**Замечания и комментарии к законопроекту «О внесении изменений в часть вторую НК РФ в связи с принятием ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения».**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ст. НК РФ | Текст в проекте изменений в НК РФ | Замечания и пояснения к тексту проекта изменений в НК РФ |
| Статья 213.1. | Особенности определения налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами  «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.» | Не указано, что пенсионные взносы по договорам ГПП не включаются в налогооблагаемую базу (по аналогии с п.1)  Не до конца очевиден механизм формирования налоговой базы: с одной стороны, выплаты по ГПП не учитываются в составе базы, в следующем абзаце – учитываются.  Не отражено, что не подлежит налогообложению перевод средств ГПП из одного фонда-участника в другой (как сейчас для договоров НПО)  Поскольку все выплаты, предполагаемые по 75-ФЗ (пожизненная выплата, выплата по ГПП, досрочная выплата – в 75-ФЗ не урегулировано отличие пожизненной выплаты по ГПП от выплат по ГПП, введена непоясняемая аббревиатура ИНПП) не включается в налоговую базу, то в соответствии с данным абзацем будут облагаться только выплаты наследникам участника ГПП. Вместе с тем, в соответствии с со ст. 18 гл. 217 доходы, получаемые от физических лиц в порядке наследования, не подлежат налогообложению. Необходимо устранить противоречие.  Неясно, к каким выплатам относится данный абзац. К выплатам наследникам? |
| Ст. 219 | 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. | Необходимо уточнение, что база определяется в соответствии с требованиями отраслевого законодательства (75-ФЗ – имеется  ссылка в новом проекте)  Не понятно, кто будет определять базу для налогоплательщика, если он самостоятельно уплачивает взносы.  Порядок определения вычета в случае, если налогоплательщик работает не нескольким трудовым договорам/у нескольких работодателей  Порядок определения базы для самозанятых |
| Ст. 219 | 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 начисления пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану данного участника за соответствующий налоговый период;  …  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 соответствии с положениями указанной статьи (проект) основание для предоставления СНВ возникают у агента с месяца **перечисления** пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану, следовательно, предоставить налогоплательщику СНВ в месяце начала **исчисления и удержания** пенсионных взносов по гарантированному пенсионному плану из доходов налогоплательщика агент не может, т.к. удержание производится в последнюю календарную дату месяца, за который начислен доход налогоплательщика, а **перечисление переходит на следующий месяц.** |
| Ст. 265 | 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… | Возможно имелись ввиду «Суммы **добровольных взносов работодателя** по гарантированному пенсионному плану»? Непонятно применение в составе показателя термина «удержанных». Или все- таки можно относить на расходы суммы УДЕРЖАНИЙ из дохода налогоплательщика?  **Комментарий:**  И почему не в расходах на оплату труда, а во внереализационных расходах? Вместе с другими «аналогичными» расходами: «ст. 255 **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…». |
| Ст.213.1  п.3 | **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.**»; | Возможно имелось ввиду «суммы выплат, в пределах социального налогового вычета, налогообложению не подлежат». |
| П. 39 ст. 217 | «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;» | Нет информации о налогообложении физического лица (работника) получающего доходы в сумме не более 12 000 рублей в результате дополнительных выплат работодателя по гарантированному пенсионному плану. По нему будут льготы или нет? |
| п. 3 ст. 219 НК | «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. | Имеется расхождение баз для определения лимита по вычету: при удержании работодателем – база для исчисления пенсионных взносов (по проекту 75-ФЗ – база для исчисления страховых взносов); при самостоятельном – по налоговой базе по НДФЛ. Предлагается устранить неравное отношению к налогоплательщикам. |
| П. 3 ст. 265 | «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.». | Очевидно, что данный показатель определяется как сумма взносов работодателя, а не сумма удержанных пенсионных взносов работников. В противном случае, во внереализационные расходы работодателя включаются суммы, выплаченные за счет работников, что не может являться расходом работодателя. Необходимо устранить неясность. |
| Статья 213.1. | «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.» | Поскольку предполагается возможность выплаты в пользу физического лица средств ГПП в случае отказа физического лица (участника) от дальнейшего формирования ГПП, до наступления случаев выплат, предусмотренных в абзаце 1 п.3. ст. 213.1, предлагаем по аналогии в абзаце 2 п.3 ст. 213.1 также указать конкретный перечень выплат в пользу физического лица, который исключал бы возможный принцип трактовки положений НК РФ «если нет прямого указания на необлагаемую выплату, то все другие выплаты подлежат налогообложению».  Например: после слов «подлежат налогообложению у источника выплат», указать «суммы выплат в пользу участника ГПП (физического лица) в связи с его отказом от дальнейшего формирования ГПП»;  либо во избежание разночтений указать после слов «в пользу физического лица «(участника ГПП)».  Поскольку выплаты физическим лицам - наследникам не подлежат налогообложению. |
| П. 3 ст. 265 | «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». | Текст вводимого пункта читается неоднозначно. В экономическом обосновании к документу указано более корректно, а именно:  «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 **6** лет **(расхождение с ФЭО – 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.»  Во избежание неоднозначного толкования положений, вводимого п.3 ст. 265, предлагается изменить текст на: **«Показатель определяется как сумма, не превышающая 6 процентов…»,** далее по тексту. |