

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2025, Том 17, № s5 / 2025, Vol. 17, Iss. s5 <https://esj.today/issue-s5-2025.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/69FAVN525.pdf>

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Галимарданова, Ю. М. Налоговая оговорка как инструмент снижения рисков налогоплательщика /  
Ю. М. Галимарданова, А. И. Хайруллова // Вестник евразийской науки. — 2025. — Т. 17. — № s5. — URL:  
<https://esj.today/PDF/69FAVN525.pdf>.

**For citation:**

Galimardanova Yu.M., Khayrullova A.I. Tax clause as a tool for reducing taxpayer risks. *The Eurasian Scientific Journal*. 2025;17(s5): 69FAVN525. Available at: <https://esj.today/PDF/69FAVN525.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.).

УДК 336.221.4:347.44

**Галимарданова Юлия Марсelloвна**

ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», Казань, Россия  
Институт управления, экономики и финансов  
Доцент кафедры «Экономической безопасности и налогообложения»  
Кандидат экономических наук, доцент  
E-mail: galimardanova.83@mail.ru

**Хайруллова Алина Ильсуровна**

ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», Казань, Россия  
Институт управления, экономики и финансов  
Доцент кафедры «Экономической безопасности и налогообложения»  
Кандидат экономических наук, доцент  
E-mail: Ziganshinaa@yandex.ru

## **Налоговая оговорка как инструмент снижения рисков налогоплательщика**

**Аннотация.** Данная статья посвящена исследованию важного института налогового права — налоговой оговорке, как эффективного инструмента снижения рисков налогоплательщика. В условиях динамичных изменений налогового законодательства и ужесточения контроля со стороны налоговых органов, вполне обосновано стремление налогоплательщиков оптимизировать свои налоговые обязательства и при этом избежать налоговых санкций. В связи с этим, вопросы налоговых рисков, в частности рисков доначислений, всегда остаются актуальными для налогоплательщиков. Возникновение таких рисков часто бывает связано с деятельностью недобросовестных контрагентов. Судебная практика свидетельствует о невозможности заявления к вычету НДС по вине контрагента. В связи с этим целесообразным является применение превентивных мер защиты добросовестных налогоплательщиков. И одним из эффективных способов такой защиты является включение в договор налоговой оговорки, нацеленной на минимизацию налоговых последствий от претензий налоговых органов. Однако, данный инструмент позволит снизить риски налогоплательщика только при условии их взаимодействия с реальными хозяйствующими субъектами. Для этого важным является проявление коммерческой осмотрительности при выборе контрагента, финансово-хозяйственная деятельность которого не вызывает сомнений. В статье рассматриваются основные виды юридических конструкций налоговой оговорки в гражданско-правовых отношениях, а также практические примеры их успешного применения. Особое внимание уделяется оценке рисков, связанных с использованием налоговых оговорок, приводятся примеры из судебной практики. Широкое распространение данного инструмента позволит поддерживать баланс публичных

интересов и интересов хозяйствующих субъектов. Это связано с тем, что включение в договор налоговой оговорки будет означать потенциальное согласие сторон (налогоплательщика и его контрагента) на соблюдение налогового законодательства. Использование такого инструмента подтверждает готовность исполнять свои налоговые обязательства собственными средствами. В свете реализуемой налоговой реформы 2026 года, в частности, снижение лимитов освобождения от НДС для плательщиков УСН, придает новый импульс развитию инструмента защитных налоговых конструкций для добросовестных налогоплательщиков. Однако, на сегодняшний день законодательством не предусмотрены унифицированные рекомендации по случаям применения налоговой оговорки. Вместе с тем, подчеркивается важность соблюдения требований налогового законодательства и этических норм при использовании инструмента налоговой оговорки, не только в целях снижения рисков налогоплательщика, но и для повышения общей устойчивости бизнеса в современных экономических условиях.

**Ключевые слова:** налоговая оговорка; налоговые риски; возмещение имущественных потерь; заверения об обстоятельствах; должная осмотрительность; налог на добавленную стоимость; недобросовестные контрагенты; налоговые доначисления; договорная защита налогоплательщика; упрощенная система налогообложения

## Введение

Глобальная цифровизация налогового администрирования и развитие автоматизированных систем контроля налоговых обязательств стали катализатором трансформации подходов к выявлению налоговых правонарушений. Обусловлено это было переходом от традиционных методов налогового контроля к предиктивной аналитике и применению риск-ориентированному подходу. Так, согласно данным аналитического портала Федеральной налоговой службы, в 2024 году в бюджетную систему Российской Федерации поступило 56,3 трлн рублей, что на 20,3 % больше показателей предыдущего года.<sup>1</sup> Современные исследования демонстрируют, что внедрение автоматизированных систем контроля АИС «Налог-3» и «АСК НДС-2» позволило существенно повысить эффективность выявления схемных операций с участием так называемых технических компаний. Подтверждением этому является то, что за последние десять лет доля НДС, возмещаемого из бюджета с использованием незаконных схем, заметно сократилась с 8 % до 1 %.<sup>2</sup>

Трансформация подходов к налоговому контролю сопровождается фундаментальными изменениями в механизмах защиты добросовестных налогоплательщиков, требующими переосмысления традиционных инструментов управления налоговыми рисками. При этом статистика налоговых доначислений свидетельствует о сохранении высокого уровня претензий: средний размер доначислений по результатам одной выездной налоговой проверки в 2024 году составил 65 млн рублей по Российской Федерации в целом, что на 3,2 % больше показателей 2023 года, а по организациям города Москвы данный показатель достиг 101 млн рублей с ростом на 20 %.<sup>3</sup>

Актуальность темы исследования определяется несколькими взаимосвязанными факторами, формирующими современный контекст налоговых рисков хозяйствующих

<sup>1</sup> Аналитический портал ФНС России. Поступления в бюджетную систему РФ. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://analytic.nalog.gov.ru/> (дата обращения 07.12.2025).

<sup>2</sup> Итоги контрольной деятельности ФНС в 2024. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/641430/> (дата обращения 07.12.2025).

<sup>3</sup> Статистика ФНС 2024-2025. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://pravovest-audit.ru/nashi-statii-nalogi-i-buhuchet/nalogovaya-realnost-v-tsifrakh-i-faktakh/> (дата обращения 07.12.2025).

субъектов и требующими системного научного осмысления механизмов их минимизации. Прежде всего, введение в 2017 году статьи 54.1 Налогового кодекса Российской Федерации существенно изменило подходы к оценке обоснованности налоговой выгоды, установив критерии реальности хозяйственных операций и добросовестности участников сделок. При этом согласно письму ФНС России от 10.03.2021 № БВ-4-7/3060@ данная статья направлена на противодействие налоговым злоупотреблениям с использованием формального документооборота, организуемого с участием компаний, не ведущих реальной экономической деятельности<sup>4</sup>.

Следующим существенным фактором актуальности выступает налоговая реформа 2025-2026 годов, предусматривающая снижение лимитов освобождения от НДС для плательщиков упрощенной системы налогообложения с 60 млн рублей до 20 млн рублей в 2026 году с последующим планируемым снижением до 10 млн рублей, что приведет к кратному увеличению числа налогоплательщиков, применяющих налоговые вычеты по НДС, и соответственно к увеличению рисков отказа в таких вычетах налоговыми органами<sup>5</sup>. Данные обстоятельства существенно повышают значимость превентивных механизмов защиты интересов налогоплательщиков, среди которых институт налоговой оговорки занимает особое место.

Объектом исследования выступает система управления налоговыми рисками в современных организациях, функционирующих в условиях усиленного налогового контроля и взаимодействия с контрагентами различного уровня добросовестности.

Предметом исследования являются теоретические подходы, правовые основания и практические механизмы реализации налоговых оговорок как инструмента снижения рисков налогоплательщика при взаимодействии с недобросовестными контрагентами.

Цель исследования — проведение комплексного теоретико-правового анализа института налоговой оговорки и выявление ключевых факторов его эффективного применения для минимизации налоговых рисков хозяйствующих субъектов.

Задачи исследования:

1. Проанализировать правовые основания и теоретические подходы к определению сущности налоговой оговорки в контексте статей 406.1 и 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации и выявить специфику различных юридических конструкций.
2. Систематизировать и классифицировать факторы, обеспечивающие эффективность применения налоговых оговорок на основе анализа актуальной судебной практики и позиций Верховного Суда Российской Федерации.
3. Разработать практические рекомендации по формированию договорных конструкций налоговых оговорок с учетом специфики налоговой реформы 2025-2026 годов и перспектив развития данного инструмента защиты налогоплательщиков.

Научная новизна исследования заключается в выявлении и систематизации комплекса взаимосвязанных правовых, организационных и практических факторов, обеспечивающих эффективную реализацию налоговых оговорок, а также в разработке классификации

---

<sup>4</sup> ФНС России. Письмо от 10.03.2021 № БВ-4-7/3060@ «О практике применения статьи 54.1 Налогового кодекса Российской Федерации». — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/68047.html> (дата обращения 07.12.2025).

<sup>5</sup> Налоговая реформа — 2026. Что известно о новых правилах уплаты НДС. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://v8.1c.ru/metod/article/nalogovaya-reforma-2026.htm> (дата обращения 07.12.2025).

юридических конструкций с учетом специфики правовых последствий для сторон договора и актуальных тенденций судебной практики.

Практическая значимость работы определяется возможностью применения разработанных теоретических положений и методологических подходов для формирования корпоративных политик в области договорной работы, проектирования эффективных механизмов защиты от налоговых рисков и развития практики превентивного управления взаимоотношениями с контрагентами.

## **1. Методы и материалы**

Методологическую основу исследования составляют фундаментальные принципы системного анализа, позволяющие рассматривать институт налоговой оговорки как сложную многоуровневую систему взаимосвязанных правовых, организационных и практических компонентов, обеспечивающих защиту имущественных интересов добросовестных налогоплательщиков. Теоретическим базисом выступают классические и современные концепции гражданско-правовой ответственности, развитые в трудах А.Г. Карапетова, С.В. Сарбаша, Р.С. Бевзенко, а также теоретические положения налогового права, представленные в работах С.Г. Пепеляева и других ведущих российских исследователей.

В качестве основных методов исследования использован комплекс теоретических и эмпирических методов, включающий обзор научной литературы и нормативных правовых актов по проблематике налоговых оговорок, анализ различных юридических конструкций, метод систематизации и классификации для выявления и группировки факторов эффективности применения налоговых оговорок, а также методы концептуального моделирования для разработки практических рекомендаций.

Нормативную базу исследования составили Налоговый кодекс Российской Федерации в части статьи 54.1 «Пределы осуществления прав по исчислению налоговой базы и (или) суммы налога, сбора, страховых взносов», Гражданский кодекс Российской Федерации в части статей 406.1 «Возмещение потерь, возникших в случае наступления определенных в договоре обстоятельств» и 431.2 «Заверения об обстоятельствах», письма Федеральной налоговой службы России, включая письма от 31.10.2017 № ЕД-4-9/22123@ и от 10.03.2021 № БВ-4-7/3060@, а также Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 25.12.2018 № 49 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении и толковании договора».

Эмпирическую базу исследования составили данные Федеральной налоговой службы России о результатах контрольной деятельности, статистические отчеты по форме № 2-НК, результаты аналитических исследований ведущих консалтинговых и аудиторских компаний, материалы судебной практики арбитражных судов Российской Федерации, определения Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации, а также аналитические отчеты специализированных правовых порталов за период 2020-2025 годов.

Информационной основой исследования послужили научные публикации в российских журналах таких авторов как: И.А. Цинделиани [1], Н.Г. Сапожниковой [2], Н.Н. Быковой [3], М.М. Савченко [4], Т.А. Кувтыревой [5], И.В. Дементьева [6], материалы профессиональных конференций: А.Ю. Четаевой [7], П.Г. Ткач [8], А.А. Киреевой [9], М.С. Мунгалова [10], аналитические обзоры судебной практики, а также актуальные данные о развитии законодательства в сфере налогового регулирования в контексте реформы 2025–2026 годов.

## 2. Результаты и обсуждение

Формирование современного понимания института налоговой оговорки представляет собой результат длительной эволюции как гражданско-правовой доктрины, так и практики налогового администрирования. При этом каждый этап развития привносил качественно новые элементы в понимание природы и механизмов обеспечения защиты добросовестных налогоплательщиков от рисков, связанных с деятельностью недобросовестных контрагентов. Теоретические основы к изучению института налоговых оговорок берет свое начало с реформы обязательного права 2015 года, когда Федеральным законом от 08.03.2015 № 42-ФЗ Гражданский кодекс Российской Федерации был дополнен статьей 431.2 о заверениях об обстоятельствах и статьей 406.1 о возмещении потерь, создавшими правовую основу для формирования защитных договорных конструкций [11].

Понятие налоговой оговорки в законодательстве Российской Федерации не закреплено, однако судебная практика и доктрина выработали достаточно устойчивое понимание данного института, под которым понимаются условия гражданско-правового договора, призванные исключить или минимизировать налоговые риски сторон, связанные с возможными претензиями налоговых органов к обоснованности расходов или налоговых вычетов<sup>6</sup>. Федеральная налоговая служба России начиная с 2017 года активно продвигает идею включения налоговых оговорок в договоры как механизма обеспечения добросовестности участников хозяйственного оборота, при чем в методических пособиях ведомства содержатся рекомендуемые формулировки таких оговорок.

Правовая природа оговорок в соглашениях определяется статьями 406.1 и 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации, предусматривающими соответственно возмещение потерь, возникших в случае наступления определенных в договоре обстоятельств, и установление заверений об обстоятельствах<sup>7</sup>. Различие между данными механизмами имеет существенное практическое значение, поскольку определяет объем доказывания при предъявлении требований о возмещении: в случае применения статьи 406.1 ГК РФ потерпевшей стороне не требуется доказывать вину контрагента, противоправность его действий и причинно-следственную связь, тогда как при использовании механизма заверений об обстоятельствах по статье 431.2 ГК РФ ответственность наступает за предоставление недостоверных сведений.

Анализ современной судебной практики демонстрирует устойчивую тенденцию к признанию правомерности требований о возмещении налоговых потерь при наличии надлежащим образом оформленных налоговых оговорок. Переломным моментом стало определение Верховного Суда Российской Федерации от 09.09.2021 № 302-ЭС21-5294, которое фактически определило право налогоплательщика требовать возмещения с недобросовестного контрагента<sup>8</sup>. Верховный Суд указал, что недобросовестное поведение стороны договора, которое привело к доначислению налогов, пеней и санкций другой стороне, является законным основанием для требования возмещения доначисленных сумм в качестве убытков, причем даже при отсутствии в договоре налоговой оговорки, если контрагент ввел заказчика в заблуждение, недопустимо перекладывать всю ответственность на пострадавшего.

<sup>6</sup> Налоговая оговорка: что это такое, как работает и что говорят суды. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/624239/> (дата обращения 07.12.2025).

<sup>7</sup> О налоговой оговорке в судебной практике: подходы и правоприменение. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.eg-online.ru/article/491529/> (дата обращения 07.12.2025).

<sup>8</sup> В договоре есть налоговая оговорка. Как суды взыскивают убытки с контрагента. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.pgplaw.ru/analytics-and-brochures/articles-comments-interviews/v-dogovore-est-nalogovaya-ogovorka-kak-sudy-vzyskivayut-ubytki-s-kontragenta-v-sluchae-pretenziy-nal/> (дата обращения 07.12.2025).



Систематизация практики применения статьи 54.1 Налогового кодекса Российской Федерации позволяет выделить ключевые основания для предъявления претензий налоговыми органами, которые одновременно формируют перечень рисков. Такие налоговые риски могут быть переложены на контрагента в случае включения в договор налоговой оговорки. Согласно позиции ФНС России, изложенной в письме от 31.10.2017 № ЕД-4-9/22123@, положения статьи 54.1 НК РФ направлены на противодействие налоговым злоупотреблениям двух видов: искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения, а также получения необоснованной налоговой выгоды от использования формального документооборота с техническими компаниями.<sup>9</sup>

Как представлено в таблице 1, статистика результатов контрольной деятельности налоговых органов за период 2022-2024 годов демонстрирует устойчивую тенденцию к снижению количества выездных проверок при одновременном сохранении высокого уровня средних доначислений, что свидетельствует о повышении качества предпроверочного анализа и целенаправленности контрольных мероприятий.

**Таблица 1**

**Динамика результатов выездных налоговых проверок организаций в Российской Федерации за 2022-2024 годы**

Показатель	2022 год	2023 год	2024 год	Динамика 2024/2023, %
Количество завершённых ВВП, ед.	9 388	5 452	4 907	-10,0
Общая сумма доначислений (без пени и штрафов), млрд руб.	685,7	301,4	293,0	-2,8
Средняя сумма доначислений на одну ВВП по РФ, млн руб.	73,0	63,0	65,0	+3,2
Средняя сумма доначислений на одну ВВП по г. Москве, млн руб.	85,0	84,2	101,0	+20,0
Доля НДС в структуре доначислений, %	58,0	59,0	60,0	+1,0 п.п.
Доля налога на прибыль в структуре доначислений, %	35,0	34,0	33,0	-1,0 п.п.

*Составлено авторами на основе анализа материалов<sup>10</sup>*

Данные таблицы 1 свидетельствуют о том, что несмотря на сокращение количества выездных налоговых проверок, средний размер доначислений остается на высоком уровне и демонстрирует тенденцию к росту, особенно в отношении организаций города Москвы, где средняя сумма претензий увеличилась на 20 % по сравнению с предыдущим годом. Преобладание НДС в структуре доначислений, составляющее около 60 %, подчеркивает особую значимость налоговых оговорок именно в части защиты права на налоговые вычеты по данному налогу.

Концепция должной осмотрительности при выборе контрагента, впервые сформулированная в Постановлении Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 12.10.2006 № 53, получила существенное развитие в современной практике налогового администрирования, при чем письмо ФНС России от 10.03.2021 № БВ-4-7/3060@ установило детальные критерии оценки проявления налогоплательщиком осмотрительности

<sup>9</sup> ФНС России. Письмо от 31.10.2017 № ЕД-4-9/22123@ «О рекомендациях по применению положений статьи 54.1 Налогового кодекса Российской Федерации». — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_282284/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_282284/) (дата обращения 07.12.2025).

<sup>10</sup> Статистика от ФНС, Минфина и аудиторов 2024. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.garant.ru/pravovest-audit-sp/nalogovaya-realnost-biznesa.html> (дата обращения 07.12.2025).

ФНС раскрыла отрасли с наибольшим ростом доначислений налогов — РБК. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.rbc.ru/economics/03/04/2024/660bd76d9a7947a72d9c7a4a> (дата обращения 07.12.2025).

Доначисления по НДС и мало выездных проверок: статистика ФНС за 2024 год. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://pravo.ru/story/257692/> (дата обращения 07.12.2025).

при выборе контрагентов.<sup>11</sup> Проявление должной осмотрительности приобретает особую значимость в контексте применения налоговых оговорок, поскольку суды оценивают совокупность обстоятельств, свидетельствующих о добросовестности налогоплательщика.

Следует отметить, что проявление должной осмотрительности представляет собой комплекс действий налогоплательщика, который позволяет убедиться в том, что контрагент ведет реальную деятельность и есть основания полагать, что он способен выполнить условия договора без рисков как для налогоплательщика, так и для бюджета.<sup>12</sup> Судебная практика демонстрирует, что формальный подход к проверке контрагента, ограничивающийся получением регистрационных документов и выписки из ЕГРЮЛ, не признается судами достаточным проявлением осмотрительности, при чем Арбитражный суд Уральского округа в постановлении от 06.09.2024 № Ф09-4769/24 указал, что правоустанавливающие документы контрагента из общих источников носят лишь справочный характер и не подтверждают надлежащую проверку делового партнера.

Систематизация подходов к формированию налоговых оговорок позволяет выделить несколько основных юридических конструкций, различающихся по механизму защиты и объему правовых последствий для сторон договора. Первая конструкция основывается на механизме возмещения имущественных потерь в соответствии со статьей 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, согласно которой стороны обязательства, действуя при осуществлении ими предпринимательской деятельности, могут своим соглашением предусмотреть обязанность одной стороны возместить имущественные потери другой стороны, возникшие в случае наступления определенных в таком соглашении обстоятельств и не связанные с нарушением обязательства его стороной.<sup>13</sup>

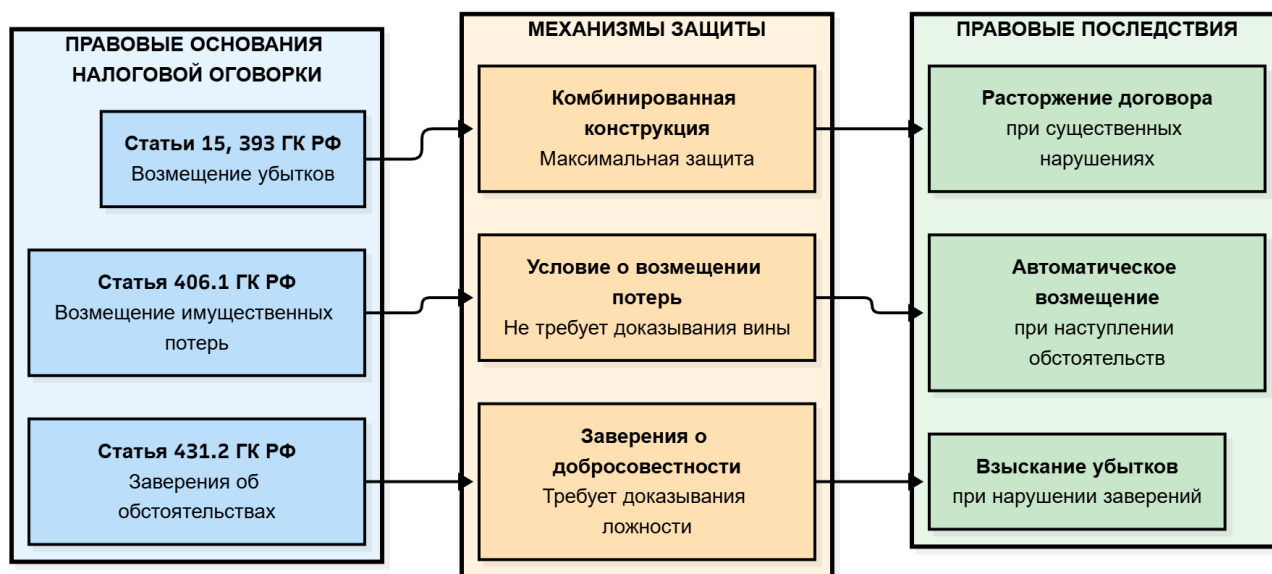
Преимуществом данной конструкции является отсутствие необходимости доказывания вины контрагента, противоправности его действий и причинно-следственной связи, что существенно упрощает процесс взыскания возмещения. Надо отметить, что суды принимают решения о взыскании убытков без учета общих положений о договорной ответственности, предусмотренных статьей 404 Гражданского кодекса Российской Федерации. Вместе с тем для целей применения статьи 406.1 ГК РФ стороны должны четко определить обстоятельства, с которыми они связывают возникновение обязанности одной стороны возместить имущественные потери другой стороны, и такие обстоятельства должны быть достаточно конкретными.

На рисунке 1 представлены правовые механизмы налоговой оговорки, отражающая взаимосвязь различных юридических конструкций с правовыми последствиями их применения.

<sup>11</sup> Комментарий к ст. 54.1 НК РФ: как ФНС учитывает проявление должной осмотрительности. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.esphere.ru/blog/kommentarii-k-st-54-1-nk-rf-kak-fns-uchityivaet-proyavlenie-dolzhnoj-osmotritelnosti/> (дата обращения 07.12.2025).

<sup>12</sup> Должная осмотрительность: что это такое, зачем и как ее соблюдать. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://glavkniga.ru/elver/2024/24/7504> (дата обращения 07.12.2025).

<sup>13</sup> Статья 406.1 ГК РФ. Возмещение потерь, возникших в случае наступления определенных в договоре обстоятельств. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: [https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-1\\_1/glava-25/statia-406.1/](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-1_1/glava-25/statia-406.1/) (дата обращения 07.12.2025).



*Рисунок 1. Правовые механизмы налоговой оговорки  
(разработано авторами на основе анализа материалов<sup>14</sup>)*

Рисунок 1 демонстрирует взаимосвязь между правовыми основаниями налоговой оговорки и механизмами защиты, которые они обеспечивают. При этом выбор конкретной конструкции определяется балансом интересов сторон, характером договорных отношений и степенью готовности контрагента принять на себя соответствующие обязательства. Комбинированная конструкция, сочетающая элементы возмещения потерь и заверений об обстоятельствах, обеспечивает максимальную степень защиты добросовестного налогоплательщика.

Вторая конструкция налоговой оговорки основывается на механизме заверений об обстоятельствах, предусмотренном статьей 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации, согласно которой сторона, предоставившая недостоверные заверения об обстоятельствах, имеющих значение для заключения, исполнения или прекращения договора, обязана возместить другой стороне убытки, причиненные недостоверностью таких заверений.<sup>15</sup> В пункте 34 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 25.12.2018 № 49 разъяснено, что, если сторона договора заверила другую сторону об обстоятельствах, непосредственно относящихся к предмету договора, последствия недостоверности заверения определяются правилами об отдельных видах договоров, а также статьей 431.2 ГК РФ.

Особенностью механизма заверений является то, что заверяемые обстоятельства должны относиться к прошлому или настоящему времени, но не к будущему. И судебная практика подтверждает данный подход, указывая, что заверения предшествуют заключению

<sup>14</sup> Соотношение заверений об обстоятельствах и возмещения имущественных потерь. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://branan-legal.ru/sootnoshenie-zavereniy-ob-obstoyatel/> (дата обращения 07.12.2025).

Заверения об обстоятельствах и возмещение потерь: обзор судебной практики. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: [https://zakon.ru/discussion/2021/11/26/zavereniya\\_ob\\_obstoyatelstvah\\_i\\_vozmeschenie\\_poter\\_obzor\\_n\\_edavnej\\_sudebnoj\\_praktiki](https://zakon.ru/discussion/2021/11/26/zavereniya_ob_obstoyatelstvah_i_vozmeschenie_poter_obzor_n_edavnej_sudebnoj_praktiki) (дата обращения 07.12.2025).

<sup>15</sup> Статья 431.2 ГК РФ. Заверения об обстоятельствах. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/52b8ddfd2dcdeea14164157401daf099e5e09adb/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/52b8ddfd2dcdeea14164157401daf099e5e09adb/) (дата обращения 07.12.2025).



договора и являются необходимым условием для его заключения.<sup>16</sup> Применительно к налоговым оговоркам данное ограничение означает, что контрагент может заверять о текущем статусе плательщика НДС, об отсутствии признаков технической компании, о надлежащем исполнении налоговых обязательств на момент заключения договора, но не может гарантировать сохранение данных обстоятельств в будущем.

Анализ судебной практики позволяет выявить ключевые требования к формулировкам налоговых оговорок, несоблюдение которых влечет отказ в удовлетворении требований о возмещении потерь. Как представлено в таблице 2, суды обращают внимание на точность и определенность договорных условий, соблюдение установленного порядка уведомления контрагента и наличие надлежащих документов-оснований для предъявления требований.

**Таблица 2**

**Классификация юридических конструкций налоговых оговорок и их характеристики**

Конструкция налоговой оговорки	Правовое основание	Предмет доказывания	Преимущества	Ограничения
Возмещение имущественных потерь	Ст. 406.1 ГК РФ	Наступление определенных обстоятельств, размер потерь	Не требуется доказывать вину, противоправность, причинно-следственную связь	Необходимо четкое определение обстоятельств в договоре
Заверения об обстоятельствах	Ст. 431.2 ГК РФ	Недоверенность заверений, убытки	Возможность расторжения договора, взыскания неустойки	Заверения только о прошлом/настоящем, не о будущем
Комбинированная конструкция	Ст. 406.1 + 431.2 ГК РФ	Зависит от предъявляемого требования	Максимальная защита интересов	Сложность формулирования, риск конфликта норм
Гарантийное обязательство	Общие нормы ГК РФ	Неисполнение обязательства	Привычный механизм договорной ответственности	Необходимость доказывания нарушения обязательства

Составлено авторами на основе анализа материалов<sup>17</sup>

Данные таблицы 2 демонстрируют, что выбор юридической конструкции налоговой оговорки определяется совокупностью факторов, включая характер договорных отношений, переговорную силу сторон, готовность контрагента принять на себя соответствующие обязательства, а также специфику рисков, с которыми сталкивается налогоплательщик при взаимодействии с контрагентом. В практике наиболее распространенным является использование комбинированной конструкции, сочетающей элементы заверений об обстоятельствах и условия о возмещении потерь.

Существенное влияние на развитие практики применения налоговых оговорок оказывает налоговая реформа 2025-2026 годов, предусматривающая масштабные изменения в системе налогообложения хозяйствующих субъектов. Федеральным законом от 12.07.2024 № 176-ФЗ установлена обязанность по уплате НДС для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, при превышении

<sup>16</sup> Заверения об обстоятельствах. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_314779/6e437324855e46d4e875408852f4380a90d15736/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_314779/6e437324855e46d4e875408852f4380a90d15736/) (дата обращения 07.12.2025).

<sup>17</sup> Налоговые оговорки в договорах. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://pravovest-audit.ru/nashi-statii-nalogi-i-buhuchet/nalogovye-ogovorki-v-dogovorah/> (дата обращения 07.12.2025).

Налоговая оговорка в договоре — образец, примеры. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://nalog-nalog.ru/statistika/chto-takoe-nalogovaya-ogovorka-v-dogovore-23/> (дата обращения 07.12.2025).

совокупного дохода порогового значения, составлявшего в 2025 году 60 млн рублей.<sup>18</sup> С 2026 года данный лимит снижается до 20 млн рублей, что приведет к кратному увеличению числа налогоплательщиков НДС и, соответственно, к увеличению рисков, связанных с отказом в вычете по данному налогу.

Как представлено в таблице 3, поэтапное снижение лимитов освобождения от НДС для плательщиков упрощенной системы налогообложения создает объективные предпосылки для расширения практики применения налоговых оговорок, поскольку существенно расширяется круг хозяйствующих субъектов, подверженных рискам отказа в вычетах по НДС.

**Таблица 3**

**Динамика изменения лимитов освобождения от НДС  
для плательщиков упрощенной системы налогообложения**

Период	Лимит годового дохода для освобождения от НДС, млн руб.	Лимит дохода с начала года для утраты освобождения, млн руб.	Ставки НДС для упрощенцев	Право на вычет входного НДС
До 2025 года	Не применимо	Не применимо	Не облагается	Нет
2025 год	60,0	60,0	5 % или 7 % (специальные), 10 % или 20 % (общие)	Только при общих ставках
2026 год (план)	20,0	20,0	5 % или 7 % (специальные), 10 % или 22 % (общие)	Только при общих ставках
2027 год (план)	15,0	15,0	Аналогично 2026 году	Только при общих ставках
2028 год и далее (план)	10,0	10,0	Аналогично 2026 году	Только при общих ставках

*Составлено авторами на основе анализа материалов<sup>19</sup>*

Анализ данных таблицы 3 свидетельствует о том, что шестикратное снижение лимита освобождения от НДС с 60 до 10 млн рублей в перспективе до 2028 года приведет к существенному расширению круга хозяйствующих субъектов, являющихся плательщиками НДС и претендующих на применение налоговых вычетов. Данное обстоятельство объективно повышает значимость налоговых оговорок как инструмента превентивной защиты добросовестных налогоплательщиков от рисков, связанных с деятельностью недобросовестных контрагентов.

Международный опыт применения аналогичных защитных механизмов демонстрирует широкое распространение условий о налоговой indemnification (tax indemnity clauses) в коммерческих контрактах стран англосаксонской правовой системы. Такие условия предусматривают компенсацию одной стороной другой стороне определенных налоговых обязательств, которые могут возникнуть в связи с исполнением договора. Ключевыми компонентами налоговой indemnification в международной практике являются четкое определение охватываемых налогов, установление ответственности за защиту от претензий,

<sup>18</sup> НДС на УСН с 2025 года: налоговая реформа — новые правила, изменения и условия для бизнеса. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.moysklad.ru/poleznoe/shkola-torgovli/nds-na-usn/> (дата обращения 07.12.2025).

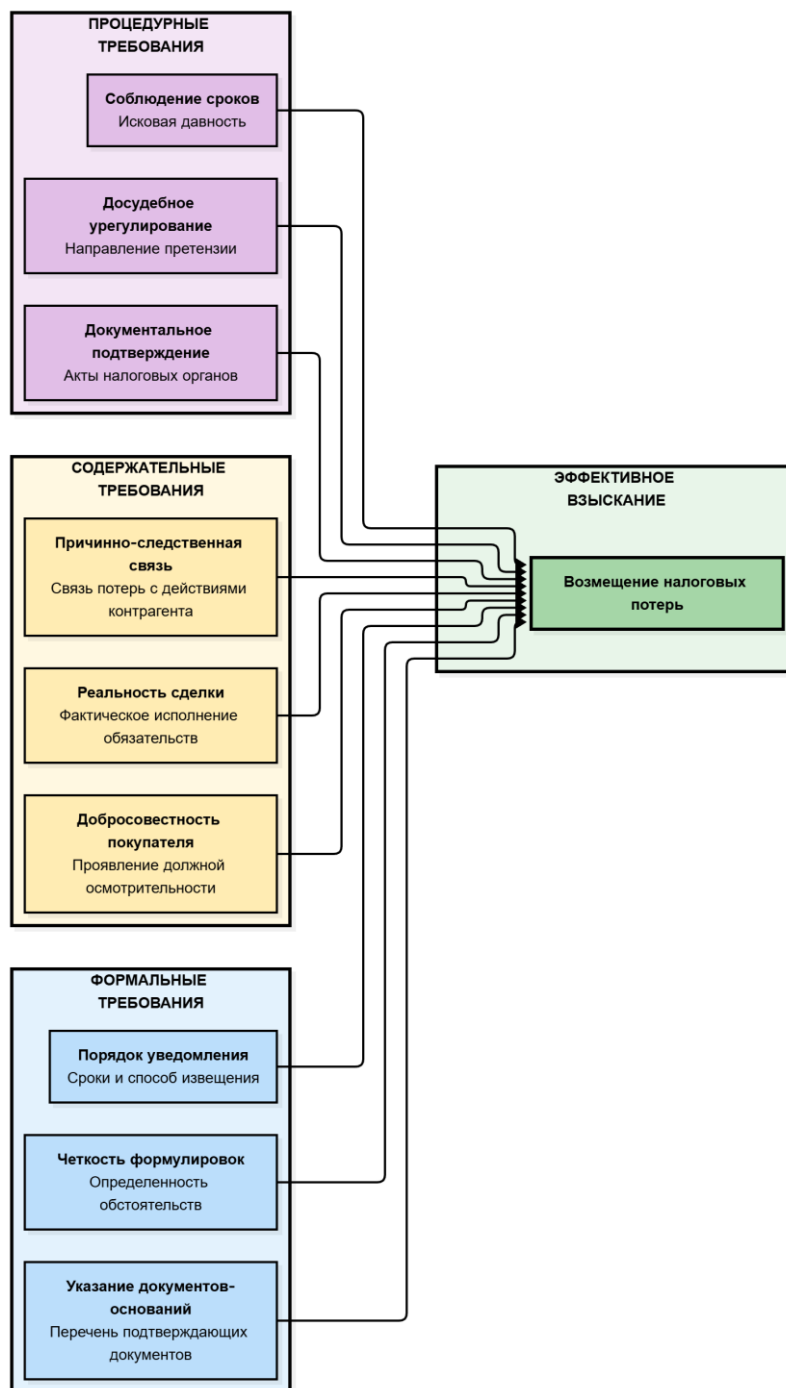
<sup>19</sup> Что изменится в УСН с 2026 года. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://buh.ru/articles/chto-izmenitsya-v-usn-s-2026-goda-usloviya-dlya-primeneniya-limit-dlya-nds-igoty-i-ogranicheniya.html> (дата обращения 07.12.2025).

УСН в 2026 году: лимит по НДС, отмена упрощенки, взносы. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.rnk.ru/article/218396-usn-2026-izmeneniya> (дата обращения 07.12.2025).

Изменения УСН в 2026 году. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://nalog-nalog.ru/nalogovye-izmeneniya-2026/izmeneniya-v-usn-s-2026-goda/> (дата обращения 07.12.2025).

определение сроков предъявления требований и установление лимитов финансовой ответственности.

На рисунке 2 представлена структура факторов, характеризующих эффективность применения налоговой оговорки. Такая структура отражает комплексный характер условий, обеспечивающих успешное взыскание возмещения с недобросовестного контрагента.



**Рисунок 2.** Структура факторов, характеризующих эффективность применения налоговой оговорки (разработано авторами на основе анализа материалов<sup>20</sup>)

<sup>20</sup> Проверка контрагента: интересная практика по налогам за 2023 год. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.consultant.ru/legalnews/23386/> (дата обращения 07.12.2025).

Анализ структуры, представленной на рисунке 2, демонстрирует комплексный характер факторов, определяющих эффективность применения налоговой оговорки. Недостаточное внимание к любому из элементов может привести к отказу в удовлетворении требований о возмещении потерь. Судебная практика свидетельствует о том, что наиболее частыми причинами отказа являются нечеткость формулировок оговорки, несоблюдение порядка уведомления контрагента, установленного договором, а также недоказанность проявления должной осмотрительности при выборе делового партнера.

Рассмотрение примеров из судебной практики позволяет выявить типичные ситуации как успешного, так и неуспешного применения налоговых оговорок. В постановлении Арбитражного суда Московского округа от 06.03.2024 № Ф05-785/2024 суд удовлетворил требования покупателя о взыскании убытков в связи с отказом налогового органа в применении вычетов по НДС. Ключевым фактором успеха стала детальная проработка условий договора, предусматривавших конкретные обстоятельства возникновения права на возмещение и порядок документального подтверждения потерь.<sup>21</sup>

В противоположность этому, в постановлении Арбитражного суда Дальневосточного округа от 28.07.2023 № Ф03-3245/2023 по делу № А51-8188/2022 покупателю было отказано во взыскании убытков, поскольку налоговая оговорка была сформулирована недостаточно четко и не содержала указания на конкретные документы-основания для предъявления требований, а также порядок уведомления контрагента не был соблюден надлежащим образом.<sup>22</sup> Данный пример наглядно демонстрирует значимость тщательной проработки договорных условий и необходимость строгого соблюдения установленных процедур.

Как представлено в таблице 4, систематизация судебной практики позволяет выделить ключевые элементы эффективной налоговой оговорки и типичные ошибки, приводящие к отказу в удовлетворении требований.

Таблица 4

**Ключевые элементы эффективной налоговой оговорки и типичные ошибки в судебной практике**

Элемент налоговой оговорки	Требования для эффективности	Типичные ошибки	Последствия ошибок
Определение обстоятельств	Конкретный перечень: отказ в вычете, снятие расходов, доначисление налога, начисление пени и штрафов	Размытые формулировки типа «налоговые претензии», «проблемы с налоговыми органами»	Невозможность определить момент возникновения права на возмещение
Документы-основания	Акт налоговой проверки, решение о привлечении к ответственности, информационное письмо ИФНС, требование об уплате	Отсутствие перечня документов, требование решения суда	Затягивание сроков взыскания, процессуальные сложности
Порядок уведомления	Срок уведомления, способ направления, адрес для корреспонденции, подтверждение получения	Отсутствие срока, неопределенный способ уведомления	Отказ в иске по формальным основаниям

Должная осмотрительность при выборе контрагента в 2025 году. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://spectrumdata.ru/blog/proverka-contragenta/proyavlenie-dolzhnoy-osmotritelnosti-v-biznese/> (дата обращения 07.12.2025).

<sup>21</sup> Налоговые оговорки в договорах с упрощенцами с 2025 года. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://buh.ru/articles/nalogovye-ogovorki-v-dogovorakh-s-uproshechentsami-s-2025-goda-kak-minimizirovat-riski.html> (дата обращения 07.12.2025).

<sup>22</sup> Налоговые оговорки в договорах с упрощенцами с 2025 года. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://buh.ru/articles/nalogovye-ogovorki-v-dogovorakh-s-uproshechentsami-s-2025-goda-kak-minimizirovat-riski.html> (дата обращения 07.12.2025).

Размер возмещения	Сумма доначисленного налога, пени, штрафа, судебных расходов, процентов за пользование чужими денежными средствами	Ограничение только суммой налога без учета санкций	Неполное возмещение понесенных потерь
Исключения из ответственности	Вина самого покупателя, истечение срока давности, форс-мажорные обстоятельства	Отсутствие исключений или чрезмерно широкий перечень	Злоупотребление правом или невозможность применения оговорки

Составлено авторами на основе анализа материалов<sup>23</sup>

Данные таблицы 4 демонстрируют, что эффективность налоговой оговорки определяется тщательностью проработки каждого из ее элементов, при чем недостатки в любом из компонентов могут привести к существенным затруднениям при взыскании возмещения или полному отказу в удовлетворении требований. Особое внимание следует уделять определению обстоятельств, порождающих право на возмещение, и установлению четкого перечня документов-оснований.

Важным аспектом применения налоговых оговорок является соотношение с институтом должной осмотрительности при выборе контрагента. Проявление надлежащей осмотрительности не только снижает риски доначислений, но и усиливает позицию налогоплательщика при предъявлении требований о возмещении потерь. Согласно разъяснениям ФНС России, при оценке должной осмотрительности налоговые органы учитывают обоснованность выбора контрагента, отличие от обычной практики налогоплательщика, прошлый опыт контрагента по сомнительным сделкам<sup>24</sup>.

В таблице 5 представлены рекомендуемые мероприятия по проявлению должной осмотрительности, формирующие доказательственную базу для защиты интересов налогоплательщика.

**Таблица 5**

**Рекомендуемые мероприятия по проявлению  
должной осмотрительности при выборе контрагента**

Категория мероприятий	Конкретные действия	Получаемые документы	Периодичность
Проверка правоспособности	Запрос выписки из ЕГРЮЛ, проверка полномочий представителя, верификация реквизитов	Выписка из ЕГРЮЛ, копии устава, приказа о назначении директора, доверенности	При заключении договора, ежеквартально
Проверка деловой репутации	Анализ судебных споров, проверка в реестрах недобросовестных поставщиков, изучение отзывов	Скриншоты сайтов арбитражных судов, картотеки дел, реестров	При заключении договора
Проверка финансового состояния	Запрос бухгалтерской отчетности, анализ финансовых показателей	Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, расчет коэффициентов	При заключении договора, ежегодно
Проверка ресурсной базы	Запрос сведений о персонале, имуществе, лицензиях	Справка о численности работников, выписка из реестров имущества, копии лицензий	При заключении договора

<sup>23</sup> Налоговая оговорка в договоре: нужна ли вашей компании и как ее сформулировать. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://e.glavbuh.ru/1008229> (дата обращения 07.12.2025).

Налоговые оговорки в договорах с упрощенцами с 2025 года: как не попасть в налоговую ловушку. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.klerk.ru/blogs/mosuchet/638244/> (дата обращения 07.12.2025).

Налоговые оговорки с 2025 года: новые вызовы для упрощенцев и их клиентов. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://pcs.ru/blog/815> (дата обращения 07.12.2025).

<sup>24</sup> Должная осмотрительность при выборе контрагента. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.law.ru/article/21305-qqq-17-m1-31-01-2017-proyavlenie-doljnoy-osmotritelnosti-pri-vybore-kontragenta> (дата обращения 07.12.2025).



Мониторинг в период исполнения	Отслеживание изменений в ЕГРЮЛ, налоговых данных	Отчеты сервисов проверки контрагентов	Ежемесячно
Личное взаимодействие	Встречи с руководством, посещение офиса/производства	Фотографии, акты осмотра, деловая переписка	При заключении договора, по мере необходимости

Составлено авторами на основе анализа материалов<sup>25</sup>

Систематическое выполнение мероприятий, представленных в таблице 5, формирует доказательственную базу проявления должной осмотрительности, что имеет двойное значение: снижает риски доначислений со стороны налоговых органов и усиливает позицию налогоплательщика при взыскании возмещения с недобросовестного контрагента. При решении вопроса о проявлении организацией должной осмотрительности суды оценивают совокупность фактов, поэтому рекомендуется проводить несколько мероприятий по проверке контрагентов и собирать максимально полную информацию.

Развитие цифровых сервисов проверки контрагентов существенно упростило процесс проявления должной осмотрительности, при чем специализированные платформы агрегируют информацию из множества источников и предоставляют комплексную оценку рисков. Сервис «Прозрачный бизнес» Федеральной налоговой службы России обеспечивает доступ к официальным данным о налогоплательщиках, включая сведения о среднесписочной численности работников, применяемых специальных налоговых режимах, суммах уплаченных налогов и наличии налоговой задолженности.<sup>26</sup>

Перспективы развития института налоговой оговорки связаны с несколькими ключевыми тенденциями, определяющими направления трансформации данного инструмента защиты налогоплательщиков. Прежде всего, налоговая реформа 2025-2026 годов, предусматривающая снижение лимитов освобождения от НДС для плательщиков УСН, объективно расширяет сферу применения налоговых оговорок, поскольку увеличивается круг хозяйствующих субъектов, претендующих на налоговые вычеты и соответственно подверженных рискам отказа в вычетах по данному налогу. Кроме того, повышение ставки НДС до 22 % с 2026 года увеличивает абсолютную величину потенциальных потерь в случае отказа в вычетах, что усиливает экономическую мотивацию к использованию защитных механизмов.

Развитие автоматизированных систем налогового контроля повышает оперативность выявления налоговых разрывов, что создает предпосылки для формирования превентивных механизмов защиты, не требующих ожидания результатов выездной налоговой проверки. Современные налоговые оговорки все чаще предусматривают право на возмещение потерь уже на стадии получения информационного письма налогового органа о выявленных признаках

<sup>25</sup> Что такое должная осмотрительность при выборе контрагента и как ее проявить в 2023 г. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.profdelo.com/blog/kak-proyavit-dolzhnyu-osmotritelnost/> (дата обращения 07.12.2025).

Идеальная процедура проверки контрагента в 2023 г. Как составить регламент должной осмотрительности. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.audit-it.ru/articles/account/court/a53/1079297.html> (дата обращения 07.12.2025).

Должная осмотрительность при выборе контрагента: критерии и принципы. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://scan-interfax.ru/blog/dolzhnaya-osmotritelnost-pri-vybore-kontragenta-kriterii-i-principy/> (дата обращения 07.12.2025).

<sup>26</sup> «Должная осмотрительность» при выборе контрагента. Возможные инструменты проверки благонадежности потенциального поставщика. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: [https://www.nalog.gov.ru/rn25/ifs/r25\\_14/info/9126829/](https://www.nalog.gov.ru/rn25/ifs/r25_14/info/9126829/) (дата обращения 07.12.2025).

налогового разрыва, что позволяет покупателю оперативно минимизировать риски и не ожидать завершения проверочных мероприятий.

Следует также отметить тенденцию к унификации подходов к формулированию налоговых оговорок. Ради справедливости, надо отметить, что ФНС России в своих методических материалах предлагает рекомендуемые формулировки, учитывающие сложившуюся судебную практику. Вместе с тем законодательством по-прежнему не предусмотрены обязательные требования к содержанию налоговых оговорок, что предоставляет сторонам значительную свободу в определении договорных условий, но одновременно создает риски неэффективности оговорок при неудачных формулировках.

### **Выводы**

Анализ правовых оснований и теоретических подходов к определению сущности налоговой оговорки в контексте статей 406.1 и 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации показал, что данный институт представляет собой комплексный механизм договорной защиты добросовестных налогоплательщиков от рисков, связанных с деятельностью недобросовестных контрагентов. Выявлено, что наиболее эффективной является комбинированная юридическая конструкция, сочетающая элементы возмещения имущественных потерь и заверений об обстоятельствах, что позволяет использовать преимущества обоих механизмов: отсутствие необходимости доказывания вины при применении статьи 406.1 ГК РФ и расширенные правовые последствия при нарушении заверений по статье 431.2 ГК РФ. Статистика налоговых доначислений свидетельствует о сохранении высокого уровня претензий по налогу на добавленную стоимость, составляющему более 60 % от общей суммы доначислений, что подтверждает актуальность применения налоговых оговорок именно в данной сфере.

Систематизация судебной практики и позиций Верховного Суда Российской Федерации позволила выявить ключевые факторы, обеспечивающие эффективность применения налоговых оговорок, включающие четкость и определенность договорных формулировок, конкретный перечень документов-оснований для предъявления требований, установленный порядок уведомления контрагента и соблюдение процедурных требований. Определяющее значение имеет определение Верховного Суда Российской Федерации от 09.09.2021 № 302-ЭС21-5294, установившее право налогоплательщика требовать возмещения с недобросовестного контрагента и признавшее недопустимым перекладывание всей ответственности на пострадавшую сторону при введении ее в заблуждение. Практика арбитражных судов демонстрирует, что формальный подход к проверке контрагента, ограничивающийся получением регистрационных документов, не признается достаточным проявлением осмотрительности.

Практические рекомендации по формированию договорных конструкций налоговых оговорок с учетом специфики налоговой реформы 2025-2026 годов включают необходимость определения конкретного перечня обстоятельств, порождающих право на возмещение, установления четких процедур уведомления и документального подтверждения потерь, а также интеграции мероприятий по проявлению должной осмотрительности в систему договорной работы организации. Снижение лимитов освобождения от НДС для плательщиков упрощенной системы налогообложения с 60 до 20 млн рублей в 2026 году существенно расширяет круг хозяйствующих субъектов, подверженных рискам отказа в вычетах, что объективно повышает значимость налоговых оговорок как инструмента превентивной защиты. Разработанная классификация юридических конструкций и систематизация факторов эффективности могут

быть использованы для формирования корпоративных политик в области заключения соглашений и развития системы управления налоговыми рисками.

Научная значимость проведенного исследования определяется систематизацией правовых и организационных аспектов применения налоговых оговорок, выявлением взаимосвязи между институтами должной осмотрительности и договорной защиты налогоплательщика, а также систематизацией факторов, отражающих условия эффективности применения данного инструмента. Практическое применение разработанных положений способствует минимизации налоговых рисков хозяйствующих субъектов, повышению устойчивости бизнеса в условиях усиления налогового контроля и обеспечению баланса публичных интересов государства и законных интересов добросовестных налогоплательщиков.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Цинделиани, И.А. Налоговая оговорка как инструмент конвергенции частного и публичного правового регулирования / И.А. Цинделиани, Е.В. Безикова — DOI 10.17223/22253513/43/15. // Вестник Томского государственного университета. Право. — 2022. — № 43. — С. 182–197 — EDN QJSRE.
2. Сапожникова, Н.Г. Использование налоговой оговорки как элемент обеспечения экономической безопасности корпорации / Н.Г. Сапожникова, Н.А. Лукьянчиков — DOI 10.17308/meps/2078-9017/2024/9/113-124. // Современная экономика: проблемы и решения. — 2024. — № 9(177). — С. 113–124 — EDN LXXIZQ.
3. Быкова, Н.Н. Применение отдельных инструментов налогового бенчмаркинга для снижения налоговых рисков / Н.Н. Быкова, Н.В. Колачева // Карельский научный журнал. — 2017. — Т. 6, № 2(19). — С. 55–58. — EDN YRXARD.
4. Савченко, М.М. Налоговая оговорка как гражданско-правовой инструмент снижения финансовых рисков / М.М. Савченко — DOI 10.18572/1999-4796-2025-2-10-14. // Налоги. — 2025. — № 2. — С. 10–14 — EDN GUYUSL.
5. Кувтырева, Т.А. Налоговая оговорка как способ защиты прав налогоплательщика / Т.А. Кувтырева // Молодой ученый. — 2021. — № 49(391). — С. 219–221. — EDN XEZDZZ.
6. Дементьев, И.В. Налоговые оговорки в договорах и их роль в механизме налогового правоприменения / И.В. Дементьев // Публично-правовое обозрение. — 2023. — № 1. — С. 95–101. — EDN ROWXLL.
7. Четаева, А.Ю. Налоговая оговорка как способ защиты от недобросовестных контрагентов / А.Ю. Четаева // Современное финансовое и налоговое право: материалы IV всероссийской научно-практической конференции преподавателей и студентов, Пермь, 11 апреля 2022 года. — Пермь: Пермский государственный национальный исследовательский университет, 2022. — С. 166–170. — EDN RDOEAC.
8. Ткач, П.Г. Налоговая оговорка / П.Г. Ткач, И.А. Карпухин // Налоговое право России в условиях формирования цифровой экономики: современное состояние и перспективы развития: Материалы Всероссийской научно-практической конференции, Москва, 26 мая 2022 года. — Москва: Российский государственный университет правосудия, 2023. — С. 226–230. — EDN MEDKPU.

9. Киреева, А.А. Налоговая оговорка как предотвращение налоговых разрывов / А.А. Киреева // Проблемы развития финансового и налогового законодательства на современном этапе: Материалы III региональной научно-практической конференции преподавателей и студентов, Пермь, 26 марта 2020 года. — Пермь: Пермский государственный национальный исследовательский университет, 2020. — С. 83–86. — EDN CCLWUL.
10. Мунгалова, М.С. Налоговая оговорка как способ защиты от финансовых потерь, возникающих вследствие недобросовестности контрагента по гражданско-правовой сделке / М.С. Мунгалова // Проблемы реформирования российской государственности: Материалы XIV Всероссийской конференции по национальному и международному праву, Екатеринбург, 20 декабря 2019 года. — Екатеринбург: Учебно-научная лаборатория "SAPIENTIA", 2019. — С. 253–257. — EDN MXMADP.
11. Карапетов, А.Г. Заверения об обстоятельствах и условия о возмещении потерь в новой редакции ГК РФ / А.Г. Карапетов // Закон. — 2015. — № 6. — С. 43–56. — EDN TZBRCF.

**Galimardanova Yulia Marselovna**

Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan, Russia  
Institute of Management, Economics, and Finance  
E-mail: galimardanova.83@mail.ru

**Khayrullova Alina Ilurovna**

Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan, Russia  
Institute of Management, Economics, and Finance  
E-mail: Ziganshinaa@yandex.ru

## Tax clause as a tool for reducing taxpayer risks

**Abstract.** The contemporary economic realities are characterized by intensified tax control by fiscal authorities and increasing risks of additional tax assessments for bona fide taxpayers interacting with unscrupulous counterparties in supply chains of goods, works, and services. This study is devoted to a comprehensive analysis of the tax clause institution as a preventive mechanism for protecting the property interests of taxpayers in the context of the application of Article 54.1 of the Tax Code of the Russian Federation and stricter requirements for exercising due diligence when selecting counterparties. The subject of the study is the legal grounds, legal structures, and practical mechanisms for implementing tax clauses in civil law contracts that provide the possibility of compensation for property losses in case of the tax authorities' denial of value-added tax deductions or income tax expenses. The theoretical approaches to determining the legal nature of the tax clause through the prism of Articles 406.1 and 431.2 of the Civil Code of the Russian Federation, which regulate the institutions of loss compensation and representations of circumstances, respectively, are considered, and the evolution of judicial practice on issues of recovering losses from unscrupulous counterparties is analyzed. The key factors of the effectiveness of the application of tax clauses have been identified, including requirements for the wording of contractual terms, the list of documents serving as grounds for claiming compensation, the procedure for notifying the counterparty, and the limitation periods for filing claims. The statistics of additional tax assessments based on the results of field audits for 2023–2024 were analyzed, indicating the continued high level of claims for value-added tax, which accounts for more than 60 % of the total amount of additional assessments. A classification of legal structures of tax clauses has been developed taking into account the specifics of legal consequences for the parties to the contract, including clauses based on the mechanism of compensation for property losses, representations of circumstances, and combined structures. Special attention is paid to the analysis of the impact of the 2025–2026 tax reform on the development of the practice of applying tax clauses in connection with the reduction of VAT exemption limits for taxpayers of the simplified taxation system. The scientific novelty of the study lies in the systematization of legal and organizational aspects of the application of tax clauses, the development of recommendations for the formation of effective contractual structures taking into account current judicial practice and positions of the Supreme Court of the Russian Federation. The practical significance of the work is determined by the possibility of applying the developed provisions to minimize the tax risks of business entities, form corporate policies in the field of contractual work, and develop a system of preventive protection for bona fide taxpayers.

**Keywords:** tax clause; tax risks; compensation for property losses; representations of circumstances; due diligence; value-added tax; Article 54.1 of the Tax Code of the Russian Federation; unscrupulous counterparties; additional tax assessments; contractual protection of taxpayer; simplified taxation system