



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

(НАПФ)

ПРЕЗИДЕНТ

123022, г Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42,
тел./факс (495) 287-85-78, e-mail: info@napf.ru, www.napf.ru

Заместителю Министра
финансов Российской Федерации
А.В. Моисееву

109097, Москва, ул. Ильинка, 9

«03» марта 2017 г. № 48

Уважаемый Алексей Владимирович!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов выражает Вам свое почтение и направляет проект Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения деятельности акционерных негосударственных пенсионных фондов».

Просим оказать содействие в принятии данных изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации в целях полного соответствия системы налогообложения для некоммерческих и акционерных НПФ и выражаем надежду на углубление конструктивного взаимодействия с Министерством по всем вопросам, связанным с деятельностью негосударственных пенсионных фондов.

Приложения:

1. Текст законопроекта на 7 стр. в 1 экз.;
2. Пояснительная записка на 3 стр. в 1 экз.;
3. Обоснования изменений в Налоговый Кодекс РФ на 8 стр. в 1 экз.;
4. Перечень актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием данного законопроекта на 1 стр. в 1 экз.;

5. Перечень нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием данного законопроекта на 1 стр. в 1 экз.;
6. Финансово-экономическое обоснование на 2 стр. в 1 экз.

С уважением,
К.С. Угрюмов

К.С. Угрюмов

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

«О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения деятельности акционерных негосударственных пенсионных фондов»

Статья 1

Внести в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340, 3341; 2001, № 1, ст. 18; № 23, ст. 2289; № 33, ст. 3413; № 49, ст. 4564; № 53, ст. 5015; 2002, № 1, ст. 4; № 22, ст. 2026; № 30, ст. 3021, 3027, 3033; 2003, № 1, ст. 2, 6; № 19, ст. 1749; № 21, ст. 1958; № 28, ст. 2874, 2879, 2886; № 50, ст. 4849; № 52, ст. 5030; 2004, № 27, ст. 2711, 2715; № 31, ст. 3220, 3231; № 34, ст. 3518, 3520, 3522, 3524, 3525, 3527; № 35, ст. 3607; № 41, ст. 3994; № 45, ст. 4377; 2005, № 1, ст. 29, 30, 38; № 24, ст. 2312; № 27, ст. 2710, 2717; № 30, ст. 3104, 3128, 3129, 3130; № 52, ст. 5581; 2006, № 3, ст. 280; № 10, ст. 1065; № 23, ст. 2382; № 30, ст. 3295; № 31, ст. 3436, 3443, 3452; № 45, ст. 4627, 4628; № 50, ст. 5279, 5286; № 52, ст. 5498; 2007, № 1, ст. 20, 31, 39; № 13, ст. 1465; № 21, ст. 2462; № 22, ст. 2563, 2564; № 23, ст. 2691; № 31, ст. 3991, 4013; № 45, ст. 5416, 5417; № 49, ст. 6045, 6071; № 50, ст. 6237, 6245; 2008, № 18, ст. 1942; № 27, ст. 3126; № 30, ст. 3577, 3591, 3614, 3616; № 48, ст. 5500, 5504, 5519; № 49, ст. 5723; № 52, ст. 6237; 2009, № 1, ст. 13, 21, 31; № 11, ст. 1265; № 18, ст. 2147; № 23, ст. 2772, 2775; № 29, ст. 3598, 3639; № 30, ст. 3739; № 39, ст. 4534; № 45, ст. 5271; № 48, ст. 5711, 5726, 5731, 5737; № 51, ст. 6153, 6155; № 52, ст. 6444, 6455; 2010, № 15, ст. 1737; № 19, ст. 2291; № 21, ст. 2524; № 25, ст. 3070; № 31,

ст. 4176, 4186, 4198; № 32, ст. 4298; № 40, ст. 4969; № 45, ст. 5756; № 47, ст. 6034; № 48, ст. 6247; № 49, ст. 6409; 2011, № 1, ст. 7, 9, 21, 37; № 11, ст. 1492; № 17, ст. 2318; № 23, ст. 3262; № 24, ст. 3357; № 26, ст. 3652; № 27, ст. 3881; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4563, 4575, 4583, 4587, 4593, 4597; № 45, ст. 6335; № 47, ст. 6610, 6611; № 48, ст. 6729, 6731; № 49, ст. 7014, 7015, 7016, 7017, 7037, 7043; № 50, ст. 7359; 2012, № 10, ст. 1164; № 14, ст. 1545; № 19, ст. 2281; № 25, ст. 3268; № 26, ст. 3447; № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4334; № 41, ст. 5526, 5527; № 49, ст. 6750, 6751; № 53, ст. 7596, 7604, 7607, 7619; 2013, № 14, ст. 1647; № 19, ст. 2321; № 23, ст. 2866, 2889; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3444; № 30, ст. 4031, 4045, 4046, 4048, 4049, 4081, 4084; № 40, ст. 5037, 5038; № 44, ст. 5640, 5645; № 48, ст. 6165, , N 52, ст. 6985) следующие изменения:

1) в статье 149:

а) пункт 3 дополнить подпунктами 7.2, 7.3 следующего содержания:

« 7.2) оказание негосударственным пенсионным фондом услуг по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию на основании лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах;»;

7.3) операции по получению фондом части сумм пенсионных взносов, если право негосударственного пенсионного фонда на направление части соответствующих взносов на покрытие административных расходов предусмотрено пенсионными правилами фонда и договором негосударственного пенсионного обеспечения;»;

б) в подпункте 7 пункта 3 слова «а также оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами» исключить.

2) в статье 295:

а) пункт 3 изложить в следующей редакции:

« 3. К доходам, полученным от уставной деятельности фондов, созданных в организационно-правовой форме некоммерческой организации (акционерного общества), кроме доходов, предусмотренных статьями 249 и 250 настоящего Кодекса, в частности, относятся:»;

отчисления от дохода от размещения пенсионных резервов, направленные на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности (собственных средств), осуществляемые в соответствии с законодательством о негосударственных пенсионных фондах;

доходы от размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности (собственных средств) фондов, в ценные бумаги, осуществления инвестиций и других вложений, определяемые в порядке, установленном настоящим Кодексом для соответствующих видов доходов;

отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, формируемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые направлены на формирование собственных средств негосударственного пенсионного фонда, и которые осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, формируемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые направлены на формирование собственных средств негосударственного пенсионного фонда, и которые осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах;

часть суммы пенсионного взноса, направляемая на основании договора негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с пенсионными правилами фонда на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности (собственных средств), и покрытие

административных расходов в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах.»;

3) в статье 296:

а) пункт 2 изложить в следующей редакции:

« 2. К расходам, связанным с получением дохода от размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, кроме расходов, указанных в статьях 254 - 269 настоящего Кодекса (с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении), относятся:

1) расходы, связанные с получением дохода от размещения пенсионных резервов, включая вознаграждения управляющей компании, депозитария, профессиональных участников рынка ценных бумаг;

2) обязательные расходы, связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии и оценкой в соответствии с законодательством Российской Федерации имущества, в которое размещены пенсионные резервы;

3) отчисления на формирование имущества, предназначенного в обеспечение осуществления уставной деятельности фондов, созданных в организационно-правовой форме некоммерческой организации (отчисления на формирование собственных средств – для негосударственных пенсионных фондов, созданных в организационно-правовой форме акционерных обществ) в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываемые в составе расходов;

4) отчисления на формирование страхового резерва, осуществляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах и в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, до достижения установленного уполномоченным органом негосударственного пенсионного фонда размера

страхового резерва, но не более 50 процентов величины резервов покрытия пенсионных обязательств.»;

б) пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. К расходам, связанным с обеспечением уставной деятельности негосударственных пенсионных фондов, кроме расходов, указанных в статьях 254 - 269 настоящего Кодекса (с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении), относятся:

1) вознаграждения за оказание услуг по заключению договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров обязательного пенсионного страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах;

2) оплата услуг актуариев;

3) оплата услуг по изготовлению пенсионных свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов;

3.1) вознаграждение за услуги по ведению пенсионных счетов в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах;

4) расходы по формированию резерва по обязательному пенсионному страхованию, осуществляемые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах за счет собственных средств;

5) расходы по формированию страхового резерва, осуществляемые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах за счет имущества для обеспечения уставной деятельности для фондов, осуществляющих деятельность в организационно-правовой форме некоммерческой организации (собственных

средств – для фондов, осуществляющих деятельность в организационно-правовой форме акционерных обществ);

б) другие расходы, осуществляемые за счет имущества для обеспечения уставной деятельности для фондов, осуществляющих деятельность в организационно-правовой форме некоммерческой организации (собственных средств – для фондов, осуществляющих деятельность в организационно-правовой форме акционерных обществ), непосредственно связанные с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, за исключением расходов, указанных в пунктах 2 и 4 настоящей статьи, осуществляемые фондом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов.»;

в) пункт 4 изложить в следующей редакции:

« 4. К расходам, связанным с получением дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, формируемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, кроме расходов, указанных в статьях 254 - 269 настоящего Кодекса, относятся:

1) расходы, связанные с получением дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, формируемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая вознаграждения управляющей компании, специализированному депозитарию, иным профессиональным участникам рынка ценных бумаг;

2) обязательные расходы, связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии и оценкой в соответствии с законодательством Российской Федерации имущества, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений;

3) отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, формируемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые направлены на формирование собственных средств, и которые осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах.

4) расходы по формированию резерва по обязательному пенсионному страхованию, осуществляемые за счет источников, определенных законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах, за исключением расходов, предусмотренных подпунктом 4 пункта 3 настоящей статьи.».

Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2017 года и распространяется на правоотношения, возникшие с даты, когда негосударственный пенсионный фонд был зарегистрирован в организационно-правовой форме акционерного общества.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения деятельности акционерных негосударственных пенсионных фондов»

1 января 2014 года вступил в силу Федеральный закон от 28 декабря 2013 года № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», в соответствии с которым негосударственные пенсионные фонды (далее – фонды) могут быть созданы только в форме акционерных обществ. Существующие фонды, имеющие организационно-правовую форму некоммерческой организации, подлежат преобразованию в акционерные общества или ликвидации. Срок преобразования: для фондов, осуществляющих деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию – 1 января 2016 года, для фондов, не осуществляющих деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию - 1 января 2019 года.

Таким образом, до 1 января 2019 года в Российской Федерации будут существовать два вида фондов – являющиеся акционерными обществами и являющиеся некоммерческими организациями.

Также с 1 января 2014 года вступил в силу Федеральный закон от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», в соответствии с которым с 1 января 2016 года деятельность по обязательному пенсионному страхованию может осуществляться только фондами, имеющими лицензию и внесенными в реестр фондов-участников системы гарантирования прав застрахованных лиц.

Однако, данные изменения законодательства о негосударственных пенсионных фондах не нашли отражения в Налоговом кодексе Российской Федерации, который до настоящего времени регулирует налогообложение только в отношении некоммерческих фондов.

При этом по данным Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) по состоянию на 21.02.2017 г. 53 фонда реорганизованы в акционерное общество, из них 41 фонд прошел все проверки Центрального Банка России и вступил в систему гарантирования.

На 21.02.2017 г. по итогам 2016 года в НПФ – участниках системы гарантирования будет сосредоточено около 100% застрахованных лиц со 100% пенсионных накоплений.

Таким образом, налогообложение значительной части пенсионного рынка остается неурегулированным.

На решение данной проблемы направлен предлагаемый законопроект, который предусматривает:

1) дополнение пункта 3 статьи 149 новыми подпунктами 7.2,7.3., которыми от НДС освобождаются:

услуги фондов как по негосударственному пенсионному обеспечению, так и по обязательному пенсионному страхованию, оказываемые ими на основании лицензии в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

операции по получению фондом части сумм пенсионных взносов, если право негосударственного пенсионного фонда на направление части соответствующих взносов на покрытие административных расходов предусмотрено пенсионными правилами фонда и договором негосударственного пенсионного обеспечения

3) уточнение в статьях 295 и 296, предусматривающее особый порядок определения доходов и расходов для целей обложения налогом на прибыль для некоммерческих фондов и для фондов, являющихся акционерными обществами. При этом, поскольку фонды могут осуществлять деятельность в

форме некоммерческих организаций до 1 января 2019 года, положения указанных статей, относящиеся к таким фондам, оставлены без изменения. Для создающихся акционерных фондов вводится новый порядок определения доходов и расходов, учитывающий изменение организационно-правовой формы и необходимость формирования резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию и уплаты страховых взносов в Агентство по страхованию вкладов в рамках системы гарантирования прав застрахованных лиц.

ОБОСНОВАНИЯ

Изменений в Налоговый Кодекс РФ, принимаемых согласно Федеральному Закону «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения деятельности негосударственных пенсионных фондов, прошедших акционирование»

Цель предлагаемых изменений:

- 1) Привести в соответствие налогообложение НПФ, прошедших акционирование, с налогообложением НПФ, созданных в форме некоммерческой организации.
 - 2) Дополнить положения по налогообложению в связи с требованиями нормативов деятельности НПФ (собственных средств, РОПС, взносов в систему гарантирования).
- Общие основания для внесения изменений:

- 1) Изменение организационно-правовой формы на основе изменений, внесенных № 410-ФЗ, и, соответственно, изменение терминологии: вместо «имущества для обеспечения уставной деятельности» для акционерных НПФ - «собственные средства».
- 2) Внесение новых положений в № 75-ФЗ и принятие Указаний Банка России № 3416-У с установлением требований к нормативу РОПС и нормативу взносов в систему гарантирования застрахованных лиц.
- 3) Уточнения действующих положений НК РФ, не в полной мере охватывающих все направления инвестирования пенсионных накоплений.

№ изменений согласно проекту	изменяемые статья, пункт, подпункт	действующая редакция	предлагаемая редакция	обоснования изменений
1) а)	ст. 149, пункт 3, подпункты 7.2 – 7.3.	3. Не подлежат налогообложению операции: 7) оказание услуг по страхованию, составлению и перестрахованию страховщиками, а также оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами.	пункт 3 дополнить подпунктами 7.2 - 7.3. следующего содержания: « 7.2) оказание негосударственным пенсионным фондом услуг по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному страхованию на основании лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных	На данный момент для некоммерческих НПФ не облагаются услуги по негосударственному пенсионному обеспечению. При этом не раскрыт перечень таких услуг. Кроме того отсутствует аналогичное положение об освобождении от НДС услуги по обязательному пенсионному страхованию. по пп. 7.2) В связи с тем, что любой закрытый перечень может оказаться неполным и неточным, полагаем, что вывод услуг НПФ (акционерных и некоммерческих) из-под налогообложения НДС более правильно

			<p>пенсионных фондах:»;</p> <p>7.3) операции по получению фондом части сумм пенсионных взносов, если право негосударственного пенсионного фонда на направление части соответствующих взносов на покрытие административных расходов предусмотрено правилами фонда и соответствующим договором;</p>	<p>сформулировать по аналогии с подпунктом 7 пункта 3 статьи 149, которым от НДС освобождаются операции по страхованию, указав, что освобождаются услуги по НПО и ОПС;</p> <p>по пп. 7.3) для некоммерческих НПФ не облагаются НДС передача основных средств... и (или) иного имущества некоммерческим организациям на осуществление основной уставной деятельности, не связанной с предпринимательской деятельностью (подпункт 3 пункт 3 ст. 39 Ч.1 НК РФ). Поэтому пенсионные взносы (исключительно денежные средства), включая часть пенсионного взноса при направлении его на покрытие административных расходов фонда и формирование имущества для обеспечения уставной деятельности. У акционерных НПФ есть только собственные средства (а не ИОУД). Для акционерных НПФ необходимо исключить риск обложения НДС сумм пенсионных взносов, включая часть пенсионного взноса, направляемого на покрытие административных расходов, т.к. 3% для акционерного НПФ являются вырубкой;</p>
1) б)	статья 149, пункт 7	<p>3. Не подлежат налогообложению следующие операции:</p> <p>7) оказание услуг по страхованию, страхованию и перестрахованию страховщиками, а также оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами.</p>	<p>в) в подпункте 7 пункта 3 слова «а также оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами» исключить.</p> <p>Оставить пункт 7 в следующей редакции:</p> <p>«7) оказание услуг по страхованию, страхованию и перестрахованию страховщиками».</p>	<p>В целях исключения завышения норм об освобождении от налогообложения НДС для НПФ следует исключить из подпункта 7 пункта 3 ст. 149 слова «а также оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами».</p>
2) а)	статья 295, пункт 3	<p>3. К доходам, полученным от уставной деятельности фондов, кроме доходов, предусмотренных статьями 249 и 250 настоящего</p>	<p>в статье 295:</p> <p>а) пункт 3 изложить в следующей редакции:</p> <p>«3. К доходам, полученным от</p>	<p>Данные изменения уточняют, что пункт 3 относится как к НПФ, осуществляющим деятельность в организационно-правовой форме некоммерческой организации, так и к НПФ,</p>

	<p>Кодекс, в частности, относятся: отчисления от дохода от размещения пенсионных резервов, направленных на формирование имущества, предназначенного для обеспечения деятельности уставной деятельности фонда, осуществляемые в соответствии с законодательством о государственном пенсионных фондах;</p> <p>доходы от размещения имущества, предназначенного для обеспечения деятельности фондов, в ценные бумаги, осуществление инвестиций и других вложений, определяемые в порядке, установленном настоящим Кодексом для соответствующих видов доходов;</p> <p>отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, формируемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые направлены на формирование имущества, предназначенного для обеспечения деятельности деятельности негосударственного пенсионного фонда, и которые осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах;</p> <p>часть суммы пенсионного взноса, направляемая на основании договора негосударственного пенсионного обеспечения в</p>	<p>уставной деятельности фондов, созданных в организационно-правовой форме некоммерческой организации (акционерного общества), кроме доходов, предусмотренных статьями 249 и 250 настоящего Кодекса, в частности, относятся:</p> <p>отчисления от дохода от размещения пенсионных резервов, направленных на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности (собственных средств) фонда, осуществляемые в соответствии с законодательством о государственном пенсионных фондах;</p> <p>доходы от размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности (собственных средств) фондов, в ценные бумаги, осуществление инвестиций и других вложений, определяемые в порядке, установленном настоящим Кодексом для соответствующих видов доходов;</p> <p>отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, формируемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые направлены на формирование средств негосударственного пенсионного фонда, и которые осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах;</p> <p>часть суммы пенсионного взноса,</p>	<p>осуществляющим деятельность в форме акционерных фондов. Для акционерных НПФ - указано в скобках.</p> <p>С 01.01.2016 г. все НПФ, осуществляющие деятельность по обязательному пенсионному страхованию, должны были вступить в систему гарантирования пенсионных накоплений застрахованных лиц. В данной связи на практике к моменту подготовки настоящих предложений не осталось фондов, которые не вступили в систему гарантирования, но имеют пенсионные накопления. Поэтому только акционерные фонды могут получить доход от инвестирования средств пенсионных накоплений и направить при распределении его часть на пополнение собственных средств.</p>
--	---	--	--

		<p>направляемая на основании договора государственного пенсионного обеспечения в соответствии с пенсионными правилами фонда на формирование имущества, предназначенного для обеспечения деятельности (собственных средств), и покрытие административных расходов в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственных пенсионных фондах»;</p>	
<p>3), а)</p>	<p>статья 296, пункт 2</p> <p>2. К расходам, связанным с получением дохода от размещения пенсионных резервов государственных пенсионных фондов, кроме расходов, указанных в статьях 254 - 269 настоящего Кодекса относятся:</p> <p>1) расходы, связанные с получением дохода от размещения пенсионных резервов, включая вознаграждения управляющей компании, депозитария, профессиональных участников рынка ценных бумаг;</p> <p>2) обязательные расходы, связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии и оценкой в соответствии с законодательством Российской Федерации имущества, в которое размещены пенсионные резервы;</p> <p>3) отчисления на формирование имуществ, предназначенного в обеспечение деятельности этих фондов в</p>	<p>в статье 296: а) пункт 2 изложить в следующей редакции: «К расходам, связанным с получением дохода от размещения пенсионных резервов государственных пенсионных фондов, кроме расходов, указанных в статьях 254 - 269 настоящего Кодекса относятся:</p> <p>1) расходы, связанные с получением дохода от размещения пенсионных резервов, включая вознаграждения управляющей компании, депозитария, профессиональных участников рынка ценных бумаг;</p> <p>2) обязательные расходы, связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии и оценкой в соответствии с законодательством Российской Федерации имущества, в которое размещены пенсионные резервы;</p> <p>3) отчисления на формирование имущества, предназначенного в обеспечение деятельности уставной</p>	<p>Подпункты 1 и 2 остаются без изменений.</p> <p>Вносятся уточнения в подпункт 3, поясняющие, что отчисления осуществляются как на формирование имущества для обеспечения</p>

		<p>соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываемые в составе расходов; 4) отчисления на формирование страхового резерва, осуществляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах и в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, до достижения установленного советом фонда негосударственного пенсионного обеспечения размера страхового резерва, но не более 50 процентов величины резервов покрытия пенсионных обязательств.</p>	<p>деятельности фондов, созданных в организационно-правовой форме некоммерческой организации (отчисления на формирование собственных средств – для негосударственных пенсионных фондов, созданных в организационно-правовой форме акционерных обществ) в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываемые в составе расходов;</p> <p>4) отчисления на формирование страхового резерва, осуществляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах, до достижения установленного органом уполномоченным негосударственного пенсионного фонда размера страхового резерва, но не более 50 процентов величины резервов покрытия пенсионных обязательств.</p>	<p>уставной деятельности для некоммерческих НПФ, так и для формирования собственных средств – для акционерных НПФ (указано в скобках).</p> <p>Вносятся уточнения в подпункт 4, раскрывающее, что решение о формировании страхового резерва осуществляется не только советом фонда (как существует для некоммерческих НПФ), а уполномоченным органом негосударственного пенсионного фонда. В таком случае термин «уполномоченный орган» охватывает и Совет НПФ, и Совет директоров акционерного НПФ и собрание акционеров. То есть, относится к любому уполномоченному органу, чьи полномочия зафиксированы в Уставе НПФ.</p>
6)	<p>статья 296, пункт 3</p>	<p>3. К расходам, связанным с обеспечением деятельности негосударственных пенсионных фондов, кроме расходов, указанных в статьях 254 - 269 настоящего Кодекса (с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении), относятся:</p> <p>1) вознаграждения за оказание услуг по заключению договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров обязательного</p>	<p>пункт 3 изложить в следующей редакции:</p> <p>3. К расходам, связанным с обеспечением уставной деятельности негосударственных пенсионных фондов, кроме расходов, указанных в статьях 254 - 269 настоящего Кодекса, относятся:</p> <p>1) вознаграждения за оказание услуг по заключению договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров обязательного пенсионного страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах;</p>	<p>Подпункты 1 – 3.1. оставить без изменения.</p>

	<p>пенсионного страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственных пенсионных фондах;</p> <p>2) оплата услуг актуариев;</p> <p>3) оплата услуг по изготовлению пенсионных свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов;</p> <p>3.1) вознаграждение за услуги по ведению пенсионных счетов в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственных пенсионных фондах;</p> <p>4) другие расходы, непосредственно связанные с деятельностью по государственному пенсионному обеспечению.</p> <p><i>отсутствует подпункты 5-6</i></p>	<p>2) оплата услуг актуариев;</p> <p>3) оплата услуг по изготовлению пенсионных свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов;</p> <p>3.1) вознаграждение за услуги по ведению пенсионных счетов в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственных пенсионных фондах;</p> <p>4) расходы по формированию резерва по обязательному пенсионному страхованию, осуществляемые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о государственных пенсионных фондах за счет собственных средств;</p> <p>5) расходы по формированию страхового резерва, осуществляемые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о государственных пенсионных фондах за счет имущества для обеспечения уставной деятельности для фондов, осуществляющих деятельность в организационно-правовой форме некоммерческой организации (собственных средств – для фондов, осуществляющих деятельность в организационно-правовой форме акционерных обществ);</p> <p>6) другие расходы, осуществляемые за счет имущества для обеспечения уставной деятельности для фондов, осуществляющих деятельность в организационно-правовой форме некоммерческой организации (собственных средств – для фондов,</p>	<p>Вводятся новые подпункты 4 – 7 по определению расходов с целью налогообложения в части расходов по осуществлению уставной деятельности в связи со следующими обстоятельствами:</p> <p>по пп. 4) так как для величины страхового резерва существует норматив, а в случае недостаточности дохода от размещения пенсионных резервов указанный резерв может формироваться за счет собственных средств (или имущества для обеспечения уставной деятельности), то необходимо расходы на формирование страхового резерва, фактически осуществляемые за счет ИОУД (собственных средств для акционерных НПФ), предлагать относить к расходам, уменьшающим налоговую базу по ИОУД (собственным средствам),</p> <p>по пп. 5) так как для величины РОПС существует норматив, а при нескольких источниках в случае их недостаточности РОПС должен формироваться за счет собственных средств, то необходимо расходы, фактически осуществляемые за счет собственных средств, относить к расходам, уменьшающим налоговую базу по собственным средствам;</p> <p>по пп. 6) поскольку трудно перечислить все возможные расходы, которые могут возникнуть для НПФ в части деятельности по НПО и ОПС, то предлагается ввести данный подпункт, чтобы в будущем при возникновении новых нормативов их можно было соотносить за счет ИОУД для некоммерческих НПФ (собственных средств – для</p>
--	---	--	--

		<p>осуществляющих деятельность в организационно-правовой форме акционерных обществ), непосредственно связанные с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, за исключением расходов, указанных в пунктах 2 и 4 настоящей статьи, осуществляемые фондом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов».</p>	<p>акционерных (НПФ), при этом относить их на расходы, за исключением, если источником выполнения таких нормативов будут пенсионные резервы или пенсионные накопления. То есть, фактически предлагаем заменить подпункт 4 действующей редакции, который распространяется только на расходы по НПО, на подпункт 6 (в предлагаемой редакции), который будет распространяться не только на расходы по НПО, но и на расходы по ОПС.</p> <p>Поэтому подпункт 4 в прежней редакции «другие расходы, непосредственно связанные с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению.» следует исключить.</p>
в)	<p>статья 296, пункт 4</p>	<p>4. К расходам, связанным с получением дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, относятся:</p> <p>1) расходы, связанные с получением дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, формируемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая вознаграждения управляющей компании, специализированному депозитарию, профессиональным участникам рынка ценных бумаг;</p> <p>2) обязательные расходы, связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии и оценкой в</p>	<p><u>Пункт 4 изложить в следующей редакции:</u></p> <p>«4. К расходам, связанным с получением дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, формируемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, кроме расходов, указанных в статьях 254 - 269 настоящего Кодекса, относятся:</p> <p>1) расходы, связанные с получением дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, формируемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая вознаграждения управляющей компании, специализированному депозитарию, профессиональным участникам рынка ценных бумаг;</p> <p>2) обязательные расходы,</p>
			<p>Подпункты 1 – 2 остаются без изменений.</p> <p>Подпункт 3 изменен: вместо слов «имущества для обеспечения уставной деятельности» «собственных средств», поскольку с 2016 г. только акционерный НПФ может иметь пенсионные накопления.</p> <p>Предложено внести подпункт 4.</p> <p>Подпункт 4 уточняет, что расходы по формированию резерва по обязательному пенсионному страхованию, осуществляемые за счет источников, определенных законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах, осуществляются за счет дохода от</p>

		<p>соответствии с законодательством Российской Федерации имущества, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений;</p> <p>3) отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, формируемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые направлены на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и которые осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах.</p>	<p>связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии и оценкой в соответствии с законодательством Российской Федерации имущества, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений;</p> <p>3) отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, формируемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые направлены на формирование собственных средств, и которые осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах.</p> <p>4) расходы по формированию резерва по обязательному пенсионному страхованию, осуществляемые за счет источников, определенных законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах, за исключением расходов, предусмотренных подпунктом 4 пункта 3 настоящей статьи»;</p>	<p>инвестирования средств пенсионных накоплений, за исключением расходов, осуществляемых за счет собственных средств (предусмотренных пп.4 п. 3 настоящей статьи);</p>
--	--	---	---	--

ПЕРЕЧЕНЬ

актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения деятельности акционерных негосударственных пенсионных фондов»

Принятие проекта Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения деятельности акционерных негосударственных пенсионных фондов» не потребует признания утратившим силу, приостановления, изменения, дополнения или принятия актов федерального законодательства.

ПЕРЕЧЕНЬ

Нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения деятельности акционерных негосударственных пенсионных фондов»

Принятие проекта Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения деятельности акционерных негосударственных пенсионных фондов» не потребует признания утратившим силу, приостановления, изменения, дополнения или принятия нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти.

Финансово-экономическое обоснование

к проекту Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения деятельности акционерных негосударственных пенсионных фондов»

Проектом предусмотрено только терминологическое уточнение редакции подпункта 29 пункта 2 статьи 149 в связи с изменениями, внесенными в Федеральный закон от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», не расширяющее состав данной льготы.

Также, в соответствии с подпунктом 3 пункта 3 статьи 39 действующей редакции части первой Налогового кодекса Российской Федерации не признается реализацией товаров, работ или услуг ... передача основных средств, нематериальных активов и (или) иного имущества некоммерческим организациям на осуществление основной уставной деятельности, не связанной с предпринимательской деятельностью. Такой исключительной уставной деятельностью для некоммерческих НПФ является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию. Данные виды деятельности не относятся в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» в редакции для некоммерческих фондов к предпринимательской деятельности.

Таким образом, для некоммерческих НПФ деятельность по получению пенсионных взносов или средств пенсионных накоплений в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию не признается реализацией услуг. Соответственно, операции по передаче пенсионных взносов или средств пенсионных накоплений некоммерческому фонду не подлежат обложению НДС.

В целях сохранения действующего порядка обложения НДС и обеспечения прав застрахованных лиц и участников фондов проект вносит в Налоговый кодекс изменения, распространяющие действующий порядок освобождения от НДС услуг по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию на фонды, прошедшие процедуру акционирования, предусмотренную Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Проектом вносятся уточнения в статьи 295 и 296, предусматривающее особый порядок определения доходов и расходов для целей обложения налогом на прибыль для некоммерческих фондов и для фондов, являющихся акционерными обществами. При этом, поскольку фонды могут осуществлять деятельность в форме некоммерческих организаций до 1 января 2019 года, положения указанных статей, относящиеся к таким фондам, оставлены без изменения. Для создающихся акционерных фондов вводятся особенности определения доходов и расходов, учитывающие изменение организационно-правовой формы и необходимость формирования резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию и уплаты страховых взносов в Агентство по страхованию вкладов в рамках системы гарантирования прав застрахованных лиц.

В соответствии с изложенным, принятие проекта Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения деятельности акционерных негосударственных пенсионных фондов» не приведет к введению новых налоговых льгот, уменьшению поступлений в бюджетную систему Российской Федерации и не потребует финансирования из федерального бюджета.