать эмоции вместо фактов, сумм и требования.
- Идти сразу в суд, минуя организацию и омбудсмана.
- Пропускать сроки: на обжалование, на ответ, на трудовой спор - 1 год.
- Платить посредникам за подачу заявления, которое можно подать самому в eGov.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ
1. Установите eGov Mobile и проверьте, что у вас действующая ЭЦП.
2. Сохраните в заметках адреса: Е-өтініш, сайт омбудсмана, «Судебный кабинет».
3. Если у вас открытый спор - напишите обращение по плану из пяти пунктов.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ
1. Куда идти, если банк отказал изменить условия долга?
2. Сколько стоит иск о невыплаченной зарплате?
3. Что изменится в спорах с финансовыми организациями с 2027 года?

[11] **Алименты** - обязательные выплаты на содержание ребёнка или нуждающегося члена семьи.

АКТУАЛЬНОСТЬ
Данные на 16.10.2026. С 01.01.2027 начинает работу единая Служба финансового омбудсмана. Пошлины - НК в ред. на 01.07.2026; сроки обращений - АППК и Закон о банках. Актуальное - по QR.

Источники

Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках.

- НК РК № 214-VIII (K2500000214): ст. 665, 668 - государственная пошлина.
- Закон о банках № 258-VIII (Z2600000258): ст. 64–65; Закон № 259-VIII (Z2600000259) - Служба финансового омбудсмана.
- АППК РК от 29.06.2020 № 350-VI (K2000000350): ст. 76, 91–92, 99, 136.
- Трудовой кодекс РК (K1500000414): ст. 159 - согласительная комиссия.
- eGov: итоги 2025 года (inbusiness.kz со ссылкой на МИИЦР, 31.12.2025); проактивные услуги и цифровые документы (baq.kz, 21.07.2026).
- Обращения в госорганы в 2025 году - Индекс открытости госорганов (czhr.info, 2026); eOtinish - АО «НИТ» (kapital.kz, 22.01.2026).
- Страховой омбудсман - wfin.kz (05.08.2026); единая Служба - mybuh.kz, kursiv.media (02.10.2026).
- Трудовая инспекция - Минтруда (time.kz, 16.01.2026; tengrinews.kz, 02.10.2026).
- Суды - КПСиСУ через Finprom (kapital.kz, 04.09.2026), Верховный суд (prg.kz, 01.07.2025); госпошлина - Акмолинский областной суд (akm.sud.kz, 08.04.2026).

Навык уровня 2: читать договор и торговаться

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Пять пунктов, которые нужно найти в любом договоре до подписи, и три приёма для любых переговоров: с работодателем, банком, арендодателем, продавцом.

Что не написано - того нет

Деньги теряют не из-за мелкого шрифта, а потому, что его не читают. Всё, что вам пообещали устно, но не вписали в договор, юридически не существует. Всё, что вписано, - существует, даже если вы этого не заметили.

Пять пунктов любого договора

1. **Кто стороны.** Точное название организации, её БИН - бизнес-идентификационный номер, кто подписывает. С частным лицом и с компанией разговор в суде разный.
2. **Сколько и за что.** Все платежи: цена, комиссии, страховки. По долгам - годовая эффективная ставка, ГЭСВ[1], а не номинальная.
3. **Сроки и что будет при нарушении.** Даты платежей и работ, неустойка[2] и её предел.
4. **Как выйти.** Как и за сколько дней расторгнуть, что вернут, какой штраф за досрочный выход.
5. **Что ещё вы подписываете.** Согласия на передачу данных, страховки, доверенности, «приложения» - часто самое важное спрятано там.

[1] **ГЭСВ** - годовая эффективная ставка: реальная цена займа или доходность вклада с процентами и комиссиями.
[2] **Неустойка** - штраф по договору за просрочку или иное нарушение обязательства.

Три правила подписи

- **Утро вечера мудренее.** Не подписывайте в день, когда вам впервые показали договор, особенно если торопят «акцией до вечера». Срочность - инструмент давления (гл. 5).
- **Копия у вас.** Подписанный экземпляр - у вас сразу, а не «потом пришлём».
- **Исправления - письменно.** Не согласны с пунктом - вычеркните и предложите свой вариант. «Это стандартный договор» часто значит «не хотим менять». Договор банка или связи принимают целиком, но явно невыгодные условия можно оспорить (ст. 389 ГК).

Как торговаться

Запасной вариант. Сила в переговорах - то, что вы сделаете, если не договоритесь: другая вакансия, банк, квартира. Найдите его до разговора, иначе согласитесь на любые условия.

Первая цифра и пакет. Как назвать цифру первым и что просить, когда отказывают в главном, - в гл. 7. Они работают и с продавцом, и с арендодателем.

С банком. Ссылайтесь на право: если вы не успеваете платить, можно письменно попросить изменить условия, и банк обязан ответить (гл. 4). Запасной вариант - другой банк (гл. 13).

С работодателем до подписи. Проверьте, что вам дают трудовой договор, а не ГПХ, и что в нём весь оклад, а не 85 тыс. ₸ с остальным «в конверте» (гл. 8).

КЕЙС Айгерим и аренда

Модельный кейс. Хозяин квартиры объявляет Айгерим и Ержану о повышении аренды со 150 до 180 тыс. ₸. Айгерим заранее находит две похожие квартиры за 160–165 тыс. - это запасной вариант. Она предлагает 160 тыс. и договор на год с фиксированной ценой: они два года платят без задержек. Сошлись на 165 тыс. и годовом договоре. Против запрошенной цены это 180 тыс. ₸ экономии за год и защита от нового повышения через полгода.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ

1. Возьмите действующий договор: банк, аренда, связь, страховка.
2. Найдите пять пунктов из списка; выпишите цену, неустойку и условия выхода. Что удивило - то и стоило прочитать до подписи.

12. Депозиты и жилстройсбережения

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Научитесь сравнивать вклады по доходу сверх инфляции, поймёте, когда Отбасы банк выгоднее обычного вклада, и узнаете, как копить на учёбу ребёнка с доплатой государства.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если ваша подушка безопасности[1] лежит на несрочном вкладе[2], вы получаете максимальную премию в Отбасы и знаете свой оценочный показатель, переходите к гл. 13.

Принцип: считайте, сколько вклад даёт сверх инфляции

Вклад[3] защищает деньги от инфляции[4], но богатым не делает. Доходность[5] вклада - сколько он принёс за год. Считайте реальную доходность[6]: ГЭСВ[7] минус инфляция. При ГЭСВ 14% и инфляции 9,3% деньги растут почти на 5% в год, при ставке 2% - дешевеют, хотя сумма на счёте растёт.

Сравнивайте вклады по ГЭСВ, а не по рекламной ставке: в ней уже учтено, как часто начисляют проценты. И задайте три вопроса: когда понадобятся деньги, что будет при досрочном снятии, кто гарантирует возврат.

За накопления на жильё и учёбу государство доплачивает премию. Иногда она выгоднее любой ставки, иногда главная выгода - право на

[1] **Подушка безопасности** - запас денег на 3–6 месяцев обязательных расходов на случай беды.
[2] **Несрочный вклад** - вклад, с которого деньги снимают в любой момент без потери процентов.
[3] **Вклад** - деньги, размещённые в банке под проценты; в быту - «депозит».
[4] **Инфляция** - рост цен: на ту же сумму со временем можно купить меньше.
[5] **Доходность** - сколько актив или вклад принёс за год в процентах от вложенного.
[6] **Реальная доходность** - доходность за вычетом инфляции: насколько вы на самом деле стали богаче.
[7] **ГЭСВ** - годовая эффективная ставка: реальная цена займа или доходность вклада с процентами и комиссиями.

дешёвый заём. Считайте оба варианта на свой срок. Забрали деньги раньше времени - премию вернут в бюджет.

Как это в Казахстане

Как читать условия вклада

Капитализация процентов[8]. Проценты, которые каждый месяц добавляют к вкладу, в следующем месяце тоже приносят проценты. Ставка 14% с ежемесячной капитализацией даёт за год 14,93% - это и есть ГЭСВ. Такой вклад выгоднее вклада под 14,5% с выплатой процентов раз в год. Так Даурен и выбрал вклад для подушки. Без капитализации ГЭСВ равна ставке.

Досрочное изъятие[9]. По срочному[10] и сберегательному[11] при досрочном изъятии проценты пересчитают по ставке вклада до востребования, близкой к нулю (гл. 6). Разница: по срочному договор может сохранить часть процентов, по сберегательному - нет, и частично снять с него деньги обычно нельзя (ст. 757 ГК).

Налог. Проценты по вкладам в банках Казахстана ИПН[12] не облагаются (ст. 430 НК), по вкладу в зарубежном банке - облагаются, их декларируют сами (гл. 9).

Вклад, август–сентябрь 2026	Ставка	Сверх инфляции
несрочный в тенге	14,1%	≈ 4,8%
сберегательный на 3–6 месяцев	≈ 18%	≈ 8,7%
валютный	≈ 1%	зависит от курса

Валютные вклады. Ставки по ним держатся около 1%: КФГД[13] задаёт банкам рекомендуемый верхний предел. С 1 октября 2026 года для валютных сберегательных вкладов дольше года его подняли до 2,5%. Валютный вклад нужен для расходов в валюте, а не для заработка (гл. 6).

[8] **Капитализация процентов** - причисление процентов к вкладу, чтобы на них тоже начислялись проценты.
[9] **Досрочное изъятие** - снятие денег со срочного вклада раньше срока, обычно с потерей процентов.
[10] **Срочный вклад** - вклад на срок; при досрочном снятии проценты обычно пересчитывают по ставке до востребования.
[11] **Сберегательный вклад** - вклад на срок под повышенную ставку; при досрочном снятии проценты почти пропадают.
[12] **ИПН** - индивидуальный подоходный налог: налог с доходов человека.
[13] **КФГД** - фонд гарантирования депозитов: вернёт вклад в пределах лимита, если банк лишат лицензии.

Отбасы: копить на жильё с премией

Отбасы банк[14] - государственный банк жилстройсбережений[15]. Ставка по его депозиту - 2% годовых, ниже инфляции. Договор заключают на договорную сумму - сколько хотите получить: свои накопления плюс заём. От срока зависит обязательный взнос: при 3 годах - 1,5% договорной суммы в месяц, при 5 годах - 0,83%. Выгода - в трёх вещах.

1. **Премия государства[16]** - 20% от прироста накоплений за год вместе с процентами, но не больше чем с 200 МРП[17] (865 000 ₸). В 2026 году максимум - 173 000 ₸: для этого нужно вносить около 72 тыс. в месяц. Премию зачисляют до 1 марта следующего года. На взносы сверх лимита её начислят только в следующем году.
2. **Дешёвый заём.** Банк считает оценочный показатель[18], ОП: он растёт со сроком и суммой накоплений. Накопили половину договорной суммы, копите 3 года и больше, ОП от 16 - жилищный заём[19] под 3,5–5%. Рыночная ипотека[20] в 2026 году стоит 20,5–22,5% (гл. 14).
3. **Займы до накопления.** Промежуточный заём под 8,5% дают, когда накоплена половина и прошло полгода; предварительный - от 7%, даже без накоплений. На жилищный заём предварительный переводят, когда накоплена половина, промежуточный - когда выполнены все его условия.

Премия положена каждому вкладчику, в том числе ребёнку на его депозите. Если у человека несколько депозитов, премию получает один - его выбирают в приложении до конца года. Накопления и премию тратят на жильё: покупку, строительство, ремонт, взнос по ипотеке и её погашение. Копили больше 3 лет - договор можно расторгнуть и забрать деньги с премией, не покупая жильё; раньше 3 лет премию вернут в бюджет (ст. 3, 10, 11 Закона о жилстройсбережениях). С марта 2026 года копить на жильё разрешили и в обычных банках, но премию платят только в Отбасы.

---

[14] **Отбасы банк** - государственный жилищный банк: копит на жильё и выдаёт льготные займы.
[15] **Жилстройсбережения** - накопления в Отбасы банке на жильё с премией государства и правом на льготный заём.
[16] **Премия государства** - ежегодная доплата государства к жилищным накоплениям в процентах.
[17] **МРП** - месячный расчётный показатель: единица, в которой закон считает пошлины, пособия, вычеты и штрафы.
[18] **Оценочный показатель** - балл в Отбасы банке, от которого зависит право на заём.
[19] **Заём** - деньги в долг по договору; так закон называет и банковский кредит.
[20] **Ипотека** - заём на жильё под залог этого жилья.

КЕЙС Мадина: Отбасы или обычный вклад

Зелёная зона: прямо разрешено

Модельный кейс на условиях 2026 года. Мадина собрала подушку на три месяца (гл. 6) и хочет обменять однокомнатную квартиру на двухкомнатную. Она может откладывать 40 тыс. ₸ в месяц.

Срок	Вклад под 14%	Отбасы: 2% и премия
1 год	518 тыс. ₸	582 тыс. ₸
3 года	1,80 млн ₸	1,79 млн ₸
5 лет	3,49 млн ₸	3,06 млн ₸

Первые два года Отбасы впереди, к третьему году вклад его догоняет: премия начисляется только на прирост года, а весь остаток растёт на 2%. Если ставки по вкладам упадут, как ждут банки (гл. 6), Отбасы снова выйдет вперёд. Но Мадина копит ради займа: при взносе 40 тыс. на 3 года договорная сумма - около 2,7 млн ₸, накопится 1,7–1,8 млн, значит заём - около 1 млн под 3,5–5%. На доплату за обмен этого мало, поэтому Мадина увеличивает срок и сумму и смотрит на льготную ипотеку Отбасы с баллами за накопленные проценты (гл. 14).

ГОНС: накопления на учёбу

ГОНС[21] - государственная система накоплений на образование, вклад в ней называется AQYL. Банки платят по нему 13–14,5% годовых, а государство раз в год добавляет премию 5% от суммы на вкладе, а сиротам, людям с инвалидностью, детям из семей с четырьмя и больше детьми или с доходом на человека ниже стоимости продовольственной корзины - 7%. Премия - не больше 100 МРП (432 500 ₸) в год, её начисляют, если деньги пролежали год (ст. 12, 13 Закона о ГОНС).

Цена такой доходности - деньги заперты. Снять их можно только на оплату учёбы, частично - нельзя; расторгли договор раньше - премию возвращают в бюджет. Если ребёнок поступил на грант, деньги с премией можно забрать, перевести на учёбу любого гражданина Казахстана или направить на жильё. Взыскать долги за счёт этого вклада нельзя.

По программе «Келешек» государство кладёт на AQYL 60 МРП (259 500 ₸) ребёнку, которому в этом году исполняется 5 лет, если вклад на него уже открыт. Чтобы деньги не вернулись в бюджет, родитель вносит не меньше 24 МРП в год (103 800 ₸), некоторые семьи -

[21] **ГОНС** - государственная образовательная накопительная система: накопления на учёбу ребёнка с премией.

вдвое меньше. Стартовый капитал при гранте забирают только после окончания учёбы.

МИНИ-КЕЙС Гульнар и AQYL для старшего
Модельный кейс. Старшему сыну Гульнар 14 лет, до вуза четыре года. Она открывает AQYL и вносит по 10 тыс. ₸ в месяц. За четыре года - 480 тыс. ₸ взносов, а на вкладе под 14% с премией 5% будет около 737 тыс. ₸: около 178 тыс. даст банк и около 80 тыс. - государство.

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД
Главная выгода Отбасы - заём. 10 млн ₸ на 10 лет под 5% - это 2,7 млн ₸ процентов, под 21% - 14,0 млн. Разница - около 11,3 млн ₸: больше любых процентов по вкладу.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ «Ставка 2% - это невыгодно»
Мы сравниваем вклады по одной цифре. У Отбасы она самая низкая на рынке, но премия и дешёвый заём это перевешивают. И наоборот: высокая ставка срочного вклада ничего не стоит, если деньги понадобятся раньше срока.

КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ
- КФГД (kdif.kz) - гарантия вкладов, кроме исламских (гл. 6).
- Отбасы банк - жилстройсбережения, премия, займы. AQYL открывают в любом банке, который участвует в ГОНС. Спор - сначала в банк, дальше по маршруту из гл. 11.

Ошибки

- Сравнивать вклады по ставке, а не по ГЭСВ.
- Класть подушку на срочный вклад и терять проценты при досрочном снятии.
- Ждать премию на всё, что внесли в Отбасы за год: сверх 200 МРП её начислят только в следующем году.
- Получить стартовый капитал «Келешек» и не внести обязательный взнос до конца года.
- Держать в валюте деньги, которые понадобятся в тенге.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ
1. Выпишите ГЭСВ своих вкладов и вычтите инфляцию - это ваша реальная доходность.
2. Если копите на жильё - посчитайте, сколько вносить в месяц до максимальной премии.

3. Если ребёнку в этом году исполняется 5 лет - откройте ему AQYL, если его ещё нет, и проверьте, начислен ли стартовый капитал.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ

1. Почему через три года обычный вклад под 14% догоняет Отбасы?
2. Какой будет премия государства, если за год внести в Отбасы 500 тыс. ₸?
3. Что нужно, чтобы получить жилищный заём Отбасы под 3,5–5%?

АКТУАЛЬНОСТЬ

Ставки - август–сентябрь 2026 года; тарифы Отбасы - линейка от 24.08.2026, меняются часто; премии считаются от МРП и растут каждый январь. Актуальное - по QR.

Источники

Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках.

- НК РК № 214-VIII (K2500000214): ст. 430 - освобождение процентов по вкладам.
- ГК РК, Особенная часть (K990000409_): ст. 757 - виды вкладов.
- Отбасы банк: тарифы (hcsbk.kz, линейка от 24.08.2026); премия за 2025 год (hcsbk.kz, 03.03.2026).
- КФГД: ставки по вкладам (kdif.kz, 31.08.2026); валютные сберегательные вклады (kdif.kz, 28.09.2026).
- Закон РК «О жилищных строительных сбережениях в РК» (Z000000110_): ст. 3, 10, 11; Закон РК «О государственной образовательной накопительной системе» (Z1300000067): ст. 11–14-3.
- ГОНС и AQYL - informburo.kz (11.11.2025), finratings.kz (20.04.2026); «Келешек» - Отбасы банк (informburo.kz, 20.08.2026).

13. Кредиты с умом

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Научитесь отличать долг, который делает вас богаче, от долга, который делает беднее, пользоваться кредитной картой бесплатно, гасить заём досрочно с наибольшей выгодой и не платить за навязанную страховку.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если у вас нет долгов, кредитку вы гасите целиком в льготный период, а новый заём сравниваете со старым по сумме всех платежей, переходите к гл. 14.

Принцип: в долг - под актив, а не под желание

Кредит[1] - это покупка денег: вы платите за то, чтобы потратить их раньше. Он оправдан, когда покупка приносит или экономит больше, чем стоит долг: жильё вместо аренды, обучение с понятной прибавкой к зарплате, машина для работы. Телефон, отпуск и той в долг - потребление: под 35% на два года вещь обходится почти в 1,4 раза дороже и ничего не возвращает.

Перед любым займом ответьте на три вопроса:

1. **Что я покупаю** - актив[2], который приносит деньги, или потребление?
2. **Сколько я отдам сверх цены** - полная стоимость кредита[3] в тенге, а не размер платежа.
3. **Выдержит ли бюджет.** Правило осторожности - все платежи по долгам не больше 30% дохода, и подушка безопасности остаётся нетронутой. Банковский предел КДН[4] 50% - это граница отказа, а не норма.

[1] **Кредит** - деньги банка в долг на условиях возвратности, срочности и платности.
[2] **Актив** - имущество, у которого есть денежная ценность; в книге - то, что приносит доход.
[3] **Полная стоимость кредита** - все деньги, которые вы отдадите банку: долг, проценты, комиссии, страховки.
[4] **КДН** - коэффициент долговой нагрузки: доля дохода, которая уходит на платежи по долгам.

Долг дешевеет, если гасить его раньше: проценты начисляют только за дни, когда деньги у вас.

Как это в Казахстане

Кредитная карта: бесплатно или очень дорого

У кредитной карты[5] есть льготный период[6] - обычно от 45 до 180 дней, - когда за покупки проценты не начисляют. Но только при трёх условиях:

- **Обычно только покупки.** Снятие наличных и переводы с кредитного лимита - проценты с первого дня и комиссия: например, 3,9% + 390 ₸ (тарифы одного из банков, октябрь 2026). Есть карты, где льготный период действует и на снятие, но комиссия остаётся, и в ГЭСВ она не входит (гл. 3).
- **Весь долг до конца периода.** Погасили частично - у многих карт проценты начислят за весь период с даты покупки. Проверьте это в тарифах.
- **Никакой просрочки[7].** Пропустили платёж - льготный период прекращается.

Минимальный платёж - обычно 5% долга плюс проценты - защищает от просрочки, но не от переплаты.

> **КЕЙС Арман и кредитка**
> *Модельный кейс.* На кредитке Армана - 600 тыс. ₸: кафе, подписки, билеты. Ставка - 35% годовых, ГЭСВ - около 41%. Минимальный платёж - 5% долга плюс проценты, но не меньше 5 тыс. ₸ долга: в первый месяц 47 500 ₸. Если платить только его, Арман рассчитается через 55 месяцев с переплатой[8] 322 тыс. ₸. После повышения (гл. 7) он направляет на карту 100 тыс. ₸ в месяц и закрывает долг за 7 месяцев с переплатой 69 тыс. Теперь Арман платит картой только за покупки и гасит весь долг до конца льготного периода: кредитка работает на него бесплатно.

Досрочное погашение: право без штрафов

Досрочное погашение[9] займа в банке или МФО[10], полное или частичное, - без комиссий и неустоек; проценты платите только за дни,

[5] **Кредитная карта** - карта с кредитным лимитом банка; после беспроцентного периода на долг начисляют проценты.
[6] **Льготный период** - срок, в который за потраченные с кредитки деньги проценты не начисляют.
[7] **Просрочка** - платёж, не внесённый в срок по договору.
[8] **Переплата** - сумма, которую вы отдадите сверх взятого в долг.
[9] **Досрочное погашение** - возврат долга раньше графика, полностью или частично.

когда пользовались деньгами (ст. 53, 57 Закона о банках; ст. 7 Закона о МФД). При частичном погашении банк предложит выбор: уменьшить платёж или сократить срок.

Модельный расчёт: заём 2 млн ₸ под 30% на 3 года, через год внесли досрочно 300 тыс. ₸.

Вариант	Платёж в месяц	Переплата за весь заём
без досрочного погашения	84 903 ₸, 36 месяцев	1 057 тыс. ₸
уменьшить платёж	68 129 ₸, ещё 24 месяца	954 тыс. ₸
сократить срок	84 903 ₸, ещё 18 месяцев	847 тыс. ₸

Сокращение срока экономит 210 тыс. ₸, уменьшение платежа - 103 тыс. Уменьшайте платёж, только если бюджет не выдерживает нынешний.

Рефинансирование: сравнивайте сумму, а не платёж

Рефинансирование[11] - новый заём, которым закрывают старый на лучших условиях. Ставки снижаются вслед за базовой ставкой[12]: по данным АРРФР[13], в июне 2026 года новые потребительские займы выдавали в среднем под 21% против 23,3% в мае. По уже выданным займам ставка сама не снижается.

Сравнивайте сумму всех оставшихся платежей вместе с комиссиями и страховкой. Частая ловушка - снизить платёж за счёт срока: было 90 000 ₸ × 24 месяца = 2,16 млн, стало 55 000 ₸ × 48 месяцев = 2,64 млн. Платёж меньше на 35 тыс., а отдадите на 480 тыс. больше.

- Комиссия за выдачу и страховка - у некоторых банков по 5% суммы - съедают выгоду от снижения ставки на несколько пунктов.
- Если прошло больше 70% срока займа, проценты в основном уже уплачены и экономить почти нечего.
- Государственной программы рефинансирования потребительских займов нет. Звонок «государство закроет ваши кредиты» - мошенничество.

[10]**МФО** - микрофинансовая организация: даёт небольшие суммы в долг быстрее и обычно дороже банка.
[11]**Рефинансирование** - новый заём на погашение старого на лучших условиях.
[12]**Базовая ставка** - главная ставка НБРК: от неё зависят ставки банков по займам и вкладам.
[13]**АРРФР** - Агентство по регулированию и развитию финансового рынка: надзирает за банками, МФО и страховщиками.

МИНИ-КЕЙС Ержан и «рассрочка без процентов»
Модельный кейс. Ержан нашёл новую работу - на этот раз с официальной зарплатой. Семья выбирает шкаф и диван за 1 млн ₸ в «рассрочку[14] 0-0-12» - по 83 333 ₸ в месяц. Ержан спрашивает цену при оплате сразу: 880 тыс. Значит, «бесплатная» рассрочка стоит 120 тыс. ₸ - около 27% годовых. К тому же рассрочка - это заём: она вошла бы в КДН и отодвинула ипотеку (гл. 14). Семья обходится старой мебелью, а новую купит за наличные - после того как закроет долг брата Ержана и соберёт взнос за квартиру.

Навязанная страховка

Банк не вправе выдавать заём только при условии, что вы застрахуете жизнь или здоровье (ст. 58 Закона о банках); если страховка залога[15] нужна, страховщика и оценщика вы выбираете сами (ст. 57). На продаже страховки банк зарабатывает комиссию - до 10% её цены. Если страховку включили в договор:

- до подписи откажитесь письменно, сославшись на эти нормы;
- после подписи у вас есть 14 календарных дней, чтобы отказаться от страховки. Если страховка была условием льготной ставки, банк вправе поднять ставку, но не выше той, что была бы без страховки (ст. 842 ГК);
- после досрочного погашения банк за 3 рабочих дня сообщает о праве вернуть часть уплаченного за страховку. Страховщик возвращает остаток за неиспользованный срок за 5 рабочих дней и может удержать расходы, не больше 10% (ст. 57 Закона о банках, ст. 842 ГК).

Какая страховка нужна, а какая нет, - гл. 15.

Исламское финансирование

Исламский банк[16] не берёт процентов. Его основные сделки - мурабаха[17], продажа в рассрочку с наценкой, и иджара[18], аренда, часто с последующим выкупом. В 2026 году в Казахстане работают два

[14]**Рассрочка** - оплата покупки частями, часто без процентов для покупателя; это всё равно долг.
[15]**Залог** - имущество, которое кредитор может забрать и продать, если долг не вернут.
[16]**Исламский банк** - банк, который зарабатывает на торговле и аренде, а не на процентах.
[17]**Мурабаха** - сделка, в которой банк покупает товар и продаёт его вам в рассрочку с наценкой.
[18]**Иджара** - исламская аренда: банк покупает имущество и сдаёт вам, часто с последующим выкупом.

исламских банка, а с марта исламские операции разрешили вести и обычным банкам - отдельно от остальных денег.

«Без процентов» не значит «дешевле». Наценку можно перевести в ставку по сумме платежей и сроку. Расчёт автора по калькулятору одного из исламских банков на 17.10.2026: 3 млн ₸ на 5 лет - 110 342 ₸ в месяц, всего 6,62 млн. В пересчёте это ГЭСВ около 44% (около 37% номинальных), как у дорогого беззалогового кредита. Сравнивайте переплату в тенге.

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД
Кредитка с долгом 600 тыс. ₸ под 35% при минимальном платеже стоит 322 тыс. ₸ переплаты, при платеже 100 тыс. в месяц - 69 тыс. Разница - 253 тыс. ₸, почти половина месячного дохода Армана после налогов.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ «Главное - чтобы платёж был посильный»
Мы оцениваем долг по ежемесячной сумме, потому что её видно в бюджете. Банки это знают и продают низкий платёж, растягивая срок. Считайте, сколько отдадите всего, а не сколько каждый месяц.

КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ
- Банк или МФО - заявление о досрочном погашении, отказ от страховки, возврат премии.
- Спор - к финансовому омбудсману[19], затем в АРРФР и суд (гл. 11).

Ошибки

- Брать в долг на потребление и называть это «вложением».
- Платить по кредитке только минимальный платёж.
- Снимать наличные с кредитной карты.
- При досрочном погашении уменьшать платёж, когда бюджет позволяет сократить срок.
- Рефинансировать ради низкого платежа, не посчитав переплату.
- Соглашаться на страховку как на «обязательную».

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ
1. Выпишите все долги: остаток, ставку или ГЭСВ, сколько осталось платить всего.
2. Найдите в тарифах кредитки длину льготного периода и комиссию за снятие наличных.

[19] **Финансовый омбудсман** - независимый посредник в спорах с банками, МФО, страховщиками; бесплатно для клиента.

3. Если есть свободные деньги - подайте заявление о частичном досрочном погашении с сокращением срока по самому дорогому займу.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ

1. Какие три условия делают льготный период по кредитке бесплатным?
2. Почему при досрочном погашении выгоднее сокращать срок?
3. Как сравнить «рассрочку без процентов» с покупкой за наличные?

АКТУАЛЬНОСТЬ

Нормы на 16.10.2026: Закон о банках № 258-VIII действует с 19.03.2026. Ставки по займам меняются вслед за базовой ставкой Нацбанка (НБРК[20]); тарифы карт и исламского финансирования - по сайтам банков на октябрь 2026. Актуальное - по QR.

Источники

Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках.

- Закон РК «О банках и банковской деятельности» от 16.01.2026 № 258-VIII (Z2600000258): ст. 53, 57, 58.
- Закон РК «О микрофинансовой деятельности» (Z1200000056): ст. 7.
- ГК РК, Особенная часть (K990000409_): ст. 842; Закон РК «О страховой деятельности» (Z000000126_): ст. 18.
- Ставки по займам - АРРФР (zakon.kz, 13.08.2026); программы рефинансирования - finratings.kz (02.10.2026).
- Кредитные карты и исламское финансирование - тарифы и калькуляторы банков (октябрь 2026); Закон о банках, гл. 7 - исламские банковские операции.

[20]**НБРК** - Национальный банк Казахстана: управляет базовой ставкой и платёжными системами, следит за тенге.

14. Жильё

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Посчитаете, что вам дешевле - купить или снимать, узнаете, какая госпрограмма вам подходит, и научитесь проверять застройщика, чтобы не остаться без денег и без квартиры.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если у вас уже есть своё жильё без долга, прочтите раздел о долевом строительстве и переходите к гл. 15.

Принцип: своя квартира не всегда дешевле аренды

За аренду вы платите хозяину. За свою квартиру в ипотеку - проценты банку, ремонт и содержание, а ещё теряете доход, который принёс бы первоначальный взнос[1] на вкладе. Сложите эти три суммы - это стоимость владения[2] жильём. Сравнивайте год жизни в одной и той же квартире: аренда против стоимости владения.

Покупка выигрывает, когда ставка по займу низкая, цены растут и вы собираетесь жить на одном месте долго. Аренда выигрывает, когда ипотека дорогая или вы не уверены в городе и работе: она даёт свободу переехать за лучшей зарплатой.

Правило бюджета из гл. 13: платёж по ипотеке вместе с другими долгами - не больше 30% дохода семьи, а после взноса остаётся подушка на 3–6 месяцев (гл. 6).

Как это в Казахстане

Купить или снимать: расчёт

Модельный расчёт на ценах сентября 2026 года. Двухкомнатная квартира 55 м² в новом доме в Шымкенте стоит около 30 млн ₸ (БНС[3]),

[1] **Первоначальный взнос** - часть цены жилья, которую вы платите сами, без займа.
[2] **Стоимость владения** - все расходы на вещь за срок владения: проценты, упущенный доход, налоги, страховка, ремонт.
[3] **БНС** - Бюро национальной статистики: публикует официальную инфляцию, зарплаты и другие данные.

снять такую - около 200 тыс. ₸ в месяц (krisha.kz, сентябрь 2026). Покупка - по программе «7-20-25»: взнос 6 млн, заём 24 млн под 7% на 25 лет.

Год жизни в квартире	Аренда	Покупка под 7%
платёж в месяц	200 тыс. ₸	170 тыс. ₸
проценты банку за первый год	-	1,67 млн ₸
доход, упущенный на взносе 6 млн под 14%	-	0,84 млн ₸
ремонт, налог и страховка, около 1% цены	-	0,30 млн ₸
цена года	**2,40 млн ₸**	**2,81 млн ₸**

Из платежа 170 тыс. на проценты уходит только часть, остальное - ваш капитал в квартире, его в цене года нет. Без роста цен покупка дороже аренды на 0,4 млн ₸ в год. Но за год до сентября 2026 года новостройки в Шымкенте подорожали на 5,7%, на такой квартире это 1,7 млн - при похожем росте льготная покупка выгоднее. Аренда тоже дорожает: в Шымкенте за тот же год - почти на 13%, по стране - на 17–19%.

С рыночной ипотекой под 21% на 20 лет картина другая: платёж - 427 тыс. ₸, проценты за первый год - 5 млн. Здесь аренда дешевле при любом разумном росте цен.

Госпрограммы

В I квартале 2026 года 85% новой ипотеки выдали по льготным программам, средняя ставка была 10%.

Программа	Условия	Кому
«7-20-25»	7%, взнос от 20%, до 25 лет; только новое сданное жильё; выдачи ограничены годовым лимитом	без своего жилья последние 18 месяцев
«Наурыз»[4]	9%, социально уязвимым (СУСН) - 7%; взнос от 20%, за новое жильё с отделкой - от 10%	вкладчикам Отбасы с депозитом от 2 000 000 ₸ и официальным доходом за 6 месяцев
жилищный заём Отбасы	3,5–5% (гл. 12)	накопившим половину договорной суммы

Предельная цена жилья по «7-20-25» - 30 000 000 ₸ в Астане и Алматы с пригородами, Шымкенте, Актау и Атырау, 25 000 000 ₸ в Караганде, 20 000 000 ₸ в других регионах.

[4] **«Наурыз»** - льготная ипотека Отбасы банка для тех, у кого нет своего жилья.

В «Наурыз» отбирают по баллам: 1 балл за каждую 1 000 ₸ вознаграждения, начисленного на депозите в Отбасы. Статус социально уязвимой семьи, дети, брак и возраст до 35 лет вместе дают не больше 30 баллов. Побеждает тот, кто дольше и больше копил: в 2026 году из 26 822 заявок прошли около 16 тыс., средние накопления участников - 4,3 млн ₸.

Что смотрит банк

- **Взнос** - обычно 20% цены, в программах - от 10%.
- **КДН** - платежи по всем долгам не больше 50% дохода за последние 6 месяцев (гл. 3). Обычный кредит банк может дать и по оборотам на карте и счетах, но для «Наурыза» и «7-20-25» нужен официальный доход (гл. 8).
- **Ставка.** Рыночная ипотека в 2026 году - 20,5–22,5% номинальных, 24–25% ГЭСВ. Потолок ГЭСВ по ипотеке - 25%; с 2027 года - 20%, если заём не больше 70% цены, и 25% - если больше.

КЕЙС Айгерим и Ержан считают ипотеку

Красная зона: не делать

Модельный кейс на параметрах 2026 года. Семья хочет двухкомнатную квартиру за 30 млн ₸ по «7-20-25» - платёж 170 тыс. Айгерим получает 300 тыс. ₸ официально, «на руки»[5] - 250 575 (гл. 8). Пока Ержан работал «в конверте», с «серой» зарплатой[6], банк видел у него 85 тыс., на руки 74 800, и КДН семьи был бы 52%: отказ. На новой работе Ержан получает 300 тыс. официально, КДН - 34%. Банк одобрит, но это выше правила 30% из гл. 13.

Поэтому семья смотрит квартиру поменьше - около 25 млн ₸: взнос 5 млн, платёж 141 тыс., КДН - 28%. Но пока Ержан гасит долг брата - 50 тыс. ₸ в месяц до середины 2028 года (гл. 16), - все платежи по долгам забирали бы 38% дохода, и банк этот долг увидит. А в 2028 году семья ждёт второго ребёнка: в декрет доход Айгерим упадёт, а банк смотрит на доход за последние 6 месяцев.

План: семья снимает и копит по 120 тыс. в месяц на двух депозитах Отбасы - на Айгерим и на Ержана, каждому положена своя премия (гл. 12); в декрет - меньше. Заявку подадут, когда Айгерим вернётся на работу, примерно в 2030 году. Опасность - цены: при росте на 5–6% в год квартира к тому времени превысит потолок программы в 30 000 000 ₸. За-

[5] **«На руки»** - сумма после всех удержаний, которая приходит на карту.
[6] **«Серая» зарплата** - часть зарплаты, выплаченная без налогов и взносов, обычно «в конверте».

пасные пути - «Наурыз», где баллы растут вместе с накоплениями, и очередь на жильё.

Очередь на жильё и аренда с выкупом

Встать в очередь на жильё[7] может любой совершеннолетний гражданин или кандас[8], у кого и у членов семьи последние 5 лет не было своего жилья; категория не нужна. Учёт ведёт Отбасы банк (orken.otbasybank.kz). От категории зависит квота: с июля 2026 года не меньше 20% квартир отдают сиротам, не меньше 50% - семьям с четырьмя и больше детьми, людям с инвалидностью I и II группы, семьям с детьми с инвалидностью и другим приоритетным группам (ст. 69, 74 Закона о жилищных отношениях). Купили жильё по «7-20-25» или другой госпрограмме - из очереди снимут.

Госслужащим и работникам бюджетных организаций дают ещё и служебное жильё по месту работы, из фондов госорганов и учреждений; приватизировать его можно после 10 лет работы.

У Мадины уже есть однокомнатная квартира в Караганде (гл. 9), поэтому в очередь её не поставят. Её путь - Отбасы: жилищный заём можно взять и на обмен квартиры на бóльшую с доплатой (гл. 12).

Очередь - не квартира. В сентябре 2026 года в ней стояли 988 тыс. человек, а за год жильё получили около 30 тыс.: ждать придётся десятилетия. Реальных путей для очередника два:

- **Арендное жильё с выкупом[9].** Например, в Рудном в 2026 году квартиры 55–60 м² сдавали под 3,1% на срок до 20 лет без первоначального взноса, платёж - 115–125 тыс. ₸ в месяц; после выплаты квартира переходит в собственность.
- **Льготные займы Отбасы под 2% и 5%** для очередников: за год их получили 10 тыс. семей.

МИНИ-КЕЙС Гульнар и дом в райцентре
Модельный кейс. Своего жилья у семьи Гульнар нет: дом в ауле принадлежит родителям Бауыржана. Гульнар встаёт в общую очередь через Отбасы, а как учительница - ещё и на служебное жильё, если у школы или рай-

[7] **Очередь на жильё** - учёт на получение арендного или социального жилья; с 2025 года его ведёт Отбасы банк.
[8] **Кандас** - этнический казах из другой страны, переселившийся в РК и получивший этот статус.
[9] **Арендное жильё с выкупом** - жильё от государства в аренду с последующим переходом в собственность.

> онного отдела образования есть такой фонд. Она следит за объявлениями об арендном жилье с выкупом в районе и копит на депозите Отбасы: накопления и вознаграждение пригодятся и для льготного займа, и для «Наурыза».

Пенсионные на жильё

Пенсионные накопления можно снять на жильё только сверх порога минимальной достаточности[10] - в 30 лет это 9 750 000 ₸, в 35 - 11 490 000 ₸. У большинства людей до 40 лет сверх порога ничего нет, а у Ержана с годами «конверта» - тем более. С 17 апреля 2026 года по банковской ипотеке пенсионными гасят только основной долг, не проценты. Подробно - гл. 20.

Долевое строительство: как не потерять деньги

Долевое строительство[11] - покупка квартиры, пока дом строится: дешевле, но стройка может встать. Законно собирать деньги дольщиков застройщик может тремя способами: с гарантией Казахстанской жилищной компании - это гарантия долевого строительства[12]; с разрешения акимата при проектном финансировании банка; с разрешения акимата после того, как построен каркас (ст. 7 Закона о долевом участии). Сделка в обход этих способов недействительна. Гарантия означает, что дом достроят, а не что вернут деньги.

Перед покупкой:

1. Проверьте объект на жилищном портале homeportal.kz или в приложении eGov[13] Mobile: есть ли разрешение или гарантия и на какую очередь строительства.
2. Договор долевого участия подписывают электронно с ЭЦП[14], и он считается заключённым только после учёта в акимате через единую систему. Платят только безналично - на счёт уполномоченной компании застройщика.
3. Подлинность сертификата гарантии проверьте на сайте жилищной компании.

[10] **Порог минимальной достаточности** - минимум пенсионных накоплений по возрасту; только сверх него можно взять на жильё и лечение.
[11] **Долевое строительство** - покупка жилья до окончания стройки за деньги дольщиков.
[12] **Гарантия долевого строительства** - обязательство Казахстанской жилищной компании достроить дом, если застройщик не справится.
[13] **eGov** - портал egov.kz: справки, заявления и запреты онлайн, без визита в госорган.
[14] **ЭЦП** - электронная цифровая подпись: заменяет вашу подпись в онлайн-сервисах.

4. «Договор бронирования», задаток наличными, любой договор вместо зарегистрированного договора долевого участия - признаки серой схемы: гарантий по ним нет.

В марте 2026 года проблемными числились 36 жилых комплексов, около 3,3 тыс. дольщиков. Под гарантией жилищной компании за 9 лет было 4 гарантийных случая: дома достраивают, но сроки сдвигаются - 518 дольщиков ещё ждут квартиры. Застройщику за деньги дольщиков без разрешения или гарантии грозит штраф до 2 000 МРП (8 650 000 ₸, ст. 320 КоАП).

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД
Заём 24 млн ₸ под 7% на 25 лет - платёж 170 тыс. ₸ и 26,9 млн переплаты. Тот же заём под 21% на 20 лет - рыночную ипотеку обычно дают на 15–20 лет - 427 тыс. в месяц и 78,4 млн переплаты. Разница - 51,5 млн ₸: дороже самой квартиры.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ «Аренда - выброшенные деньги»
Нам кажется, что аренду мы платим чужому человеку, а ипотеку - себе. Но проценты банку - такие же отданные деньги, и под 21% их больше, чем аренды. Своё жильё выгодно только при дешёвом займе.

КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ
- Отбасы банк - «Наурыз», займы, очередь на жильё, арендное жильё с выкупом.
- Казахстанский фонд устойчивости и банки-участники - «7-20-25».
- Казахстанская жилищная компания - гарантии долевого строительства.
- Акимат - разрешения застройщикам; ЕНПФ[15] - пенсионные на жильё.

КОГДА ИДТИ К СПЕЦИАЛИСТУ
К юристу - до любой оплаты застройщику, если договор не учтён в акимате, и до покупки вторичного жилья, если среди собственников есть дети или квартира в залоге.

Ошибки

- Покупать в рыночную ипотеку, когда аренда дешевле.
- Отдавать на взнос всю подушку.
- Рассчитывать на «серый» доход: банк его не видит.

[15] **ЕНПФ** - Единый накопительный пенсионный фонд: хранит пенсионные накопления каждого.

- Ждать квартиру в очереди, не пользуясь арендой с выкупом и льготными займами.
- Платить застройщику наличными по «договору бронирования».

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ

1. Посчитайте цену года в своей квартире: аренда против процентов, упущенного дохода на взносе и 1% цены на содержание.
2. Проверьте, подходите ли вы под «7-20-25», «Наурыз» или очередь на жильё.
3. Если покупаете в строящемся доме - проверьте объект на homeportal.kz или в eGov Mobile.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ

1. Из каких трёх частей складывается стоимость владения жильём?
2. Почему банк отказал Айгерим и Ержану, хотя на руки они получали больше?
3. По каким признакам видно серую схему долевого строительства?

АКТУАЛЬНОСТЬ

Цены - БНС за сентябрь 2026 года; условия программ - на октябрь 2026, меняются раз в год и чаще. Пороги достаточности - 2026 год, ЕНПФ. Актуальное - по QR.

Источники

Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках.

- Цены на жильё - БНС, сентябрь 2026 (stat.gov.kz, 09.10.2026); ипотечный рынок - АФК, I кв. 2026 (afk.kz, 06.2026); рыночные ставки - zakon.kz (05.10.2026).
- «7-20-25» - НБРК (nationalbank.kz, 29.05.2026), krisha.kz (08.10.2026); «Наурыз» - Отбасы банк (hcsbk.kz, 06.04.2026).
- Очередь и аренда с выкупом - МПС (zakon.kz, 15.09.2026), Отбасы банк (hcsbk.kz, 14.09.2026), finratings.kz (27.07.2026).
- Пороги достаточности - ЕНПФ (enpf.kz, 2026), ПП РК от 21.05.2026 № 422.
- Закон РК «О жилищных отношениях» (Z970000094_): ст. 67–69, 74; Закон РК «О долевом участии в жилищном строительстве» (Z1600000486): ст. 7, 11, 14, 38; Правила единовременных пенсионных выплат № 24 (V2100022100) в ред. приказа МПС № 116 (с 17.04.2026); КоАП РК (K1400000235): ст. 320.
- Долевое строительство - КЖК (digitalbusiness.kz, 30.04.2026), МПС (finratings.kz, 13.03.2026).

15. Страхование

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Поймёте, какие риски[1] стоит страховать, а какие закрывает подушка, сколько стоит автостраховка и где кончается её защита, и как вернуть деньги за страховку, которая вам не нужна.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если вы знаете лимиты своей автостраховки, не держите сбережения в накопительном страховании и умеете отказаться от полиса в первые 14 дней, переходите к гл. 16.

Принцип: страхуйте то, что разорит

Страховка - это обмен небольшой, но гарантированной потери на защиту от крупной и редкой. Страховщик берёт с клиентов больше, чем в среднем выплачивает, - иначе он разорится. Значит, в среднем страховка невыгодна, и покупать её стоит только там, где ущерб вам не по силам.

Риск, который вы покроете из подушки безопасности, - разбитый телефон, мелкая авария, поломка техники, - не страхуйте. Риск, после которого семья останется без дохода или с долгом в годовую зарплату, - страхуйте: гибель кормильца при ипотеке, вред чужому здоровью и машине, пожар в единственной квартире.

Сравнивайте полисы по трём цифрам: сколько платите, сколько и в каких случаях получите, какую часть ущерба несёте сами.

Как это в Казахстане

Как устроен договор

Полис[2] подтверждает, что вы застрахованы. Вы платите страховую премию[3], а при страховом случае[4] страховщик выплачивает до стра-

[1] **Риск** - вероятность получить меньше ожидаемого или потерять часть вложенного.
[2] **Страховой полис** - документ о том, что вы застрахованы, и на каких условиях.
[3] **Страховая премия** - сумма, которую вы платите страховщику за защиту.
[4] **Страховой случай** - событие из договора, при котором страховщик обязан заплатить.

ховой суммы[5]. Часть ущерба - франшизу[6] - вы покрываете сами: чем она больше, тем дешевле полис. Всё, что в договоре не названо или прямо исключено, страховым случаем не считается: читайте раздел «Исключения» до подписи (навык уровня 2).

Почти от любого договора страхования - кроме договора пожизненной пенсии и обязательного страхования работника - физлицо может отказаться в течение 14 календарных дней после заключения. Страховщик вернёт премию за вычетом части за прошедшие дни и издержек, не больше 10% (ст. 842 ГК). Как отказаться от страховки к займу - гл. 13.

Обязательная автостраховка

ОГПО ВТС[7] покрывает вред, который вы причините на дороге другим людям и их имуществу, - не вашу машину. Цена полиса - базовая премия 1,9 МРП (8 218 ₸), умноженная на коэффициенты: регион (Алматы - 2,96, Астана - 2,2, Шымкент - 1,01), тип машины, возраст и стаж водителя, возраст машины и «бонус-малус» - скидка за езду без аварий. В 2026 году средний полис стоил 23 870 ₸.

Лимиты выплаты на одного потерпевшего - 2 000 МРП (8 650 000 ₸) при гибели и 600 МРП (2 595 000 ₸) за вред имуществу. Всё, что сверх лимита, виновник платит сам (ст. 24 Закона об ОГПО ВТС). А если он был пьян, без прав или скрылся, страховщик заплатит потерпевшему и потом потребует эти деньги с виновника (ст. 28 Закона об ОГПО ВТС).

КЕЙС Ержан и чужой джип

Модельный кейс. У семьи Айгерим и Ержана подержанная легковая машина 2015 года. Полис ОГПО в Шымкенте при стаже Ержана до скидки за езду без аварий стоит около 19 тыс. ₸ в год; та же машина в Алматы обошлась бы почти в 56 тыс. Представим, что зимой Ержан не успеет затормозить и ударит новый джип. Ремонт - 4 млн ₸. Страховщик заплатит потерпевшему 2,6 млн - лимит, а 1,4 млн ₸ владелец джипа потребует с Ержана.

Защиту от такого долга даёт добровольное страхование ответственности сверх лимита ОГПО, но в пакетах страховщиков такая доплата бывает небольшой - например, до 100 МРП (432 500 ₸). Читайте лимит до по-

[5] **Страховая сумма** - максимум, который страховщик выплатит по договору.
[6] **Франшиза** - часть ущерба, которую вы покрываете сами; снижает цену полиса.
[7] **ОГПО ВТС** - обязательная автостраховка: покрывает ущерб, который вы причините другим на дороге.

купки. КАСКО[8] здесь не поможет: оно покрывает только вашу машину. Ержан узнаёт цену такого полиса у двух страховщиков и сравнивает её с возможным долгом.

Когда добровольная страховка нужна

- **Жизнь - когда от вашего дохода зависят другие.** Ипотека, дети, неработающий супруг - нужен полис на срок долга или до совершеннолетия детей, на сумму долга и нескольких лет расходов. Нет иждивенцев - страхование жизни не нужно.
- **Жильё - когда оно единственное или в ипотеке.** Залог по ипотеке банк обычно требует застраховать; страховщика вы выбираете сами (ст. 57 Закона о банках, гл. 13).
- **Здоровье.** Базу закрывает медстраховка ОСМС[9] (гл. 10). Добровольный полис - хороший бонус от работодателя; покупать его самому стоит, только если вам важны частные клиники.
- **Не нужно:** страховка телефона, «продлённая гарантия», мелкие полисы при покупке и оплате картой. Эти риски дешевле закрыть подушкой.

Накопительное страхование - не вклад

Накопительное страхование[10] часто продают в банках как «вклад с защитой». Сравните:

Что	Вклад на 12 месяцев	Накопительное страхование
доходность в тенге, 2026	около 15–16%	в рекламе «до 12%», гарантированная ставка - в договоре
гарантия	КФГД (гл. 6)	фонд гарантирования страховых выплат: договор передадут другому страховщику
выйти раньше срока	по срочному - часть процентов, по сберегательному - почти все	выкупная сумма - в первые годы обычно меньше взносов

Выкупную сумму закон требует указать в договоре (ст. 826 ГК): до подписи попросите таблицу выкупных сумм по годам. Если вам нуж-

[8] **КАСКО** - добровольная страховка своей машины от ущерба и угона.
[9] **ОСМС** - обязательное социальное медицинское страхование: медпомощь сверх бесплатного минимума.
[10] **Накопительное страхование** - страхование жизни со сбережениями; доходность обычно ниже вклада, выход досрочно - с потерями.

на страховка жизни, отдельный дешёвый полис на срок плюс вклад почти всегда выгоднее. Исключение - образовательный договор ГОНС через страховщика: на него тоже начисляют премию государства (гл. 12).

> **МИНИ-КЕЙС Сауле и «вклад с защитой»**
> *Модельный кейс.* В банке Сауле предлагают перевести 2 млн ₸ сбережений в накопительную программу на 5 лет: «гарантированный доход и защита жизни». Сауле 57 лет, дети взрослые и сами себя содержат - защищать некого. «До 12%» - это не 12%, гарантии КФГД нет, а если деньги понадобятся через год-два, вернут только выкупную сумму - меньше вложенного. Сауле оставляет деньги на вкладах в тенге и в долларах (гл. 6) - с гарантией и правом снять.

Страховой случай: как получить выплату

1. Сразу сообщите страховщику: по ОГПО - не позже 5 рабочих дней после ДТП, по другим полисам - в срок из договора.
2. Зафиксируйте событие: при аварии - схема или протокол полиции, фото; при пожаре или заливе - акт и фото.
3. Подайте заявление письменно и сохраните входящий номер.
4. По ОГПО страховщик платит за 15 рабочих дней после документов или за 7 рабочих дней присылает мотивированный отказ; с 21 октября 2026 года - только на банковский счёт.
5. Отказали или занизили - письменная претензия, затем омбудсман: до конца 2026 года страховой, с 2027-го - единый финансовый (гл. 11). В суд со страховым спором идут только после омбудсмана (ст. 839 ГК). В 2025 году страховой омбудсман удовлетворил или урегулировал 83,6% заявлений.

> **СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД**
> Полис ОГПО за 19 тыс. ₸ защищает от чужого ремонта только до 2,6 млн. Один удар по дорогой машине - и 1,4 млн ₸ долга, больше пяти месячных зарплат Ержана на руки.

> **ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ «Раз продают в банке - значит, надёжно»**
> Мы доверяем продукту, если его предлагают в знакомом месте. Но банк получает с продажи страховки комиссию: накопительный полис для него - товар, а не вклад, и гарантия КФГД на него не распространяется.

КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ

- Страховщик - заявление о выплате, отказ от полиса в первые 14 календарных дней.
- Страховой омбудсман до 31.12.2026, финансовый омбудсман с 01.01.2027 - споры, бесплатно.
- АРРФР - надзор за страховщиками, жалобы.

Ошибки

- Страховать мелкие риски и не страховать крупные.
- Думать, что ОГПО покрывает любой ущерб.
- Покупать страхование жизни, когда никто от вас не зависит.
- Держать сбережения в накопительном страховании вместо вклада.
- Пропускать 14 календарных дней, когда от ненужного полиса можно отказаться.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ

1. Найдите свои полисы и выпишите по каждому: премию, страховую сумму, франшизу.
2. Отметьте полисы, которые вам не нужны, и проверьте, можно ли от них отказаться.
3. Если у вас ипотека и иждивенцы - проверьте, хватит ли страховой суммы, чтобы закрыть долг.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ

1. Какие риски стоит страховать, а какие - закрывать подушкой?
2. Кто платит за ремонт чужой машины сверх лимита ОГПО?
3. Чем накопительное страхование хуже вклада для сбережений?

АКТУАЛЬНОСТЬ

Нормы на 16.10.2026: Закон об ОГПО ВТС, ГК (ст. 842) в ред. Закона № 259-VIII; средняя цена ОГПО - АРРФР, июль 2026; ставки по вкладам - КФГД на 31.08.2026. Актуальное - по QR.

Источники

Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках.

- Закон РК от 01.07.2003 № 446-II «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств» (Z030000446_): ст. 16, 19, 24.
- ГК РК, Особенная часть (K990000409_): ст. 826, 839, 842; Закон РК «О страховой деятельности» (Z000000126_): ст. 18.
- Закон РК «О банках и банковской деятельности» № 258-VIII (Z2600000258): ст. 57.
- Средняя цена ОГПО - АРРФР (finratings.kz, 17.07.2026); рынок страхования - АРРФР (bes.media, 06.10.2026); страховой омбудсман - wfin.kz (05.08.2026).

16. Семья и деньги

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Выберете устройство бюджета на двоих, узнаете, что в браке общее, а что ваше, как получать алименты, если второй родитель не платит, и как распорядиться деньгами «Нацфонда» ребёнка.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если вы не в браке, у вас нет детей и пожилых родителей на попечении, прочтите раздел о брачном договоре и переходите к гл. 17.

Принцип: в семье о деньгах договариваются заранее

Деньги - одна из главных причин ссор в паре. В 2025 году в Казахстане на 100 браков пришлось 39 разводов. Спорят обычно не о сумме, а о правилах, которые никто не обсуждал: кто сколько вносит, на что можно тратить без спроса, чей это долг.

Договоритесь о трёх вещах, пока всё хорошо:

1. **Прозрачность.** Оба знают доходы, долги и крупные траты друг друга. Скрытый кредит или «помощь брату» без ведома супруга - мина под семейный бюджет[1].
2. **Общие цели и личная свобода.** Обязательные расходы[2] и цели - из общих денег, на личное - у каждого своя сумма без отчёта.
3. **Правила на случай беды:** болезнь, потеря работы, развод.

С детьми и пожилыми родителями правило то же: помощь планируют как статью бюджета, а не как бесконечный экстренный расход (гл. 2).

[1] **Бюджет** - план доходов и расходов на месяц или год.
[2] **Обязательные расходы** - траты, без которых не прожить: жильё, еда, транспорт, связь, платежи по долгам.

Как это в Казахстане

Бюджет на двоих

Модель	Как устроена	Кому подходит
общий	все доходы в один котёл, траты по согласию	доходы похожи, полное доверие
раздельный	каждый платит свою половину или свои статьи	доходы похожи, оба ценят независимость
смешанный	на общий счёт - доля от дохода каждого, остальное - личное	доходы разные; самый частый выбор

В смешанной модели вносят не поровну, а пропорционально доходу: если один получает 400 тыс. ₸, а другой - 200 тыс., на общий счёт идут 2/3 и 1/3 обязательных расходов. Так никто не остаётся без денег на личное.

Что в браке общее, а что ваше

По умолчанию всё, что нажито в браке, - совместная собственность супругов[3], на чьё бы имя ни было оформлено: зарплаты, вклады, квартира, машина, доли в бизнесе, даже пенсионные накопления. Права на него есть и у того, кто вёл хозяйство или сидел с детьми (ст. 33 Кодекса о браке и семье).

Личное - то, что было до брака, получено в подарок или от умершего родственника, а также вещи для личного пользования, кроме драгоценностей и предметов роскоши. Личным остаются и пенсионные деньги, снятые на жильё, и деньги «Нацфонда» - но жильё, купленное на них, становится общим (ст. 33, 35).

Продать или заложить общую недвижимость можно только с согласием супруга, заверенным у нотариуса[4]; без него сделку можно оспорить в суде в течение 3 лет (ст. 34).

Долги. По долгу одного супруга взыскивают его личное имущество и его долю в общем. Общее имущество отвечает, только если долг общий или деньги ушли на нужды семьи (ст. 44). А беззалоговый заём от 1 000 МРП (4 325 000 ₸) банк выдаёт только с согласия супруга (гл. 3).

[3] **Совместная собственность супругов** - нажитое в браке общее, на кого бы ни было оформлено, кроме подаренного и унаследованного.
[4] **Нотариус** - юрист с лицензией: удостоверяет сделки и документы, совершает исполнительные надписи.

МИНИ-КЕЙС Чей долг брата Ержана
Модельный кейс. Банк продал заложенную машину брата Ержана, а остаток долга по автокредиту - 1,2 млн ₸ - требует с Ержана: он был гарантом[5] (гл. 3). Айгерим боится за общие сбережения. Долг возник не ради семьи, поэтому он личный: взыскать могут только имущество Ержана и его долю в общем. Но зарплата в браке общая, поэтому супруги письменно договариваются: долг гасится из части бюджета Ержана - по 50 тыс. ₸ в месяц до середины 2028 года по рассрочке банка (гл. 4). Платить вовремя важно: депозит Ержана в Отбасы от взыскания не защищён.

Брачный договор

Брачный договор[6] меняет правила по умолчанию: можно заранее решить, чьё будет имущество, в том числе будущее, как делить доходы и расходы, кому что достанется при разводе. Его заключают до регистрации брака или в любой момент в браке, письменно и обязательно у нотариуса (ст. 39–41).

Нельзя: ограничивать право на суд, менять права и обязанности родителей перед детьми, в том числе по их содержанию, лишать нетрудоспособного супруга права на содержание. Условия, которые ставят одного супруга в крайне невыгодное положение, суд признает недействительными (ст. 41, 43).

Брачный договор особенно полезен, если у одного из супругов есть бизнес, крупные долги или жильё до брака. В 2024 году их заключили около 6,2 тыс. - примерно 5% от числа браков.

Развод: раздел имущества и алименты

Общее имущество делят поровну, если брачный договор не говорит иное. Суд может отступить от равенства в интересах детей или если супруг растрачивал общие деньги. Общие долги делят пропорционально долям. Вещи детей остаются с тем, с кем живут дети, а вклады на их имя принадлежат им. Разделить имущество можно у нотариуса, через медиацию или в суде - в течение 3 лет после развода (ст. 37, 38).

Алименты[7] на детей - четверть дохода на одного ребёнка, треть - на двоих, половина - на троих и больше (ст. 139). Если доход нерегу-

[5] **Гарант** - человек, который отвечает по чужому долгу наравне с заёмщиком, в том же объёме.
[6] **Брачный договор** - договор супругов о том, чьё имущество и как его делить.
[7] **Алименты** - обязательные выплаты на содержание ребёнка или нуждающегося члена семьи.

лярный, «серый» или в специальном налоговом режиме[8], суд вправе назначить твёрдую сумму в МРП, и она растёт вместе с МРП (ст. 141). Должник не работает и не подтверждает доход - алименты и долг считают от средней зарплаты по стране: во II квартале 2026 года это 121 597 ₸ в месяц на одного ребёнка (ст. 169 Кодекса, ст. 99 Закона об исполнительном производстве).

Как получить:

1. **Судебный приказ** - если алименты нужны долями от дохода: без заседания, за 3 рабочих дня, бесплатно (гл. 11). Должник может возразить в течение 10 рабочих дней - тогда спор идёт обычным иском. Твёрдую сумму приказом не назначают - только иском, он тоже бесплатный.
2. **Удержание.** Работодатель удерживает алименты из зарплаты и перечисляет не позже 3 дней после выплаты.
3. **ЧСИ[9].** Исполнитель открывает исполнительное производство[10], взыскатель по алиментам аванс ему не платит. Не платят 3 месяца - исполнитель считает долг и взыскивает его с имущества. С августа 2026 года платформы такси и доставки и букмекеры обязаны по запросу исполнителя сообщать о доходах должника.

За просрочку - неустойка[11] 0,1% от долга за каждый день (ст. 171). Должнику, который не платит больше 3 месяцев или задолжал от 40 МРП, запрещают выезд из страны; суд может запретить ему получать разрешения и специальные права. Неисполнение решения - штраф 5 МРП (21 625 ₸), а неуплата больше 3 месяцев - уголовная статья (ст. 139 УК).

КЕЙС Мадина получает алименты
Модельный кейс. Бывший муж Мадины - таксист на платформе, платит 32 тыс. ₸ примерно раз в два месяца, в среднем 16 тыс. в месяц. Доход у него нерегулярный и в специальном налоговом режиме, поэтому Мадина подаёт бесплатный иск об алиментах в твёрдой сумме. Суд назначает 15 МРП - 64 875 ₸ в месяц. За год это 778 500 ₸ вместо 192 тыс.

[8]**Специальный налоговый режим** - упрощённый порядок уплаты налогов для небольшого дохода или бизнеса.
[9]**ЧСИ** - частный судебный исполнитель: принудительно исполняет решения судов и исполнительные надписи.
[10]**Исполнительное производство** - порядок принудительного взыскания долга по исполнительному документу.
[11]**Неустойка** - штраф по договору за просрочку или иное нарушение обязательства.

Через три месяца он снова перестаёт платить. Мадина передаёт исполнительный лист ЧСИ без аванса. По запросу исполнителя платформа сообщает о доходах бывшего мужа, на них обращают взыскание, а выезд за рубеж ему закрывают. Деньги на дочь Мадина получает на отдельный счёт для алиментов: по её собственным долгам с него ничего не взыщут.

Дети: «Нацфонд» и первые деньги

«Нацфонд детям»[12] - ежегодные начисления каждому ребёнку-гражданину до 18 лет из доходов Национального фонда. Учёт - в долларах: за 2025 год начислили по $130,71, а у ребёнка, который участвует с 2024 года, накопилось $370,56 - около 162 813 ₸ по курсу на конец сентября 2026 года. Сумму видно в eGov Mobile и на kids.enpf.kz.

В 18 лет деньги переходят на счёт целевых накоплений[13] в ЕНПФ. Тратить их можно на жильё - покупку, взнос и погашение ипотеки, депозит в Отбасы - или на учёбу, в том числе за рубежом, и пополнение AQYL. По данным Отбасы банка, доход на этом счёте не начисляют, а через 10 лет неиспользованные деньги переведут на пенсионный счёт. Поэтому разумно сразу перевести их на депозит Отбасы с премией или на AQYL (гл. 12).

МИНИ-КЕЙС Гульнар и три счёта «Нацфонда»
Модельный кейс. У каждого из троих детей Гульнар к 2026 году - около $370,56: все родились до 2024 года и участвуют с первого начисления. Старшему исполнится 18 в 2030 году, и распоряжаться деньгами будет он сам. Гульнар заранее договаривается с сыном: он переведёт их на свой депозит в Отбасы - на будущий взнос за жильё. AQYL (гл. 12) покроет только часть платы за первый год, а при гранте эти деньги можно будет забрать. Детям помладше она показывает их суммы в приложении: так разговор о деньгах начинается с цифр, а не с запретов.

Финансовое воспитание начинается с карманных денег: небольшая сумма раз в неделю, которой ребёнок распоряжается сам и сам ошибается. С 10–12 лет - копилка на цель, с подростком - разговор о семейном бюджете: сколько стоят его школа и кружки. Средний детский сад в 2026 году обходился в 30 тыс. ₸ в месяц, сбор в школу - от 75 до 250 тыс. ₸.

[12] **«Нацфонд детям»** - программа: ежегодные начисления каждому ребёнку от доходов Нацфонда до 18 лет.
[13] **Целевые накопления** - деньги на счёте ребёнка в ЕНПФ: с 18 лет - только на жильё или учёбу.

Родители в старости

Трудоспособные взрослые дети обязаны содержать нетрудоспособных нуждающихся родителей; без соглашения размер определяет суд - в МРП, с учётом всех детей (ст. 145). Но до суда обычно не доходит: важнее договориться между братьями и сёстрами, кто сколько вносит, пока не случилась болезнь.

МИНИ-КЕЙС Бауыржан и братья
Модельный кейс. Родители Бауыржана - пенсионеры, живут в том же ауле. Бауыржан с двумя братьями договариваются: каждый даёт по 20 тыс. ₸ в месяц на лекарства и коммуналку, крупные траты - по смете и поровну. Договорённость записали в общий чат. Для Гульнар это строка бюджета, а не сюрприз (гл. 2).

Сауле, наоборот, не хочет зависеть от детей: деньги, которые сын присылает из Кореи, она откладывает в собственный запас на старость (гл. 20).

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД
Твёрдые алименты 15 МРП вместо нерегулярных 16 тыс. ₸ в месяц - это почти 590 тыс. ₸ в год для Мадины и её дочери. Иск об алиментах - бесплатный.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ «Обсуждать деньги - значит не доверять»
Нам кажется, что разговор о брачном договоре или общем счёте обидит партнёра. Но деньги без правил ссорят сильнее, чем честный разговор: договорённость защищает обоих, а «как-нибудь разберёмся» обычно заканчивается в суде.

КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ
- Нотариус - брачный договор, соглашение о разделе имущества и об алиментах, согласие супруга на сделку.
- Суд - судебный приказ и иск об алиментах, раздел имущества; медиатор - мирное урегулирование.
- ЧСИ - взыскание алиментов, запрет выезда должнику.
- ЕНПФ и eGov Mobile - сумма «Нацфонда», целевые накопления.

КОГДА ИДТИ К СПЕЦИАЛИСТУ
К юристу - при разделе имущества, если в нём бизнес, ипотека или жильё до брака, и перед брачным договором, если у одного из супругов есть бизнес или крупные долги.

Ошибки

- Скрывать от супруга долги и подписи за чужие кредиты.
- Делить расходы поровну при очень разных доходах.
- Соглашаться на устные алименты, которые платят «когда получится».
- Оставлять деньги «Нацфонда» на счёте, где они не растут.
- Помогать родителям без договорённости с братьями и сёстрами - и брать всё на себя.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ

1. Обсудите с партнёром модель бюджета и сумму на личные расходы каждого.
2. Составьте список общего и личного имущества и общих долгов.
3. Если на детей не платят алименты или платят нерегулярно - подайте на судебный приказ.
4. Проверьте в eGov Mobile сумму «Нацфонда» на каждого ребёнка.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ

1. Чьим будет долг, если супруг взял кредит без вашего ведома и потратил его не на семью?
2. Какой размер алиментов назначат на двоих детей?
3. Куда выгоднее перевести деньги «Нацфонда» после 18 лет и почему?

АКТУАЛЬНОСТЬ

Нормы на 16.10.2026: Кодекс о браке (супружестве) и семье, Закон об исполнительном производстве (ред. на 25.08.2026), Закон о правах ребёнка. Начисления «Нацфонда» - НБРК, январь 2026; средняя зарплата - БНС, II квартал 2026. Актуальное - по QR.

Источники

Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках.

- Кодекс РК «О браке (супружестве) и семье» от 26.12.2011 № 518-IV (K1100000518): ст. 32–45, 138–176.
- Закон РК «Об исполнительном производстве…» (Z100000261_): ст. 33, 34, 58, 95, 99, 100, 117-1.
- ГПК РК (K1500000377): ст. 135, 139–142; КоАП РК (K1400000235): ст. 669; УК РК (K1400000226): ст. 139.
- Закон РК «О правах ребёнка в РК» (Z020000345_): ст. 7-3–7-7; постановление Правительства РК от 18.01.2024 № 16 - «Нацфонд детям».
- Браки и разводы - БНС (stat.gov.kz, 17.03.2026); брачные договоры - нотариальная палата (inbusiness.kz, 19.08.2024; 23.04.2025); «Нацфонд детям» - НБРК (31.01.2026); детсады и школа - kapital.kz (06.04.2026), finratings.kz (08.08.2026).

Навык уровня 3: сравнение предложений и расчёт переплаты

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Одна таблица и три формулы, чтобы за десять минут сравнить любые варианты: займы, рассрочки, вклады, программы.

Одна таблица на любое решение

Банк, магазин и страховщик показывают ту цифру, которая выгодна им: низкий платёж, высокую ставку, «0%». Вы сравниваете по своей таблице, всегда по одним и тем же строкам.

Что сравнить	Где найти
ГЭСВ	в договоре и рекламе, закон требует писать её не мельче других ставок
полная стоимость в тенге	сумма всех платежей, комиссий и страховок
цена при оплате сразу	спросите в магазине до разговора о рассрочке
гибкость	можно ли выйти досрочно и что потеряете
риск	что будет при просрочке, кто гарантирует деньги

Три формулы

1. **Переплата по займу** = платёж × число месяцев − сумма займа. Для рассрочки вместо суммы займа берите цену при оплате сразу (гл. 13).
2. **Реальная доходность вклада** = ГЭСВ − инфляция (гл. 12).
3. **Окупаемость** = сколько вы потратите / сколько это добавит к доходу или сэкономит в месяц (гл. 7, 13).

Выбирая между вкладом и досрочным погашением долга, сравнивайте ставки: погашение займа под 30% «приносит» 30%, а вклад - 14%.

КЕЙС Даурен покупает скутер для доставки

Модельный кейс. Новый электроскутер для работы стоит 405 тыс. ₸, подержанный - около 220 тыс. Скутер - актив: с ним Даурен берёт дальние заказы и зарабатывает около 40 тыс. ₸ в месяц больше. Свободно у него около 80 тыс. в месяц, а взять заём не даёт его же самозапрет[1] (гл. 5).

Вариант	Цена и упущенное	Риски и окупаемость
новый, копить 5 месяцев	405 тыс., упущено ≈ 200 тыс. дохода	окупится за 10 месяцев
подержанный, копить 3 месяца	220 тыс., упущено ≈ 120 тыс.	ремонт и аккумулятор; окупится за 5,5 месяца
снять самозапрет, рассрочка на новый	450 тыс.: +45 тыс., ГЭСВ ≈ 22%	риск снова втянуться в долги

Даурен самозапрет не снимает: он помнит, как выбирался из займов. Три месяца он копит на подержанный скутер, а новый купит из прибавки, когда старый отработает своё.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ

1. Возьмите решение, которое откладываете: заём, вклад, покупку в рассрочку.
2. Найдите хотя бы два варианта и заполните таблицу из пяти строк.
3. Посчитайте переплату по формуле и выберите вариант с наименьшей полной стоимостью при допустимом риске.

[1] **Самозапрет на займы** - добровольный запрет через eGov банкам и МФО выдавать вам займы.

17. Основы инвестиций

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Поймёте, почему высокую гарантированную доходность обещают только мошенники, как устроен портфель, который не страшно держать годами, и когда пора инвестировать.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если подушка есть, дорогих долгов нет, а деньги разложены по разным активам под цели и сроки, переходите к гл. 18.

Принцип: доходность - это плата за риск

Инвестиция[1] - вложение денег в актив[2], который должен принести больше, чем вклад[3], но без гарантии. Доходность[4] и риск[5] неразделимы: чем выше ожидаемый доход, тем сильнее колеблется цена и тем выше шанс потерять часть денег. Размах колебаний - это волатильность[6].

Первое правило: **высокая гарантированная доходность - признак обмана**. Если бы где-то надёжно платили 30% в год, банки вкладывали бы туда сами, а не звали вас. Гарантию дают вклад и государственные облигации, но платят они ненамного больше инфляции[7]: в 2026 году - около 5% сверх неё.

Горизонт. Горизонт инвестирования[8] - срок, через который понадобятся деньги. Деньги на ближайшие 2–3 года держат на вкладе, на 3–5 лет - в облигациях, которые погасятся к нужной дате. В акции идёт то, что не понадобится 5 лет и дольше: падения бывают глубокими, но за длинный срок цены успевают отыграться. Чем длиннее горизонт,

[1] **Инвестиция** - вложение денег в актив ради дохода в будущем, с риском потерь.
[2] **Актив** - имущество, у которого есть денежная ценность; в книге - то, что приносит доход.
[3] **Вклад** - деньги, размещённые в банке под проценты; в быту - «депозит».
[4] **Доходность** - сколько актив или вклад принёс за год в процентах от вложенного.
[5] **Риск** - вероятность получить меньше ожидаемого или потерять часть вложенного.
[6] **Волатильность** - размах колебаний цены актива: чем выше, тем сильнее качает.
[7] **Инфляция** - рост цен: на ту же сумму со временем можно купить меньше.
[8] **Горизонт инвестирования** - срок, через который вам понадобятся вложенные деньги.

тем сильнее работает сложный процент[9]: 100 тыс. ₸ в месяц за 20 лет - это 24 млн взносов, а при доходности 2% в год сверх инфляции - 29,5 млн в сегодняшних деньгах, при 4% - 36,7 млн.

Диверсификация. Не кладите всё в одну компанию, одну валюту, одну квартиру: диверсификация[10] нужна, чтобы провал одного актива не обнулил всё. Простейший портфель[11] - из двух частей: облигации[12], то есть долг государства и компаний, и акции[13] - доли в компаниях. Облигации платят предсказуемее, акции растут сильнее, но и падают глубже.

Ребалансировка. Решите доли заранее - например, 60% облигаций и 40% акций - и раз в год возвращайте к ним портфель: продайте выросшее, докупите подешевевшее. Ребалансировка[14] заставляет продавать дорого и покупать дёшево, не угадывая рынок.

Не угадывайте. Сделки ради быстрого заработка на колебаниях цены - спекуляция[15]: это ближе к игре, и большинство частных трейдеров проигрывают рынку. Надёжнее купить весь рынок сразу - через фонд на биржевой индекс[16] - и держать годами (гл. 18).

Порядок. Инвестиции - четвёртый шаг, а не первый:

1. Стартовый запас на неожиданный расход (гл. 4).
2. Долги дороже 20% годовых закрыты: погасить долг под 35% - то же, что гарантированно заработать 35%.
3. Подушка безопасности[17] - минимум на 3 месяца, полная - по таблице гл. 6.
4. Цель и срок - и только потом инвестиции.

[9]**Сложный процент** - начисление процентов на ранее начисленные проценты: деньги или долг растут ускоренно.
[10]**Диверсификация** - распределение денег между разными активами, чтобы один провал не обнулил всё.
[11]**Портфель** - все ваши вложения вместе.
[12]**Облигация** - долговая бумага: вы даёте в долг государству или компании под процент.
[13]**Акция** - доля в компании: право на часть прибыли и голос на собрании.
[14]**Ребалансировка** - возврат долей портфеля к плану после того, как рынок их сдвинул.
[15]**Спекуляция** - сделки ради быстрой прибыли на колебаниях цены; ближе к игре, чем к инвестициям.
[16]**Биржевой индекс** - показатель, который отражает изменение цен корзины крупнейших бумаг рынка.
[17]**Подушка безопасности** - запас денег на 3–6 месяцев обязательных расходов на случай беды.

Как это в Казахстане

Что приносили разные активы за 10 лет

Актив, конец 2015 - конец 2025	Сверх инфляции в год	Худший период
индекс KASE[18]: 10 главных акций биржи, только цена	+13,0%	2022: −11,5% при инфляции 20%
золото в тенге	+9,6%	январь–сентябрь 2026: около −15%
пенсионные накопления	+0,4%	2022: +6,6% при инфляции 20%
тенговый вклад, за 5 лет	−0,3%	2022: ставки ниже инфляции
вторичное жильё, только цена	−1,5%	2016–2017: цены падали
доллар	−4,8%	январь–сентябрь 2026: −12,6%

Вклад и пенсия примерно держат уровень инфляции, акции и золото за 10 лет её обогнали - с годами падений. Оговорки: рост 2016–2017 годов - отскок после обвала тенге в 2015-м, золото в конце 2025 - начале 2026 года стояло на историческом максимуме, а прошлое не обещает будущего. Квартира без сдачи в аренду инфляцию не обогнала: доход от жилья - прежде всего аренда (гл. 21).

Что инвестицией не является

В 2026 году пирамида[19] редко называет себя фондом. Это «закрытый клуб», «команда трейдеров» или «школа»: она продаёт «пакеты» и платит в цифровых монетах. С начала 2026 года к июлю АФМ[20] закрыло ещё 17 таких схем, с 2021 года - больше 100. Общие признаки пирамиды - гарантия, давление, перевод на карту частного лица - в гл. 5. У лжеброкера[21] свои признаки, по данным АРРФР[22]:

- «иностранная лицензия[23]» вместо лицензии АРРФР или регулятора финансового центра в Астане;

[18] **KASE** - Казахстанская фондовая биржа в Алматы.
[19] **Финансовая пирамида** - схема, где «доход» старым участникам платят из денег новых.
[20] **АФМ** - Агентство по финансовому мониторингу: расследует пирамиды и отмывание денег.
[21] **Брокер** - лицензированная компания, через которую частное лицо покупает бумаги на бирже.
[22] **АРРФР** - Агентство по регулированию и развитию финансового рынка: надзирает за банками, МФО и страховщиками.

- курс или «сигналы» для быстрого заработка на сделках;
- реклама у блогера: рекламировать брокерские услуги вправе только лицензиат или уполномоченное им лицо, иностранным компаниям реклама в Казахстане запрещена (ст. 53-1 Закона № 461-II).

Настоящий фонд по закону обязан писать, что доход не гарантирован. Проверка одна: лицензия в реестре регулятора (гл. 18) и никаких «гарантий».

КЕЙС Арман начинает инвестировать
Модельный кейс. Арман закрыл долг по карте (гл. 13). Из 567 тыс. ₸ после налогов около 360 тыс. уходит на жизнь, остальное - на отдых, подарки родным и 100 тыс. ₸ в месяц в сбережения. На биржу[24] он не бросается, а идёт по порядку. Он один и работает стабильно, поэтому подушки на 3 месяца хватит: 1,08 млн ₸. На вкладе она набирается за 11 месяцев.

Дальше - инвестиции на 10 лет и больше: к 40 годам Арман хочет капитал на квартиру и семью. Он пишет правила на одной странице: каждый месяц 60 тыс. ₸ - в облигации, 40 тыс. - в фонд на индекс; раз в год возвращать доли 60/40; ничего не продавать в панике; валютную часть добавить позже (гл. 19). Проверка себя: в 2022 году индекс упал на 11,5%, а с учётом инфляции - на 26%. Готов ли он пережить такой год и не продать? Если нет, доля акций должна быть меньше.

МИНИ-КЕЙС Мадине можно не всё
Модельный кейс. Мадина - госслужащая, ей можно покупать не все бумаги (подробно - гл. 18). Её главная цель - сменить однокомнатную квартиру на двухкомнатную, поэтому основные деньги идут в жилищные накопления (гл. 12, 14). Остальное она откладывает в облигации - спокойный актив для спокойного характера.

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД
600 тыс. ₸ долга под 35% - это 210 тыс. ₸ процентов в год. Те же деньги в индексе KASE при среднем за 10 лет росте 23% в год принесли бы около 140 тыс. - и без гарантии.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ «Купить, пока растёт»
Мы покупаем то, что уже выросло, потому что о нём все говорят. Кто купил золото в конце 2025 года, после роста на две трети за год, к сентябрю

[23] **Лицензия** - разрешение государства на финансовую деятельность; без неё работать незаконно.
[24] **Биржа** - площадка, где по правилам покупают и продают акции, облигации и другие бумаги.

2026-го потерял в тенге около 15% - в основном из-за укрепления тенге. Решайте по правилам портфеля, а не по новостям.

КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ

- АРРФР - реестр лицензий брокеров и управляющих, жалобы на финансовые организации.
- Регулятор финансового центра «Астана» - свой реестр лицензий (гл. 18).
- АФМ - расследует финансовые пирамиды; сообщить о схеме можно через её сайт.

Ошибки

- Инвестировать без подушки и с долгами под 30–40%.
- Верить в гарантированную высокую доходность.
- Класть все деньги в один актив.
- Продавать в панике, когда рынок падает.
- Платить за «трейдинг-курсы» и сигналы.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ

1. Проверьте порядок: стартовый запас, нет дорогих долгов, полная подушка.
2. Запишите цель, сумму и срок для будущих инвестиций.
3. Решите доли портфеля и правило ребалансировки - одной страницей.

АКТУАЛЬНОСТЬ

Доходность - расчёт автора по данным биржи, пенсионного фонда, Нацбанка и статистики на конец 2025 года и сентябрь 2026 года; индекс - только цена акций. Актуальное - по QR.

Источники

- Индекс - ежедневные значения (kase.kz, 2015–2026); пенсионные активы - enpf.kz (01.09.2026); курс - nationalbank.kz; жильё и инфляция - stat.gov.kz (09.10.2026).
- Пирамиды - zakon.kz (14.07.2026); признаки лжеброкера - АРРФР (finratings.kz, 16.02.2026).
- Закон РК «О государственной службе» № 290-VIII (Z2600000290): ст. 14; Закон РК «О противодействии коррупции» (Z1500000410): ст. 12–13.
- Закон РК № 461-II (Z030000461_): ст. 53-1; Закон РК «Об инвестиционных и венчурных фондах» (Z040000576_): ст. 45.

18. Инструменты РК

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Узнаете, что можно купить на казахстанских биржах, чем облигация государства отличается от облигации МФО[1], почему «народное» размещение не гарантирует дохода и как проверить брокера, прежде чем доверить ему деньги.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если у вас уже есть счёт у лицензированного брокера, вы понимаете доходность к погашению и знаете все комиссии своего тарифа, переходите к гл. 19.

Принцип: покупайте понятное, дёшево и через проверенного посредника

У частного инвестора три врага: непонимание, комиссии и недобросовестный посредник.

Понимайте, что покупаете. Облигация - это долг: вам вернут номинал и заплатят проценты, если эмитент[2] не обанкротится. Акция - доля в бизнесе: дохода никто не обещает, но он не ограничен сверху. Не можете в двух фразах объяснить, на чём зарабатывает бумага, - не покупайте её.

Считайте все расходы. Комиссия за сделку, за хранение, за вывод денег, плата управляющему фондом. Разница в 1% в год за 20 лет съедает около шестой части итогового капитала.

Держите бумаги только у лицензированного брокера. Ваши бумаги записаны на брокера как на номинального держателя[3], но принадлежат вам. Это работает, только если брокер под надзором регулятора.

---

[1] **МФО** - микрофинансовая организация: даёт небольшие суммы в долг быстрее и обычно дороже банка.
[2] **Эмитент** - государство или компания, которые выпустили ценную бумагу и отвечают по ней.
[3] **Номинальный держатель** - брокер, на которого записаны ваши бумаги, хотя владеете ими вы.

Помните три закона рынка. Чем рискованнее эмитент, тем выше доходность его облигаций - это плата за риск, а не подарок. Когда ставки в стране растут, старые облигации дешевеют, когда падают - дорожают. А цену в заявке ставьте сами: покупка «по рынку» на тихой бирже может обойтись намного дороже справедливой цены.

Как это в Казахстане

Две биржи

KASE в Алматы - основная биржа страны. На ней торгуются ценные бумаги[4]: 85 акций 72 казахстанских эмитентов, государственные и корпоративные облигации, паи фондов. Раздел KASE Global - 54 иностранные акции, 25 иностранных биржевых фондов и 3 депозитарные расписки в долларах (на 1 октября 2026 года). Большая часть оборота биржи - деньги банков, частному инвестору интересны акции, облигации и KASE Global. Бумаги, прошедшие листинг[5] или включённые по заявке брокера, в том числе из KASE Global, входят в официальный список биржи. Это видно в карточке бумаги на kase.kz, и от этого зависит налог с прибыли (гл. 19).

AIX[6] - биржа Международного финансового центра «Астана», МФЦА[7]: там действует право, основанное на английском, свой регулятор - AFSA[8], и свой суд на английском языке, чьё решение окончательно. В официальном списке AIX на 30 сентября 2026 года - 436 бумаг, через неё размещали акции крупных госкомпаний. Частный инвестор попадает туда через брокера - члена AIX с лицензией AFSA или казахстанской.

На обеих биржах частное лицо покупает бумаги только через брокера.

Облигации

Облигация приносит купон[9] - процентный платёж - и возвращает номинал в конце срока. Её настоящую доходность показывает доход-

[4] **Ценная бумага** - документ, удостоверяющий право на деньги или долю: акция, облигация.
[5] **Листинг** - допуск бумаги к торгам на бирже после проверки компании, выпустившей её.
[6] **AIX** - биржа Международного финансового центра «Астана».
[7] **МФЦА** - Международный финансовый центр «Астана»: особая зона с английским правом и своим регулятором.
[8] **AFSA** - регулятор финансовых услуг МФЦА: лицензирует брокеров и криптоплощадки центра.
[9] **Купон** - процентный платёж по облигации.

ность к погашению[10]: сколько вы получите в год, если купите по нынешней цене и продержите до конца.

Государственные ценные бумаги, ГЦБ[11], - долг Минфина, акиматов и Нацбанка. В октябре 2026 года они давали:

Бумаги	Срок	Доходность
ноты Нацбанка	28 дней	16,2%
краткосрочные облигации Минфина, аукцион 15.09.2026	до 1 года	около 15,9%
долгосрочные облигации Минфина	2–12 лет	13,9–15,3%

Это выше инфляции 9,3% и сравнимо со вкладами. Но в сентябре 2026 года на частных лиц пришлось лишь 0,2% вторичного оборота ГЦБ, хотя купить их через брокера может каждый.

Корпоративные облигации платят больше, потому что рискованнее. В 2026 году на KASE облигации госкомпаний размещались под 17–18%, частной логистической компании - под 20%, микрофинансовых организаций - под 21–23%. Разница с госкомпаниями - 3–6 пунктов, с Минфином - 5–9: это плата за риск, что эмитент не вернёт долг. КФГД[12] облигации не гарантирует.

Цена облигации меняется. Пятилетняя облигация с купоном 14% при росте ставок до 16% теряет около 6,5% цены. Держите до погашения - получите номинал. Продадите раньше - получите рыночную цену, выше или ниже.

МИНИ-КЕЙС Даурен покупает первые облигации

Модельный кейс. Даурен добрал подушку до шести месяцев - доход у него неровный (гл. 6, 12) - и может откладывать ещё 20 тыс. ₸ в месяц на два года: на новый аккумулятор или скутер. Это накопление на цель, а не инвестиции. Он открывает счёт у лицензированного брокера и раз в квартал, чтобы минимальная комиссия не съедала доход, покупает краткосрочные облигации Минфина под 15,9%: это государство, срок не длиннее его цели, а доход по ГЦБ не облагается налогом (гл. 19). Облигации МФО под

[10]**Доходность к погашению** - годовая доходность облигации, если держать её до конца срока.
[11]**ГЦБ** - государственные ценные бумаги: облигации Минфина, акиматов и НБРК.
[12]**КФГД** - фонд гарантирования депозитов: вернёт вклад в пределах лимита, если банк лишат лицензии.

> 22% он не берёт: сам был должником МФО и знает, как они рискуют (гл. 3).

Акции и «народные» размещения

Акция даёт право на дивиденды[13] - часть прибыли[14], которую компания решит выплатить, - и на рост цены, если компания растёт. Ни то ни другое не гарантировано.

Первую публичную продажу акций называют IPO[15]. В Казахстане частным лицам несколько раз предлагали «народные» размещения госкомпаний. Результат к 30 сентября 2026 года - только цена, без дивидендов:

Размещение	Год	Цена к 30.09.2026
КазТрансОйл	2012	+80%
KEGOC	2014	+200%
КазМунайГаз	2022	+326%
KEGOC, дополнительное	2023	+2%
Air Astana	2024	−38%

Средний итог хороший, но только для того, кто купил несколько бумаг и держал годами. В Air Astana половину выпуска на KASE купили частные лица - и они же потеряли больше трети. IPO железнодорожной компании перенесли на I квартал 2027 года. Новое «народное» размещение - повод изучить компанию, а не вложить всё.

Фонды: ETF и ПИФ

Индексное инвестирование[16] - покупка всего рынка через фонд на индекс. Для этого есть ETF[17] - биржевой фонд: одна бумага, внутри которой корзина акций или облигаций.

- С апреля 2026 года на KASE торгуются первые тенговые ETF: на индекс KASE с комиссией управляющего 0,75% в год и на индекс облигаций - 0,5%. По правилам это паевые фонды с паями на бирже: слова «ETF» в законах РК нет. Пай стоит около 1 ₸, начать можно с небольшой суммы - помня о минимальной комиссии брокера.

[13] **Дивиденд** - часть прибыли компании, которую она выплачивает владельцам.
[14] **Прибыль** - доходы минус все расходы за период.
[15] **IPO** - первая публичная продажа акций компании на бирже.
[16] **Индексное инвестирование** - покупка всего рынка через фонд на индекс вместо выбора отдельных бумаг.
[17] **ETF** - биржевой фонд: одна бумага, внутри которой корзина акций или облигаций.

- В KASE Global - иностранные ETF в долларах: на американский рынок, золото, облигации. С июня 2026 года ETF на сами цифровые монеты продают только квалифицированным инвесторам - опытным, по критериям регулятора. Фонды на биткоин-фьючерсы торгуются с 2023 года и доступны всем.

Три урока 2026 года. В первый день торгов ETF на индекс KASE подорожал на 50%, хотя индекс вырос на 0,02%: покупатели ставили заявки «по рынку» и заплатили лишнее. Ставьте цену сами. Иностранный фонд на казахстанские акции в июле 2026 года ликвидировали и сняли с торгов: фонд может закрыться. А самыми торгуемыми ETF в сентябре оказались биткоиновые: ETF - не синоним «спокойно».

ПИФ[18] - паевой фонд: деньги пайщиков вкладывает управляющая компания. На 1 сентября 2026 года их было 55 с активами 302,5 млрд ₸. Открытый фонд обязан выкупать паи не реже раза в две недели, интервальный - не реже раза в год, закрытый - обычно только в конце срока. Скидка при выкупе - не больше 3% стоимости пая, деньги платят в день выкупа (ст. 4, 24, 25 Закона об инвестиционных фондах). Перед покупкой проверьте в правилах фонда, как часто и с какой скидкой он выкупает паи.

Брокер: как проверить и сколько он стоит

На 1 сентября 2026 года лицензию АРРФР имели 44 брокера и дилера, на конец 2025 года лицензию AFSA - 30. Перед открытием счёта:

1. **Лицензия.** Найдите компанию в реестре АРРФР на gov.kz или в публичном реестре AFSA: название и БИН совпадают, лицензия действует, вид - брокерская деятельность. «Иностранная лицензия» в Казахстане не защищает.
2. **Тарифы - на сайте, без звонка:** закон обязывает брокера их публиковать (ст. 103 Закона о рынке ценных бумаг). Комиссия брокера[19] за сделку на KASE - обычно 0,03–0,085%, у части брокеров с минимумом около 100 ₸, на AIX - до 0,1% с минимумом до 350 ₸. На иностранных биржах - 0,1–0,5% плюс фиксированная плата, хранение иностранных бумаг - около 1 000 ₸ в месяц.
3. **Вывод.** Узнайте, сколько стоит вывести деньги и перевести бумаги к другому брокеру.

[18]**ПИФ** - паевой инвестиционный фонд: деньги пайщиков вкладывает управляющая компания.
[19]**Комиссия брокера** - плата брокеру за сделку, ведение счёта или хранение бумаг.

Бумаги клиента учитываются отдельно от имущества брокера и не уйдут на его долги, если он разорится (ст. 45 Закона о рынке ценных бумаг). Но это не страховка: фонда, который, как КФГД для вкладов, вернул бы деньги, для брокерских счетов нет. И закон говорит о бумагах, а не о деньгах на счёте, поэтому свободный остаток у брокера долго не держите. Жалобу брокер обязан рассмотреть за 15 рабочих дней (ст. 64-1).

Открыть счёт у зарубежного брокера по своей инициативе закон не запрещает. Но защищать вас будет право его страны: лицензию проверяйте у регулятора этой страны, а сама страна не должна быть в перечне государств с льготным налогообложением - иначе при расчёте налога цену покупки сочтут нулевой (гл. 19).

Не торгуйте в долг у брокера: в 2026 году у одного из крупных брокеров это стоило 15% годовых в валюте и 18,5% - в тенге.

КЕЙС Арман и Тимур выбирают тариф

Модельный кейс. Арман вкладывает 100 тыс. ₸ в месяц (гл. 17). Он сравнивает тарифы двух лицензированных брокеров и считает всё за год. Если покупать иностранные бумаги, только хранение - 12 тыс. ₸ в год, 1% от вложенных 1,2 млн. Арман решает первые годы покупать тенговые облигации и ETF на KASE: хранение бесплатное, комиссия - десятые доли процента.

Тимур собрал подушку на три месяца и хочет вкладывать 10 тыс. ₸ в месяц в ETF на индекс KASE. При минимальной комиссии 100 ₸ каждая покупка по 10 тыс. обходится в 1%. Поэтому он покупает раз в квартал по 30 тыс.: комиссия падает до 0,33%.

МИНИ-КЕЙС Мадина и список разрешённого

Модельный кейс. Мадине как госслужащей можно покупать облигации, паи открытых и интервальных ПИФов и акции - не больше 5% голосующих акций одной компании (гл. 17). Она открывает счёт у казахстанского брокера и покупает облигации Минфина. Подходят ли под этот список ETF - и тенговые, и иностранные, - закон прямо не говорит. Мадина спрашивает кадровую службу и пока покупает только облигации.

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД

Разница в комиссии 1% в год на портфеле, который вырос до 10 млн ₸, - 100 тыс. ₸ ежегодно. Тимур, покупая раз в квартал, платит за год 400 ₸ комиссий вместо 1 200.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ «Народная акция - значит, надёжная»
Слово «народное» звучит как гарантия государства. Но государство продаёт акцию, а не обещает её цену: Air Astana за два с половиной года подешевела на 38%. Надёжность даёт не название размещения, а диверсификация и срок.

КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ
- АРРФР - лицензии брокеров и управляющих, жалобы, реестр на gov.kz.
- AFSA - лицензии участников МФЦА, публичный реестр.
- Спор с брокером: сначала письменно брокеру, затем регулятору и в суд; с 2027 года - сначала в единую службу по спорам с финансовыми организациями (гл. 11).

Ошибки

- Покупать бумагу, которую не можете объяснить.
- Не считать комиссии за хранение и вывод.
- Ставить заявку «по рынку» на новой или неликвидной бумаге.
- Вкладывать всё в одно «народное» размещение.
- Торговать в долг у брокера.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ
1. Найдите своего брокера или того, к кому собираетесь, в реестре АРРФР или AFSA.
2. Выпишите из тарифа комиссию за сделку, минимум, плату за хранение и вывод.
3. Посмотрите на сайте KASE доходность краткосрочных облигаций Минфина и сравните с вашим вкладом.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ
1. Почему облигация МФО даёт больше, чем облигация Минфина?
2. Что будет с ценой облигации, если ставки на рынке вырастут?
3. Как проверить, что у брокера есть лицензия?

АКТУАЛЬНОСТЬ
Доходности ГЦБ - KASE и Нацбанк на октябрь 2026 года; размещения - KASE; число лицензиатов - АРРФР на 01.09.2026, AFSA - на конец 2025 года; комиссии - публичные тарифы брокеров, август–сентябрь 2026 года. Актуальное - по QR.

Источники

Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках.

- Закон РК «О рынке ценных бумаг» от 02.07.2003 № 461-II (Z030000461_): ст. 45, 57, 64-1, 100-1, 103; Закон РК «Об инвестиционных и венчурных фондах» (Z040000576_): ст. 4, 24, 25; Конституционный закон РК «О МФЦА» (Z1500000438): ст. 4, 13.
- KASE: итоги торгов (kase.kz, 01.10.2026, 02.10.2026, 13.10.2026), размещения облигаций 2026 года, итоги IPO 2012–2025; ETF на индексы KASE (forbes.kz, 10.04.2026; finratings.kz, 13.04.2026).
- Нацбанк: аукционы нот (nationalbank.kz, 12.10.2026).
- АРРФР: рынок ценных бумаг на 01.09.2026 (gov.kz, 06.10.2026); AFSA: годовой отчёт за 2025 год (afsa.aifc.kz).
- Комиссии - тарифы брокеров (digitalbusiness.kz, 03.09.2026).

19. Налоги на инвестиции

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Узнаете, какие доходы от бумаг на казахстанских биржах не облагаются вовсе, сколько и как платить, если вы инвестируете через зарубежного брокера, и как не заплатить налог дважды.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если вы покупаете только тенговые облигации и фонды на KASE через казахстанского брокера, не берёте иностранные бумаги в KASE Global и ничего не держите за рубежом, прочтите первый раздел и переходите к гл. 20.

Принцип: считайте доход после налога

Доходность, которую показывает брокер, - до налога. Ваша - после. Разница бывает больше, чем кажется: налог с прибыли, налог у источника за рубежом и штрафы, если что-то забыли задекларировать. Сравнивайте варианты по тому, что останется у вас.

Государство даёт налоговые льготы[1] за нужное ему поведение: покупать бумаги на местной бирже, держать их долго, вкладывать в свою экономику. Это законный способ платить меньше - пользуйтесь им сознательно.

Налог считают по документам. Купили бумагу - сохраните подтверждение цены и комиссии: во многих странах без него налог берут со всей суммы продажи.

Ещё четыре правила работают везде. Частые сделки рождают налог, долгое владение его откладывает или отменяет. Где платить, решает, чей вы налоговый резидент[2] (гл. 9), а не страна брокера. Между странами есть соглашения, чтобы один доход не облагали дважды, но

[1] **Налоговая льгота** - законное освобождение от налога или его снижение при выполнении условий.
[2] **Налоговый резидент** - лицо, пробывшее в РК от 183 дней за 12 месяцев или с центром интересов здесь.

воспользоваться ими нужно самому. И налог не должен решать за вас, что покупать: неподходящая льготная бумага - плохая сделка.

Как это в Казахстане

Что не облагается вовсе

Прибыль от продажи бумаг не облагается ИПН[3], если это (ст. 400 НК):

- государственные ценные бумаги;
- паи открытых и интервальных ПИФов;
- акции и облигации казахстанских компаний, которыми вы владели больше 3 лет, если компания не из сырьевого сектора;
- бумаги, которые на день продажи находятся в официальном списке казахстанской биржи и проданы на ней на открытых торгах - нужны оба условия. Это и тенговые ETF, и иностранные акции и ETF раздела KASE Global: американский фонд, купленный и проданный на KASE, даёт прибыль без налога. Но 15% с дивидендов в США удержат - и зачесть их будет не во что (ст. 346 НК).

Купоны не облагаются по облигациям казахстанских эмитентов и по бумагам из официального списка биржи (ст. 430 НК). Дивиденды по акциям из официального списка тоже освобождены, если торги по ним шли по критериям Правительства; иначе - 5% (ст. 436, 363 НК).

На бирже AIX свои льготы: по Конституционному закону о МФЦА до 1 января 2066 года не облагаются прибыль от продажи бумаг из её официального списка, дивиденды и купоны по ним.

Убыток по одной бумаге не уменьшает налог по другой, если одна льготная, а другая нет: их считают раздельно, и отрицательный итог за год равен нулю (ст. 387 НК).

МИНИ-КЕЙС Арман и льготы на месте

Зелёная зона: прямо разрешено

Модельный кейс. Арман покупает тенговый ETF на индекс KASE и облигации Минфина через казахстанского брокера (гл. 17, 18). Прибыль от паёв фонда и от ГЦБ, купоны по облигациям - без налога. Налоговую декларацию[4] по ним подавать не нужно: и бумаги, и брокер казахстанские.

[3] **ИПН** - индивидуальный подоходный налог: налог с доходов человека.
[4] **Налоговая декларация** - отчёт о доходах или имуществе, который вы подаёте в КГД.

Зарубежный брокер: всё сами

Зарубежный брокер не удерживает казахстанский налог. Доход от бумаг за рубежом вы декларируете сами в форме 270.00 до 15 сентября следующего года, а платите до 25 сентября (ст. 417–419 НК):

- прибыль от продажи - 10%, а с части годового дохода сверх 8 500 МРП (36 762 500 ₸) - 15%;
- дивиденды - 5%;
- прибыль считают в валюте и переводят в тенге по среднему официальному курсу года продажи;
- цена покупки - с комиссией брокера, бумаги списывают в порядке покупки: первыми продаются купленные первыми;
- нет документов о покупке - цена покупки равна нулю; бумаги, учтённые в офшоре, - тоже ноль (ст. 382, 387 НК).

Декларацию нужно подать, даже если вы ничего не продавали, когда на 31 декабря у вас были (ст. 417 НК):

- иностранные бумаги - по буквальному тексту закона даже иностранные ETF, купленные через казахстанского брокера;
- золото в слитках или криптовалюта[5];
- больше 1 000 МРП[6] (4 325 000 ₸) на счёте в иностранном банке; о зарубежных счетах[7] подробно - гл. 27.

Не указали имущество или счёт за рубежом - штраф 100 МРП (432 500 ₸) за каждый объект, а если не исправили за год - 200 МРП (865 000 ₸, ст. 275 КоАП).

Как не заплатить дважды

За рубежом налог часто берут при выплате: это удержание у источника[8]. С дивидендов американских акций и фондов у казахстанца удержат 15% - если у брокера оформлена форма W-8BEN. Чтобы не платить второй раз в Казахстане, действует соглашение об избежании двойного налогообложения[9], СИДН[10]: у Казахстана их 55, с США - подписано в 1993 году, действует с 1996-го.

---

[5] **Криптовалюта** - цифровые монеты вроде биткоина, которые никто не гарантирует; в РК это не деньги.
[6] **МРП** - месячный расчётный показатель: единица, в которой закон считает пошлины, пособия, вычеты и штрафы.
[7] **Зарубежный счёт** - счёт в банке или у брокера за пределами РК.
[8] **Удержание у источника** - налог, который удерживают при выплате дохода, до того как деньги дойдут до вас.
[9] **Двойное налогообложение** - когда с одного дохода налог берут две страны.
[10] **СИДН** - соглашение об избежании двойного налогообложения между странами.

- Удержанный за рубежом налог засчитывают в казахстанский, но не больше казахстанской ставки и по каждой стране отдельно (ст. 346, 413 НК).
- Для зачёта нужна справка от налоговой службы той страны о доходе и уплаченном налоге, с переводом на русский или казахский, заверенным у нотариуса[11]. Отчёт брокера справкой не считается, а без справки вы платите и 15% в США, и казахстанский налог.
- По соглашению с США прибыль от продажи американских акций облагается только в Казахстане.

КЕЙС Арман и американский фонд

Зелёная зона: прямо разрешено

Модельный кейс на ставках 2026 года. Через несколько лет, когда тенговая часть портфеля выросла, Арман хочет купить фонд на американский индекс на 2 000 $ и продать его через три года за 2 600 $. Он сравнивает два пути.

- **Зарубежный брокер.** При среднем курсе года продажи 440 ₸ прибыль - 264 тыс. ₸, налог 10% - 26,4 тыс. ₸ (ст. 382 НК). С дивидендов, около 30 $ в год, в США удержат 15%; казахстанский налог 5% покроется, если есть справка налоговой службы США, без неё - доплата около 660 ₸ в год (ст. 346 НК). Справка с нотариальным переводом стоит дороже, поэтому на маленьких суммах выгоднее доплатить.
- **Тот же фонд в KASE Global через казахстанского брокера.** Прибыль при продаже на KASE - без налога: фонд в официальном списке. Дивиденды удержат в США так же.

В обоих случаях, пока фонд у Армана, каждый год до 15 сентября он подаёт декларацию 270.00 и указывает иностранные бумаги (ст. 417 НК); забудет - 100 МРП штрафа. Арман выбирает KASE Global.

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД

Прибыль 1 млн ₸ на казахстанской бирже по бумаге из официального списка - налог 0 ₸. Та же прибыль у зарубежного брокера - 100 тыс. ₸ налога и ежегодная декларация.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ «Налоговая не узнает»

Кажется, что счёт за границей невидим. Но страны обмениваются данными о счетах автоматически, и налоговая уже доначисляет по ним (подробно - гл. 27). Штраф за неуказанный счёт - 100 МРП за каждый, не считая налога. Платить сознательно дешевле, чем потом объясняться.

[11] **Нотариус** - юрист с лицензией: удостоверяет сделки и документы, совершает исполнительные надписи.

КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ

- Налоговая - декларация 270.00 онлайн, в e-Salyq Azamat или приложении банка (гл. 9).
- Налоговая служба страны брокера - справка о доходе и уплаченном налоге для зачёта.

КОГДА ИДТИ К СПЕЦИАЛИСТУ

К налоговому консультанту - если у вас зарубежный брокер с дивидендами из нескольких стран, сделки с деривативами или прибыль за год больше 1 000 МРП (4 325 000 ₸). Учтите: пояснение к форме 270.09 требует пересчитывать валюту по другому курсу, чем сам НК, - консультант подскажет, как поступить.

Ошибки

- Считать доходность до налога.
- Продавать льготную бумагу вне биржи и терять льготу.
- Не хранить документы о покупке.
- Не подавать декларацию, «потому что ничего не продавал».
- Ждать, что зарубежный брокер посчитает казахстанский налог.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ

1. Выпишите все свои бумаги и отметьте: казахстанская ли биржа, официальный ли список, где учтены.
2. Если есть зарубежный брокер - скачайте годовой отчёт и закажите справку для зачёта налога.
3. Поставьте в календарь 1 сентября - подготовить декларацию 270.00, если она нужна.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ

1. Какие два условия освобождают прибыль по бумаге на бирже от налога?
2. Почему без справки налоговой США налог на дивиденды платят дважды?
3. Когда декларацию 270.00 нужно подать, даже если вы ничего не продавали?

АКТУАЛЬНОСТЬ

Нормы на 16.10.2026: НК в ред. на 01.07.2026; форма 270.00 за 2026 год - по Приказу Минфина № 695; Конституционный закон о МФЦА - льготы до 01.01.2066; соглашение с США подписано в 1993 году, действует с 1996-го. Проект освобождения доходов от криптовалюты на 2026–2028 годы не принят. Актуальное - по QR.

Источники

Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках.

- НК РК № 214-VIII, ред. на 01.07.2026 (K2500000214): ст. 346, 363, 382, 387, 400, 405, 413, 417–419, 430, 436.
- КоАП РК (K1400000235): ст. 272, 275.
- Конституционный закон РК «О Международном финансовом центре „Астана“»: ст. 6 п. 7.
- Конвенция между РК и США об устранении двойного налогообложения (Z960000014_): ст. 10, 11, 13, 23; перечень СИДН - kgd.gov.kz.
- Обмен данными о счетах - налоговая служба (finratings.kz, 25.02.2025).

20. Пенсия целиком

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Поймёте, из чего сложится ваша пенсия и почему она окажется меньше, чем у родителей, что можно снять досрочно, когда передавать накопления управляющему и во сколько лет вы на самом деле выйдете на пенсию.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если вы знаете сумму своих накоплений в ЕНПФ, свой порог достаточности и уже решили, держать ли деньги у Нацбанка или у управляющего, прочтите раздел о гарантии с 2027 года и переходите к гл. 21.

Принцип: государственная пенсия - минимум, остальное - ваше

Пенсия - это деньги, которые вы откладывали, пока работали, плюс то, что добавляет государство. Хороший ориентир - коэффициент замещения: какую долю прежней зарплаты заменяет пенсия. Международная цель - не меньше 40%. Чтобы жить на пенсии примерно как раньше, нужно 60–70%.

Почти во всех странах государство обещает всё меньше, а человек отвечает за всё большее: люди живут дольше, а работающих на одного пенсионера всё меньше. Отсюда три правила:

1. **Чем раньше, тем дешевле.** Деньги, отложенные в 25 лет, работают почти 40 лет, отложенные в 45 - меньше 20.
2. **Официальный доход - это и есть пенсия.** Каждый тенге «в конверте»[1] сегодня - минус из пенсии завтра.
3. **Пенсия - это портфель.** Обязательные взносы, собственные сбережения, жильё без долга - всё вместе даёт доход в старости.

[1] **«Серая» зарплата** - часть зарплаты, выплаченная без налогов и взносов, обычно «в конверте».

Как это в Казахстане

Из чего состоит пенсия

Часть	Откуда	Сколько в 2026 году
базовая пенсия[2]	бюджет, всем при пенсионном возрасте	от 35 596 ₸ до 60 004 ₸ - по стажу
солидарная пенсия[3]	бюджет, за трудовой стаж[4] до 1998 года	у тех, кто начал работать после 1998, её нет
накопительная пенсия[5]	ваши ОПВ[6] в ЕНПФ[7]	зависит от накоплений
условно-накопительная пенсия[8]	ОПВР[9] работодателя с 2024 года	пожизненно, если ОПВР платили не меньше 60 месяцев; не больше 101 702 ₸

Базовая пенсия - 35 596 ₸ при стаже до 10 лет, плюс 2% прожиточного минимума[10] за каждый год сверх 10, максимум 118% прожиточного минимума - 60 004 ₸ при стаже 34 года и больше (ст. 206 Социального кодекса, СК). С 2027 года потолок - 120%.

В феврале 2026 года средняя пенсия была 157 843 ₸, и две трети её - солидарная часть. У читателя 20–40 лет солидарной части не будет - это главный довод в пользу собственных сбережений. ЕНПФ оценивает, что у начавших работать в 2024 году накопительная часть - ОПВ и ОПВР - заменит от 35% зарплаты, а базовая пенсия добавится сверху. Это оптимистичнее расчёта ниже.

Прикинуть пенсию можно так. Арман отчисляет ОПВ по 70 тыс. ₸ в месяц, до пенсии 34 года. Если накопления будут расти всего на 0,4% в год сверх инфляции, как у ЕНПФ за последние 10 лет, к 63 годам у него будет около 30 млн ₸ в сегодняшних деньгах - около 133 тыс. ₸ в месяц на 20 лет. С базовой пенсией - около 190 тыс., это 27% его

[2] **Базовая пенсия** - выплата от государства всем пенсионерам; размер зависит от стажа.
[3] **Солидарная пенсия** - пенсия из бюджета за стаж, накопленный до 1998 года.
[4] **Трудовой стаж** - время работы, подтверждённое документами; до 1998 года даёт право на солидарную пенсию.
[5] **Накопительная пенсия** - выплаты из ваших накоплений в ЕНПФ.
[6] **ОПВ** - обязательные пенсионные взносы из вашего дохода в ЕНПФ: у работника 10%, у самозанятого 1%.
[7] **ЕНПФ** - Единый накопительный пенсионный фонд: хранит пенсионные накопления каждого.
[8] **Условно-накопительная пенсия** - пожизненная выплата за счёт ОПВР, которые работодатель платит за вас с 2024 года.
[9] **ОПВР** - взносы работодателя сверх зарплаты на условный счёт в ЕНПФ для пожизненной пенсии.
[10] **Прожиточный минимум** - сумма на месяц, минимально необходимая для жизни; основа расчёта пособий.

нынешней зарплаты до налогов, плюс пожизненная выплата из ОПВР - не больше 101 702 ₸. Если накопления будут расти на 2% сверх инфляции - около 270 тыс. с базовой.

Откуда деньги

- **ОПВ** - 10% вашего дохода; с них - накопительная часть. Они ваши: их наследуют и можно завещать.
- **ОПВР** - взносы работодателя сверх зарплаты: 3,5% в 2026 году, 4,5% в 2027-м, 5% с 2028-го. Они не ваша собственность: это пожизненная добавка, которая прекращается со смертью и не наследуется (ст. 53, 222 СК).
- **ОППВ**[11] - ещё 5% за работников на вредных работах.
- **ДПВ**[12] - добровольные взносы: сколько и когда хотите, снять можно с 50 лет. Налогового вычета нет, но выплаты не облагаются. Если ДПВ за вас платит работодатель, это не ваш доход и ИПН с них нет - хороший пункт для переговоров о пакете (гл. 7). Добровольных пенсионных счетов в стране меньше 465 тыс. из 12,7 млн пенсионных.

Что можно снять досрочно

Накопления сверх порога минимальной достаточности[13] можно снять на жильё или лечение - себе, супругу или близким родственникам. В мае 2026 года пороги подняли на 79% и больше: в 30 лет - 9 750 000 ₸, в 40 - 13 370 000 ₸, в 57 - 20 950 000 ₸. У большинства людей сверх порога ничего нет.

- На жильё - семь целей: покупка, взнос и погашение основного долга за жильё в банке (с 17 апреля 2026 года - не процентов), пополнение жилищного депозита и другие (гл. 14).
- Деньги, переданные управляющему, в расчёт этой суммы не входят: считают только накопления у Нацбанка.
- После договора пенсионного аннуитета можно снять все оставшиеся накопления на жильё и лечение.

Гарантия и доходность

До конца 2026 года государство гарантирует, что ваши ОПВ к пенсии будут не меньше внесённого с учётом инфляции. **С 1 января 2027**

[11] **ОППВ** - профессиональные пенсионные взносы работодателя за работников на вредных работах.
[12] **ДПВ** - добровольные пенсионные взносы: вы сами копите в ЕНПФ сверх обязательных.
[13] **Порог минимальной достаточности** - минимум пенсионных накоплений по возрасту; только сверх него можно взять на жильё и лечение.

года - только номинал внесённых взносов, без учёта инфляции (Закон № 306-VIII). Гарантия защищает от потери, но не от бедной пенсии.

За 2016–2025 годы пенсионные деньги под управлением Нацбанка обгоняли инфляцию в среднем всего на 0,4% в год. В 2025 году они принесли 7,4% при инфляции 12,3%, с января по август 2026 года - 4,2% при инфляции 6,4%.

Управляющий: можно ли лучше

Накопления можно передать управляющему инвестиционным портфелем, УИП[14]. С 7 сентября 2026 года - любую сумму, а не половину, как раньше, и с выбором портфеля: консервативный, умеренный или рискованный (ст. 37-1 СК).

- ЕНПФ передаёт деньги за 30 дней; сменить управляющего или вернуться к Нацбанку можно не раньше чем через год.
- Комиссия управляющего - до 7,5% инвестиционного дохода, у Нацбанка - до 2%.
- Результаты разные: в 2022 году все управляющие отстали от Нацбанка, в 2025-м - все обогнали. Смотрите на 3–5 лет, а не на один год.

В 2026 году управляющим передали накопления больше 113 тыс. раз - против 4 тыс. в 2021-м, но у них пока около 0,4% всех пенсионных денег.

> **МИНИ-КЕЙС Арман передаёт часть управляющему**
> *Модельный кейс.* Арману 29 лет, до пенсии 34 года. Он решает: половина накоплений остаётся у Нацбанка, половина уходит управляющему в умеренный портфель. Цена решения: переданная часть уходит из-под государственной гарантии, остаётся лишь обязанность управляющего возместить недобор до минимальной доходности. Комиссия - до 7,5% дохода против 2% у Нацбанка. Управляющего Арман выбирает по лицензии, комиссии и результатам за 3–5 лет, а не по рекламе, и через год решит, менять ли долю.

Пенсионный возраст и аннуитет

Мужчины выходят на пенсию в 63 года. Женщины - в 61 год в 2026–2027 годах, а с 2028 года возраст растёт на полгода в год: 61,5 - с 2028

[14] **УИП** - управляющий инвестиционным портфелем: компания, которой можно передать пенсионные накопления.

года, 62 - с 2029-го, 62,5 - с 2030-го, 63 - с 2031-го (ст. 207 СК). Матери пятерых и больше детей - с 53 лет.

Пенсионный аннуитет[15] - договор со страховой компанией: вы отдаёте накопления и получаете пожизненные выплаты. Заключить его можно уже с 45 лет, если накоплений хватает на выплату не меньше 70% прожиточного минимума; выплаты начинаются не раньше 55 лет у мужчин и 53 лет у женщин. После аннуитета оставшиеся накопления можно снять на жильё и лечение. Расторгнуть договор можно только ради перехода к другому страховщику и не раньше чем через 2 года. За восемь месяцев 2026 года в страховые компании перевели 470 млрд ₸ - больше, чем за весь 2025-й.

Солидарную пенсию ежегодно индексируют[16] - с 1 января 2026 года на 10%, базовая растёт вместе с прожиточным минимумом.

КЕЙС Сауле считает свой пенсионный возраст

Модельный кейс. Сауле родилась в 1969 году и думала, что выйдет на пенсию в 61 год, в 2030-м. По графику в 2030 году нужно уже 62,5, в 2031-м - 63. Значит, она выйдет на пенсию в 63 года - в 2032 году, на два года позже, чем планировала.

Её пенсионные накопления - около 9 млн ₸, порог в её возрасте - 20 950 000 ₸: снять сверх порога нечего. Сауле решает работать до 2032 года, деньги, которые присылает сын, откладывать в свой запас и ближе к пенсии сравнить выплаты ЕНПФ по графику с аннуитетом у нескольких страховщиков. ОПВР за неё не платят: она родилась до 1975 года.

МИНИ-КЕЙС Сколько стоил «конверт» Ержана

Красная зона: не делать

Модельный расчёт в ценах 2026 года. 12 лет Ержан получал официально 85 тыс. ₸ вместо 350 тыс. ОПВ за эти годы - около 1,2 млн ₸ вместо 5 млн. При доходности чуть выше инфляции, как у ЕНПФ за 10 лет, разница к 63 годам - около 4,4 млн ₸. Это примерно 19 тыс. ₸ пенсии в месяц на 20 лет, которых у него не будет. А работодатель, который платил «в конверте», рискует доначислениями взносов, налогов и штрафами (гл. 8, 24).

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД

100 тыс. ₸ ДПВ в месяц с 30 до 63 лет при доходности на 2% выше инфляции - около 56 млн ₸ в сегодняшних деньгах, те же взносы с 45 лет -

[15] **Пенсионный аннуитет** - договор со страховщиком: накопления меняют на пожизненные выплаты.
[16] **Индексация** - ежегодное повышение выплат на уровень инфляции или иной процент.

около 26 млн. Такая доходность выше, чем у ЕНПФ за 10 лет (0,4%), и требует более доходных вложений.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ «Пенсия ещё не скоро»
Пенсия кажется далёкой, поэтому мы откладываем решение. Но начать в 40 лет вместо 30 - значит прийти к пенсии с капиталом почти на 40% меньше при тех же ежемесячных взносах. Самое дешёвое пенсионное решение - то, что принято в 25–30 лет.

КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ
- ЕНПФ (enpf.kz, приложение) - накопления, порог, выписка, передача управляющему.
- Назначение базовой и солидарной пенсии - заявление онлайн или в центре обслуживания населения.
- Страховые компании - пенсионный аннуитет; АРРФР - надзор за управляющими и страховщиками; споры с ними - по маршруту из гл. 11.

КОГДА ИДТИ К СПЕЦИАЛИСТУ
Пенсионный аннуитет - решение почти на все накопления и на всю жизнь. Перед договором сравните предложения нескольких страховщиков и прочитайте условия со специалистом, который не получает комиссию от страховой компании.

Ошибки

- Считать, что государство обеспечит пенсию само.
- Работать «в конверте» и терять ОПВ и ОПВР.
- Выбирать управляющего по доходности одного года.
- Не проверять свой пенсионный возраст по графику.
- Забывать, что ОПВР не наследуются, а ОПВ и ДПВ - да.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ
1. Откройте приложение ЕНПФ: сумма накоплений, порог в вашем возрасте, были ли пропуски взносов.
2. Посчитайте свой пенсионный возраст по графику.
3. Решите: оставить накопления у Нацбанка, передать часть управляющему или начать ДПВ.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ
1. Какие части пенсии будут у человека, начавшего работать в 2020 году?
2. Что меняется в государственной гарантии с 1 января 2027 года?

3. Почему ОПВ наследуются, а ОПВР - нет?

АКТУАЛЬНОСТЬ
Нормы на 16.10.2026: Социальный кодекс в ред. на 06.09.2026 (с Законом № 334-VIII); гарантия меняется с 01.01.2027 (Закон № 306-VIII). Пороги - 2026 год, растут ежегодно; доходность ЕНПФ - на 01.09.2026. Актуальное - по QR.

Источники

Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках.

- Социальный кодекс РК № 224-VII, ред. на 06.09.2026 (K2300000224): ст. 37, 37-1, 40, 53, 58, 196, 197, 206, 207, 210, 217–226, 249–252.
- Закон РК от 11.06.2026 № 306-VIII (Z2600000306): изменения с 01.01.2027.
- ЕНПФ: показатели на 01.09.2026, доходность и переводы управляющим (enpf.kz); пороги достаточности (ПП РК № 422).
- Средняя пенсия - Минтруда (inbusiness.kz, 18.02.2026); замещение - ЕНПФ (2025).

21. Недвижимость, золото, крипта, сукук

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Посчитаете, сколько на самом деле приносит квартира под аренду, во что обходится слиток золота, как законно купить криптовалюту и чем сукук отличается от облигации государства.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если у вас нет квартиры под аренду, золота и криптовалюты и вы не собираетесь их покупать, прочтите раздел о квартире и переходите к навыку уровня.

Принцип: у каждого актива своя цена входа и выхода

Квартира, золото, криптовалюта и исламские бумаги дополняют портфель, но не заменяют облигации, фонды и вклад. У каждого - своя скрытая цена:

- **Квартира** - много денег в одном месте, долго продавать, расходы на ремонт, простой и налог.
- **Золото** - не платит ни процентов, ни дивидендов, а разница между ценой покупки и выкупа съедает первые 10%.
- **Криптовалюта** - самая сильная волатильность и больше всего мошенников.
- **Исламские бумаги** - «без процентов» не значит «без риска»: риск такой же, как у эмитента.

Правило: считайте полную доходность - доход плюс изменение цены минус расходы и налог - и сравнивайте её с вкладом и облигациями на тот же срок. Добавьте плату за неудобство: квартиру и сукук быстро не продашь. Золото и криптовалюта - страховка и спекуляция, а не источник дохода: не больше 5–10% портфеля, только на деньги, которые не понадобятся годами, и только через законных посредников.

Как это в Казахстане

Квартира под аренду

Арендная доходность[1] - годовой доход от аренды после расходов в процентах от стоимости жилья. По ценам и ставкам Бюро национальной статистики, БНС[2], за сентябрь 2026 года валовая доходность вторичного жилья - до вычета расходов:

Город	Валовая доходность	Чистая, оценка
Караганда	15,6%	12,2%
Шымкент	12,0%	9,4%
Астана	10,3%	8,1%
Алматы	10,1%	7,9%
Туркестан	8,9%	6,9%

Чистая - минус месяц простоя в год, налог 10% и 5% на ремонт:

чистая доходность = аренда × 11 × (1 − налог) × 0,95 / цена квартиры

По объявлениям аренда ниже: в Алматы и Астане выходит 8–9% валовых. Это доход без роста цены; чтобы сравнить с вкладом, прибавьте, на сколько за год подорожала квартира.

За 10 лет вторичное жильё по стране дорожало в среднем на 7,6% в год - чуть медленнее инфляции (гл. 17), а с января по сентябрь 2026 года - на 2,9%. Аренда росла быстрее цен: с конца 2020 года - в 2,3 раза, цены - в 1,8. Налог с аренды - 10% по декларации или 4% в режиме самозанятого[3] (3% для родившихся до 1975 года), продажа без налога - через 2 года владения (гл. 9).

КЕЙС Сауле считает свою квартиру
Модельный кейс. Сауле сдаёт однокомнатную квартиру в Өскемене за 150 тыс. ₸ (гл. 9). Квартира стоит около 16,4 млн ₸. За вычетом месяца простоя, налога самозанятой 3% и 5% на ремонт она приносит около 1,5 млн ₸ в год - 9,2%. Годовой вклад на ту же сумму под 15% дал бы около

[1] **Арендная доходность** - годовой доход от аренды после расходов, в процентах от стоимости жилья.
[2] **БНС** - Бюро национальной статистики: публикует официальную инфляцию, зарплаты и другие данные.
[3] **Самозанятый** - человек, который работает на себя без регистрации бизнеса и платит 4% с дохода.

2,5 млн. Квартира сравняется с ним, если подорожает за год примерно на 6%.

Рост цены квартиры за год	Квартира всего	Против вклада
3%	2,00 млн ₸	−0,46 млн ₸
6%	2,46 млн ₸	≈ 0
7,6%, как в среднем за 10 лет	2,76 млн ₸	+0,30 млн ₸

Сауле решает пока не продавать: ставки по вкладам, как ждут банки, будут снижаться, а квартиру она хочет оставить сыну. Но теперь каждый год она смотрит на две цифры - аренду и цену квартиры.

Золото

Нацбанк выпускает мерные слитки[4] от 5 до 100 г, их продают и выкупают банки и обменные пункты. Цена складывается из мировой цены золота в долларах по курсу Нацбанка и наценки банка: в октябре 2026 года грамм без наценки стоил около 60 тыс. ₸. В 2025 году населению продали 40 799 слитков.

- **Разница цены.** В примере 2025 года банк выкупал грамм на 10,5% дешевле, чем продавал: чтобы выйти в ноль, золото должно подорожать почти на 12%. С января по сентябрь 2026 года оно в тенге, наоборот, подешевело примерно на 15%.
- **Упаковку не вскрывайте:** вскрытый слиток выкупают дешевле или берут плату за экспертизу.
- **Налоги.** При покупке у банка налога нет, а прибыль при продаже облагается ИПН 10% - льготы для слитков нет (ст. 385 НК). Сохраните чек: без него цену покупки сочтут нулевой. Слиток, как и криптовалюта, на 31 декабря обязывает подать декларацию (гл. 19).

МИНИ-КЕЙС Сауле и слиток

Модельный кейс. Половина сбережений Сауле - в долларах, больше, чем ей нужно в валюте (гл. 6). Из этой части она покупает один слиток 5 г - около 0,3 млн ₸ с упаковкой, меньше 10% сбережений, - как страховку от обвала тенге и не будет продавать его минимум 5 лет: так разница цены покупки и выкупа растворяется во времени. Чек и запечатанный слиток она хранит вместе.

[4] **Мерный слиток** - слиток золота стандартного веса от НБРК, продаётся в банках.

Криптовалюта

Цифровой актив[5] - имущество в цифровой форме, созданное с помощью криптографии. Криптовалюта в Казахстане - не деньги, не средство платежа и не финансовый инструмент (ст. 12-1 Закона о цифровых активах). С 1 мая 2026 года работать с ней законно могут только провайдеры услуг цифровых активов[6]:

- у обменника с лицензией Нацбанка - на октябрь 2026 года их в реестре четыре - или на торговой платформе, зарегистрированной Нацбанком;
- на бирже МФЦА с лицензией AFSA.

Обменник работает только с 73 монетами из перечня Нацбанка, в том числе стейблкоинами[7] вроде USDT, и рассчитывается с резидентами только в тенге; перед крупными покупками он проверяет ваши знания тестом. Ключи от ваших монет обменник хранит за вас. Переведёте монеты в собственный кошелёк - ключи храните сами: потеряли их - денег нет.

Прибыль от продажи криптовалюты облагается ИПН 10% (ст. 389 НК). Обещанное освобождение на 2026–2028 годы - пока проект.

Мошенников здесь больше всего: за два года к ноябрю 2025-го в стране завели больше 1 000 уголовных дел, связанных с криптовалютой, 60% из них - мошенничество, ущерб - больше 8 млрд ₸. Свежие схемы - «токенизированное золото» и «ИИ-робот, который торгует за вас» (гл. 5). Обменник или биржа, которых нет в реестрах Нацбанка и AFSA, работают незаконно, и защиты у вас там нет.

> **МИНИ-КЕЙС Арман и биткоин**
> *Модельный кейс.* Арман хочет немного криптовалюты «на всякий случай». Он ограничивает её 5% портфеля, покупает биткоин у обменника из реестра Нацбанка за тенге и ставит в календарь декларацию 270.00 (гл. 19). Готов ли он увидеть −50% за год? Если нет - доля должна быть ещё меньше.

[5] **Цифровой актив** - имущество в цифровой форме, созданное с помощью криптографии: криптовалюта, токены.
[6] **Провайдер услуг цифровых активов** - лицензированная площадка обмена или хранения криптовалюты.
[7] **Стейблкоин** - криптовалюта, курс которой привязан к доллару или другому активу.
[8] **Сукук** - исламская облигация: доход от актива, а не от процентов.

Сукук и исламские бумаги

Сукук[8] - исламский аналог облигации: доход идёт от аренды или проекта, а не от процентов. В законе это исламские арендные сертификаты и сертификаты участия; эмитент не вправе начислять процент и гарантировать доход (ст. 32-1 Закона о рынке ценных бумаг). Выплаты по арендным сертификатам для налога - вознаграждение, они освобождены, если эмитент казахстанский или бумага в официальном списке биржи; по сертификатам участия - как дивиденды. У сукук, выпущенных по праву МФЦА, налоговый статус выплат законом прямо не назван.

С августа 2026 года на KASE торгуются два выпуска сукук одной частной компании специального назначения: в тенге - под 24%, в долларах - под 11%. Оба в официальном списке, поэтому прибыль от продажи на бирже не облагается. Это не «исламские ГЦБ»: доходность выше, потому что выше риск. А оборот исламских бумаг на бирже за девять месяцев 2026 года - меньше 0,1 млрд ₸: продать их непросто. Доход по исламскому инвестиционному депозиту не облагается, но КФГД его не гарантирует (гл. 6).

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД

Квартира Сауле за 16,4 млн ₸ даёт 1,5 млн аренды в год. Каждый процент роста её цены добавляет ещё 164 тыс. ₸, каждый процент падения - отнимает. Слиток, купленный сегодня, нужно продать почти на 12% дороже, чтобы просто вернуть деньги.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ «Квартира - самое надёжное вложение»

Квартиру видно, её можно потрогать, поэтому она кажется надёжной. Но за 10 лет вторичное жильё не обогнало инфляцию, а квартира - это все деньги в одном месте, которые быстро не продать. Надёжность и доходность - разные вещи.

КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ

- Нацбанк (nationalbank.kz) - реестры обменников и торговых платформ, перечень разрешённых монет, мерные слитки.
- AFSA - реестр криптобирж МФЦА.
- АФМ и полиция - криптомошенничество и незаконные обменники.

КОГДА ИДТИ К СПЕЦИАЛИСТУ

К юристу - перед покупкой или продажей квартиры, особенно унаследованной, с долями детей или заложенной в банке; к налоговому консуль-

танту - если прибыль от золота или криптовалюты за год больше 1 000 МРП (4 325 000 ₸).

Ошибки

- Считать арендную доходность без простоя, налога и ремонта.
- Вскрывать слиток и терять на выкупе.
- Покупать криптовалюту у обменника вне реестра или «через знакомого».
- Держать в золоте и криптовалюте деньги, которые понадобятся в ближайшие годы.
- Забывать про декларацию за слиток или криптовалюту на 31 декабря.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ

1. Если сдаёте жильё - посчитайте чистую арендную доходность и сравните с вкладом.
2. Проверьте своего криптообменника в реестре Нацбанка или AFSA.
3. Посчитайте, какая доля вашего капитала в квартире, золоте и криптовалюте.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ

1. Что прибавить к арендной доходности, чтобы честно сравнить квартиру с вкладом?
2. На сколько должно подорожать золото, чтобы слиток окупился?
3. Где в Казахстане законно купить криптовалюту?

АКТУАЛЬНОСТЬ

Доходность аренды - расчёт по ценам и ставкам БНС за сентябрь 2026 года; слитки - Нацбанк, итоги 2025 года; реестры цифровых активов - Нацбанк и AFSA на октябрь 2026 года. Нормы - НК в ред. на 01.07.2026, Закон о цифровых активах, Правила Нацбанка № 45. Актуальное - по QR.

Источники

Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках.

- НК РК № 214-VIII (K2500000214): ст. 382, 385, 389, 400, 417, 430, 474.
- Закон РК «О цифровых активах в РК» (Z2300000193): ст. 12-1, 12-2; Правила Нацбанка № 45 (V2600038622, с 01.05.2026).
- Закон РК № 461-II (Z030000461_): ст. 32-1–32-4 - исламские ценные бумаги.
- Цены и аренда - stat.gov.kz (09.10.2026); слитки - nationalbank.kz (12.02.2026), разница цены - finratings.kz (06.09.2025); реестры - nationalbank.kz, publicreg.myafsa.com (17.10.2026); криптомошенничество - МВД (forbes.kz, 03.11.2025); сукук - KASE (05.08.2026, 13.10.2026).

Навык уровня 4: дисциплина и защита от шума

> **ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ**
> Правила портфеля на одной странице, которые решают за вас в панике и в эйфории, и пять признаков, по которым реклама отличается от аналитики.

Правила пишут, пока спокойно

Частный инвестор теряет чаще не на плохих бумагах, а на плохих решениях: продал на падении, купил на пике, поверил блогеру. Правила, записанные заранее, работают как автопилот.

Портфель на одной странице

1. **Цель и срок.** «Капитал на квартиру к 2037 году», а не «заработать».
2. **Доли.** Например, 60% облигаций, 40% фондов на индекс; золото и криптовалюта - не больше 5–10% (гл. 21).
3. **Что покупаю.** Только то, что могу объяснить, только у брокера с лицензией (гл. 18).
4. **Когда покупаю.** Автоперевод на сберегательный счёт в день зарплаты (навык уровня 1), бумаги - по расписанию, например раз в квартал, чтобы не переплачивать комиссию (гл. 18).
5. **Когда продаю.** Цель достигнута, ребалансировка в назначенный день, изменилась жизнь. Новости и чужие советы - не повод.
6. **Чего не делаю.** Не торгую в долг, не покупаю по рекламе, не проверяю портфель чаще раза в месяц.

Распечатайте страницу или сохраните в заметках и перечитайте её, прежде чем продать в панике.

Аналитика или реклама: пять тревожных признаков

1. **Автору платят за ваш клик.** Партнёрская ссылка, промокод, «мой брокер». Рекламировать брокерские услуги вправе только лицензиат или уполномоченное им лицо (гл. 17).

2. **Нет худшего сценария.** Честный разбор говорит, сколько можно потерять.
3. **Нет цифр с источником и датой.** «Все богатеют» - не цифра.
4. **Обещают гарантию.** Высокую доходность гарантируют только мошенники.
5. **Торопят.** «Только сегодня», «места заканчиваются» - давление, а не анализ.

Два признака из пяти - закрывайте и возвращайтесь к своей странице правил.

КЕЙС Тимур и «монета ×10»

Модельный кейс. Тимур каждый квартал покупает тенговый ETF на индекс KASE на 30 тыс. ₸ (гл. 18). В сентябре 2026 года индекс за месяц упал на 4%, а в ленте - блогер с «монетой, которая вырастет в 10 раз до Нового года» и промокодом на зарубежную биржу. Тимур проверяет признаки: автору платят за ссылку, худшего сценария нет, источников нет, рост обещан, торопят - все пять. Он закрывает видео и открывает свою страницу правил. Через неделю, в начале квартала, он по плану покупает фонд - теперь на 4% дешевле.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ

1. Напишите правила своего портфеля по шести пунктам - на одной странице.
2. Настройте автоперевод на сберегательный счёт в день зарплаты и поставьте в календарь даты покупок.
3. Возьмите последний финансовый совет из соцсетей и проверьте его по пяти признакам.

22. От самозанятого к ИП и ТОО

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Поймёте, когда выходить из режима самозанятого, какой режим выбрать для ИП, когда нужен НДС, чем ТОО безопаснее ИП и как зарегистрироваться за один день.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если вы не собираетесь работать на себя, переходите к гл. 26. Если работодатель предлагает вам перейти в ИП - сразу к гл. 24.

Принцип: форму бизнеса выбирают по ответственности, расходам и клиентам

Регистрация бизнеса - это три решения.

1. **Кто отвечает по долгам.** Предприниматель от своего имени отвечает всем, что у него есть, а владелец компании рискует только тем, что в неё вложил. Чем больше на кону - кредит[1], аренда, работники, крупные заказчики, - тем важнее отделить бизнес от семьи.
2. **С чего платить налог.** Налог с выручки[2] прост, налог с прибыли[3] требует учёта каждого расхода с документами. Налог с выручки выгоднее, пока доля расходов меньше 1 – (ставка с выручки ÷ ставка с прибыли). При ставках 4% и 10% - пока расходы меньше 60% выручки.
3. **Кто ваши клиенты.** Частным людям всё равно, какой у вас режим. Компаниям - нет: им важно, уменьшают ли ваши счета их налоги. Часто режим за вас выбирают они.

Правило: начинайте с самой простой формы, которая законно подходит, и пересматривайте её каждый год.

[1] **Кредит** - деньги банка в долг на условиях возвратности, срочности и платности.
[2] **Выручка** - все деньги от продаж до вычета расходов.
[3] **Прибыль** - доходы минус все расходы за период.

Как это в Казахстане

Когда выходить из режима самозанятого

Режим самозанятого[4] (гл. 8) перестаёт подходить, если:

- доход больше 300 МРП[5] в месяц (1 297 500 ₸) - тогда за 5 рабочих дней нужно зарегистрировать ИП[6];
- нужны работники: самозанятому их нанимать нельзя;
- ваше дело не входит в перечень 40 видов: программирования, дизайна и консультаций в нём нет;
- клиенты - компании, которые хотят работать только с ИП или ТОО.

Совмещать режим самозанятого с ИП нельзя: зарегистрировали ИП - предупредите платформу.

Режимы для ИП

Специальных режимов с 2026 года три: для самозанятых, на основе упрощённой декларации[7] и для фермерских хозяйств; патента больше нет. У ИП выбор: упрощёнка, общеустановленный режим - ОУР[8] - или, для фермеров, КФХ[9]. Не выбрали режим при регистрации - вы на ОУР.

Режим	Налог	Главные ограничения
упрощённая декларация	4% с выручки, раз в полгода	доход до 600 000 МРП в год; закрыта для 44 групп видов деятельности
ОУР	10% с прибыли	учёт всех расходов с документами
КФХ	0,5% с выручки от своей сельхозпродукции	нужна земля в собственности или пользовании

Упрощёнка. Маслихат может менять ставку в своём регионе не

[4] **Самозанятый** - человек, который работает на себя без регистрации бизнеса и платит 4% с дохода.
[5] **МРП** - месячный расчётный показатель: в нём закон считает пошлины, пособия и штрафы.
[6] **ИП** - индивидуальный предприниматель: человек, зарегистрированный для бизнеса от своего имени.
[7] **Упрощённая декларация** - спецрежим для малого бизнеса: налог 4% с дохода без учёта расходов.
[8] **ОУР** - общеустановленный режим: налог с прибыли с учётом расходов, полная отчётность.
[9] **КФХ** - крестьянское или фермерское хозяйство: форма сельского бизнеса со своим налоговым режимом.

больше чем на половину. Декларацию[10] - форму 910.00 - сдают до 15 августа и до 15 февраля, налог платят до 25-го числа того же месяца. Число работников не ограничено. Социального налога[11] и НДС[12] нет. Упрощёнка закрыта, например, для консалтинга и маркетинга, бухгалтерии, юристов, строительства и продажи жилья (постановление Правительства № 970); вид деятельности определяет ОКЭД[13].

Главное ограничение упрощёнки - рыночное: компания на ОУР не вычитает расходы на покупки у вас, и никакие документы этого не меняют (ст. 286 НК). Поэтому таким клиентам выгоднее поставщик на ОУР.

ОУР. ИПН[14] - 10% с прибыли: расходы с документами вычитаются. Плюс социальный налог - 2 МРП в месяц за себя (8 650 ₸) и 1 МРП (4 325 ₸) за каждого работника. Декларация 220.00 - до 31 марта следующего года. ОУР дешевле упрощёнки, только когда расходы с документами больше примерно 60% выручки, - и это ещё без соцналога и бухгалтера.

Превысили лимит упрощёнки или занялись запрещённым видом - за 5 рабочих дней подайте уведомление о переходе на ОУР; не подали - налоговая переведёт сама, с даты нарушения.

Взносы за себя

На любом режиме ИП платит за себя каждый месяц, до 25-го числа:

- пенсионные взносы, ОПВ[15], - 10% от дохода, который вы объявите сами; можно платить с одной МЗП[16] - 8 500 ₸;
- социальные отчисления[17] - 5% с той же суммы, но не меньше чем с одной МЗП - от 4 250 ₸;
- взносы на медстраховку, ОСМС[18], - 5% от 1,4 МЗП - 5 950 ₸.

Минимум - 18 700 ₸ в месяц. Из этих взносов считают ваши декретные, выплату при потере работы и пенсию (гл. 10, 20): платите с

[10]**Налоговая декларация** - отчёт о доходах или имуществе, который подают в налоговую.
[11]**Социальный налог** - налог работодателя с фонда оплаты труда; идёт в бюджет.
[12]**НДС** - налог на добавленную стоимость: его платит покупатель в цене, перечисляет продавец.
[13]**ОКЭД** - код вида экономической деятельности; от него зависят доступные режимы.
[14]**ИПН** - индивидуальный подоходный налог: налог с доходов человека.
[15]**ОПВ** - пенсионные взносы из вашего дохода в ЕНПФ.
[16]**МЗП** - минимальная заработная плата: меньше неё за полный месяц работы платить нельзя.
[17]**СО** - социальные отчисления в ГФСС; из них платят декретные и выплату при потере работы.
[18]**ОСМС** - обязательное медстрахование: медпомощь сверх бесплатного минимума.

минимума - и защищены по минимуму. Взносы работодателя на пожизненную пенсию (гл. 20) ИП за себя не платит.

НДС

Ставка НДС - 16%. Встать на учёт по НДС обязаны ИП и компании на ОУР, у которых оборот с начала года или с перехода на ОУР превысил 10 000 МРП (43 250 000 ₸), - в течение 5 рабочих дней. Опоздали - штраф 15% оборота с момента превышения порога до постановки на учёт и ещё 50 МРП (216 250 ₸) за опоздание с заявлением (ст. 269, 275 КоАП). Сам НДС за этот период не начисляют: плательщиком вы становитесь с даты постановки. На упрощёнке встать на учёт по НДС нельзя.

Фермер или подворье

Продажа продукции личного подсобного хозяйства[19] - доход, но регистрировать ради неё ИП не нужно, пока вы не нанимаете людей на постоянной основе (ст. 35 Предпринимательского кодекса). При продаже заготовителю, сельхозкооперативу, переработчику или на рынке скота первые 282 МРП в год (1 219 650 ₸) не облагаются - у самого хозяина и у каждого взрослого члена семьи из книги похозяйственного учёта, по своим продажам; сверх лимита облагается пятая часть дохода (ст. 436 НК). Льготу применяет покупатель: отдайте ему заявление и справку о подворье из акимата. Продажи соседям и на обычном базаре льготой не покрыты - этот доход декларируют сами (гл. 9).

> **МИНИ-КЕЙС Бауыржан: подворье или ферма**
> Зелёная зона: прямо разрешено
> *Модельный кейс на ставках 2026 года.* Бауыржан продаёт заготовителю молоко и ягнят примерно на 720 тыс. ₸ в год - меньше личного лимита, налога нет. Как КФХ он платил бы 0,5% - 3 600 ₸ в год, но глава хозяйства как ИП платит ещё и взносы за себя - от 18 700 ₸ в месяц. Пока стадо прежнее, подворье дешевле. Возьмёт землю под ферму и постоянного работника - оформит КФХ.

ТОО

ТОО[20] нужно, когда вы не готовы отвечать по долгам бизнеса своей квартирой. Участник ТОО рискует только тем, что внёс в товарище-

[19] **ЛПХ** - личное подсобное хозяйство: скот и огород для семьи, без регистрации бизнеса.
[20] **ТОО** - товарищество с ограниченной ответственностью: владельцы рискуют только внесённым в него капиталом.

ство, а ИП отвечает всем имуществом, включая свою долю в общей собственности с супругом (ст. 40 Предпринимательского кодекса). Две оговорки. Поручились лично за кредит товарищества - по этому кредиту отвечаете своим имуществом. А участник, которого признали виновным в намеренном разорении товарищества, отвечает перед кредиторами своим имуществом, если имущества ТОО не хватило (ст. 44 ГК). Уставный капитал для малого бизнеса может быть нулевым, регистрация на eGov[21] - за один рабочий день.

Цена ограниченной ответственности - бухгалтерия: корпоративный подоходный налог, КПН[22], - 20% с прибыли или 4% на упрощёнке. Обычно деньги из ТОО берут как зарплату с налогами или как дивиденды[23] с налогом 5% (гл. 25). Участник с долей больше 10% каждый год сдаёт декларацию 270.00. Совмещать ИП на упрощёнке со своим ТОО на упрощёнке нельзя.

Как зарегистрироваться

ИП регистрируют уведомлением о начале деятельности[24] - за один рабочий день, без справок. Режим выбирают в том же уведомлении. Согласие супруга нужно, только если в деле участвует общее имущество. Работать без регистрации, когда она обязательна, - штраф 15 МРП (64 875 ₸), а при доходе больше 10 000 МРП (43 250 000 ₸) - уголовная ответственность.

КЕЙС Даурен открывает мастерскую

Зелёная зона: прямо разрешено

Модельный кейс на ставках 2026 года. Через несколько лет после курсов (гл. 7) ремонт мелкой техники приносит Даурену больше доставки. Ремонт есть в перечне самозанятых, но Даурену нужен помощник. Он регистрирует ИП на упрощёнке и уходит с платформы. Его клиенты - частники и небольшие офисы, которым вычет не нужен.

Выручка - около 900 тыс. ₸ в месяц. Детали и аренда - 300 тыс., помощник с зарплатой 150 тыс. обходится в 166,5 тыс. Расходы - 52% выручки, меньше 60%. Взносы за себя - 18 700 ₸ на любом режиме:

Режим	Налог в месяц	С взносами
упрощёнка, 4% с выручки	36 000 ₸	54 700 ₸

[21] **eGov** - портал egov.kz: справки и заявления онлайн, без визита в госорган.
[22] **КПН** - корпоративный подоходный налог: налог на прибыль компании.
[23] **Дивиденд** - часть прибыли компании, которую она выплачивает владельцам.
[24] **Уведомление о начале деятельности** - регистрация ИП онлайн через eGov или приложение налоговой.

Режим	Налог в месяц	С взносами
ОУР: 10% с прибыли и соцналог 3 МРП	56 325 ₸	75 025 ₸

Упрощёнка дешевле на 20 тыс. ₸ в месяц и проще (ст. 363, 557, 715, 726 НК). Появятся крупные заказчики на ОУР - Даурен перейдёт на ОУР и начнёт следить за порогом НДС (гл. 24).

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД
Налог и взносы Даурена на упрощёнке - 656 тыс. ₸ в год, на ОУР - 900 тыс. Бухгалтер с учётом помощника на упрощёнке - 25–60 тыс. ₸ в месяц, на ОУР - от 90 тыс. Вместе упрощёнка экономит 0,6–1 млн ₸ в год, смотря по цене бухгалтера.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ «Зарегистрируюсь, когда раскручусь»
Кажется, что регистрация - бюрократия, которая подождёт. Но без неё нельзя законно нанять человека, компании неохотно работают без закрывающих документов, а налоговая видит переводы на личную карту (гл. 9). Зарегистрировать ИП - один день; объяснять налоговой годы работы без него - долго и дорого.

КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ
- Органы государственных доходов - регистрация ИП, выбор и смена режима, декларации.
- eGov и мобильное приложение налоговой - регистрация ИП и ТОО онлайн.

КОГДА ИДТИ К СПЕЦИАЛИСТУ
К бухгалтеру - если нанимаете работников, работаете на ОУР или с НДС, открываете ТОО. Ведение ИП на упрощёнке по публичным прайсам стоит 25–60 тыс. ₸ в месяц (нижняя цена - из прайса 2021 года), на ОУР - от 90 тыс.; разовая подача формы 910.00 - от 5 тыс.

Ошибки

- Выбрать упрощёнку, когда главные клиенты - компании на ОУР.
- Платить взносы за себя с минимума и удивляться маленьким декретным и пенсии.
- Пропустить порог НДС на ОУР.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ

1. Найдите свой ОКЭД в перечне самозанятых (постановление № 994) и в запретном списке упрощёнки (постановление № 970), оба - по QR.
2. Посчитайте долю расходов с документами в выручке: меньше 60% - упрощёнка, скорее всего, дешевле.
3. Если решили - подайте уведомление о начале деятельности и выберите режим.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ

1. Почему компаниям на ОУР невыгодно покупать у ИП на упрощёнке?
2. Чем ответственность участника ТОО отличается от ответственности ИП?
3. Сколько ИП минимум платит взносов за себя в 2026 году?

АКТУАЛЬНОСТЬ

Нормы на 16.10.2026: НК в ред. на 01.07.2026, Социальный кодекс, Закон об ОСМС, Предпринимательский кодекс, Закон о ТОО. Ставку упрощёнки маслихаты меняют с 1 января. Актуальное - по QR.

Источники

Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках.

- НК РК № 214-VIII, ред. на 01.07.2026 (K2500000214): ст. 99, 101 (НДС), 286 (вычеты), 357, 363, 393, 436, 555–557, 715–731 (режимы и их выбор), 840.
- Постановления Правительства РК: № 994 - перечень видов деятельности самозанятых; № 970 - виды деятельности, запрещённые для упрощённой декларации.
- Социальный кодекс РК (K2300000224): ст. 243–249; Закон РК «Об ОСМС» (Z1500000405): ст. 28.
- Предпринимательский кодекс РК (K1500000375): ст. 24, 35, 36, 40, 41–44; Закон РК «О ТОО и ТДО» (Z980000220_): ст. 2, 23; ГК РК (K940001000_): ст. 44.
- КоАП РК (K1400000235): ст. 269, 275, 463; УК РК (K1400000226): ст. 214; Закон об ОСМС, ст. 14 - взносы главы КФХ.
- Стоимость бухгалтера - публичные прайсы бухгалтерских компаний на 17.10.2026 (research/level5-data.md).

23. Как налоговики работают с ИП

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Поймёте, как налоговая выбирает, кому написать и кого проверить, что делать с уведомлением, какие у вас права при проверке и как обжаловать её итоги.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если у вас нет ИП или компании, переходите к гл. 26; письма налоговой физлицу - в гл. 9. Если работодатель предлагает перейти в ИП - к гл. 24.

Принцип: налоговая сегодня - прежде всего алгоритм

В большинстве стран налоговый инспектор всё реже ходит по магазинам. Банки, кассы, электронные счета и маркетплейсы передают данные сами, а программа сверяет их с вашими отчётами. Расхождение - повод для письма, а не сразу для проверки.

Отсюда четыре правила:

1. **Ваши отчёты должны совпадать с тем, что видят банки и покупатели.** Деньги бизнеса - только на счёт бизнеса (гл. 25).
2. **На каждое письмо - ответ в срок и письменно.**
3. **Документы хранят столько, сколько налоговая может пересчитать налог, и ещё с запасом.**
4. **Знайте процедуру.** У проверки есть правила: сроки, документы, ваши права. Их нарушение - довод в споре.

Как это в Казахстане

Кто вами занимается

Налоговая устроена в три этажа: Комитет государственных доходов Минфина, КГД[1], департаменты по областям и управления по районам и городам. Ваше управление - по месту регистрации ИП: оно следит

[1] **КГД** - Комитет государственных доходов Минфина: собирает налоги и проверяет плательщиков.

за кассами, электронными счетами и регистрацией, департамент - за расхождениями в отчётах.

СУР и камеральный контроль

Кому написать и кого проверить, решает СУР[2] - во многом автоматически. Как она устроена, налоговая не раскрывает.

Главный инструмент - камеральный контроль[3]. В 2025 году он принёс бюджету 388 млрд ₸ - вчетверо больше, чем взыскали по всем проверкам (97,8 млрд). К октябрю 2026 года автоматическая система налоговой разослала около 100 тыс. уведомлений.

Как работает уведомление о расхождениях (ст. 82, 137 НК):

- приходит в кабинет налогоплательщика[4] - заглядывайте туда хотя бы раз в месяц;
- на ответ - 30 рабочих дней: согласны - сдайте исправленную декларацию[5] и доплатите; не согласны - пошлите пояснение;
- требовать документы по уведомлению налоговая не вправе - подтверждения к пояснению вы прикладываете сами;
- не ответили - на следующий рабочий день приостановят расходные операции[6] по счетам и выписку электронных счетов-фактур, а затем могут назначить проверку.

Приостановление не мешает платить налоги и взносы и исполнять списания по решениям суда - на содержание детей, по долгам по зарплате, за вред здоровью. Та же блокировка грозит, если налоговый долг ИП больше 20 МРП (86 500 ₸), а при долге больше 45 МРП (194 625 ₸) ограничат и распоряжение имуществом (приказ МФ № 552). Как копятся долг и пеня - гл. 9.

> **КЕЙС Даурен и 700 тысяч расхождения**
> *Модельный кейс на ставках 2026 года.* Через год работы мастерской (гл. 22) Даурену приходит уведомление: за первое полугодие он показал в форме 910.00 выручку 5 млн ₸, а по данным банков на его счета пришло 5,7 млн.

[2] **СУР** - система управления рисками налоговой: выбирает, кому написать и кого проверить.
[3] **Камеральный контроль** - проверка налоговой ваших отчётов и данных без выезда к вам.
[4] **Кабинет налогоплательщика** - личный кабинет на сайте КГД: долги, уведомления, декларации.
[5] **Налоговая декларация** - отчёт о доходах или имуществе, который подают в налоговую.
[6] **Приостановление расходных операций** - блокировка счёта налоговой: можно платить только налоги и обязательные платежи.

> Он разбирает выписки. 400 тыс. - оплата ремонта от двух офисов на его личную карту, а не на счёт ИП. Это выручка: он сдаёт исправленную декларацию и доплачивает 4% - 16 000 ₸ и около 740 ₸ пени[7]. Ещё 300 тыс. - сестра прислала на лечение мамы, и он сразу отдал их в клинику; перевод от родных - не доход (гл. 9). На это он пишет пояснение и прикладывает переводы.
>
> Обе части закрыты за две недели. Теперь он просит клиентов платить только на счёт ИП.

Проверки

Налоговая проверка[8] начинается с предписания - документа о том, кто, что и за какой период проверяет. Без него проверки нет. Виды:

- **комплексная** - все налоги и взносы за период;
- **тематическая** - один налог или один вопрос;
- **встречная** - у вас уточняют сделку с вашим покупателем или поставщиком, которого проверяют;
- **хронометраж** - до 30 рабочих дней инспектор наблюдает вашу фактическую выручку, в том числе вечером и в выходные.

В 2025 году прошло 38,4 тыс. проверок, из них комплексных - 1,8 тыс., почти треть - встречные. Маленький ИП скорее получит уведомление или встречный запрос, чем комплексную проверку. По сообщению налоговой, с 2026 года микро- и малый бизнес по решению Правительства не проверяют за периоды до 1 января 2026 года, кроме встречных проверок, жалоб и уголовных дел. Это решение, а не норма кодекса: оно может измениться.

Что важно знать при проверке:

- срок - до 30 рабочих дней, продлить могут до 50 (ст. 163 НК);
- налоговая может пересчитать налог малому бизнесу за 3 года после окончания периода, за который платят налог (у упрощёнки это полугодие), а после исправленной декларации или неисполненного уведомления - дольше (ст. 65 НК); учётные документы закон требует хранить не меньше 5 лет (ст. 206 НК);
- вы вправе требовать предписание и удостоверения, присутствовать, давать объяснения и не показывать документы, не связанные с налогами (ст. 36, 161 НК);

[7] **Пеня** - плата за каждый день просрочки платежа или налога.
[8] **Налоговая проверка** - проверка налоговой с предписанием: комплексная, тематическая, встречная или хронометраж.

- добросовестность налогоплательщика предполагается, нарушение доказывает налоговая (ст. 30 НК);
- нарушение процедуры суды считают самостоятельным основанием для отмены: в 2025 году суды вплоть до Верховного признали незаконной внеплановую проверку ТОО, назначенную без надлежащего обоснования (реальный кейс);
- в конце вам вручают предварительный акт - черновик выводов проверки; на письменное возражение 15 рабочих дней. Это последний шанс до уведомления о результатах проверки.

Электронные счета, кассы, накладные

Что налоговая знает о ваших продажах:

- **ККМ**[9]**.** Наличные, карта и оплата по QR в приложении банка - расчёты, для которых нужна касса или чек. ИП на упрощёнке может вместо кассы выдавать бесплатный чек из приложения налоговой.
- **ЭСФ**[10]**.** ИП на упрощёнке выписывает его в течение 15 календарных дней после продажи, если клиент не получил чек или сам потребовал счёт.
- **СНТ**[11]**.** Нужна при перевозке и продаже товаров из особого перечня; движение таких товаров видно в виртуальном складе[12].

Штрафы для малого бизнеса: за первую невыдачу чека и первую невыписку ЭСФ - предупреждение; повторно в течение года - 20 МРП (86 500 ₸) за чек и 40 МРП (173 000 ₸) за ЭСФ.

Если не согласны

Что обжалуете	Куда	Срок
предварительный акт	возражение в налоговую, которая проверяла	15 рабочих дней
итоги проверки	жалоба в Минфин	30 рабочих дней
итоги проверки	иск в суд	1 месяц (гл. 11)
действия инспектора	вышестоящая налоговая или суд	как для жалоб на госорганы (гл. 11)

Жалобу рассматривает апелляционная комиссия[13] с представителями палаты предпринимателей «Атамекен» и отраслевых ассоциаций

[9]**ККМ** - контрольно-кассовая машина: онлайн-касса, которая передаёт чеки в налоговую.
[10]**ЭСФ** - электронный счёт-фактура: документ о продаже в системе налоговой.
[11]**СНТ** - сопроводительная накладная на товары: документ о перевозке товара.
[12]**Виртуальный склад** - модуль налоговой, где видно движение товаров плательщика.
[13]**Апелляционная комиссия** - орган при Минфине, который рассматривает жалобы на итоги налоговых проверок.

(ст. 192, 197 НК; состав - приказ МФ № 529). Пока жалоба рассматривается, доначисление в обжалуемой части не взыскивают. Неясности закона толкуются в вашу пользу (ст. 30 НК). Подали иск - Минфин жалобу по тем же вопросам не рассмотрит, поэтому путь выбирайте сразу, лучше с юристом.

Спорить стоит: за 9 месяцев 2026 года комиссия рассмотрела 194 жалобы и по 57 отменила итоги проверок полностью или частично. Но, по опросу бизнес-омбудсмена, 70% предпринимателей итоги проверок не обжалуют вообще.

Если госорган не решил вопрос, обратитесь к Уполномоченному по защите прав предпринимателей. Он сам решений не отменяет, но может направить ходатайство в прокуратуру. В 2025 году омбудсмен вместе с палатой «Атамекен» получил 3 778 обращений и решил в пользу бизнеса 42% из них; налоговые вопросы - 7% всех обращений.

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД
Промолчи Даурен - на следующий рабочий день после срока счёт ИП заблокировали бы: ни деталей купить, ни аренду заплатить. Ответ стоил ему 16 тыс. ₸ налога и меньше тысячи пени; бухгалтер взял бы за такой ответ от 20 тыс. ₸.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ «Не отвечу - может, забудут»
Кажется, что письмо налоговой можно переждать. Но уведомление не забывается, а молчание блокирует счёт уже на следующий рабочий день после срока. Ответ «не согласен, вот пояснение» - уже ответ.

КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ
- Управление госдоходов по месту регистрации - уведомления, кассы, ЭСФ.
- Минфин и апелляционная комиссия - жалобы на итоги проверок.
- Уполномоченный по защите прав предпринимателей (ombudsmanbiz.kz) - когда госорган не помог; ответ за 30 календарных дней.
- Суд - по АППК (гл. 11).

КОГДА ИДТИ К СПЕЦИАЛИСТУ
К налоговому консультанту или юристу - при комплексной или тематической проверке и если доначисление больше 100 МРП (432 500 ₸): до того, как подписывать возражение или жалобу. Ответ на уведомление о расхождениях можно написать самому.

Ошибки

- Принимать оплату бизнеса на личную карту.
- Молчать, не соглашаясь с уведомлением, вместо пояснения.
- Подписывать предварительный акт, не прочитав и не возразив.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ

1. Зайдите в кабинет налогоплательщика и проверьте, нет ли уведомлений.
2. Сравните выручку в последней декларации с поступлениями на все свои счета и карты.
3. Если клиенты платят вам на личную карту - отправьте им реквизиты счёта ИП.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ

1. Сколько дней на ответ на уведомление о расхождениях и что будет, если промолчать?
2. Чем встречная проверка отличается от комплексной?
3. Куда и в какой срок обжаловать итоги проверки?

АКТУАЛЬНОСТЬ

Нормы на 16.10.2026: НК в ред. на 01.07.2026, приказы МФ № 529, 552, 627, 659. Статистика - Минфин, КГД, доклад бизнес-омбудсмена за 2025 год. Актуальное - по QR.

Источники

Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках.

- НК РК № 214-VIII, ред. на 01.07.2026 (K2500000214): ст. 19, 110 (касса), 30, 36, 42, 65, 82, 206 (хранение документов), 86, 88, 93 (СУР), 136–137 (камеральный контроль), 152–169 (проверки), 179, 191–200 (обжалование), 207–209 (ЭСФ).
- АППК РК (K2000000350): ст. 136 - срок иска.
- Приказы МФ: № 659 - проверки (V2500037316); № 627 - предварительный акт (V2500037249); № 529 - апелляционная комиссия (V2500036923); № 552 - предельный налоговый долг (V2500037013).
- Предпринимательский кодекс РК (K1500000375): ст. 307–311 (Уполномоченный); КоАП РК (K1400000235): ст. 280-1, 284.
- Камеральный контроль, 2025 - министр финансов (elordainfo.kz, 10.06.2026); уведомления - Минфин (zakon.kz, 06.10.2026); проверки 2025 - КГД (kursiv.media, 27.08.2026); апелляционная комиссия - Минфин (13.10.2026); мораторий - ДГД по Павлодарской области (pvl.kgd.gov.kz, 27.02.2026); бизнес-омбудсмен и незаконная проверка ТОО - доклад Уполномоченного за 2025 год (ombudsmanbiz.kz).

24. Оптимизация или уклонение

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Научитесь отличать законную экономию на налогах от схемы, за которую доначисляют, штрафуют и судят, и проверять любое «так все делают» тремя вопросами.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если у вас нет бизнеса и никто не предлагает вам перейти из штата в ИП, переходите к гл. 25.

Принцип: граница - не в названии схемы, а в правде документов

Налоговая оптимизация[1] - это выбор, который закон сам предлагает: режим, льгота, вычет. Уклонение[2] - обман о фактах: не та сделка, не тот исполнитель, не та сумма. Между ними - жёлтая зона: законно, если в жизни всё так, как написано в договоре.

Любую схему проверяют тремя вопросами:

1. **Имела бы сделка смысл без налоговой выгоды?** Если единственная причина - налог, это повод насторожиться.
2. **Документы описывают то, что происходит на деле?** Кто работает, на кого, по чьему графику, чьими инструментами и кто решает.
3. **Вы готовы объяснить это инспектору и судье?** Если объяснение начинается со слов «формально…», ответ - нет.

Как это в Казахстане

Где граница в законе

Налоговый кодекс предполагает, что вы добросовестны. Но запрещает уменьшать налог, если (ст. 30 НК):

[1] **Налоговая оптимизация** - законное снижение налогов выбором режима, льгот и структуры дохода.
[2] **Уклонение от уплаты налогов** - умышленное занижение налогов; при крупном размере - уголовное преступление.

- искажены сведения о сделках и имуществе;
- сделка заключена с целью не платить налог;
- сделку исполнил не тот, кто указан в договоре.

Слов «дробление» и «уклонение» в кодексе нет: уклонение - понятие Уголовного кодекса. Зато кодекс прямо закрывает самые частые схемы. Компания на ОУР не вычитает расходы на покупки у поставщика на упрощёнке (ст. 286 НК). Упрощёнка запрещена компании, если больше 25% в ней принадлежит другим компаниям или её учредитель сам на спецрежиме[3] либо владеет другой компанией на спецрежиме (ст. 723 НК). Нарушили условия режима - переведут на ОУР с даты нарушения.

Зелёная зона

Всё, что закон предлагает прямо:

- выбрать режим по своим цифрам - самозанятый, упрощёнка, ОУР, КФХ (гл. 22);
- льготы для инвесторов (гл. 19) и освобождение для подворья (гл. 22);
- Astana Hub[4] - для настоящей IT-компании (пример - ниже).

Жёлтая зона

Законно, если факты совпадают с бумагами. Главный пример - разделение бизнеса. Если у каждой части свой владелец, свои деньги, работники, клиенты и решения, это два бизнеса. Если всё общее, а разные только регистрации, налоговая сложит их в один: это дробление бизнеса[5].

КЕЙС Даурен и порог НДС

Жёлтая зона: зависит от фактов

Составной кейс на ставках 2026 года. Через несколько лет мастерская Даурена обслуживает сети магазинов на ОУР: им нужно вычитать его счета, поэтому он перешёл на ОУР (гл. 22). Выручка за год подходит к 50 млн ₸, а порог НДС - 43 250 000 ₸, считая с перехода на ОУР. Знакомый бухгалтер советует: оформи на сестру ИП на ОУР и переведи на неё половину клиентов - каждый останется под порогом.

[3] **Специальный налоговый режим** - упрощённый порядок уплаты налогов для небольшого дохода или бизнеса.
[4] **Astana Hub** - технопарк IT-компаний с налоговыми льготами для участников.
[5] **Дробление бизнеса** - искусственное деление одного бизнеса на несколько ИП или ТОО ради налоговой выгоды.

Красный вариант. Те же мастера, тот же угол, Даурен всё решает, сестра только подписывает. Это один бизнес и сделки с целью не платить налог. Налоговая сложит выручку: оборот сверх порога - 6,75 млн ₸, штраф - 15% от него, около 1 млн ₸, плюс 216 250 ₸ за опоздание с заявлением (ст. 30, 101 НК; ст. 269, 275 КоАП). Около 1,2 млн ₸ только за первый год, а дальше - НДС со всей выручки.

Когда раздел законен. Если сестра сама откроет, например, магазин запчастей - на свои деньги, со своими людьми, клиентами и решениями, - это её бизнес. Но порог НДС мастерской это не снимет: детали Даурен продаёт клиентам в составе ремонта.

Даурен поступает по закону: за 5 рабочих дней после превышения порога встаёт на учёт по НДС. Заказчикам на НДС цена почти не меняется - они зачитывают налог у себя. Частникам ремонт подорожает на 16%, если Даурен не уменьшит наценку, - это он считает заранее.

Красная зона

ИП, самозанятость или ГПХ[6] вместо трудового договора[7]. В 2024 году 164 тыс. ИП на спецрежимах работали с единственным покупателем, а около 27 тыс. выставляли счета собственному работодателю (Минфин и КГД, декабрь 2025). Договор с человеком, который работает по графику на одного заказчика за ежемесячную оплату, - трудовой, как бы он ни назывался (гл. 8).

КЕЙС Арману предлагают уйти в ИП

Красная зона: не делать

Составной кейс на ставках 2026 года. Работодатель Армана - IT-компания на упрощёнке - предлагает: увольняйся, открой ИП и выставляй нам счёт на 750 тыс. ₸ в месяц вместо зарплаты 700 тыс. Работа, команда и график те же. Запрет вычета компании почти не мешает: на упрощёнке она платит налог с выручки и вычитает только зарплаты - и то когда доход с начала года больше 24 000 МРП (ст. 724 НК). Её выгода - 27 тыс. ₸ взносов в месяц и свобода от отпускных, больничных и выходного пособия.

	В штате	ИП на упрощёнке
на руки[8] в месяц	567 375 ₸	701 300 ₸

[6] **ГПХ** - договор подряда или услуг на результат, без подчинения графику и трудовых гарантий.

[7] **Трудовой договор** - договор о работе по найму с гарантиями Трудового кодекса: отпуск, больничный, декрет.

[8] **«На руки»** - сумма после всех удержаний, которая приходит на карту.

	В штате	ИП на упрощёнке
на пенсию в месяц	94 500 ₸	8 500 ₸
компании стоит (соцналога на упрощёнке нет)	777 000 ₸	750 000 ₸

На руки - на 134 тыс. ₸ больше, но в пенсию - на 86 тыс. меньше. Отпуска, больничного и гарантий при увольнении нет, а декретные и выплату при потере работы будут считать от взносов с минимальной суммы. При проверке выплаты могут признать зарплатой: компании доначислят налоги и взносы как по трудовому договору, с пеней, и оштрафуют за работу без трудового договора на 60 МРП (259 500 ₸; ст. 30 НК; ст. 26, 27 ТК; ст. 86 КоАП).

Арман отказывается. Станут давить увольнением - трудовая инспекция[9] (гл. 11). Если он уйдёт во фриланс, у него будет несколько заказчиков, свой график и договоры на результат.

Обратный пример - Тараз, 2026 год. Компания дала мастеру помещение и оборудование на 7,7 млн ₸, а прибыль делили. Мастер ушёл без предупреждения и заявил, что был работником. Суд признал это совместной деятельностью и взыскал с мастера в пользу компании 3,7 млн ₸ (реальный кейс). Решают факты: у мастера доля в прибыли, а не оклад[10], - значит, он не работник. У Армана оклад, график и начальник - значит, работник.

МИНИ-КЕЙС Законная альтернатива: Astana Hub

Зелёная зона: прямо разрешено

Модельный кейс на ставках 2026 года. Участник Astana Hub не удерживает ИПН с зарплат работников: с зарплаты 700 тыс. ₸ Арман получал бы на 48 625 ₸ в месяц больше. Компания не платит КПН и НДС по IT-деятельности, но соцналог с зарплат граждан, пенсионные и медстраховку платит как все. Условия: не меньше 90% дохода - от приоритетных IT-видов, команда по трудовым договорам, упрощёнка запрещена; ИП участником быть не может; льготы - до 1 января 2029 года (ст. 17, 429, 556, 723, 739–741, 848 НК). Ищете работу разработчиком - спросите, участник ли компания Astana Hub.

[9] **Трудовая инспекция** - госорган, который проверяет, соблюдает ли работодатель трудовые права.
[10] **Оклад** - фиксированная часть зарплаты по договору до удержаний.
[11] **Обналичивание** - превращение безналичных денег в наличные через фиктивные сделки.

Обналичивание[11] и фиктивные счета-фактуры[12]. За первое полугодие 2026 года Агентство по финансовому мониторингу (АФМ[13]) закрыло 44 сети незаконного обналичивания с оборотом больше 176 млрд ₸. Пример из Караганды: владелица ИП выписала двум ТОО счета на запчасти без поставки, ущерб - почти 109 млн ₸. Приговор - 3,5 года условно и запрет на 5 лет руководить коммерческими организациями (ст. 216 УК, 2023 год, реальный кейс).

Нарушение	Ответственность	Норма
занижение налога в декларации	физлицо - 10 МРП (43 250 ₸); малый бизнес - 20% доначисленного	ст. 278 КоАП
фиктивный счёт-фактура без признаков преступления	малый бизнес - 100% НДС из счёта	ст. 280 КоАП
неуплата налога гражданином больше 20 000 МРП (86 500 000 ₸)	до 3 лет лишения свободы; освобождают, если долг и пеня уплачены добровольно	ст. 244 УК
неуплата с организации больше 50 000 МРП (216 250 000 ₸), если это больше 10% налогов за год	до 3 лет, с фиктивным счётом - до 4, преступной группой - 5–8 лет	ст. 245 УК
счёт-фактура без поставки, ущерб организации или бюджету больше 20 000 МРП	до 3 лет, в тяжёлых случаях - до 7; освобождения за возмещение нет	ст. 216 УК

ИП - физлицо, поэтому за неуплату он, по-видимому, отвечает как гражданин, по ст. 244 УК.

> **СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД**
> За год схема «ИП вместо штата» даёт Арману 1,6 млн ₸ на руки и забирает больше 1 млн из пенсионных взносов: накопления растут в 11 раз медленнее. Фиктивный раздел мастерской Даурена стоил бы около 1,2 млн ₸ за первый же год.

[12] **Фиктивный счёт-фактура** - счёт-фактура без реальной сделки; при крупном ущербе - уголовное преступление.
[13] **АФМ** - Агентство по финансовому мониторингу: расследует финансовые и налоговые преступления.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ «Так все делают»
Кажется, что раз схема массовая, она безопасна. Но массовость - ровно то, что видит алгоритм: 164 тыс. ИП с одним покупателем налоговая посчитала сама. Чем больше людей в схеме, тем дешевле её найти.

Красные флаги

Схема, скорее всего, красная, если хотя бы одно из этого правда:

- у ИП один заказчик, и это ваш бывший или нынешний работодатель;
- у «разных» бизнесов общие адрес, IP-адрес, бухгалтер, касса или сотрудники;
- родственники открыли ИП с тем же видом деятельности, а решаете всё вы;
- никто не может показать товар или результат услуги из счёта;
- «консультационные» или «маркетинговые» услуги без отчёта и результата;
- деньги после оплаты возвращаются наличными.

КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ
- КГД - доначисления и административные штрафы.
- АФМ, служба экономических расследований - уголовные дела по ст. 214, 216, 244, 245 УК.
- Трудовая инспекция - переоформление работников в ИП и по ГПХ (гл. 11).

КОГДА ИДТИ К СПЕЦИАЛИСТУ
К налоговому консультанту - до любой схемы с родственниками, несколькими ИП или переходом работников в ИП. Просите письменное заключение со ссылками на статьи.

Ошибки

- Соглашаться на «ИП вместо штата» ради суммы на руки.
- Регистрировать ИП на родственника, который ничего не решает.
- Брать или выписывать счета без реальной поставки «по дружбе».
- Считать, что раз в кодексе нет слова «дробление», его нельзя доказать.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ
1. Пройдите по списку «Красные флаги» для своего бизнеса или работы.

2. Если вам предлагают уйти в ИП - посчитайте, сколько вы теряете в пенсии и гарантиях.
3. Спросите у двух-трёх налоговых консультантов цену письменного заключения по вашей схеме и сохраните контакт.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ

1. Какие три вопроса отличают оптимизацию от уклонения?
2. Когда разделение бизнеса законно?
3. Почему «ИП вместо трудового договора» опасно для работника, а не только для компании?

АКТУАЛЬНОСТЬ

Нормы на 16.10.2026: НК в ред. на 01.07.2026, КоАП и УК в ред. на 20.08.2026, ТК в ред. на 06.09.2026. Кейсы: реальные - по открытым источникам; составные - собраны из реальных признаков и норм. Актуальное - по QR.

Источники

Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках.

- НК РК № 214-VIII, ред. на 01.07.2026 (K2500000214): ст. 17, 30, 101, 286, 429, 556, 716, 723, 738–741, 848.
- КоАП РК (K1400000235): ст. 86, 269, 275, 278, 280, 463; УК РК (K1400000226): ст. 3, 214, 216, 244, 245; УПК РК (K1400000231): ст. 187, 191.
- Трудовой кодекс РК (K1500000414): ст. 26 п. 1-1, 27.
- Правила фонда «Астана Хаб» (V2500037807); итоги мониторинга 2025 - astanahub.com (13.04.2026).
- ИП с одним покупателем - Минфин (kursiv.media, 17.12.2025) и КГД (bes.media, 23.12.2025); АФМ, I полугодие 2026 - akorda.kz (27.07.2026); Тараз - zakon.kz (18.08.2026); Караганда - АФМ (nur.kz, 26.06.2023).

25. Деньги бизнеса отдельно от личных

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Научитесь разделять деньги бизнеса и семьи, платить себе зарплату и переживать задержки оплаты; узнаете, что реально даёт государство.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если у бизнеса свой счёт, вы платите себе фиксированную сумму и держите запас на налоги и расходы, переходите к гл. 26.

Принцип: выручка - ещё не ваши деньги

Из выручки ещё нужно заплатить поставщикам, аренду, налоги и взносы. Ваше - только прибыль. Кто тратит выручку как зарплату, однажды остаётся без денег на налог или закупку.

1. **Два счёта.** Деньги бизнеса и семьи не смешиваются, даже если бизнес - это вы один. Личный запас семьи (гл. 6) - отдельно от запаса бизнеса.
2. **Зарплата себе.** Раз в месяц - фиксированная сумма с бизнес-счёта на личный, ниже средней прибыли. Хороший месяц - остаток копится в бизнесе, плохой - запас выручает.
3. **Налоги - сразу в сторону.** С каждого поступления процент на налоги и взносы уходит в отдельную копилку.
4. **Запас бизнеса** - расходы на 1–3 месяца.

Как это в Казахстане

ИП платит налог с выручки или прибыли, поэтому перевод прибыли со счёта ИП себе на карту - не новый доход. Владельцу ТОО так нельзя: обычно он берёт деньги как зарплату с налогами или как дивиденды с налогом 5% (гл. 22).

[1] **Денежный разрыв** - момент, когда платить нужно, а деньги от клиентов ещё не пришли.

Денежный разрыв

Денежный разрыв[1] - не признак плохого бизнеса. По опросу Нацбанка (II квартал 2026) у 24,4% предприятий покупатели задерживали оплату, а 87% предприятий покрывали текущие расходы своими деньгами.

Чем закрыть разрыв, кроме кредита: предоплата 30–50% до начала работы; сроки оплаты и штраф за опоздание в договоре (навык уровня 2); запас бизнеса. Только не налогом: пеня - около 20% годовых, как кредит в банке, но при долге больше 20 МРП (86 500 ₸) налоговая блокирует счёт (гл. 23), и бизнес встаёт.

КЕЙС Даурен и двадцать принтеров

Модельный кейс на ставках 2026 года. Выручка мастерской Даурена - около 900 тыс. ₸ в месяц; детали, аренда и помощник обходятся в 466,5 тыс. (гл. 22). С каждого поступления он откладывает 4% на налог, взносы за себя платит каждый месяц. Себе он платит 250 тыс. ₸, а около 129 тыс. в месяц копятся в бизнесе - за полгода запас около 770 тыс., почти полтора месяца расходов.

Офис заказывает ремонт двадцати принтеров за 700 тыс. ₸: детали - 400 тыс., оплата - через 30 дней после подписания акта выполненных работ. Даурен берёт 50% предоплаты - 350 тыс., добавляет 50 тыс. из запаса и не трогает налоговую копилку.

Господдержка: что реально дают

Фонд «Даму»[2] сам кредит не выдаёт: он снижает ставку по кредиту банка, гарантирует кредит, если вам нечем его обеспечить, или даёт банку деньги под льготный кредит («Өрлеу» - до 12,6%, до 10 лет). Заявку в фонд подаёт сам банк.

- **«Іскер аймақ»** (постановление Правительства № 1176): кредит до 200 млн ₸, предприниматель платит 12,6% годовых вместо рыночных около 20%, разницу 3 года платит государство. Только микро- и малый бизнес в приоритетных отраслях: в основном производство плюс до шести отраслей, которые выбирает акимат. Взамен - рост дохода не ниже роста цен, а по кредитам на развитие - ещё и новые рабочие места. Проверьте свой ОКЭД в перечне программы до похода в банк.
- **Гарантия** - до 85% суммы кредита; комиссия - 1,5% от суммы гарантии в год.

[2] **Фонд «Даму»** - госфонд поддержки предпринимательства: субсидирует ставки и гарантирует кредиты малому бизнесу.

- **Грант до 400 МРП** (1 730 000 ₸) - один раз, безвозмездно. Только социально уязвимым: получателям адресной помощи, семьям с четырьмя и более детьми, людям с инвалидностью и ещё нескольким категориям (список - по QR). Условия: вы зарегистрированный безработный или ИП меньше года и прошли 14-дневный курс «Бастау Бизнес» не раньше чем 3 года назад (приказ МТСЗН № 272). За 2023–2025 годы выдали больше 27 тыс. грантов, бизнес продолжают 63% получателей. Сам курс бесплатен и предпринимателям без права на грант.

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД
Кредит 3 млн ₸ на 3 года под рыночные 20,25% - платёж 112 тыс. ₸ в месяц и 1,03 млн процентов. С субсидией «Іскер аймақ» под 12,6% - 100,5 тыс. и 0,62 млн. Разница - около 410 тыс. ₸.

КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ
- Фонд «Даму» (damu.kz) - субсидии и гарантии; консультации бесплатны, посредник с «гарантией одобрения» за деньги - признак обмана.
- Business.enbek.kz - «Бастау Бизнес» и гранты.

Ошибки

- Оплачивать личное с бизнес-счёта и наоборот.
- Брать себе «сколько нужно» вместо фиксированной зарплаты.
- Тратить деньги, отложенные на налог.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ
1. Откройте отдельный счёт для бизнеса.
2. Назначьте себе фиксированную зарплату ниже средней прибыли за полгода.
3. Настройте перевод в налоговую копилку: на упрощёнке - 4% с каждого поступления и 18 700 ₸ взносов в месяц.

АКТУАЛЬНОСТЬ
Данные - на 16.10.2026: Нацбанк, «Даму», Минтруда. Актуальное - по QR.

Источники

Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках.

- Постановления Правительства РК № 1176 «Іскер аймақ» (P2500001176, ред. 18.08.2026) и № 754 (P2400000754); приказ МТСЗН № 272 (V2300032956).
- Нацбанк, опрос предприятий (18.08.2026); Минтруда (24.kz, 15.06.2026).

26. Наследство, дарение, завещание

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Поймёте, кто наследует без завещания, как его составить, что делать в первые полгода после смерти близкого и чем подарок при жизни отличается от наследства.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если у вас и у ваших родителей нет недвижимости и крупных счетов, а завещание уже лежит у нотариуса, переходите к гл. 27. Остальным лучше прочитать: ошибки здесь исправляют через суд.

Принцип: имущество переходит к близким легко, если всё оформлено заранее

Наследство[1] - всё, что было у умершего: квартира, вклады, машина - и его долги. Как его разделить, решает закон или сам человек при жизни.

1. **Без завещания решает закон** - обычно поровну между ближайшими родственниками. Обычаев он не знает: если в семье принято оставлять родительский дом младшему сыну, без завещания его поделят на всех.
2. **Завещание[2] дешевле спора.** Его делают один раз, меняют сколько угодно и никому не показывают до смерти.
3. **Документы - при жизни.** Неоформленный дом, невыделенная доля супруга, забытый счёт превращают наследство в суд.
4. **Принимают всё или ничего.** Нельзя взять квартиру и отказаться от долгов умершего. Но платить больше полученного наследник не обязан.
5. **Подарок - не наследство.** Подаренное при жизни уже не ваше: передумать по желанию нельзя.

[1] **Наследство** - имущество и долги умершего, которые переходят к наследникам.
[2] **Завещание** - распоряжение человека о том, кому перейдёт его имущество.

Как это в Казахстане

Кто наследует без завещания

Наследство делят по очередям[3]: следующая получает что-то, только если в предыдущей никого нет или все отказались.

Очередь	Кто
1	дети, супруг, родители - поровну; внуки - за умершего родителя
2	братья и сёстры, бабушки и дедушки; племянники - за умерших родителей
3	дяди и тёти; двоюродные братья и сёстры - за умерших родителей

Дальше - ещё четыре очереди, вплоть до отчима, мачехи, пасынков и падчериц, если прожили с умершим одной семьёй не меньше 10 лет.

Сначала из общего имущества супругов выделяют половину пережившего супруга: это его собственность. Наследуется только доля умершего.

Обязательная доля[4]: несовершеннолетние и нетрудоспособные дети, нетрудоспособные супруг и родители получат не меньше половины своей доли по закону, даже вопреки завещанию (ст. 1069 ГК).

Завещание

Завещание делают только у нотариуса[5] и только лично: не по доверенности и не онлайн. В селе без нотариуса его удостоверяет работник аппарата акима, в больнице - главврач. Завещать можно что угодно кому угодно и лишить наследства без объяснений. Есть и секретное завещание: нотариус не знает текста, конверт вскроют после смерти. У частного нотариуса завещание стоит 3 МРП[6] (12 975 ₸), у государственного - бесплатно.

«Завещательного распоряжения» по вкладу в Гражданском кодексе нет: хотите оставить вклад конкретному человеку - укажите это в завещании. Подарить «после смерти» нельзя: такой договор ничтожен.

[3]**Очередь наследников** - порядок, в котором родственники наследуют без завещания.
[4]**Обязательная доля** - не меньше половины законной доли несовершеннолетним и нетрудоспособным близким, даже вопреки завещанию.
[5]**Нотариус** - юрист с лицензией, который удостоверяет сделки, завещания и выдаёт свидетельства о наследстве.
[6]**МРП** - месячный расчётный показатель: единица, в которой закон считает пошлины, пособия, вычеты и штрафы.

КЕЙС Сауле пишет завещание

Зелёная зона: прямо разрешено

Модельный кейс на ставках 2026 года. У Сауле две квартиры, около 4 млн ₸ сбережений и 9 млн пенсионных накоплений. Мужа и родителей нет, и без завещания всё поровну поделили бы сын Ерлан и дочь. Сауле хочет иначе: однокомнатную под аренду - сыну (гл. 21), свою двухкомнатную - дочери, сбережения и пенсионные - поровну. Обязательной доли у взрослых трудоспособных детей нет. Сначала она проверяет, оформлена ли доля покойного мужа в двухкомнатной: иначе детям, возможно, придётся идти в суд. Потом идёт к нотариусу, платит 12 975 ₸ и говорит детям, где лежит завещание. Ерлану не придётся лететь из Кореи: заявление о принятии наследства можно послать нотариусу почтой с засвидетельствованной подписью или выдать доверенность, где прямо названо это полномочие (ст. 1072-1 ГК).

Первые полгода

На принятие наследства - 6 мес. со дня смерти. Способов два:

- **заявлением** нотариусу по последнему месту жительства умершего;
- **фактически**: жить в квартире, платить за неё, пользоваться вещами, гасить долги умершего.

Свидетельство о праве на наследство нотариус выдаёт через 6 мес. У частного нотариуса - 4 МРП (17 300 ₸) за каждое свидетельство, у государственного - 1 МРП (4 325 ₸); на жильё, где вы прожили с умершим не меньше 3 лет и живёте дальше, у государственного нотариуса - бесплатно.

Пропустили срок - восстановит только суд: по уважительной причине и если обратиться в течение полугода после того, как она отпала. В обобщении нотариальной палаты Астаны за 2025 год таких решений 8, и во всех суд срок восстановил - в том числе когда в ЦОНе[7] неверно сказали, что к нотариусу надо идти после шести месяцев (реальные случаи).

Отказаться от наследства можно в те же 6 мес.; суд может продлить срок не больше чем на 2 месяца. Отказ нельзя забрать назад, и права отказаться нет, если вы уже начали пользоваться имуществом или оформлять документы (ст. 1074 ГК).

[7] **Госкорпорация** - НАО «Правительство для граждан»: ЦОНы, выдача документов, приём заявлений и выплата пенсий и пособий.

Долги умершего

Наследники отвечают по долгам умершего вместе, но каждый - только в пределах полученного (ст. 1081 ГК). Налоговые долги - в пределах стоимости и пропорционально доле (ст. 73 НК). Сначала из наследства оплачивают похороны и последнюю болезнь, потом - остальные долги.

> **МИНИ-КЕЙС Жил в квартире - значит, принял**
> Красная зона: не делать
> *Реальный кейс, Семей.* Мать в 2009 году заняла в банке больше 117 млн ₸, оставив в обеспечение квартиру бабушки; обе умерли. Сын к нотариусу не ходил, но с 2020 года жил в этой квартире и платил коммунальные. Суд установил, что наследство он принял, хотя свидетельства у него нет (решение вступило в силу, 2025). Теперь по долгу он отвечает в пределах стоимости наследства. «Не оформлю - не отвечаю» не работает.

Пенсионные накопления и вклады

Деньги в ЕНПФ[8] из ваших взносов наследуются, взносы работодателя на пожизненную пенсию - нет (гл. 20). В 2025 году наследники получили в среднем около 2,25 млн ₸, но часть счетов умерших годами не оформлена. Из накоплений умершего семье выплачивают и на похороны - до 94 МРП (406 550 ₸). Вклады[9] наследуются по общим правилам; о счетах умершего наследник может узнать у нотариуса.

Дарение

Дарение[10] бывает только бесплатным: если взамен что-то обещано, это скрытая продажа, и договор ничтожен. Квартиру можно подарить без нотариуса: если придут обе стороны, договор зарегистрируют в ЦОНе за один рабочий день. У частного нотариуса - 7 МРП (30 275 ₸) при дарении детям, супругу, родителям, братьям, сёстрам и внукам, 12 МРП (51 900 ₸) - другим, в селе дешевле. Общее имущество супругов дарят только с согласия второго.

Налоги. Наследство и подарок от любого человека, родственника или нет, - не доход (ст. 370 НК). Налог появляется, если продать раньше чем через 2 года после регистрации права, и тут наследство и подарок считают по-разному (ст. 383 НК):

[8] **ЕНПФ** - Единый накопительный пенсионный фонд: хранит пенсионные накопления каждого.
[9] **Вклад** - деньги, размещённые в банке под проценты; в быту - «депозит».
[10] **Дарение** - безвозмездная передача имущества по договору.

- унаследованная квартира - ценой покупки считают рыночную стоимость по отчёту оценщика;
- подаренная - оценочную стоимость, по которой государство считает налоги, а она обычно в разы ниже рынка.

МИНИ-КЕЙС Подаренную квартиру продали через год

Жёлтая зона: зависит от фактов

Модельный кейс на ставках 2026 года. Мать дарит дочери квартиру, через год дочь продаёт её за 30 млн ₸. Оценочная стоимость по справке ЦОНа - допустим, 6 млн. Облагаемый доход - 24 млн, налог 10% - 2,4 млн ₸. Подожди дочь ещё год - налога не было бы.

Дом и земля в селе

В селе главная беда - бумаги. Дом без техпаспорта, земля без акта, пристройка без разрешения - и наследство оформляют не у нотариуса, а через суд с акиматом. Право аренды земли у государства наследуется, как и сам дом. Кандасы[11] и иностранцы не могут держать сельхозземлю даже в аренде: унаследованное право им нужно продать или переоформить за 3 мес.

После смерти первого из супругов сразу оформите долю пережившего - 5 МРП (21 625 ₸) у частного нотариуса. В Шахтинске этого не сделали, умерли оба родителя - и наследнику пришлось идти в суд (реальный кейс, 2026).

МИНИ-КЕЙС Дом родителей Бауыржана

Модельный кейс. Семья Гульнар живёт с родителями Бауыржана в их доме. Без завещания после смерти обоих дом поровну отойдёт трём братьям; у Бауыржана, который жил с родителями, будет преимущественное право на дом с компенсацией братьям. Пока родители живы, он проверяет техпаспорт и акт на землю: участок в долгосрочной аренде у государства. Дальше родители решают с сыновьями: завещание или дарение дома Бауыржану - и как он рассчитается с братьями.

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД

Если каждому из двух наследников нужно по два свидетельства, у частного нотариуса это 4 × 17 300 ₸ = 69 200 ₸, у государственного - 17 300 ₸. Завещание - 12 975 ₸, один раз. А продажа подаренной квартиры на год раньше срока может стоить 2,4 млн ₸ налога.

[11] **Кандас** - этнический казах из другой страны, переселившийся в РК и получивший этот статус.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ «Рано мне о завещании думать»
Кажется, что завещание - для стариков. Но неоформленное наследство тянется годами: одной внучке пришлось пройти три судебные инстанции, чтобы больше чем через 13 лет после смерти бабушки доказать, что дядя фактически принял её дом (кассационный суд, реальный кейс). А переписать завещание можно в любой день.

КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ
- Нотариус по последнему месту жительства умершего - принятие и отказ, свидетельства, раздел; завещание - у любого нотариуса.
- ЦОН - регистрация прав на недвижимость.
- ЕНПФ - выплата пенсионных накоплений наследникам.
- Суд - восстановление срока, споры, самовольные постройки.

КОГДА ИДТИ К СПЕЦИАЛИСТУ
К юристу - если наследники спорят, наследство за рубежом, есть долги больше стоимости имущества, бизнес или дом без документов.

Ошибки

- Жить в квартире умершего и думать, что наследство не принято.
- Ждать шесть месяцев, прежде чем идти к нотариусу.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ
1. Составьте список своих счетов, вкладов, страховок и документов на имущество и скажите близким, где он лежит.
2. Попросите родителей заказать на eGov[12] справку о зарегистрированных правах на недвижимость: если дома или земли в ней нет - оформляйте сейчас.
3. Завещание нужно, если хотите разделить не поровну, наследник за рубежом или есть дети от разных браков - запишитесь к нотариусу.

АКТУАЛЬНОСТЬ
Нормы на 16.10.2026; тарифы нотариусов - с 08.09.2026, суммы в МРП меняются с 1 января. Актуальное - по QR.

Источники

Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках.

- ГК РК, Особенная часть (K990000409_): ст. 506–513 (дарение), 1039–1083 (наследование); ГК, Общая часть (K940001000_): ст. 118.
- Закон РК «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество» (Z070000310_): ст. 21–23.

[12] **eGov** - портал egov.kz: справки, заявления и запреты онлайн, без визита в госорган.

- Закон РК «О нотариате» (Z970000155_): ст. 30, 34, 39-1, 56, 69–74; приказ МЮ от 27.09.2025 № 533 - тарифы частных нотариусов (V2500036957).
- НК РК № 214-VIII (K2500000214): ст. 73, 370, 383, 384, 667; Социальный кодекс (K2300000224): ст. 220, 242.
- Земельный кодекс РК (K030000442_): ст. 24, 40, 66.
- ЕНПФ (01.09.2026); нотариальная палата Астаны (26.02.2026); Семей - nur.kz (04.08.2025); Шахтинск - kursiv.media (14.08.2026); кассация - newtimes.kz (07.09.2026).

27. Международный уровень

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Поймёте, где платить налог при работе за границей, что налоговая узнаёт о зарубежных счетах[1] без вас, как переводить и возить деньги через границу и что будет с пенсией за зарубежный стаж.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если ни у вас, ни у близких нет работы, счетов или имущества за рубежом и вы не собираетесь переезжать, переходите к гл. 28.

Принцип: налог идёт за человеком, а сведения о деньгах - за счётом

1. **Резидентство - по фактам, а не по паспорту.** Налоговым резидентом[2] страны вас делают дни, проведённые в ней, и то, где ваша семья и жильё. Можно оказаться резидентом двух стран сразу - тогда спор решает договор между ними об избежании двойного налогообложения[3].
2. **Скрыть счёт за границей не получится.** Десятки стран автоматически обмениваются сведениями о счетах иностранцев: банк спросит вашу налоговую страну и сам отчитается.
3. **Налог платят с дохода, а не с перевода.** Зарплата за границей - доход; вопрос лишь в том, какая страна его облагает. Перевод своих денег или подарок родным - не заработок; облагает ли страна подарки, решает её закон.
4. **Пенсия не переезжает сама.** Стаж в другой стране даёт пенсию только по её законам. Сложить стаж двух стран или получать пенсию после возвращения домой можно, если между странами есть соглашение.

[1] **Зарубежный счёт** - счёт в банке или у брокера за пределами РК.
[2] **Налоговый резидент** - лицо, пробывшее в РК от 183 дней за 12 месяцев или с центром интересов здесь.
[3] **Двойное налогообложение** - когда с одного дохода налог берут две страны.

Как это в Казахстане

Резидентство при переезде

Резидент Казахстана - тот, кто пробыл в стране 183 дня и больше за 12 месяцев или у кого здесь центр жизненных интересов. Выйти из резидентства заявлением нельзя: налоговая каждый год смотрит на факты. И здесь ловушка: центр жизненных интересов - в Казахстане, если одновременно (ст. 222 НК):

- вы гражданин или у вас вид на жительство;
- здесь живут супруг или близкие родственники;
- здесь есть жильё - ваше, супруга или близких, - где вы можете жить.

Если и другая страна считает вас резидентом, по договору сначала смотрят, где постоянное жильё, потом - где центр интересов, где вы обычно живёте, чей вы гражданин. Можно попросить Минфин согласовать статус с налоговой другой страны: заявление рассматривают 45 дней, решение обязательно для наших налоговых органов (ст. 232 НК). А чтобы применить договор, нужна справка о резидентстве другой страны с апостилем или распечатка с сайта её налоговой (ст. 702 НК).

КЕЙС Ерлан в Корее

Модельный кейс на ставках 2026 года. Сын Сауле, Ерлан, легально работает в Южной Корее и платит там налог. В Казахстане у него мать с двумя квартирами - значит, по нашему кодексу он может остаться резидентом, сколько бы дней ни провёл в Корее. Тогда он каждый год до 15 сентября подаёт декларацию[4] 270.00 и уменьшает казахстанский налог на корейский - по справке корейской налоговой с нотариальным переводом. Зачесть можно не больше казахстанского налога, а если в Корее удержали меньше, разницу Ерлан доплачивает здесь (конвенция с Кореей 1997 года, ст. 15, 23). Если же по конвенции он резидент Кореи - постоянное жильё и обычная жизнь там, - то Казахстан корейскую зарплату не облагает, но нужна справка о резидентстве Кореи. Какой вариант его, Ерлан выясняет с налоговым консультантом.

Деньги, которые Ерлан присылает матери, - подарок от физлица и не доход Сауле (ст. 370 НК). Пенсионного соглашения с Кореей у Казахстана нет: корейский стаж в казахстанскую пенсию не войдёт, а в ЕНПФ за эти годы ничего не копится. Ерлан платит добровольные пенсионные взносы (гл. 20).

[4] **Налоговая декларация** - отчёт о доходах или имуществе, который подают в налоговую.

> Работай Ерлан без статуса, как, по данным Минтруда, около 11 тыс. из 15 тыс. казахстанцев в Корее, - ни справки, ни зачёта, а в конце - депортация и запрет на въезд. Легальный набор через корейскую систему разрешений на работу ожидается с 2028 года.

Обмен сведениями о счетах

По стандарту CRS[5] казахстанские банки, брокеры[6] и страховщики жизни с отчётности за 2019 год каждый год до 30 июня сообщают налоговой о счетах нерезидентов, а она передаёт их странам-партнёрам. В обратную сторону - так же: обмен идёт с 89 юрисдикциями. По этим данным налоговая уже собрала 5,4 млрд ₸ налога с 1 602 человек. С США обмен отдельный - по FATCA, американскому аналогу CRS.

Счета и переводы

Правила валютного регулирования[7] касаются любого гражданина Казахстана, где бы он ни жил. Сообщать Нацбанку о счёте в иностранном банке физлицу не нужно - так с 1 июля 2019 года (ст. 16 Закона о валютном регулировании); о переводах на этот счёт Нацбанку сообщает банк. А налоговой - нужно: если на 31 декабря на зарубежных счетах больше 1 000 МРП (4 325 000 ₸), укажите их в декларации 270.00. Не указали - 100 МРП (432 500 ₸) штрафа за каждый счёт.

Переводить деньги родным за границу и получать от них можно без валютного договора: подарки между физлицами закон прямо разрешает. Перевод до $10 000 банк проводит без договора и даже без открытия счёта. О крупных переводах банк сообщает Нацбанку - это отчётность, а не запрет.

Наличные: если везёте через границу больше $10 000, заполните письменную декларацию и укажите, откуда деньги. Не задекларировали - штраф 25% от незадекларированной суммы, а саму её конфискуют (ст. 551 КоАП).

Работа в странах ЕАЭС

Соглашение о пенсионном обеспечении трудящихся Евразийского

---

[5] **CRS** - международный стандарт автоматического обмена данными о счетах между налоговыми органами.

[6] **Брокер** - лицензированная компания, через которую частное лицо покупает бумаги на бирже.

[7] **Валютное регулирование** - правила Нацбанка для операций с валютой и зарубежных счетов.

экономического союза, ЕАЭС[8] (2019), касается работы в России, Беларуси, Кыргызстане и Армении. Стаж в такой стране даёт пенсию этой страны, и её платят, даже когда вы вернётесь домой; нужно не меньше 12 мес. стажа в стране, которая назначает пенсию. Со стороны Казахстана соглашение касается только ЕНПФ: накопления выплачивают на тех же условиях, что дома, а наследникам - разом. На начало 2026 года пенсии в других странах ЕАЭС назначены 26 казахстанцам.

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД
Зарубежный счёт, не указанный в 270.00, - 432 500 ₸ штрафа за каждый; незадекларированные наличные - четверть суммы и конфискация.

ЛОВУШКА МЫШЛЕНИЯ **«Уехал - значит, налоговая Казахстана меня не касается»**
Кажется, что переезд обнуляет обязанности. Но с налогового учёта снимают только тех, кто уехал на ПМЖ и вышел из гражданства, без долгов и объектов налога в Казахстане (ст. 94 НК). Остальных налоговая каждый год оценивает по дням, семье и жилью.

КТО ОТВЕЧАЕТ И КУДА ЖАЛОВАТЬСЯ
- Органы госдоходов - резидентство, декларация 270.00, зачёт иностранного налога; Минфин - согласование статуса с другой страной.
- Нацбанк - правила валютных операций; ваш банк - переводы.
- Таможня - декларация наличных.
- ЕНПФ - выплаты по соглашению ЕАЭС.

КОГДА ИДТИ К СПЕЦИАЛИСТУ
К налоговому консультанту - при переезде, работе за рубежом больше полугода, доходах в двух странах или споре о резидентстве.

Ошибки

- Считать, что после отъезда вы автоматически перестали быть резидентом.
- Везти через границу больше $10 000 наличными без декларации.
- Работать за рубежом без законного статуса.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ
1. Если вы или близкие работаете за границей, посчитайте дни в Казахстане за последние 12 месяцев и проверьте условия центра жизненных интересов.

[8] **Пенсионное соглашение ЕАЭС** - договор стран ЕАЭС: каждая страна платит пенсию за стаж, заработанный в ней.

2. Проверьте остатки на зарубежных счетах на 31 декабря: больше 1 000 МРП - нужна декларация 270.00.
3. Найдите на adilet.zan.kz договор со страной, где вы работаете: в поиске - название страны и слова «об избежании двойного налогообложения».

АКТУАЛЬНОСТЬ
Нормы на 16.10.2026: НК - в ред. на 01.07.2026, Закон о валютном регулировании - с 19.03.2026; суммы в МРП меняются с 1 января. Актуальное - по QR.

Источники

Документы - на adilet.zan.kz/rus/docs/ по коду в скобках.

- НК РК № 214-VIII (K2500000214): ст. 94, 221–222, 232, 370, 405–406, 417, 698, 702.
- Закон РК «О валютном регулировании и валютном контроле» (Z1800000167): ст. 1, 6, 7, 16; Правила валютных операций Нацбанка № 40 (V1900018512), п. 7, 9, 12; Правила мониторинга № 64 (V1900018544).
- Кодекс РК «О таможенном регулировании» (K1700000123): ст. 343; КоАП РК (K1400000235): ст. 275, 551.
- Приказ МФ № 699 - формы 026.00 (CRS) и 019.00 (FATCA) (V2500037398); Закон о ратификации соглашения с США (Z2200000108).
- Соглашение о пенсионном обеспечении трудящихся ЕАЭС (Z2000000381); Конвенция с Республикой Корея об избежании двойного налогообложения (Z980000274_).
- Казахстанцы в Корее - Минтруда (tengrinews.kz, 09.10.2025; azattyq-ruhy.kz, 24.10.2025), EPS - Минтруда (bes.media, 14.08.2026); CRS - налоговая (mybuh.kz, 30.05.2025); ЕАЭС - ЕНПФ (17.03.2026).

28. Семейный CFO

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Поймёте, почему с ростом дохода растут расходы, а не сбережения, сколько на самом деле стоит машина и как выбрать советчика по деньгам.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Если сбережения растут вместе с доходом и вы знаете, кто платит вашему советчику, переходите к гл. 29.

Принцип: у денег семьи должен быть финансовый директор

В компании за деньги отвечает финансовый директор - CFO: он видит все доходы и расходы и спрашивает: «Сколько это стоит за весь срок?» В семье эту роль берёт один из супругов или оба по очереди; как устроить бюджет на двоих - гл. 16. CFO следит за тремя угрозами.

1. **Инфляция[1] образа жизни[2].** Доход вырос - и расходы догнали его за полгода. Правило из гл. 2 - половина каждой прибавки в сбережения - касается и второго дохода: зарплата супруга тоже прибавка.
2. **Вещи, которые едят деньги.** Машина, дача, лодка - не вложения, а расходы: они дешевеют и требуют денег каждый месяц. Покупая, считайте стоимость владения[3] за весь срок (гл. 14).
3. **Советчик с чужим интересом.** Кто платит консультанту, на того он и работает: бесплатный совет продавца оплачен комиссией из ваших денег.

[1] **Инфляция** - рост цен: на ту же сумму со временем можно купить меньше.
[2] **Инфляция образа жизни** - рост расходов вслед за доходом, при котором сбережения не растут.
[3] **Стоимость владения** - все расходы на вещь за срок владения: проценты, упущенный доход, налоги, страховка, ремонт.

Как это в Казахстане

Как растут расходы

По данным Бюро национальной статистики за 2025 год, 20% самых обеспеченных тратят на человека в 4,2 раза больше, чем 20% наименее обеспеченных. На еду обеспеченные тратят в 3,5 раза больше, но её доля в расходах падает с 58 до 48%. Кафе и рестораны растут в 11,8 раза, платежи по кредитам[4] - в 11: с доходом растёт не тарелка, а образ жизни и долги.

КЕЙС Арман и Камила после свадьбы

Модельный кейс на ставках 2026 года. Арман женился. Камила - дизайнер интерьеров: 450 тыс. ₸ до налогов, 369 тыс. после налогов - для Армана это прибавка. На двоих после налогов - 936 750 ₸. Но через год они откладывают 40 тыс. в месяц - меньше, чем Арман один (гл. 17): квартира побольше - 350 тыс., кафе и доставка - 140 тыс., подписки, поездки.

Салон предлагает новую машину за 16 млн ₸: 3,2 млн взноса из сбережений и 371 тыс. в месяц на 5 лет под 24,4%. Один платёж - 40% дохода семьи, выше правила 30% (гл. 3); с бензином, страховкой и обслуживанием - около 430 тыс., процентов за 5 лет - 9,5 млн.

Арман как семейный CFO предлагает три правила. Первый перевод в день зарплаты - 187 тыс.: 20% общего дохода, почти ровно половина зарплаты Камилы. Кафе и доставка - не больше 70 тыс. в месяц. Машина - подержанная и за наличные, когда накопят, а пока такси: они ездят мало.

Машина: полная цена

Сверх цены покупки машина каждый месяц забирает 55–73 тыс. ₸ на бензин, обязательную страховку, налог, обслуживание и шины - без кредита, КАСКО[5], парковки и потери в цене (оценка finratings.kz, сентябрь 2026). В 2025 году от половины до 80% зарегистрированных машин купили в долг. Налог на машину старше 10 лет считают с коэффициентом 0,7, старше 20 - 0,5 (ст. 565 НК): у машины Айгерим и Ержана 2015 года он уже на 30% ниже, а без кредита и КАСКО она - экономия, а не провал.

[4] **Кредит** - деньги банка в долг на условиях возвратности, срочности и платности.
[5] **КАСКО** - добровольная страховка своей машины от ущерба и угона.
[6] **Лицензия** - разрешение государства на финансовую деятельность; без неё работать незаконно.

Советчики

Отдельной лицензии[6] «финансовый консультант[7]» в Казахстане нет. Но персональный совет, какие ценные бумаги[8] купить, по закону вправе дать только лицензированная брокерская или управляющая компания - через сотрудника с высшим образованием и стажем от 3 лет и после анкеты о вашей готовности к потерям. Он обязан ставить ваши интересы выше своих, предупредить о конфликте интересов[9] и отвечает за убытки, если промолчал (ст. 53-2 Закона о рынке ценных бумаг). Менеджеры банков и страховые агенты зарабатывают на продаже продукта - как тот, кто предлагал Сауле страховку вместо вклада (гл. 15).

Перед любым советом спросите три вещи:

1. **Кто вам платит и сколько** - я, продавец или оба?
2. **Есть ли у организации лицензия** (реестр регулятора, гл. 3, 18)?
3. **Покажите мою анкету и вашу комиссию** - письменно.

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД

Новая машина в кредит стоила бы семье Армана около 430 тыс. ₸ в месяц, 5,2 млн в год. Правило «20% в день зарплаты» за тот же год даёт 2,2 млн ₸ сбережений.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ

1. Сравните расходы этого месяца с расходами год назад: на что ушла прибавка?
2. Сложите за год бензин, страховку, налог, ТО и шины, добавьте потерю цены за год и разделите на 12.
3. Настройте перевод в день зарплаты: 20% дохода - на сбережения.

АКТУАЛЬНОСТЬ

Данные на 16.10.2026. Актуальное - по QR.

Источники

- Бюро национальной статистики: дифференциация доходов, 2025 (28.04.2026); владение машиной - finratings.kz (29.09.2026); автокредиты - АФК (03.2026; 08.09.2026). Закон РК «О рынке ценных бумаг» (Z030000461_), ст. 53-2; правила регулятора № 105 (V2200030930); НК РК (K2500000214), ст. 565.

[7] **Финансовый консультант** - специалист, который помогает с решениями за плату или за комиссию от продавца.
[8] **Ценная бумага** - документ, удостоверяющий право на деньги или долю: акция, облигация.
[9] **Конфликт интересов** - когда советчик зарабатывает на том, что вам советует.

29. Финплан на жизнь

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Научитесь считать чистый капитал, составите финансовый план на одной странице, раз в год будете проверять деньги семьи по 12 пунктам и решите, сколько и как отдавать.

КОМУ МОЖНО ПРОПУСТИТЬ
Эту главу не пропускайте: она собирает всю книгу в один план.

Принцип: богатство измеряют капиталом, а не доходом

Высокий доход не делает человека обеспеченным: можно зарабатывать много и не иметь ничего. Мерило - чистый капитал[1]: всё, чем вы владеете, минус все долги. Его считают раз в год, и он должен расти.

Три правила подсчёта:

1. **Жильё, в котором живёте, - отдельной строкой.** Продать его, не переехав, нельзя: это не запас.
2. **Пенсионные деньги - тоже отдельно.** Они ваши, но тратить их сейчас нельзя.
3. **Вещи - по цене продажи сегодня,** а не по цене покупки. Машина за 10 млн через три года стоит меньше.

Финансовый план[2] - цели с суммой, сроком и источником денег. У каждой цели свой горизонт и своё место: до 3 лет - вклад[3], от 3 до 5 - облигации[4], которые погасятся к нужной дате, от 5 лет - фонды на индекс; пенсия - отдельно (гл. 17). Считайте в сегодняшних деньгах: если деньги растут примерно вместе с ценами, сумма цели не меняется.

Отдавать - тоже часть плана: помощь родным и благотворительность - отдельной строкой бюджета (гл. 2).

---

[1] **Чистый капитал** - всё, чем вы владеете, минус все долги.
[2] **Финансовый план** - документ с целями, суммами, сроками и шагами на годы вперёд.
[3] **Вклад** - деньги, размещённые в банке под проценты; в быту - «депозит».
[4] **Облигация** - долговая бумага: вы даёте в долг государству или компании под процент.

Как это в Казахстане

Чистый капитал: пример

КЕЙС Сколько стоит Сауле
Модельный кейс на ценах 2026 года. Сауле, 57, считает свой капитал впервые.

Что	Сумма
квартира под аренду, по цене продажи (гл. 21)	16,4 млн ₸
сбережения в тенге и долларах, слиток	4 млн ₸
долги	0
чистый капитал без жилья и пенсии	**20,4 млн ₸**
пенсионные накопления в ЕНПФ[5]	9 млн ₸
своя квартира	отдельно

Распоряжаться свободно она может только 4 млн - пятой частью капитала. Остальное - квартира, которая приносит доход; пенсионные 9 млн начнут выплачивать по графику с 2032 года (гл. 20).

Сбережения есть только у 28% взрослых, а почти половина не планирует деньги ничем - ни тетрадью, ни приложением (Нацбанк, сентябрь 2026; регулятор, 2025). Считаете капитал и ведёте план - вы уже в меньшинстве.

План на одной странице

КЕЙС План Армана и Камилы
Модельный кейс на ставках 2026 года. После правила «20% в день зарплаты» (гл. 28) семья откладывает 187 тыс. ₸ в месяц. Вечером в воскресенье они пишут план:

Цель и срок	Сумма	В месяц
запас на 3 месяца, 1 год	ещё 1,17 млн ₸	97 тыс. ₸
первый взнос и ремонт	10 млн ₸, из них 3,2 млн уже есть	90 тыс., со 2-го года - 187 тыс. ₸
пенсия, до 63 лет	прогноз - около 190 тыс. ₸ в месяц	взносы с зарплат

На взнос идут 3,2 млн сбережений сверх запаса (гл. 28): копить остаётся 6,8 млн - около 3,5 года.

[5] **ЕНПФ** - Единый накопительный пенсионный фонд: хранит пенсионные накопления каждого.

> Запас - на вкладе с гарантией (гл. 6), деньги на квартиру - в жилищном банке и облигациях (гл. 12, 18), пенсия - в ЕНПФ с управляющим (гл. 20). Решат завести ребёнка - пересчитают цели.

Годовой аудит: 12 пунктов

Раз в год, например в декабре, пройдите список. Каждое «да» - балл. 10 баллов и больше - то, что мы называем финансовой интеллигенцией: деньги работают на вас, а не вы на долги.

1. Чистый капитал посчитан по трём правилам и вырос за год.
2. План на одной странице обновлён: по каждой цели известны сумма, срок и взнос, и взносы шли весь год.
3. Запас - не меньше 3 месяцев необходимых расходов, на вкладе в пределах гарантии (гл. 6, 12).
4. Платежи по долгам меньше 30% дохода, за год ни одного пропущенного платежа, у каждого долга вы знаете полную годовую ставку (гл. 3, 13).
5. В день дохода автоматически уходит не меньше 10% (на уровне 6 цель - 20%), и доля сбережений не ниже прошлогодней (гл. 2, 28).
6. Жильё застраховано, у машины есть обязательная страховка, при долге за жильё - страхование жизни (гл. 15).
7. Оформлен запрет выдавать вам деньги в долг, в семье есть кодовое слово, в банке стоят лимиты на переводы (гл. 5).
8. Вложения - по записанным правилам, доли в этом году возвращены к плану (навык уровня 4).
9. Выписка ЕНПФ за год проверена, прогноз пенсии посчитан (гл. 20).
10. Налоги уплачены, декларации, включая 270.00, сданы, на сайте налоговой нет долга и неотвеченных уведомлений (гл. 9, 27).
11. Супруг или другой близкий человек знает, где список счетов, долгов и документов; решено, нужно ли завещание, и если нужно - оно у нотариуса (гл. 16, 26).
12. Помощь родным и благотворительность - отдельной строкой бюджета (гл. 2).

Пункт не про вас - нет долгов или машины? Засчитайте балл.

Садака, зекет и эндаумент

Казахстанцы отдают на благотворительность в среднем 1,21% дохода - 30-е место из 101 страны в рейтинге британского фонда CAF (2025), щедрее американцев и японцев.

Для мусульман есть две обязательные формы и одна добровольная. Правила устанавливает Духовное управление мусульман Казахстана (ДУМК), а не закон:

- **Зекет**[6] - 2,5% со всех накоплений за вычетом долгов, если они пролежали год и не меньше нисаба. Нисаб - стоимость 85 г золота; фонд зекета ДУМК считает её по золоту 585-й пробы и в октябре 2026 года называл около 3 млн ₸. По чистому золоту нисаб был бы около 5,2 млн ₸. Методику уточняйте у ДУМК в день расчёта. По скоту нисаб - 40 овец или 30 голов крупного скота.
- **Фитр-садака** - с каждого члена семьи до праздничного намаза Ораза айт; в 2026 году - 735 ₸, размер объявляют каждый год перед Рамазаном.
- **Садака**[7] - добровольная помощь: сумму и время выбираете вы.

По нисабу фонда Сауле с 4 млн ₸ сбережений выше порога, и её зекет - около 100 тыс. ₸ в год; при расчёте по чистому золоту она ниже нисаба. У Бауыржана 20 овец и 4 коровы - ниже нисаба по скоту. Фитр-садака семьи Гульнар из пяти человек - 3 675 ₸.

Эндаумент-фонд[8] тратит только доход от вложений, а основную сумму не трогает. С 31 августа 2025 года действует закон об эндаумент-фондах: деньги можно передать бессрочно или минимум на 10 лет, в том числе по завещанию (гл. 26). По словам министра, к началу 2026 года обязательства первого фонда по новой модели достигли 10 млрд ₸; в перспективе - свой фонд при каждом вузе. Налог работника за пожертвование не уменьшается; компании и предприниматели на общем режиме уменьшают облагаемый доход, если передали деньги бессрочно (ст. 337 НК).

МИНИ-КЕЙС Где герои в 2036 году
Модельный прогноз. Даурену 34: мастерская, пять мастеров. Гульнар и Бауыржан - в своём доме в райцентре; старший сын окончил университет и работает, средний учится. Арман и Камила - в своей квартире и каждый декабрь считают капитал. Айгерим и Ержан с 2030 года живут в своей квартире и гасят долг за неё, на учёбу двоих детей копят на образовательном вкладе (гл. 12). Мадина - в двухкомнатной, дочь поступает в универ-

[6] **Зекет** - обязательная в исламе ежегодная милостыня с накоплений сверх установленного минимума.
[7] **Садака** - добровольная милостыня в исламе.
[8] **Эндаумент** - капитал фонда, который не тратят: на цели идёт только доход от вложений.

ситет. Сауле 67: пенсия, аренда, завещание у нотариуса с 2026 года. Тимуру 29: он программист и откладывает 20% дохода.

СКОЛЬКО ЭТО В ТЕНГЕ В ГОД

Если с 30 лет каждый месяц откладывать 50 тыс. ₸ в сегодняшних деньгах, к 60 годам набирается 18 млн ₸ - даже если деньги растут только вместе с ценами. При росте на 2% в год быстрее цен - около 25 млн, на 3% - около 29 млн.

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ

1. Посчитайте свой чистый капитал по трём правилам.
2. Запишите три цели: сумма, срок, сколько в месяц и где держать.
3. Поставьте в календарь дату годового аудита.

АКТУАЛЬНОСТЬ

Данные на 16.10.2026: Нацбанк, регулятор, CAF, ДУМК. Нисаб меняется вместе с ценой золота. Актуальное - по QR.

Источники

- Опрос Нацбанка по инфляционным ожиданиям, сентябрь 2026 (nationalbank.kz); исследование финансовой грамотности регулятора за 2025 год (finratings.kz, 23.12.2025).
- CAF World Giving Report 2025 (qazinform.com; kursiv.media, 15.10.2025).
- ДУМК: фитр-садака и фидья 2026 (bes.media, 11.02.2026); нисаб и правила зекета - Фонд зекета ДУМК (zeket.online, 17.10.2026), методика (золото 585-й пробы) - статья фонда «Нисап дегеніміз не?» (2022); цена золота - nationalbank.kz (16.10.2026).
- Закон РК от 30.06.2025 № 199-VIII об эндаумент-фондах (Z2500000199); НК РК (K2500000214), ст. 337, 401; эндаумент-фонды - министр науки и высшего образования (azattyq-ruhy.kz, 31.03.2026).

Навык уровней 6–7: крупные решения

ЧТО ВЫ ПОЛУЧИТЕ
Порядок из пяти шагов для решений, которые трудно отменить, - жильё, крупный долг, переезд, подпись под чужим долгом, деньги родне - и четыре ловушки, которые мешают решать трезво.

Чем дороже решение, тем медленнее его принимают

Мелкую ошибку исправит следующая зарплата, крупную - годы. Назначьте порог: всё, что дороже трёх ваших месячных доходов или связывает вас дольше года, проходит пять шагов.

1. **Пауза.** Для решения дороже порога - минимум неделя; «только сегодня» - повод отказаться.
2. **Три варианта.** Всегда есть «ничего не делать» и «сделать наполовину» - сравнивайте с ними.
3. **Цена за весь срок** - в тенге, с процентами, налогами и расходами владения, а не платёж в месяц (навык уровня 3, гл. 28).
4. **Худший сценарий и обратимость.** Что будет, если всё пойдёт плохо, и можно ли выйти? Необратимому решению нужен запас прочности.
5. **Мнение без интереса.** Спросите того, кто ничего не заработает на вашем «да», - не продавца и не того, кто просит.

КЕЙС Брат снова просит подписать гарантию
Модельный кейс на ставках 2026 года. В 2029 году брат Ержана просит его стать гарантом[1] по кредиту[2] на бизнес - 6 млн ₸ на 5 лет, больше годового дохода семьи. Ержан помнит, как платил за его автокредит (гл. 3, 16), и берёт неделю. Худший сценарий - банк требует сразу всю сумму: это 50 месяцев их взносов в Отбасы[3], а гарантия в кредитной истории[4] мо-

[1] **Гарант** - человек, который отвечает по чужому долгу наравне с заёмщиком, в том же объёме.
[2] **Кредит** - деньги банка в долг на условиях возвратности, срочности и платности.
[3] **Отбасы банк** - государственный жилищный банк: копит на жильё и выдаёт льготные займы.
[4] **Кредитная история** - записи обо всех ваших займах и платежах в кредитном бюро.

жет отодвинуть их собственную ипотеку[5] (гл. 14): по нормативу гарантию в расчёт его платежей по долгам не включают, но банк её видит, а если брат перестанет платить, долг станет долгом Ержана. Знакомый кредитный специалист, который ничего не заработает на их «да», подсказывает четвёртый вариант: пусть брат попросит банк о гарантии фонда «Даму»[6] - до 85% суммы кредита (гл. 25). Ержан отказывается подписывать; они с Айгерим дарят брату 300 тыс. ₸ - полгода строки «родня», которая освободилась после прошлого долга брата.

Четыре ловушки крупных решений

1. **Платёж вместо цены.** «Всего 45 тыс. в месяц» - это 2,7 млн ₸ за 5 лет. Противоядие - шаг 3.
2. **«Уже вложено».** «Столько потратили на ремонт - продавать жалко». Прошлые траты не вернуть: сравнивайте только то, что впереди.
3. **Якорь.** Первая названная цена задаёт рамку. Сделайте свою оценку до разговора с продавцом (навыки уровней 2 и 3).
4. **«У всех есть».** Машина, той, квартира - как у соседей. Спросите себя, чью задачу вы решаете: свою или чужую (гл. 2).

ЗАДАНИЕ НА 15 МИНУТ

1. Запишите свой порог крупного решения в тенге.
2. Пройдите пять шагов для последнего крупного решения и найдите в нём ловушки.

[5] **Ипотека** - заём на жильё под залог этого жилья.
[6] **Фонд «Даму»** - госфонд поддержки предпринимательства: субсидирует ставки и гарантирует кредиты малому бизнесу.

Приложение 1. Параметры года

Значения на 16.10.2026. «Меняется» - как часто обновляется число: стабильно, раз в год или часто. Для сумм в МРП это про число МРП: тенге в скобках пересчитываются каждый январь. Полная таблица с нормой, источником и датой проверки каждого числа - онлайн по QR-коду, сокращения - в приложении 6.

Показатель	Значение	Меняется
Базовые показатели		
МРП	4 325 ₸	раз в год
Минимальная зарплата (МЗП)	85 000 ₸	раз в год
Прожиточный минимум	50 851 ₸	раз в год
Минимальная пенсия	69 049 ₸	раз в год
Базовая ставка Нацбанка	16,25%	часто
Инфляция: сентябрь к сентябрю	9,3%	часто
Средняя зарплата, II квартал	486 388 ₸	часто
Налоги физлица		
ИПН	10%	стабильно
ИПН с облагаемого дохода сверх порога	15%	стабильно
Порог: облагаемый доход за год свыше	8 500 МРП (36 762 500 ₸)	стабильно
Базовый вычет в месяц	30 МРП (129 750 ₸)	стабильно
Вычет при инвалидности в год: I–II группа / III группа и родители	5 000 МРП (21 625 000 ₸) / 882 МРП (3 814 650 ₸)	стабильно
ИПН с дивидендов (по бумагам из официального списка - 0)	5%	раз в год
Срок владения жильём для продажи без ИПН (купленное до 2026 - 1 год)	2 года	стабильно
Пеня по налогам	1,25 × базовая ставка ≈ 20,3% годовых	часто
Взносы с зарплаты		
ОПВ работника	10%	стабильно

Показатель	Значение	Меняется
ВОСМС работника	2%	стабильно
ОПВР работодателя: 2026 / 2027 / 2028	3,5% / 4,5% / 5%	раз в год
СО работодателя	5%	раз в год
ООСМС работодателя	3%	стабильно
Социальный налог	6%	раз в год
Соцзащита		
Больничный от работодателя: не больше в месяц	25 МРП (108 125 ₸)	стабильно
Отпуск по беременности и родам	126 дней	стабильно
Выплата по уходу до 1,5 лет: доля среднего дохода	40%	раз в год
Выплата при потере работы: доля среднего дохода	45%	раз в год
Самозанятые и бизнес		
Самозанятый: платежи с дохода / родившимся до 1975 года	4% / 3%	раз в год
Самозанятый: доход в месяц не больше	300 МРП (1 297 500 ₸)	раз в год
Упрощёнка: налог с выручки (маслихат может изменить до ±50%)	4%	раз в год
Упрощёнка: доход в год не больше	600 000 МРП (2 595 000 000 ₸)	раз в год
Соцналог ИП на ОУР за себя в месяц	2 МРП (8 650 ₸)	раз в год
НДС	16%	стабильно
Порог НДС для ОУР, оборот в год	10 000 МРП (43 250 000 ₸)	раз в год
КПН	20%	стабильно
КФХ: налог с выручки	0,5%	раз в год
Подворье: доход без налога при продаже заготовителю, в год	282 МРП (1 219 650 ₸)	раз в год
Долги		
Потолок ГЭСВ: займы без залога	46%	раз в год
Потолок ГЭСВ: займы с залогом	35%	раз в год
Потолок ГЭСВ: ипотека	25%	раз в год
Потолок ГЭСВ: микрокредиты МФО до 45 дней и до 45 МРП	179%	раз в год
Предельный КДН	50%	раз в год

Показатель	Значение	Меняется
Неустойка по займу в первые 90 дней: не больше в день	0,5%	стабильно
Внесудебное банкротство: долг не больше	1 600 МРП (6 920 000 ₸)	раз в год
Запрет выезда: долг по исполнительному документу от	40 МРП (173 000 ₸)	стабильно
Сбережения и страхование		
Гарантия КФГД: сберегательные / прочие в тенге / в валюте	20 000 000 ₸ / 10 000 000 ₸ / 5 000 000 ₸	раз в год
Премия государства в Отбасы	20%	стабильно
Премия Отбасы: с накоплений за год не больше	200 МРП (865 000 ₸)	стабильно
Жилищный заём Отбасы: ставка от / до	3,5% / 5%	часто
Премия ГОНС (AQYL): обычная / повышенная	5% / 7%	стабильно
Отказ от страховки с возвратом премии: срок	14 календарных дней	стабильно
Пенсия		
Пенсионный возраст: мужчины / женщины (у женщин с 2028 - плюс полгода в год)	63 года / 61 год	раз в год
Пожизненная выплата из ОПВР: взносы не меньше	60 месяцев	стабильно
Пенсионный аннуитет, выплаты не раньше: женщины / мужчины	53 года / 55 лет	раз в год

Приложение 2. Календарь

Ежегодные сроки и сроки, которые отсчитывают от события, - по правилам на 16.10.2026. Срок, выпавший на выходной, переносится на следующий рабочий день (ст. 64 НК, ст. 175 ГК). За год отчитываются в следующем: декларацию за 2026 год подают до 15 сентября 2027-го. Актуальный календарь - онлайн по QR-коду.

Срок	Что сделать	Где в книге
каждый месяц до 25-го	ИП: взносы за себя - минимум 18 700 ₸	гл. 22
в день дохода	автоперевод на сбережения; ИП - 4% с каждого поступления в налоговую копилку	навык уровня 1, гл. 25
1 января	новые МРП, МЗП и прожиточный минимум: пересчитайте пособия, вычеты и лимиты	приложение 1
до 15 и 25 февраля	ИП на упрощёнке: форма 910.00 и налог за второе полугодие	гл. 22
до 31 марта	ИП на ОУР: декларация 220.00 за прошлый год	гл. 22
до 1 апреля	транспортный налог за прошлый год	гл. 9
до 15 и 25 августа	ИП на упрощёнке: форма 910.00 и налог за первое полугодие	гл. 22
до 15 и 25 сентября	декларация 270.00 и уплата ИПН: госслужащие и их супруги - всегда; остальные - при аренде, доходе из-за рубежа, иностранных бумагах, счетах, слитке или криптовалюте на 31 декабря	гл. 9, 19, 21, 27
до 1 октября	налог на имущество (с землёй) за прошлый год; сумму налоговая считает к 1 июля	гл. 9
до 31 декабря	Отбасы: довнести до максимума премии; годовой финансовый аудит	гл. 12, 29
10 рабочих дней после копии надписи	возражение нотариусу на исполнительную надпись - иначе долг взыщут без суда	гл. 4
30 календарных дней после уве-	письменно предложить банку или МФО новые условия	гл. 4

Срок	Что сделать	Где в книге
домления о просрочке		
5 рабочих дней после ДТП	сообщить страховщику по ОГПО	гл. 15
14 календарных дней после договора	отказаться почти от любой страховки, в том числе навязанной к займу	гл. 13, 15
30 рабочих дней после уведомления налоговой	ответить на уведомление о расхождениях или погасить долг	гл. 9, 23
5 рабочих дней после превышения	самозанятый - зарегистрировать ИП; ИП - перейти на ОУР или встать на учёт по НДС	гл. 22
6 мес. после смерти близкого	принять наследство или отказаться от него	гл. 26

Приложение 3. Карта госорганов по функциям

Функции одинаковы в любой стране, меняются названия. Маршрут жалобы: письменно в саму организацию → омбудсман или вышестоящий орган → регулятор → суд (гл. 11).

Деньги и банки

- **Центральный банк - Нацбанк** (nationalbank.kz). Базовая ставка и инфляция, официальный курс, предельный КДН для банков, реестр криптообменников и перечень разрешённых монет, мерные слитки, антифрод-центр (гл. 1, 3, 5, 21).
- **Регулятор финансового рынка - АРРФР.** Лицензии банков, МФО, ломбардов, страховщиков и брокеров (реестр - на gov.kz); потолки ГЭСВ - вместе с Нацбанком; жалобы на банки, МФО, страховщиков и коллекторов (гл. 3, 4, 17, 18).
- **Регулятор МФЦА - AFSA.** Лицензии брокеров биржи AIX и криптобирж МФЦА, публичный реестр. Брокер без лицензии АРРФР или AFSA работает незаконно (гл. 18, 21).
- **Финансовый омбудсман.** Бесплатно разбирает споры с банком, МФО и страховщиком. До конца 2026 года - банковский, микрофинансовый и страховой; с 1 января 2027 года - единая служба, решение за 15 рабочих дней. Со страховым спором в суд - только после омбудсмана (гл. 3, 4, 11, 15).
- **Гарантирование вкладов - КФГД** (kdif.kz). Возвращает вклады, если банк закрыли: до 20 000 000 ₸ по сберегательным в тенге (гл. 6, 12).
- **Кредитные бюро - ПКБ** (1cb.kz) **и ГКБ.** Кредитная история, бесплатный отчёт, исправление ошибок (гл. 3).

Налоги и экономические преступления

- **Налоговый орган - органы государственных доходов** (КГД Минфина, kgd.gov.kz). Налоги физлиц и бизнеса, декларации, уведомления, проверки, кассы и счета-фактуры; кабинет налогопла-

тельщика. Итоги проверки бизнеса обжалуют в Минфин или в суд (гл. 9, 19, 22–24).
- **Финмониторинг - АФМ**, телефон 1458. Пирамиды, обнал, фиктивные счета-фактуры (гл. 5, 24).
- **Полиция**, телефон 102. Мошенничество и дропы (гл. 5).

Пенсия и социальное страхование
- **Пенсионный фонд - ЕНПФ** (enpf.kz). Пенсионные накопления; выписка - способ проверить, платит ли работодатель взносы; «Нацфонд детям»; управляющий накоплениями (гл. 8, 16, 20).
- **Соцстрах - ГФСС** (gfss.kz). Декретные, уход за ребёнком, потеря работы, утрата трудоспособности и кормильца; заявления - через eGov (гл. 10).
- **Медстрах - ФСМС** (msqory.kz). Статус застрахованности и взносы ОСМС (гл. 10).
- **Социальная помощь - акимат.** АСП, справка о подворье, разрешения застройщикам (гл. 10, 14, 22).
- **Государственные пособия - Комитет по социальной защите Минтруда.** Пособия многодетным и другие госпособия; заявление - через eGov или ЦОН (гл. 10).

Работа
- **Трудовая инспекция.** Зарплата, договор, отпуск, увольнение; жалоба - через Е-өтініш, ответ за 15 рабочих дней (гл. 8, 11).
- **Карьерный центр и Enbek.kz.** Поиск работы, переобучение, статус безработного, «Бастау Бизнес» и гранты (гл. 7, 10, 25).

Жильё
- **Отбасы банк.** Жилстройсбережения и премия, «Наурыз», жилищные займы, учёт очереди на жильё (orken.otbasybank.kz), аренда с выкупом (гл. 12, 14).
- **Казахстанский фонд устойчивости.** Оператор «7-20-25»; заявки - в банках-участниках (гл. 14).
- **Казахстанская жилищная компания.** Гарантия долевого строительства; объект проверяют на homeportal.kz (гл. 14).

Бизнес
- **Фонд «Даму»** (damu.kz). Субсидии ставок и гарантии по кредитам (гл. 25).

- **Уполномоченный по защите прав предпринимателей** (ombudsmanbiz.kz). Когда госорган не решил вопрос бизнеса; ответ за 30 календарных дней (гл. 23).

Госуслуги, суд и исполнение

- **eGov** (egov.kz) **и ЦОН.** Справки, заявления, внесудебное банкротство, самозапреты на займы и азартные игры (гл. 4, 5, 11).
- **Е-өтініш** (eotinish.kz). Обращение и жалоба в любой госорган; ответ за 15 рабочих дней, продлить могут до двух месяцев (гл. 11).
- **Суд** (office.sud.kz). Иски, судебное банкротство, обжалование решений госорганов (гл. 4, 11).
- **Частный судебный исполнитель.** Взыскание по решению суда или исполнительной надписи, аресты счетов; жалоба на действия - в суд (гл. 4).
- **Нотариус.** Исполнительная надпись и возражение на неё, брачный договор, наследство и завещание (гл. 4, 16, 26).
- **Таможня.** Декларация наличных больше $10 000 (гл. 27).

Приложение 4. Что делать, если...

Восемь ситуаций, в которых ошибка в первые дни стоит дороже всего. Шаги - по порядку, подробности - в главах из скобок.

Звонит коллектор

1. Спросите название агентства, ФИО сотрудника и имя кредитора; разговор можно записывать.
2. Проверьте агентство в реестре АРРФР: работать вправе только агентства из реестра.
3. Звонить можно в будни с 8:00 до 21:00, не больше трёх раз в день; угрозы, ложь о сумме и звонки родным после вашего возражения запрещены.
4. Платите только на счёт кредитора, не коллектору.
5. Нарушают правила - жалоба в АРРФР (гл. 4).

Арестовали счёт или удерживают зарплату

1. Узнайте у судебного исполнителя или в банке, по какому документу и сколько взыскивают.
2. Пришла копия исполнительной надписи нотариуса - у вас 10 рабочих дней на письменное возражение с причинами (гл. 4).
3. Из зарплаты по решению суда или надписи нотариуса у вас остаётся не меньше 50% и не меньше прожиточного минимума (50 851 ₸). Банк-кредитор, который списывает долг сам, без суда, берёт не больше 50% каждой зарплаты и оставляет на текущих счетах в этом банке не меньше 101 702 ₸ (гл. 4).
4. Нельзя трогать декретные и выплаты по уходу за ребёнком, детские пособия, получаемые вами алименты, пенсионные накопления; из выплат по потере работы и инвалидности - не больше 25%.
5. Удержали лишнее или нарушили порядок - жалоба на действия исполнителя в суд (гл. 4).

Пришло письмо из налоговой

1. Отличите извещение от уведомления: на извещение отвечать не обязательно, на уведомление - да (гл. 9).

2. На уведомление о расхождениях - 30 рабочих дней: согласны - исправьте декларацию и доплатите; не согласны - пошлите пояснение с документами (гл. 9, 23).
3. Перевод от родных, возврат долга, деньги со своей другой карты - не доход: так и напишите, приложив выписки (гл. 9).
4. Промолчите - у ИП и компаний заблокируют счёт, у физлица долг уйдёт в налоговый приказ и судебному исполнителю (гл. 9, 23).

Потеряли работу

1. Зарегистрируйтесь как ищущий работу - в карьерном центре, на Enbek.kz или в eGov (гл. 10).
2. Подайте на выплату по потере работы через eGov: её платят, если за вас платили соцотчисления не меньше 6 месяцев (гл. 10).
3. Зарегистрированным безработным медстраховку платит государство (гл. 10).
4. Сразу сообщите банкам и МФО. После уведомления о просрочке у вас 30 календарных дней, чтобы письменно предложить новые условия; если доход за два месяца упал больше чем на 30%, социально уязвимым отсрочка обязательна (гл. 4).
5. Живите на запас, не на кредитку (гл. 6).

Вас обманули

1. Сразу позвоните в банк по номеру из приложения: блокировка карты и операций (гл. 5).
2. Заявление в полицию - 102.
3. Проверьте кредитную историю: нет ли займов на ваше имя (гл. 3).
4. Заём оформили на вас - заявление в банк или МФО и в полицию. Получив документ от следователя, кредитор обязан за 3 дня остановить взыскание (гл. 5).
5. Перевели деньги сами - сохраните переписку и номера: заблокированные банком получателя деньги возвращают по постановлению следователя (гл. 5).

Развод

1. Составьте список общего имущества и долгов: что нажито в браке, то общее, кроме подарков, наследства и личных вещей (гл. 16).
2. Общее делят поровну, если брачный договор не говорит иное; общие долги - пропорционально долям (гл. 16).
3. Разделить можно у нотариуса, через медиацию или в суде - в течение 3 лет после развода (гл. 16).

4. Алименты на детей: четверть дохода на одного ребёнка, треть - на двоих, половина - на троих и больше. Судебный приказ - бесплатно, за 3 рабочих дня (гл. 16).

Умер близкий, у которого были долги

1. Не спешите пользоваться его вещами и платить его долги: это значит принять наследство (гл. 26).
2. За 6 мес. решите - принять или отказаться. Принимают всё или ничего; отказ нельзя забрать назад (гл. 26).
3. Долги умершего наследник платит только в пределах стоимости полученного (гл. 26).
4. Узнайте о пенсионных накоплениях в ЕНПФ: они наследуются, а на похороны семье выплачивают до 94 МРП (406 550 ₸) (гл. 26).
5. Всё оформляют у нотариуса по последнему месту жительства умершего (гл. 26).

Переезжаете за границу

1. Резидентство не прекращается заявлением: посчитайте дни и проверьте, где ваш центр жизненных интересов (гл. 27).
2. Получите справку о резидентстве новой страны - она нужна, чтобы не платить налог дважды (гл. 27).
3. Счета за рубежом больше 1 000 МРП на 31 декабря, пока вы резидент, - в декларацию 270.00 (гл. 27).
4. Наличные больше $10 000 - письменная декларация на границе; иначе штраф 25% и конфискация (гл. 27).
5. Оставьте близким доверенность и список счетов; при необходимости - завещание (гл. 26).

Приложение 5. Карточки категорий

Главное для вашей жизненной ситуации - на одной карточке. Подробности - в главах из скобок, термины - в приложении 6. Суммы - на 2026 год.

Студент

- Бюджет и учёт - с первой стипендии (гл. 2).
- «Сдать карту в аренду» - это дропперство и уголовная статья: в Западно-Казахстанской области семь студентов колледжа получили по 3 года ограничения свободы. Уже передали карту - заявите сами: кого впервые и кто помог раскрыть схему, освобождают от уголовной ответственности (гл. 5).
- Ставки - только с 21 года; самоограничение на азартные игры и самозапрет на займы оформляются в eGov (гл. 5).
- Работа по графику за ежемесячную оплату - по закону трудовой договор, даже если вам дали ГПХ (гл. 8). Не платят за смены - жалоба в трудовую инспекцию через Е-өтініш, бесплатно (гл. 11).
- Сначала запас на 3 месяца, потом вложения с малых сумм - например, тенговый фонд на индекс KASE раз в квартал, чтобы не переплачивать комиссию (гл. 6, 18).
- Декларацию подавать не нужно, если нет других доходов. Купили криптовалюту или иностранные бумаги - подайте 270.00 до 15 сентября следующего года (гл. 9, 19).

Семья с детьми

- Декретные и выплату по уходу считают от официального дохода: при зарплате «в конверте» выплата меньше в разы. С 2027 года пособия на детей назначают с учётом благосостояния семьи; обеспеченным их не платят (гл. 8, 10).
- «Нацфонд детям» - деньги ребёнка, распоряжаться ими он будет сам с 18 лет, только на жильё и учёбу (гл. 16).
- AQYL: премия государства 5% в год, детям из семей с четырьмя и больше детьми - 7%. Ребёнку, которому в этом году 5 лет, государство кладёт на AQYL 60 МРП (259 500 ₸); взнос родителя - не меньше 24 МРП в год, иначе капитал вернут (гл. 12).

- Если доход за два месяца упал больше чем на 30% или семья получает адресную помощь, многодетным и одиноким родителям банк и МФО обязаны минимум на 3 месяца уменьшить платёж или дать отсрочку, без комиссий (гл. 4).
- Многодетные - в приоритетной квоте очереди на жильё (гл. 14).
- Что в браке общее, а что личное, и как получать алименты (гл. 16).

Работаете на себя или на платформах

- Платформа удерживает 4% (родившимся до 1975 года - 3%), ИПН - 0%. Без платформы - только по видам работ из перечня: программирования, дизайна и консультаций в нём нет (гл. 8).
- Выплаты соцстраха самозанятому считают с пятой части дохода: держите запас на 6 месяцев и больше (гл. 6, 8).
- Доход больше 300 МРП в месяц (1 297 500 ₸) или нужен работник - за 5 рабочих дней регистрируйте ИП; совмещать режим самозанятого с ИП нельзя (гл. 22).
- Оплата от многих людей на личную карту видна налоговой - заведите отдельный счёт для дела (гл. 9, 25).

Госслужащий

- Подработка запрещена, кроме преподавательской, научной и творческой; сдавать своё жильё можно (гл. 7).
- Декларация 270.00 - каждый год вам и вашему супругу, даже если доход только зарплата (гл. 9).
- Можно покупать облигации, паи открытых и интервальных фондов и акции - не больше 5% голосующих акций одной компании. Подходят ли ETF, закон прямо не говорит: спросите кадровую службу до покупки (гл. 17, 18).
- Служебное жильё из фондов госорганов; приватизировать его можно после 10 лет работы (гл. 14).

Предпенсионер и пенсионер

- Пенсионный возраст: мужчины - 63 года, женщины - 61 год в 2026–2027 годах, затем плюс полгода каждый год, 63 - с 2031-го. Проверьте выписку ЕНПФ и прогноз пенсии (гл. 20).
- Звонок «из банка», «из Нацбанка», «от сына с нового номера» - положите трубку и перезвоните сами; договоритесь с семьёй о кодовом слове (гл. 5).
- Если доход за два месяца упал больше чем на 30% или вы получаете адресную помощь, пенсионеру по возрасту банк и МФО обязаны минимум на 3 месяца уменьшить платёж или дать отсрочку (гл. 4).

- Сдаёте квартиру - режим самозанятого: родившимся до 1975 года - 3% вместо 10% (гл. 9).
- Не меняйте вклад с гарантией на продукт, который не понимаете. От навязанной страховки можно отказаться в течение 14 календарных дней (гл. 15).
- Завещание и наследство (гл. 26).

Сельский житель

- Той и помощь родне - строка бюджета, а не сюрприз (гл. 2).
- Скот - не запас: его не продашь за день без потерь (гл. 6).
- Не работаете официально - платите медстраховку сами: 4 250 ₸ в месяц (гл. 10).
- Продажа продукции подворья заготовителю - без налога до 282 МРП в год (1 219 650 ₸) у хозяина и у каждого взрослого члена семьи. Льготу применяет покупатель: отдайте ему заявление и справку о подворье из акимата. Продажи соседям и на базаре декларируйте сами; ИП не нужен, пока нет постоянных работников (гл. 22).
- Бюджетникам - ещё и служебное жильё по месту работы; очередь на жильё - через Отбасы (гл. 14).
- Дом и земля по наследству: оформите документы, пока живы владельцы (гл. 26).

Кандас и трудовой мигрант

- Кандасам в квоте, которые едут в регионы с нехваткой рабочих рук, дают 70 МРП (302 750 ₸) на переезд на каждого члена семьи и помогают с арендой и жильём - если вы или член семьи работаете там с соцотчислениями (гл. 10).
- Неработающие кандасы - в льготных категориях медстрахования; следите за сроком удостоверения кандаса: по нему оформляют пособия и пенсию (гл. 10).
- Кандас может встать в очередь на жильё, если 5 лет не было своего (гл. 14). Сельхозземлю кандасы держать не могут, даже унаследованную (гл. 26).
- Работаете за рубежом - резидентство, налоги, переводы и пенсия (гл. 27). Родным мигранта: звонок «с нового номера» с просьбой о деньгах - спросите кодовое слово (гл. 5).

Человек с инвалидностью и его семья

- Государственное пособие платят независимо от стажа: в 2026 году при I группе 111 872 ₸, при II - 89 498 ₸, при III - 61 021 ₸ в месяц. С

2027 года взрослым с III группой его назначают с учётом благосостояния семьи (гл. 10).
- Налоговый вычет при I и II группе - 5 000 МРП в год (21 625 000 ₸); при III группе и родителям ребёнка с инвалидностью - 882 МРП (3 814 650 ₸) (гл. 9).
- Медстраховку оплачивает государство, в суде - без сборов (гл. 10).
- По долгам: из выплат по инвалидности судебный исполнитель удержит не больше 25%. Если доход за два месяца упал больше чем на 30% или есть адресная помощь, при I и II группе банк и МФО обязаны минимум на 3 месяца уменьшить платёж или дать отсрочку (гл. 4).
- AQYL с повышенной премией 7% (гл. 12), приоритетная квота в очереди на жильё (гл. 14), грант до 400 МРП (1 730 000 ₸) - если вы зарегистрированы как безработный или ИП меньше года и прошли бесплатный курс «Бастау Бизнес» не раньше чем 3 года назад (гл. 25).

Высокий доход
- ИПН 15% - только с облагаемого дохода за год сверх 8 500 МРП (36 762 500 ₸): это зарплата примерно от 3,6 млн ₸ в месяц (гл. 8, 9).
- Половина каждой прибавки - в сбережения, иначе расходы догонят доход (гл. 28).
- Прибыль от бумаг из официального списка KASE на открытых торгах - без налога. Но за иностранные бумаги, даже купленные на KASE Global, каждый год подаётся 270.00, иначе штраф 100 МРП (432 500 ₸) (гл. 19).
- «Уйти из штата в ИП к тому же работодателю» - красная зона (гл. 24).
- Считайте чистый капитал раз в год и держите план на одной странице (гл. 29).

Приложение 6. Глоссарий

После определения - где термин объяснён подробно.

А

Актив - имущество, у которого есть денежная ценность; в книге - то, что приносит доход (гл. 1).

Акция - доля в компании: право на часть прибыли и голос на собрании (гл. 17).

Алименты - обязательные выплаты на содержание ребёнка или нуждающегося члена семьи (гл. 4).

Аннуитетный платёж - платёж равными суммами весь срок; в начале в нём больше процентов, чем в конце (гл. 3).

Антифрод - система банка, которая ловит подозрительные операции и останавливает их (гл. 5).

Апелляционная комиссия - орган при Минфине, который рассматривает жалобы на итоги налоговых проверок (гл. 23).

Арендная доходность - годовой доход от аренды после расходов, в процентах от стоимости жилья (гл. 21).

Арендное жильё с выкупом - жильё от государства в аренду с последующим переходом в собственность (гл. 14).

Арест счёта - запрет тратить деньги со счёта по постановлению судебного исполнителя или суда (гл. 4).

АРРФР - агентство по регулированию и развитию финансового рынка: надзирает за банками, МФО и страховщиками (гл. 1).

АСП - адресная социальная помощь: доплата семье, если доход на человека ниже черты бедности (гл. 10).

АФМ - агентство по финансовому мониторингу: расследует пирамиды и отмывание денег (гл. 5).

Б

Базовая пенсия - выплата от государства всем пенсионерам; размер зависит от стажа (гл. 20).

Базовая ставка - главная ставка НБРК: от неё зависят ставки банков по займам и вкладам (гл. 1).

Базовый вычет - 30 МРП в месяц, с которых ИПН не берут; применяет один работодатель по заявлению (гл. 8).

Банкротство физлица - признание через eGov или суд, что вы не можете платить; большинство долгов списывают (гл. 4).

Биржа - площадка, где по правилам покупают и продают акции, облигации и другие бумаги (гл. 17).

Биржевой индекс - показатель, который отражает изменение цен корзины крупнейших бумаг рынка (гл. 17).

БНС - бюро национальной статистики: публикует официальную инфляцию, зарплаты и другие данные (гл. 1).

Брачный договор - договор супругов о том, чьё имущество и как его делить (гл. 16).

Брокер - лицензированная компания, через которую частное лицо покупает бумаги на бирже (гл. 17).

Бюджет - план доходов и расходов на месяц или год (гл. 2).

В

Валютное регулирование - правила НБРК для операций с валютой и зарубежных счетов (гл. 27).

Валютный риск - риск потерь из-за изменения курса валюты (гл. 6).

Вилка зарплаты - диапазон зарплаты от минимума до максимума, который готов платить работодатель (гл. 7).

Виртуальный склад - модуль налоговой, где видно движение товаров плательщика (гл. 23).

Вклад - деньги, размещённые в банке под проценты; в быту - «депозит» (гл. 1).

Внесудебное банкротство - банкротство через eGov без суда: долг до 1 600 МРП, нет имущества, год без платежей (гл. 4).

Волатильность - размах колебаний цены актива: чем выше, тем сильнее качает (гл. 17).

ВОСМС - взносы работника на медстрахование: 2% дохода (гл. 8).

Восстановление платёжеспособности - судебная процедура: долги гасятся по плану на срок до пяти лет вместо списания (гл. 4).

Всеобщее декларирование - поэтапный ввод деклараций об активах и доходах; в 2026 подают только отдельные категории (гл. 9).

Выручка - все деньги от продаж до вычета расходов (гл. 22).

Г

Гарант - человек, который отвечает по чужому долгу наравне с заёмщиком, в том же объёме (гл. 3).

Гарантия долевого строительства - обязательство Казахстанской жилищной компании достроить дом, если застройщик не справится (гл. 14).

ГОБМП - гарантированный объём бесплатной медпомощи: минимум для всех, без страховки (гл. 10).

ГОНС - государственная образовательная накопительная система: накопления на учёбу ребёнка с премией (гл. 12).

Горизонт инвестирования - срок, через который вам понадобятся вложенные деньги (гл. 17).

Госкорпорация - НАО «Правительство для граждан»: ЦОНы, выдача документов, приём заявлений и выплата пенсий и пособий (гл. 9).

Госпошлина - сбор за обращение в суд или за госуслугу (гл. 11).

Госуслуга - услуга госоргана гражданину: справка, регистрация, назначение пособия (гл. 11).

ГПХ - договор подряда или услуг на результат, без подчинения графику и трудовых гарантий (гл. 8).

«Грязными» - зарплата до удержаний налогов и взносов, как в договоре (гл. 8).

ГФСС - государственный фонд социального страхования: платит декретные, по уходу, потере работы, утрате трудоспособности (гл. 8).

ГЦБ - государственные ценные бумаги: облигации Минфина, акиматов и НБРК (гл. 18).

ГЭСВ - годовая эффективная ставка: реальная цена займа или доходность вклада с процентами и комиссиями (гл. 3).

Д

Дарение - безвозмездная передача имущества по договору (гл. 26).

Двойное налогообложение - когда с одного дохода налог берут две страны (гл. 19).

Девальвация - резкое падение курса национальной валюты к иностранным (гл. 1).

Денежный поток - движение денег: сколько пришло и сколько ушло за период (гл. 2).

Денежный разрыв - момент, когда платить нужно, а деньги от клиентов ещё не пришли (гл. 25).

Диверсификация - распределение денег между разными активами, чтобы один провал не обнулил всё (гл. 17).

Дивиденд - часть прибыли компании, которую она выплачивает владельцам (гл. 18).

Дипфейк - поддельное видео или голос, созданные ИИ, чтобы выдать мошенника за знакомого (гл. 5).

Дифференцированный платёж - платёж, который уменьшается: основной долг гасится равными частями (гл. 3).

Долевое строительство - покупка жилья до окончания стройки за деньги дольщиков (гл. 14).

Досрочное изъятие - снятие денег со срочного вклада раньше срока, обычно с потерей процентов (гл. 12).

Досрочное погашение - возврат долга раньше графика, полностью или частично (гл. 13).

Досудебное урегулирование - попытка решить спор до суда; иногда обязательна (гл. 11).

Доходность - сколько актив или вклад принёс за год в процентах от вложенного (гл. 1).

Доходность к погашению - годовая доходность облигации, если держать её до конца срока (гл. 18).

ДПВ - добровольные пенсионные взносы: вы сами копите в ЕНПФ сверх обязательных (гл. 20).

Дробление бизнеса - искусственное деление одного бизнеса на несколько ИП или ТОО ради налоговой выгоды (гл. 24).

Дроппер - человек, который пропускает чужие деньги через свою карту или передаёт её; в РК - преступление (гл. 5).

Е

Е-өтініш - единая система обращений к госорганам: жалобы, запросы, предложения (гл. 8).

ЕНПФ - единый накопительный пенсионный фонд: хранит пенсионные накопления каждого (гл. 8).

Ж

Жилстройсбережения - накопления в Отбасы банке на жильё с премией государства и правом на льготный заём (гл. 12).

З

Завещание - распоряжение человека о том, кому перейдёт его имущество (гл. 26).

Заём - деньги в долг по договору; так закон называет и банковский кредит (гл. 1).

Залог - имущество, которое кредитор может забрать и продать, если долг не вернут (гл. 3).

Зарубежный счёт - счёт в банке или у брокера за пределами РК (гл. 19).

Зекет - обязательная в исламе ежегодная милостыня с накоплений сверх установленного минимума (гл. 29).

Земельный налог - налог с земельного участка; у физлиц с 2026 года - в составе налога на имущество (гл. 9).

И

Иджара - исламская аренда: банк покупает имущество и сдаёт вам, часто с последующим выкупом (гл. 13).

Имущественный доход - доход от аренды, продажи имущества и прироста его стоимости (гл. 9).

Инвестиция - вложение денег в актив ради дохода в будущем, с риском потерь (гл. 5).

Индексация - ежегодное повышение выплат на уровень инфляции или иной процент (гл. 20).

Индексное инвестирование - покупка всего рынка через фонд на индекс вместо выбора отдельных бумаг (гл. 18).

Инфляция - рост цен: на ту же сумму со временем можно купить меньше (гл. 1).

Инфляция образа жизни - рост расходов вслед за доходом, при котором сбережения не растут (гл. 2).

ИП - индивидуальный предприниматель: человек, зарегистрированный для бизнеса от своего имени (гл. 8).

ИПН - индивидуальный подоходный налог: налог с доходов человека (гл. 8).

Ипотека - заём на жильё под залог этого жилья (гл. 3).

ИПЦ - индекс потребительских цен: официальная мера инфляции по корзине товаров и услуг (гл. 1).

Исковая давность - срок защиты права в суде: обычно три года, по банковским займам - пять лет (гл. 4).

Исковое заявление - письменное обращение в суд с требованием (гл. 11).

Исламский банк - банк, который зарабатывает на торговле и аренде, а не на процентах (гл. 13).

Исполнительная надпись - распоряжение нотариуса о взыскании бесспорного долга без суда (гл. 4).

Исполнительное производство - порядок принудительного взыскания долга по исполнительному документу (гл. 4).

К

Кабинет налогоплательщика - личный кабинет на сайте КГД: долги, уведомления, декларации (гл. 9).

Камеральный контроль - проверка налоговой ваших отчётов и данных без выезда к вам (гл. 23).

Кандас - этнический казах из другой страны, переселившийся в РК и получивший этот статус (гл. 10).

Капитализация процентов - причисление процентов к вкладу, чтобы на них тоже начислялись проценты (гл. 12).

Карьерный центр - филиал центра трудовой мобильности акимата: регистрирует безработных, подбирает работу и обучение (гл. 10).

КАСКО - добровольная страховка своей машины от ущерба и угона (гл. 15).

КГД - комитет государственных доходов Минфина: собирает налоги и проверяет плательщиков (гл. 8).

КДН - коэффициент долговой нагрузки: доля дохода, которая уходит на платежи по долгам (гл. 3).

ККМ - контрольно-кассовая машина: онлайн-касса, которая передаёт чеки в налоговую (гл. 23).

Коллекторское агентство - компания из реестра АРРФР, которая по договору с кредитором взыскивает долг до суда (гл. 4).

Комиссия брокера - плата брокеру за сделку, ведение счёта или хранение бумаг (гл. 18).

Конфликт интересов - когда советчик зарабатывает на том, что вам советует (гл. 28).

КПН - корпоративный подоходный налог: налог на прибыль компании (гл. 22).

Кредит - деньги банка в долг на условиях возвратности, срочности и платности (гл. 1).

Кредитная история - записи обо всех ваших займах и платежах в кредитном бюро (гл. 3).

Кредитная карта - карта с кредитным лимитом банка; после беспроцентного периода на долг начисляют проценты (гл. 3).

Кредитное бюро - организация, которая хранит кредитные истории; в РК это ПКБ и ГКБ (гл. 3).

Криптовалюта - цифровые монеты вроде биткоина, которые никто не гарантирует; в РК это не деньги (гл. 5).

Купон - процентный платёж по облигации (гл. 18).

Курс валюты - цена иностранной валюты в тенге (гл. 1).

КФГД - фонд гарантирования депозитов: вернёт вклад в пределах лимита, если банк лишат лицензии (гл. 6).

КФХ - крестьянское или фермерское хозяйство: форма сельского бизнеса со своим налоговым режимом (гл. 22).

Кэшбэк - возврат части потраченной суммы на счёт или бонусами (гл. 2).

Л

Ликвидность - насколько быстро и без потерь актив превращается в деньги (гл. 6).

Листинг - допуск бумаги к торгам на бирже после проверки компании, выпустившей её (гл. 18).

Лицензия - разрешение государства на финансовую деятельность; без неё работать незаконно (гл. 3).

Личная инфляция - рост цен именно на то, что покупаете вы; бывает выше официальной (гл. 1).

Ломбард - организация, которая выдаёт заём под залог вещи, чаще золота (гл. 3).

ЛПХ - личное подсобное хозяйство: скот и огород для семьи, без регистрации бизнеса (гл. 2).

Лудомания - зависимость от азартных игр и ставок; болезнь, а не слабость характера (гл. 5).

Льготный период - срок, в который за потраченные с кредитки деньги проценты не начисляют (гл. 13).

М

Маржа букмекера - заложенная в коэффициенты доля, которая гарантирует букмекеру прибыль на дистанции (гл. 5).

Медианная зарплата - зарплата, меньше которой получает половина работников; честнее средней (гл. 7).

Мерный слиток - слиток золота стандартного веса от НБРК, продаётся в банках (гл. 21).

Метод лавины - гасить сначала самый дорогой долг, чтобы меньше переплатить (гл. 4).

Метод снежного кома - гасить сначала самый маленький долг, чтобы быстрее увидеть результат (гл. 4).

МЗП - минимальная заработная плата: меньше неё за полный месяц работы платить нельзя (Часть 0).

Многодетная семья - семья с четырьмя и более детьми до 18 лет, учащимися - до 23 (гл. 10).

МРП - месячный расчётный показатель: единица, в которой закон счита-

ет пошлины, пособия, вычеты и штрафы (Часть 0).

Мурабаха - сделка, в которой банк покупает товар и продаёт его вам в рассрочку с наценкой (гл. 13).

МФО - микрофинансовая организация: даёт небольшие суммы в долг быстрее и обычно дороже банка (Часть 0).

МФЦА - международный финансовый центр «Астана»: особая зона с английским правом и своим регулятором (гл. 18).

Н

«На руки» - сумма после всех удержаний, которая приходит на карту (гл. 8).

Накопительная пенсия - выплаты из ваших накоплений в ЕНПФ (гл. 20).

Накопительное страхование - страхование жизни со сбережениями; доходность обычно ниже вклада, выход досрочно - с потерями (гл. 15).

Налог на имущество - ежегодный налог с владельца жилья и другой недвижимости (гл. 9).

Налоговая декларация - отчёт о доходах или имуществе, который вы подаёте в КГД (гл. 9).

Налоговая задолженность - неуплаченный в срок налог вместе с пеней (гл. 9).

Налоговая льгота - законное освобождение от налога или его снижение при выполнении условий (гл. 19).

Налоговая оптимизация - законное снижение налогов выбором режима, льгот и структуры дохода (гл. 24).

Налоговая проверка - проверка налоговой с предписанием: комплексная, тематическая, встречная или хронометраж (гл. 23).

Налоговое уведомление - письмо КГД о долге, нарушении или необходимости дать объяснения (гл. 9).

Налоговый агент - тот, кто сам удерживает налог из вашего дохода и платит его в бюджет (гл. 8).

Налоговый период - срок, за который считают налог; для ИПН физлица - календарный год (гл. 9).

Налоговый резидент - лицо, пробывшее в РК от 183 дней за 12 месяцев или с центром интересов здесь (гл. 9).

Наследство - имущество и долги умершего, которые переходят к наследникам (гл. 26).

«Наурыз» - льготная ипотека Отбасы банка для тех, у кого нет своего жилья (гл. 14).

«Нацфонд детям» - программа: ежегодные начисления каждому ребёнку от доходов Нацфонда до 18 лет (гл. 16).

НБРК - национальный банк Казахстана: управляет базовой ставкой и платёжными системами, следит за тенге (гл. 1).

НДС - налог на добавленную стоимость: его платит покупатель в цене, перечисляет продавец (гл. 22).

Несрочный вклад - вклад, с которого деньги снимают в любой момент без потери процентов (гл. 6).

Неустойка - штраф по договору за просрочку или иное нарушение обязательства (гл. 3).

Номинальная доходность - доходность в процентах без учёта инфляции (гл. 1).

Номинальная ставка - ставка из договора без комиссий и страховок; почти всегда ниже ГЭСВ (гл. 3).

Номинальный держатель - брокер, на которого записаны ваши бумаги, хотя владеете ими вы (гл. 18).

Норма сбережений - доля дохода, которую вы откладываете каждый месяц (гл. 2).

Нотариус - юрист с лицензией: удостоверяет сделки и документы, совершает исполнительные надписи (гл. 4).

О

Облигация - долговая бумага: вы даёте в долг государству или компании под процент (гл. 17).

Обналичивание - превращение безналичных денег в наличные через фиктивные сделки (гл. 24).

Обязательная доля - не меньше половины законной доли несовершеннолетним и нетрудоспособным близким, даже вопреки завещанию (гл. 26).

Обязательные расходы - траты, без которых не прожить: жильё, еда, транспорт, связь, платежи по долгам (гл. 2).

ОГПО ВТС - обязательная автострахование: покрывает ущерб, который вы причините другим на дороге (гл. 15).

Ограничение выезда - временный запрет должнику покидать страну до погашения долга (гл. 4).

Оклад - фиксированная часть зарплаты по договору до удержаний (гл. 7).

ОКЭД - код вида экономической деятельности; от него зависят доступные режимы (гл. 22).

ООСМС - отчисления работодателя на медстрахование работника сверх зарплаты (гл. 8).

ОПВ - пенсионные взносы из вашего дохода в ЕНПФ: у работника 10%, у самозанятого 1% (гл. 8).

ОПВР - взносы работодателя сверх зарплаты на условный счёт в ЕНПФ для пожизненной пенсии (гл. 8).

ОППВ - профессиональные пенсионные взносы работодателя за работников на вредных работах (гл. 20).

ОСМС - обязательное социальное медицинское страхование: медпомощь сверх бесплатного минимума (гл. 8).

Отбасы банк - государственный жилищный банк: копит на жильё и выдаёт льготные займы (гл. 12).

Отсрочка платежа - временная пауза в платежах по долгу с согласия кредитора (гл. 4).

ОУР - общеустановленный режим: налог с прибыли с учётом расходов, полная отчётность (гл. 22).

Оффер - письменное предложение о работе с зарплатой и условиями (гл. 7).

Оценочный показатель - балл в Отбасы банке, от которого зависит право на заём (гл. 12).

Очередь на жильё - учёт на получение арендного или социального жилья; с 2025 года его ведёт Отбасы банк (гл. 14).

Очередь наследников - порядок, в котором родственники наследуют без завещания (гл. 26).

П

Пенсионное соглашение ЕАЭС - договор стран ЕАЭС: каждая страна платит пенсию за стаж, заработанный в ней (гл. 27).

Пенсионный аннуитет - договор со страховщиком: накопления меняют на пожизненные выплаты (гл. 20).

Пеня - плата за каждый день просрочки платежа или налога (гл. 3).

Первоначальный взнос - часть цены жилья, которую вы платите сами, без займа (гл. 14).

Переквалификация - признание договора трудовым, если по сути это работа по найму (гл. 8).

Переменные расходы - траты, которые можно сократить или отложить (гл. 2).

Переплата - сумма, которую вы отдадите сверх взятого в долг (гл. 3).

Период охлаждения - пауза в 24 часа между онлайн-договором займа и выдачей денег, с повторным согласием (гл. 3).

ПИФ - паевой инвестиционный фонд: деньги пайщиков вкладывает управляющая компания (гл. 18).

Плавающий курс - курс, который определяют спрос и предложение, а не фиксирует государство (гл. 1).

Платформенная занятость - работа через приложение-платформу по договору-оферте: такси, доставка, бытовые услуги (гл. 8).

Подушка безопасности - запас денег на 3–6 месяцев обязательных расходов на случай беды (гл. 6).

Полная стоимость кредита - все деньги, которые вы отдадите банку: долг, проценты, комиссии, страховки (гл. 13).

Порог минимальной достаточности - минимум пенсионных накоплений по возрасту; только сверх него можно взять на жильё и лечение (гл. 14).

Портфель - все ваши вложения вместе (гл. 17).

Поручитель - человек, который платит за заёмщика, если кредитор не смог взыскать долг с него самого (гл. 3).

Пособие - деньги от государства из бюджета: на детей, при инвалидности, малообеспеченным (гл. 10).

Правило 72 - число 72, делённое на годовую ставку, даёт число лет до удвоения суммы (гл. 1).

Премия - переменная часть дохода за результат; не всегда гарантирована договором (гл. 7).

Премия государства - ежегодная доплата государства к жилищным накоплениям в процентах (гл. 12).

Прибыль - доходы минус все расходы за период (гл. 5).

Приостановление расходных операций - блокировка счёта налоговой: можно платить только налоги и обязательные платежи (гл. 23).

Прирост стоимости - разница между ценой продажи и ценой покупки имущества (гл. 9).

Провайдер услуг цифровых активов - лицензированная площадка обмена или хранения криптовалюты (гл. 21).

Прожиточный минимум - сумма на месяц, минимально необходимая для жизни; основа расчёта пособий (гл. 4).

Просрочка - платёж, не внесённый в срок по договору (гл. 3).

Процентная ставка - плата за пользование деньгами в процентах за год (гл. 1).

Р

Рассрочка - оплата покупки частями, часто без процентов для покупателя; это всё равно долг (гл. 2).

Расчётный листок - ежемесячный документ от работодателя: начислено, удержано, перечислено в ЕНПФ (гл. 8).

Реальная доходность - доходность за вычетом инфляции: насколько вы на самом деле стали богаче (гл. 1).

Ребалансировка - возврат долей портфеля к плану после того, как рынок их сдвинул (гл. 17).

Реструктуризация - изменение условий долга по соглашению с кредитором: срока, платежа, ставки (гл. 4).

Рефинансирование - новый заём на погашение старого на лучших условиях (гл. 13).

Риск - вероятность получить меньше ожидаемого или потерять часть вложенного (гл. 5).

С

Садака - добровольная милостыня в исламе (гл. 29).

Самозанятый - человек, который работает на себя без регистрации бизнеса и платит 4% с дохода (Часть 0).

Самозапрет на займы - добровольный запрет через eGov банкам и МФО выдавать вам займы (гл. 5).

Самоограничение на азартные игры - добровольное внесение себя в реестр лиц, которым запрещено играть и делать ставки (гл. 5).

Сберегательный вклад - вклад на срок под повышенную ставку; при досрочном снятии проценты почти пропадают (гл. 6).

«Серая» зарплата - часть зарплаты, выплаченная без налогов и взносов, обычно «в конверте» (гл. 8).

СИДН - соглашение об избежании двойного налогообложения между странами (гл. 19).

Скоринг - автоматическая оценка банком вероятности, что вы вернёте долг (гл. 3).

Сложный процент - начисление процентов на ранее начисленные проценты: деньги или долг растут ускоренно (гл. 1).

СНТ - сопроводительная накладная на товары: документ о перевозке товара (гл. 23).

СО - социальные отчисления работодателя в ГФСС; из них платят декретные и выплату при потере работы (гл. 8).

Совместная собственность супругов - нажитое в браке общее, на кого бы ни было оформлено, кроме подаренного и унаследованного (гл. 16).

Созаёмщик - второй заёмщик, который отвечает по долгу наравне с основным (гл. 3).

Солидарная пенсия - пенсия из бюджета за стаж, накопленный до 1998 года (гл. 20).

Социальная выплата - деньги из ГФСС при декрете, уходе за ребёнком, потере работы, утрате трудоспособности, потере кормильца (гл. 10).

Социальная инженерия - обман, при котором вас самих заставляют назвать код или перевести деньги (гл. 5).

Социальный налог - налог работодателя с фонда оплаты труда; идёт в бюджет, а не на ваш счёт (гл. 8).

Спекуляция - сделки ради быстрой прибыли на колебаниях цены; ближе к игре, чем к инвестициям (гл. 17).

Специальный налоговый режим - упрощённый порядок уплаты налогов для небольшого дохода или бизнеса (гл. 8).

Среднемесячный доход (СМД) - доход, с которого платили СО, в среднем за 12 или 24 месяца; база выплат ГФСС (гл. 10).

Срочный вклад - вклад на срок; при досрочном снятии проценты обычно пересчитывают по ставке до востребования (гл. 6).

Ставка вознаграждения - процент по займу или вкладу; так его называют законы РК (гл. 3).

Стаж участия - месяцы, за которые за вас платили пенсионные взносы или СО; от них зависят выплаты (гл. 10).

Статус застрахованности - отметка ФСМС, что за вас платят взносы и вам положен пакет ОСМС (гл. 10).

Стейблкоин - криптовалюта, курс которой привязан к доллару или другому активу (гл. 21).

Стоимость владения - все расходы на вещь за срок владения: проценты, упущенный доход, налоги, страховка, ремонт (гл. 14).

Страховая премия - сумма, которую вы платите страховщику за защиту (гл. 15).

Страховая сумма - максимум, который страховщик выплатит по договору (гл. 15).

Страховой полис - документ о том, что вы застрахованы, и на каких условиях (гл. 15).

Страховой случай - событие из договора, при котором страховщик обязан заплатить (гл. 15).

Судебное банкротство - банкротство через суд при крупных долгах или наличии имущества (гл. 4).

Сукук - исламская облигация: доход от актива, а не от процентов (гл. 21).

СУР - система управления рисками налоговой: выбирает, кому написать и кого проверить (гл. 23).

Т

ТОО - товарищество с ограниченной ответственностью: владельцы рискуют только внесённым в него капиталом (гл. 22).

Транспортный налог - ежегодный налог с владельца автомобиля и другого транспорта (гл. 9).

Трудовая инспекция - госорган, который проверяет, соблюдает ли работодатель трудовые права (гл. 8).

Трудовой договор - договор о работе по найму с гарантиями Трудового кодекса: отпуск, больничный, декрет (гл. 8).

Трудовой мигрант - человек, который работает в другой стране и отправляет деньги домой (гл. 5).

Трудовой стаж - время работы, подтверждённое документами; до 1998 года даёт право на солидарную пенсию (гл. 20).

У

Уведомление о начале деятельности - регистрация ИП онлайн через eGov или приложение налоговой (гл. 22).

Удержание у источника - налог, который удерживают при выплате дохода, до того как деньги дойдут до вас (гл. 19).

УИП - управляющий инвестиционным портфелем: компания, которой можно передать пенсионные накопления (гл. 20).

Уклонение от уплаты налогов - умышленное занижение налогов; при крупном размере - уголовное преступление (гл. 24).

Упрощённая декларация - спецрежим для малого бизнеса: налог 4% с дохода без учёта расходов (гл. 22).

Условно-накопительная пенсия - пожизненная выплата за счёт ОПВР, которые работодатель платит за вас с 2024 года (гл. 20).

Ф

Фиктивный счёт-фактура - счёт-фактура без реальной сделки; при

крупном ущербе - уголовное преступление (гл. 24).

Финансовая пирамида - схема, где «доход» старым участникам платят из денег новых (гл. 5).

Финансовая цель - конкретная сумма к конкретной дате на конкретную задачу (гл. 2).

Финансовый консультант - специалист, который помогает с решениями за плату или за комиссию от продавца (гл. 28).

Финансовый омбудсман - независимый посредник в спорах с банками, МФО, страховщиками; бесплатно для клиента (гл. 3).

Финансовый план - документ с целями, суммами, сроками и шагами на годы вперёд (гл. 29).

Финансовый управляющий - специалист, который ведёт процедуру банкротства или восстановления платёжеспособности (гл. 4).

Фишинг - поддельный сайт или сообщение, чтобы украсть пароль или данные карты (гл. 5).

Фонд «Даму» - госфонд поддержки предпринимательства: субсидирует ставки и гарантирует кредиты малому бизнесу (гл. 25).

Франшиза - часть ущерба, которую вы покрываете сами; снижает цену полиса (гл. 15).

ФСМС - фонд социального медицинского страхования: собирает взносы ОСМС и оплачивает медпомощь (гл. 8).

Ц

Целевые накопления - деньги на счёте ребёнка в ЕНПФ: с 18 лет - только на жильё или учёбу (гл. 16).

Ценная бумага - документ, удостоверяющий право на деньги или долю: акция, облигация (гл. 18).

Цифровой актив - имущество в цифровой форме, созданное с помощью криптографии: криптовалюта, токены (гл. 21).

Ч

Чистый капитал - всё, чем вы владеете, минус все долги (гл. 29).

ЧСИ - частный судебный исполнитель: принудительно исполняет решения судов и исполнительные надписи (гл. 4).

Э

Эмитент - государство или компания, которые выпустили ценную бумагу и отвечают по ней (гл. 18).

Эндаумент - капитал фонда, который не тратят: на цели идёт только доход от вложений (гл. 29).

ЭСФ - электронный счёт-фактура: документ о продаже в системе налоговой (гл. 23).

ЭЦП - электронная цифровая подпись: заменяет вашу подпись в онлайн-сервисах (гл. 3).

A

AFSA - регулятор финансовых услуг МФЦА: лицензирует брокеров и криптоплощадки центра (гл. 18).

AIX - биржа Международного финансового центра «Астана» (гл. 18).

Astana Hub - технопарк IT-компаний с налоговыми льготами для участников (гл. 24).

C

CRS - международный стандарт автоматического обмена данными о счетах между налоговыми органами (гл. 27).

E

eGov - портал egov.kz: справки, заявления и запреты онлайн, без визита в госорган (гл. 3).

Enbek.kz - государственный портал занятости: вакансии, учёт безработных, бесплатные курсы (гл. 7).

ETF - биржевой фонд: одна бумага, внутри которой корзина акций или облигаций (гл. 18).

I

IPO - первая публичная продажа акций компании на бирже (гл. 18).

K

KASE - казахстанская фондовая биржа в Алматы (гл. 17).

Қ

Қарыз - деньги в долг родственникам или знакомым, обычно без договора и процентов (гл. 2).