



КонсультантПлюс

Проект Федерального закона
"О внесении изменений в часть вторую
Налогового кодекса Российской Федерации в
связи с принятием Федерального закона "О
внесении изменений в некоторые
законодательные акты Российской Федерации
по вопросам негосударственного пенсионного
обеспечения"

(подготовлен Минфином России, ID проекта
02/04/10-19/00096488)

(не внесен в ГД ФС РФ, текст по состоянию на
29.10.2019)

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 17.02.2020

Проект

Внесен Правительством
Российской Федерации

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ЧАСТЬ ВТОРУЮ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СВЯЗИ С ПРИНЯТИЕМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В НЕКОТОРЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ВОПРОСАМ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ"

Статья 1

Внести в часть вторую Налогового [кодекса](#) Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, N 32, ст. 3340, 3341; 2001, N 1, ст. 18; 2002, N 22, ст. 2026; 2003, N 19, ст. 1749; N 28, ст. 2886; 2005, N 24, ст. 2312; 2006, N 31, ст. 3436; N 50, ст. 5279, 5286; 2007, N 31, 4013; 2008, N 18, ст. 1942; N 30, ст. 3616; N 48, 5519; 2009, N 29, ст. 2775, 3598; N 48, 5731; 2010, N 31, ст. 4198; N 32, ст. 4298; 2011, N 1, ст. 7, 9; N 30, ст. 4583; N 48, ст. 6731; 2012, N 49, ст. 6751; N 53, ст. 7604; 2013, N 48, ст. 6165; N 52, ст. 6985; 2014, N 16, ст. 1838; N 26, ст. 3372; N 48, ст. 6663; 2015, N 14, ст. 2025; N 27, ст. 3968; N 48, ст. 6688; 2016, N 27, ст. 3968, 4175, 4184; N 49, ст. 6844, 6846; 2017, N 49, ст. 7318; 2018, N 9, ст. 1291; N 18, ст. 2558, 2568; N 28, ст. 4143; N 32, ст. 5090; N 45, ст. 6836, 6844; N 49, ст. 7496, 7497, 7498; N 53, ст. 8416; 2019, N 16, ст. 1826; N 18, ст. 2225; N 22, ст. 2667; N 25, ст. 3167; N 27, ст. 3523; N 30, ст. 4112) следующие изменения:

1) в [статье 213.1](#):

а) [наименование](#) изложить в следующей редакции:

"Статья 213.1. Особенности определения налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам обязательного пенсионного страхования и пенсионным договорам гарантированного пенсионного плана, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами";

б) [абзац первый пункта 1](#) после слов "пенсионного обеспечения" дополнить словами "(за исключением пенсионного договора гарантированного пенсионного плана, в отношении которого определение налоговой базы осуществляется с учетом особенностей, установленных пунктом 3 настоящей статьи)";

в) [абзац первый пункта 2](#) после слов "налоговой базы" дополнить словами ", за исключением налоговой базы по пенсионному договору гарантированного пенсионного плана,";

г) [дополнить](#) пунктом 3 следующего содержания:

"3. При определении налоговой базы по пенсионным договорам гарантированного пенсионного плана не учитываются:

суммы пожизненной негосударственной пенсии;

пенсионная выплата по гарантированному пенсионному плану в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах";

сумма выплаты, осуществляемой за счет средств пенсионных резервов гарантированного пенсионного плана в случае наличия у участника гарантированного пенсионного плана заболевания в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах" (далее в настоящей главе - досрочная выплата);

сумма единовременной выплаты в размере средств гарантированного пенсионного плана.

При определении налоговой базы по пенсионным договорам гарантированного пенсионного плана учитываются суммы выплат, осуществляемые негосударственным пенсионным фондом в пользу физического лица за счет средств пенсионных резервов гарантированного пенсионного плана (далее в настоящем пункте - суммы выплат). Суммы выплат подлежат налогообложению у источника выплат, если иное не предусмотрено настоящим пунктом.

В случае, если налогоплательщик предоставил справку, выданную лицом, в обязанности которого входит исчисление, удержание и перечисление пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану, или налоговым органом по месту жительства налогоплательщика, подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета, предусмотренного **подпунктом 5.1 пункта 1 статьи 219** настоящего Кодекса, суммы выплат налогообложению не подлежат.";

2) **пункт 39 статьи 217** дополнить абзацем следующего содержания:

"суммы добровольных взносов работодателя по гарантированному пенсионному плану, осуществляемых работодателем в пользу участника гарантированного пенсионного плана, в сумме уплаченных работодателем взносов, но не более суммы пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану, исчисленных, удержанных и уплаченных данным работодателем за счет выплат по трудовым договорам (контрактам) соответствующего работника - участника гарантированного пенсионного плана за каждый месяц, а также не более 12 000 рублей в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы работодателем;"

3) в **статье 219**:

а) **пункт 1** дополнить подпунктом 5.1 следующего содержания:

"5.1) в сумме уплаченных налогоплательщиком и (или) перечисленных лицом, в обязанности которого входит исчисление, удержание и перечисление пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану, в налоговом периоде пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану с учетом особенностей, установленных пунктами 2 и **3 настоящей статьи**.

Указанный в настоящем подпункте социальный налоговый вычет предоставляется при представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы по уплате пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану, либо предоставляется лицом, в обязанности которого входит исчисление, удержание и перечисление пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану;"

б) в **пункте 2**:

в **абзаце первом** слова "настоящим пунктом" заменить словами "настоящей статьей";

в **абзаце седьмом** слова "и расходов на дорогостоящее лечение" заменить словами "расходов на дорогостоящее лечение", после слов "указанных в подпункте 3 пункта 1 настоящей статьи" дополнить словами ", расходов в виде пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану, указанных в подпункте 5.1 пункта 1 настоящей статьи", после слов "по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения" дополнить словами "(за исключением пенсионного договора гарантированного пенсионного плана)";

в) **дополнить** пунктом 3 следующего содержания:

"3. Социальный налоговый вычет, предусмотренный **подпунктом 5.1 пункта 1 настоящей статьи**, предоставляется:

в части пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану, исчисленных, удержанных и перечисленных лицом, на которое в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах" возложена соответствующая обязанность (далее в настоящем пункте - агент), за счет выплат по трудовому договору (контракту) участника гарантированного пенсионного плана, - в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на пенсионные взносы по гарантированному пенсионному плану, но не более 6 процентов от базы для исчисления пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану данного участника за соответствующий налоговый период;

в части пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану, исчисленных и уплаченных участником гарантированного пенсионного плана самостоятельно, - в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на пенсионные взносы по гарантированному пенсионному плану, но не более 6 процентов от налоговой базы за соответствующий налоговый период, определенной без применения социального налогового вычета в части, предусмотренной настоящим абзацем, а также без учета пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану, исчисленных, удержанных и перечисленных агентом.

Социальный налоговый вычет, предусмотренный [подпунктом 5.1 пункта 1 настоящей статьи](#), учитывается при определении налоговой базы в порядке, предусмотренном [пунктом 3 статьи 210](#) настоящего Кодекса:

агентом в размере пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану, исчисленных, удержанных и перечисленных данным агентом за счет выплат по трудовому договору (контракту) налогоплательщика;

налогоплательщиком в размере пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану, исчисленных и уплаченных участником гарантированного пенсионного плана самостоятельно.

Социальный налоговый вычет, предусмотренный [подпунктом 5.1 пункта 1 настоящей статьи](#), предоставляется, начиная с месяца, в котором агент начал исчисление и удержание пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану из доходов налогоплательщика без предоставления налогоплательщиком письменного заявления агенту.

В случае, если в течение налогового периода агент удержал налог без учета социального налогового вычета, предусмотренного [подпунктом 5.1 пункта 1 настоящей статьи](#), сумма излишне удержанного после получения письменного заявления налогоплательщика налога подлежит возврату налогоплательщику в порядке, установленном [статьей 231](#) настоящего Кодекса.

В случае, если в течение налогового периода социальный налоговый вычет, предусмотренный [подпунктом 5.1 пункта 1 настоящей статьи](#), предоставлен налогоплательщику агентом в меньшем размере, чем предусмотрено настоящей статьей, налогоплательщик имеет право на получение оставшейся суммы вычета в порядке, предусмотренном абзацем первым пункта 2 настоящей статьи.";

4) [статью 265](#) дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. К внереализационным расходам приравнивается также показатель, исчисленный на последнюю дату отчетного (налогового) периода в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

Показатель определяется как сумма исчисленных, удержанных и перечисленных работодателем пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану, не превышающая 6 процентов базы для исчисления пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану по каждому участнику гарантированного пенсионного плана, умноженная на соответствующий коэффициент. Размер данного коэффициента в первые 6 лет со дня включения работника в реестр участников гарантированного пенсионного плана равен 0,03, и в последующие годы - 0,06. Исчисленный таким образом совокупный показатель по всем работникам не может превышать 12 процентов от общей суммы расходов на оплату труда без учета расходов, указанных в [пунктах 16 и 24.2 статьи 255](#) настоящего Кодекса."

Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2021 года, но не ранее 1-го числа очередного налогового периода по соответствующему налогу.

Президент
Российской Федерации

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

**К ПРОЕКТУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ
В ЧАСТЬ ВТОРУЮ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
В СВЯЗИ С ПРИНЯТИЕМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "О ВНЕСЕНИИ
ИЗМЕНЕНИЙ В НЕКОТОРЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ВОПРОСАМ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО
ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ"**

Проект федерального закона "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения" (далее - законопроект) подготовлен в целях актуализации положений Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) в связи с совершенствованием негосударственного пенсионного обеспечения.

Так, **проектом** федерального закона "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения" устанавливаются правовые основы обеспечения гражданам возможности формирования за счет личных взносов дополнительных источников финансирования пенсионного дохода в системе негосударственного пенсионного обеспечения при стимулирующей поддержке государства. В этой связи требуется закрепление в НК РФ особенностей налогообложения нового пенсионного продукта негосударственного пенсионного обеспечения - гарантированного пенсионного плана. При этом в целях обеспечения стабильности налоговой системы законопроект предлагает сохранить действующий режим налогообложения по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, не относящимся к гарантированному пенсионному плану.

Положениями **законопроекта** предусмотрено:

- установление особенностей формирования налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по пенсионным договорам гарантированного пенсионного плана, направленных, в частности, на исключение из налоговой базы сумм пожизненной негосударственной пенсии, пенсионной выплаты и досрочной выплаты, а также части взносов, осуществляемых работодателем в пользу участника гарантированного пенсионного плана;

- установление мер налогового стимулирования как физических лиц, так и организаций, являющихся работодателями, к активному участию в формировании гарантированного пенсионного плана.

В частности, **законопроектом** предлагается введение следующих налоговых льгот для участников гарантированного пенсионного плана и работодателей, перечисляющих взносы по гарантированному пенсионному плану своих работников.

1. Предоставление социального налогового вычета по налогу на доходы физических лиц в сумме расходов налогоплательщика в виде взносов по гарантированному пенсионному плану в размере, не превышающем 6% от выплат по трудовым договорам (контрактам) за соответствующий календарный месяц, или, в случае самостоятельной уплаты налогоплательщиком взносов по гарантированному пенсионному плану в размере фактически произведенных расходов на пенсионные взносы по гарантированному пенсионному плану, но не более 6% от налоговой базы для исчисления налога на доходы физических лиц за соответствующий налоговый период.

При этом согласно **законопроекту** получение указанного социального налогового вычета не будет сопряжено с необходимостью подготовки налогоплательщиком дополнительной документации и будет осуществляться для наемных работников в момент определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц без подачи заявления работодателю и (или) в случае самостоятельной уплаты взносов по гарантированному пенсионному плану, при подаче налоговой декларации в налоговые органы в конце налогового периода.

2. Отнесение на внереализационные расходы суммы, не превышающей 6% пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану, исчисленной и удержанной работодателем из доходов каждого работника-участника гарантированного пенсионного плана за каждый месяц, умноженной на соответствующий коэффициент. Размер коэффициента в первые 6 лет со дня включения работника в реестр участников гарантированного пенсионного плана равен 0.03, и в последующие годы - 0.06. Исчисленный таким образом совокупный показатель по всем работникам не может превышать 12 процентов от общей суммы расходов на оплату труда без учета отдельных видов расходов.

Законопроект не противоречит положениям **Договора** о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
К ПРОЕКТУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ
В ЧАСТЬ ВТОРУЮ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
В СВЯЗИ С ПРИНЯТИЕМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "О ВНЕСЕНИИ
ИЗМЕНЕНИЙ В НЕКОТОРЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ВОПРОСАМ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО
ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ"**

Принятие **проекта** федерального закона "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения" приведет к выпадающим доходам бюджетов бюджетной системы Российской Федерации по налогу на доходы физических лиц (далее - НДФЛ) и налогу на прибыль организаций.

Согласно **проекту** федерального закона "О внесении изменений в некоторые законодательные акты по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения" гражданам будет предоставлена возможность заключить с негосударственными пенсионными фондами (далее - НПФ) пенсионный договор гарантированного пенсионного плана в целях формирования за счет личных взносов дополнительных источников финансирования своего пенсионного дохода.

Проект федерального закона "О внесении изменений в некоторые законодательные акты по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения" не предусматривает ограничений по участию граждан в гарантированных пенсионных планах по возрасту, уровню заработной платы, размеру пенсионных взносов.

Вместе с тем, предполагаем, что основными активными участниками гарантированного пенсионного плана в 2021 году могут стать около 1 млн. человек со средней ставкой пенсионного взноса 2 процента от заработной платы с постепенным ростом указанных показателей в последующие годы.

Выпадающие доходы по НДФЛ определяются как сумма фактически произведенных налогоплательщиком расходов на пенсионные взносы гарантированному пенсионному плану, но не более 6 процентов от базы для начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за соответствующий налоговый период для наемных работников и в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на пенсионные взносы по гарантированному пенсионному плану, но не более 6 процентов от налоговой базы для исчисления НДФЛ за соответствующий налоговый период для лиц, уплачивающих налоги самостоятельно. Также выпадающие доходы по НДФЛ включают суммы добровольных взносов работодателя по гарантированному пенсионному плану, осуществляемых работодателем в пользу участника гарантированного пенсионного плана, в сумме уплаченных работодателем взносов, но не более суммы пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану, исчисленных, удержанных и уплаченных данным работодателем за счет выплат по трудовым договорам (контрактам) соответствующего работника - участника гарантированного пенсионного плана за каждый месяц, а также не более 12 000 рублей в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы работодателем.

Выпадающие доходы по НДФЛ могут составить от 4,4 млрд. руб. в первый год (2021 год) с начала действия гарантированного пенсионного плана до 7,5 млрд. руб. к 2030 году.

Выпадающие доходы по налогу на прибыль определяются как сумма, не превышающая 6 процентов пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану, исчисленных и удержанных работодателем из доходов каждого работника-участника гарантированного пенсионного плана, умноженная на соответствующий коэффициент. Размер данного коэффициента в первые 5 лет со дня включения работника в реестр участников гарантированного пенсионного плана равен 0.03, и в последующие годы - 0.06. Исчисленный таким образом совокупный показатель по всем работникам не может превышать 12 процентов от общей суммы расходов на

оплату труда без учета расходов, указанных в пунктах 16 и 24.2 статьи 255 НК РФ.

Выпадающие доходы по налогу на прибыль могут составить от 0,2 млрд. руб. в первый год (2021 год) реализации системы до 0,7 млрд. руб. к 2030 году. Увеличение выпадающих доходов связано с применением коэффициента 0,06 вместо 0,03 с 2027 года.

ФОРМА
сводного отчета
о проведении оценки регулирующего воздействия проекта акта
со средней степенью регулирующего воздействия
