

Статья 213.1. Особенности определения налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами

(Наименование в редакции Федерального закона от 23.03.2024 № 58-ФЗ)

1. При определении налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами, не учитываются:

- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемые организациями и иными работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- накопительная пенсия;
- суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в свою пользу;
- суммы пенсий физическим лицам, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами, пенсионные взносы по которым до 1 января 2005 года были внесены работодателем в указанные фонды с удержанием и уплатой налога на доходы физических лиц; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.06.2014 № 166-ФЗ)
- суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами;
- суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц;
- суммы выплат участникам по договорам долгосрочных сбережений, заключенным физическими лицами - вкладчиками с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в свою пользу и в пользу членов семьи и (или) близких родственников в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супруга (супруги), родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушек, бабушек и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством), не превышающие сумм уплаченных указанными физическими лицами - вкладчиками сберегательных взносов, а также сумм сберегательных взносов, уплаченных работодателями в пользу работников, являющихся одновременно вкладчиками по соответствующему договору долгосрочных сбережений и участниками такого договора, средств пенсионных накоплений, переведенных в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса, и сумм дополнительных стимулирующих взносов по соответствующему договору долгосрочных сбережений; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.03.2024 № 58-ФЗ)
- суммы выплат участникам по договорам долгосрочных сбережений, заключенным физическими лицами - вкладчиками с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в свою пользу и в пользу членов семьи и (или) близких родственников в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супруга (супруги), родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушек, бабушек и внуков, полнородных и

неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством), превышающие суммы уплаченных указанными физическими лицами - вкладчиками сберегательных взносов, сберегательных взносов, уплаченных работодателями в пользу работников, являющихся одновременно вкладчиками по соответствующему договору долгосрочных сбережений и участниками такого договора, средств пенсионных накоплений, переведенных в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса, и суммы дополнительных стимулирующих взносов по соответствующему договору долгосрочных сбережений, в пределах 30 миллионов рублей по каждому договору и 30 миллионов рублей за каждый налоговый период при условии, что минимальный срок соответствующего договора долгосрочных сбережений, который определяется с учетом особенностей, установленных настоящим пунктом, с даты его заключения до даты обращения участника такого договора за назначением выплат по нему после наступления оснований для их назначения, составляет не менее десяти лет и в течение срока действия такого договора налогоплательщик не являлся участником одновременно более двух других договоров долгосрочных сбережений, за исключением случаев прекращения договора долгосрочных сбережений с переводом денежных (выкупных) сумм в другой негосударственный пенсионный фонд; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.03.2024 № 58-ФЗ)

суммы сберегательных взносов по договорам долгосрочных сбережений, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.03.2024 № 58-ФЗ)

средства пенсионных накоплений, переведенные в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.03.2024 № 58-ФЗ)

дополнительный стимулирующий взнос. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.03.2024 № 58-ФЗ)

Негосударственный пенсионный фонд при осуществлении в течение налогового периода выплат по договорам долгосрочных сбережений обеспечивает по осуществляемым им выплатам и по заключенным им договорам долгосрочных сбережений соблюдение положений абзаца девятого настоящего пункта в части сумм, которые не учитываются при определении налоговой базы. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.03.2024 № 58-ФЗ)

В случае несоблюдения предусмотренного абзацем девятым настоящего пункта условия о количестве договоров долгосрочных сбережений по причине наличия договора (договоров) долгосрочных сбережений, по которому (которым) в течение срока его действия (сроков их действия) не уплачивались сберегательные взносы, налогоплательщик имеет право на исключение из налоговой базы сумм, указанных в абзаце девятом настоящего пункта, если на дату исчисления налога налоговым агентом такой договор (такие договоры) долгосрочных сбережений прекращен (прекращены). (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.03.2024 № 58-ФЗ)

Исключение из налоговой базы сумм, указанных в абзаце девятом настоящего пункта, осуществляется налоговым агентом при условии представления справки налогового органа о соблюдении предусмотренного абзацем девятым настоящего пункта условия о количестве договоров долгосрочных сбережений. Форма и порядок заполнения указанной справки, порядок ее получения утверждаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.03.2024 № 58-ФЗ)

Для целей настоящего пункта в указанный в абзаце девятом настоящего пункта минимальный срок договора долгосрочных сбережений, заключенного с переводом денежных (выкупных) сумм, засчитывается срок действия договора долгосрочных сбережений, прекращенного с этим переводом. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 17.11.2025 № 418-ФЗ)

2. При определении налоговой базы учитываются:

суммы пенсий физическим лицам, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного

обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами, за исключением сумм, указанных в абзаце пятом пункта 1 настоящей статьи;

суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц, за исключением сумм пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в пользу членов семьи и (или) близких родственников в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супруга (супруги), родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушек, бабушек и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством);

выплаты по договорам долгосрочных сбережений, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами, если иное не предусмотрено абзацами восьмым и девятым пункта 1 настоящей статьи; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.03.2024 № 58-ФЗ)

денежные (выкупные) суммы за вычетом сумм платежей (взносов), внесенных физическим лицом в свою пользу, которые подлежат выплате в соответствии с пенсионными правилами (правилами формирования долгосрочных сбережений) и условиями договоров негосударственного пенсионного обеспечения (договоров долгосрочных сбережений), заключенных с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами, в случае досрочного расторжения указанных договоров (за исключением случаев их досрочного расторжения по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), а также в случае изменения условий указанных договоров в отношении срока их действия. Из указанных в настоящем абзаце денежных (выкупных) сумм исключается сумма выплаты негосударственным пенсионным фондом по поручению налогоплательщика денежных средств медицинским организациям, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим медицинскую деятельность, в счет оплаты дорогостоящего лечения, указанного в подпункте 1 пункта 6 статьи 36⁴¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах". Указанные в настоящем пункте суммы подлежат налогообложению у источника выплат.

Внесенные физическим лицом по договору негосударственного пенсионного обеспечения (договору долгосрочных сбережений) суммы платежей (взносов), в отношении которых данному физическому лицу были предоставлены социальный налоговый вычет, указанный в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 настоящего Кодекса, и (или) налоговые вычеты на долгосрочные сбережения граждан, указанные в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 219² настоящего Кодекса, подлежат налогообложению при выплате денежной (выкупной) суммы (за исключением случаев досрочного расторжения такого договора по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода денежной (выкупной) суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, а также за исключением выплаты негосударственным пенсионным фондом по поручению налогоплательщика денежных средств из указанных денежных (выкупных) сумм медицинским организациям, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим медицинскую деятельность, в счет оплаты дорогостоящего лечения, указанного в подпункте 1 пункта 6 статьи 36⁴¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", в пределах суммы такой выплаты). (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 24.07.2007 № 216-ФЗ)

При этом негосударственный пенсионный фонд при выплате физическому лицу денежных (выкупных) сумм обязан удерживать сумму налога, исчисленную с суммы дохода, равной сумме платежей (взносов), уплаченных физическим лицом по договору негосударственного пенсионного

обеспечения (договору долгосрочных сбережений), за каждый календарный год, в котором налогоплательщик имел право на получение по такому договору социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 настоящего Кодекса, и (или) налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 219² настоящего Кодекса, но не более максимального размера суммы соответствующего вычета за каждый календарный год, с учетом особенностей, установленных настоящим пунктом. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 24.07.2007 № 216-ФЗ)

Если иное не предусмотрено абзацем десятым настоящего пункта, в случае, если налогоплательщик представил справку, выданную налоговым органом по месту жительства налогоплательщика (месту учета по иному основанию, установленному настоящим Кодексом), подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 настоящего Кодекса, и (или) налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 219² настоящего Кодекса, либо подтверждающую факт получения налогоплательщиком суммы предоставленного соответствующего социального налогового вычета и (или) налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан, негосударственный пенсионный фонд соответственно не удерживает сумму налога либо исчисляет сумму налога, подлежащую удержанию. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 24.07.2007 № 216-ФЗ)

Представление налогоплательщиком в негосударственный пенсионный фонд справки, указанной в абзаце девятом настоящего пункта, не требуется при наличии у негосударственного пенсионного фонда сведений, предусмотренных абзацем девятым настоящего пункта, полученных от налогового органа в рамках обмена информацией в соответствии с правилами обмена информацией о подтверждении неполучения налогоплательщиком социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 настоящего Кодекса, и (или) налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 219² настоящего Кодекса, либо о подтверждении факта получения налогоплательщиком суммы предоставленного соответствующего социального налогового вычета и (или) налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ)

Предоставление налоговым органом сведений, предусмотренных абзацем девятым настоящего пункта, в негосударственный пенсионный фонд в рамках обмена информацией в соответствии с правилами обмена информацией о подтверждении неполучения налогоплательщиком социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 настоящего Кодекса, и (или) налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 219² настоящего Кодекса, либо о подтверждении факта получения налогоплательщиком суммы предоставленного соответствующего социального налогового вычета и (или) налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан осуществляется по формату, утвержденному федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, на основании запроса такого негосударственного пенсионного фонда. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ)

Правила обмена информацией о подтверждении неполучения налогоплательщиком социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 настоящего Кодекса, и (или) налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 219² настоящего Кодекса, либо о подтверждении факта получения налогоплательщиком суммы предоставленного соответствующего социального налогового вычета и (или) налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан подлежат размещению федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ)

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 29.12.2004 № 204-ФЗ)