



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(МИНФИН РОССИИ)

Ильинка, д. 9, Москва, 109097  
Телетайп: 112008 телефакс: +7 (495) 625-08-89

24.02.2021 № 03-03-06/3/12645

На № \_\_\_\_\_

НАПФ  
ул. 2-я Звенигородская, д. 13,  
стр. 42, эт. 4, пом. 1, комн. 1,  
Москва, 123022

Департамент налоговой политики в связи с обращением организации от 24.12.2020 № 256 по вопросу внесения изменений в пункт 16 статьи 255 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) в части порядка налогообложения договоров, заключенных после 1 января 2019 года, сообщает следующее.

Согласно абзацу четвертому пункта 16 статьи 255 НК РФ в редакции Федерального закона от 23.11.2020 № 374-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 374-ФЗ) в случаях добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) к расходам на оплату труда относятся суммы платежей (взносов) работодателей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при условии применения пенсионной схемы, предусматривающей учет пенсионных взносов на именных счетах участников негосударственных пенсионных фондов, и (или) добровольного пенсионного страхования при наступлении у участника и (или) застрахованного лица пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации на дату заключения соответствующих договоров, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) страховой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. При этом договоры негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий до исчерпания средств на именном счете участника, но в течение не менее пяти лет, или пожизненно, а договоры добровольного пенсионного страхования - выплату пенсий пожизненно.

При этом совокупная сумма взносов работодателей, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», и платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, добровольного пенсионного

страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12 процентов от суммы расходов на оплату труда.

В случае внесения изменений в условия договора страхования жизни, а также договора добровольного пенсионного страхования и (или) договора негосударственного пенсионного обеспечения в отношении отдельных или всех застрахованных работников (участников), если в результате таких изменений условия договора перестают соответствовать требованиям пункта 16 статьи 255 НК РФ, или в случае расторжения указанных договоров в отношении отдельных или всех застрахованных работников (участников) взносы работодателя по таким договорам в отношении соответствующих работников, ранее включенные в состав расходов, признаются подлежащими налогообложению с даты внесения таких изменений в условия указанных договоров и (или) сокращения сроков действия этих договоров либо их расторжения (за исключением случаев досрочного расторжения договора в связи с обстоятельствами непреодолимой силы, то есть чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами).

Таким образом, расходы в виде страховых платежей (взносов) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения учитываются для целей налогообложения прибыли при выполнении условий, предусмотренных пунктом 16 статьи 255 НК РФ, в частности, если пенсионные взносы учитываются на именных счетах участников негосударственных пенсионных фондов при наступлении у участника и (или) застрахованного лица пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации на дату заключения соответствующих договоров, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) страховой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований, в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они признаются расходами в соответствии с пунктом 6 статьи 272 НК РФ. При этом указанные взносы должны быть предусмотрены трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами.

Учитывая, что изменения НК РФ Законом № 374-ФЗ были проведены в целях приведения пункта 16 статьи 255 НК РФ в соответствие с изменением пенсионных оснований, установленных законодательством, предложение о расширении перечня договоров негосударственного пенсионного обеспечения, взносы по которым будут учитываться в составе расходов для целей налогообложения, не поддерживается.

Заместитель директора Департамента



А.А. Смирнов