

О внесении изменений в статьи 102 и 126-2 части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации

Федеральный закон · № 58-ФЗ · от 23.03.2024 · Президент Российской Федерации · Действует с изменениями

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в статьи 102 и 126² части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации

Принят Государственной Думой 19 марта 2024 года

Одобен Советом Федерации 20 марта 2024 года

Статья 1

Внести в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 1999, № 28, ст. 3487; 2000, № 2, ст. 134; 2003, № 27, ст. 2700; 2004, № 27, ст. 2711; 2007, № 18, ст. 2118; 2008, № 26, ст. 3022; 2011, № 1, ст. 16; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4575; № 47, ст. 6611; № 48, ст. 6730; 2012, № 50, ст. 6954; 2013, № 26, ст. 3207; № 40, ст. 5037; 2014, № 48, ст. 6663; 2015, № 24, ст. 3377; 2016, № 18, ст. 2510; № 27, ст. 4176, 4177; № 49, ст. 6844; 2017, № 49, ст. 7312; 2018, № 32, ст. 5095; 2019, № 39, ст. 5375; 2020, № 13, ст. 1857; № 48, ст. 7627; 2021, № 17, ст. 2886; № 24, ст. 4217; 2022, № 18, ст. 3006; № 29, ст. 5206, 5230; № 52, ст. 9382; 2023, № 32, ст. 6121) следующие изменения:

1) абзац первый пункта 12 статьи 102 после слов "подпунктом 3 пункта 1 статьи 219¹ настоящего Кодекса," дополнить словами "и (или) налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренного подпунктом 4 пункта 1 статьи 219² настоящего Кодекса,";

2) статью 126² изложить в следующей редакции:

"Статья 126². Представление налоговым агентом и (или) негосударственным пенсионным фондом налоговому органу недостоверных сведений в рамках процедуры получения налогоплательщиками инвестиционных налоговых вычетов и (или) налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан в упрощенном порядке

1. Представление налоговым агентом и (или) негосударственным пенсионным фондом налоговому органу недостоверных сведений о факте открытия индивидуального инвестиционного счета налогоплательщика, о факте заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения и (или) договора долгосрочных сбережений, о суммах денежных средств, внесенных налогоплательщиком на такой индивидуальный инвестиционный счет за соответствующий налоговый период, о суммах фактических взносов налогоплательщика по договору негосударственного пенсионного обеспечения, договору долгосрочных сбережений в рамках процедуры получения налогоплательщиком инвестиционных налоговых вычетов и (или) налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан в порядке, установленном статьей 221¹ настоящего Кодекса,

влечет взыскание штрафа в размере 20 процентов от суммы налога, неправомерно полученного налогоплательщиком в связи с предоставлением инвестиционного налогового вычета и (или) налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан в упрощенном порядке на основании представленных налоговым агентом и (или) негосударственным пенсионным фондом недостоверных сведений.

2. Налоговый агент и (или) негосударственный пенсионный фонд освобождаются от ответственности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, в случае, если ими самостоятельно выявлены ошибки и уточненные сведения представлены налоговому органу до момента, когда

налоговый агент и (или) негосударственный пенсионный фонд узнали об обнаружении налоговым органом недостоверности представленных налоговым агентом и (или) негосударственным пенсионным фондом сведений."

Статья 2

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, № 22, ст. 2026; № 30, ст. 3027; 2003, № 1, ст. 2, 6; № 19, ст. 1749; № 28, ст. 2879, 2886; № 52, ст. 5030; 2004, № 27, ст. 2711; № 34, ст. 3520, 3524; № 45, ст. 4377; 2005, № 1, ст. 30; № 24, ст. 2312; № 30, ст. 3130; № 52, ст. 5581; 2006, № 10, ст. 1065; № 31, ст. 3436, 3443; № 45, ст. 4627, 4628; № 50, ст. 5279, 5286; 2007, № 1, ст. 31, 39; № 22, ст. 2563; № 23, ст. 2691; № 31, ст. 3991, 4013; № 45, ст. 5417; № 49, ст. 6045, 6071; № 50, ст. 6237, 6245; 2008, № 18, ст. 1942; № 27, ст. 3126; № 30, ст. 3614, 3616; № 48, ст. 5504, 5519; № 49, ст. 5723; № 52, ст. 6237; 2009, № 1, ст. 21, 31; № 11, ст. 1265; № 23, ст. 2775; № 29, ст. 3598, 3639; № 48, ст. 5731, 5737; № 51, ст. 6153, 6155; № 52, ст. 6444, 6455; 2010, № 19, ст. 2291; № 25, ст. 3070; № 31, ст. 4198; № 32, ст. 4298; № 45, ст. 5756; № 47, ст. 6034; № 48, ст. 6247; № 49, ст. 6409; 2011, № 1, ст. 7, 9, 21; № 24, ст. 3357; № 27, ст. 3881; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4583, 4587, 4593, 4597; № 45, ст. 6335; № 47, ст. 6610, 6611; № 48, ст. 6729, 6731; № 49, ст. 7014, 7037; № 50, ст. 7359; 2012, № 19, ст. 2281; № 25, ст. 3268; № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4334; № 41, ст. 5527; № 53, ст. 7596, 7604, 7619; 2013, № 23, ст. 2866, 2889; № 30, ст. 4031, 4048, 4081; № 40, ст. 5038; № 44, ст. 5645; № 48, ст. 6165; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 8, ст. 737; № 16, ст. 1835; № 19, ст. 2313, 2314, 2321; № 23, ст. 2938; № 26, ст. 3372, 3373; № 48, ст. 6647, 6657, 6663; 2015, № 1, ст. 13, 16, 17, 32; № 10, ст. 1402; № 14, ст. 2025; № 24, ст. 3377; № 27, ст. 3968; № 48, ст. 6684, 6688, 6692, 6693; 2016, № 1, ст. 16, 18; № 7, ст. 920; № 18, ст. 2504; № 23, ст. 3298; № 26, ст. 3856; № 27, ст. 4175, 4176, 4184; № 49, ст. 6844, 6846; 2017, № 1, ст. 4; № 11, ст. 1534; № 15, ст. 2131, 2133; № 30, ст. 4441, 4446, 4449; № 31, ст. 4803; № 40, ст. 5753; № 45, ст. 6579; № 47, ст. 6842; № 49, ст. 7307, 7314, 7315, 7316, 7318, 7324, 7326; 2018, № 1, ст. 20, 50; № 18, ст. 2565, 2568, 2575; № 24, ст. 3410; № 30, ст. 4535; № 32, ст. 5087; № 45, ст. 6847; № 49, ст. 7496, 7498, 7499; № 53, ст. 8416, 8419; 2019, № 16, ст. 1826; № 18, ст. 2225; № 22, ст. 2664; № 23, ст. 2908, 2920; № 25, ст. 3167; № 27, ст. 3527; № 30, ст. 4112, 4113, 4114; № 31, ст. 4414; № 39, ст. 5371, 5374, 5375; 2020, № 12, ст. 1657; № 13, ст. 1857; № 14, ст. 2032; № 17, ст. 2699; № 24, ст. 3746; № 29, ст. 4501; № 31, ст. 5024; № 42, ст. 6510; № 46, ст. 7212; № 48, ст. 7625, 7627; 2021, № 8, ст. 1198; № 15, ст. 2455; № 17, ст. 2886; № 24, ст. 4214, 4217; № 27, ст. 5133, 5136; № 49, ст. 8146, 8147; 2022, № 9, ст. 1250; № 10, ст. 1394; № 11, ст. 1597; № 13, ст. 1955, 1956; № 16, ст. 2598, 2599; № 27, ст. 4597, 4612; № 29, ст. 5206, 5230, 5288, 5290, 5291, 5301; № 45, ст. 7676, 7680; № 48, ст. 8310; № 52, ст. 9350, 9353; 2023, № 1, ст. 8, 12, 43; № 8, ст. 1200; № 18, ст. 3236; № 26, ст. 4670; № 32, ст. 6121; № 45, ст. 7994; № 47, ст. 8315; № 49, ст. 8656; № 52, ст. 9508, 9523, 9524; 2024, № 8, ст. 1035; № 10, ст. 1312) следующие изменения:

- 1) абзац первый подпункта 7 пункта 3 статьи 149 после слов "негосударственному пенсионному обеспечению" дополнить словами "и (или) формированию долгосрочных сбережений";
- 2) абзац четвертый пункта 2³ статьи 210 после слов "подпунктом 3 пункта 1 статьи 219¹" дополнить словами ", подпунктом 4 пункта 1 статьи 219²";
- 3) в статье 213¹:
 - а) наименование после слов "негосударственного пенсионного обеспечения" дополнить словами ", договорам долгосрочных сбережений";
 - б) в пункте 1:

абзац первый после слов "негосударственного пенсионного обеспечения" дополнить словами ", договорам долгосрочных сбережений";

дополнить абзацами следующего содержания:

"суммы выплат по договорам долгосрочных сбережений, заключенным физическими лицами 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 сберегательных взносов, а также средств пенсионных накоплений, переведенных в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса, и сумм дополнительных стимулирующих взносов по соответствующему договору;

суммы выплат по договорам долгосрочных сбережений, заключенным физическими лицами 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 сберегательных взносов, а также средств пенсионных накоплений, переведенных в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса, и сумм дополнительных стимулирующих взносов по соответствующему договору, в пределах 30 миллионов рублей по каждому договору и 30 миллионов рублей за каждый налоговый период, если основания для назначения таких выплат наступают не ранее чем через десять лет с даты заключения договора долгосрочных сбережений и в течение срока действия такого договора налогоплательщик не имел одновременно более двух других договоров долгосрочных сбережений, за исключением случаев прекращения договора долгосрочных сбережений с переводом денежных (выкупных) сумм в другой негосударственный пенсионный фонд; суммы сберегательных взносов по договорам долгосрочных сбережений, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц;

средства пенсионных накоплений, переведенные в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса;

дополнительный стимулирующий взнос.

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.

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).

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.";

в) в пункте 2:

в абзаце третьем слово "супругов" заменить словами "супруга (супруги)", слова "дедушки, бабушки" заменить словами "дедушек, бабушек";

дополнить новым абзацем четвертым следующего содержания:

"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;"

абзац пятый после слов "пенсионными правилами" дополнить словами "(правилами формирования долгосрочных сбережений)", после слов "негосударственного пенсионного обеспечения" дополнить словами "(договоров долгосрочных сбережений)", дополнить предложением следующего содержания: "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 абзаце пятом подпункта 3 пункта 1 статьи 219 настоящего Кодекса.";

абзацы седьмой - двенадцатый изложить в следующей редакции:

"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 абзаце пятом подпункта 3 пункта 1 статьи 219 настоящего Кодекса, в пределах суммы такой выплаты).

При этом негосударственный пенсионный фонд при выплате физическому лицу денежных (выкупных) сумм обязан удержать 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.

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.

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.

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.

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".;

4) в статье 214⁹:

а) в пункте 1:

абзац третий после слов "учитываемым на" дополнить словами "этом же";

абзац четвертый после слов "учитываемым на" дополнить словами "этом же";

абзац пятый после слов "учитываемым на" дополнить словами "этом же";

б) в пункте 2:

дополнить новым абзацем вторым следующего содержания:

"Финансовый результат по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, определяется отдельно от финансового результата по операциям, учитываемым на другом индивидуальном инвестиционном счете, не уменьшает финансовый результат, полученный по операциям, учитываемым на другом индивидуальном инвестиционном счете, и не уменьшается на сумму отрицательного финансового результата (убытка), полученного по операциям, учитываемым на другом индивидуальном инвестиционном счете, за исключением прекращенного индивидуального инвестиционного счета, указанного в абзаце втором пункта 9¹ статьи 226¹ настоящего Кодекса.";

абзац четвертый дополнить словами ", если иное не установлено настоящим пунктом";

в) подпункт 1 пункта 3 после слов "(в том числе в натуральной форме) не на" дополнить словом "этот";

г) дополнить пунктом 3¹ следующего содержания:

"3¹. В целях настоящей статьи не признается выплатой налогоплательщику дохода выплата по поручению налогоплательщика денежных средств, учитываемых на его индивидуальном

инвестиционном счете, открытом после 1 января 2024 года, медицинским организациям, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим медицинскую деятельность, в счет оплаты дорогостоящего лечения, указанного в абзаце пятом подпункта 3 пункта 1 статьи 219 настоящего Кодекса.

Если удержание суммы налога полностью или частично на дату, указанную в подпункте 1 или 2 пункта 3 настоящей статьи, невозможно, удержание оставшейся суммы налога производится вплоть до дня, предшествующего дню уплаты суммы налога, предусмотренного пунктом 4 настоящей статьи.

Налоговые агенты обязаны обеспечивать сохранность документов, необходимых для исчисления, удержания и перечисления суммы налога в отношении доходов по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, в течение всего срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета и в течение пяти лет начиная с года, следующего за годом прекращения действия такого договора.";

5) в статье 219:

а) в пункте 1:

в подпункте 3:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

"По дорогостоящим видам лечения в медицинских организациях, у индивидуальных предпринимателей, осуществляющих медицинскую деятельность, сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов, если иное не предусмотрено настоящим абзацем. По дорогостоящим видам лечения в медицинских организациях, у индивидуальных предпринимателей, осуществляющих медицинскую деятельность, социальный налоговый вычет не предоставляется в отношении расходов, произведенных путем выплаты указанным медицинским организациям и (или) индивидуальным предпринимателям, осуществляющим медицинскую деятельность, по поручению налогоплательщика денежных средств из денежных (выкупных) сумм и (или) денежных средств, учитываемых на его индивидуальном инвестиционном счете, указанных соответственно в пункте 2 статьи 213¹ и пункте 3¹ статьи 214⁹ настоящего Кодекса. Перечень дорогостоящих видов лечения утверждается постановлением Правительства Российской Федерации.";

в абзаце двенадцатом слово "применения;" заменить словом "применения.";

дополнить абзацами следующего содержания:

"Налоговый агент или негосударственный пенсионный фонд обязан сообщить о факте и сумме выплаты по поручению налогоплательщика денежных средств из денежных (выкупных) сумм и (или) денежных средств, учитываемых на его индивидуальном инвестиционном счете, указанных соответственно в пункте 2 статьи 213¹ и пункте 3¹ статьи 214⁹ настоящего Кодекса, медицинским организациям, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим медицинскую деятельность, в счет оплаты дорогостоящего лечения в налоговый орган по месту своего нахождения в течение трех дней со дня соответствующего события в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи.

Формы и форматы указанных сообщений о факте и сумме выплаты в счет оплаты дорогостоящего лечения, порядок их заполнения и представления устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов;"

в подпункте 4:

в абзаце первом слова "в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному (заключенным) налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом в свою пользу и (или) в пользу членов семьи и (или) близких родственников в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супругов, родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных,

дедушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер), детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством), и (или)" исключить;

в абзаце втором слова "негосударственному пенсионному обеспечению и (или)" исключить;

б) в пункте 2:

в абзаце седьмом слова "по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения," исключить;

в абзаце восьмом слова "по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения," исключить;

б) в статье 219¹:

а) в пункте 1:

подпункт 1 изложить в следующей редакции:

"1) в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) находившихся в собственности налогоплательщика непрерывно на момент реализации (погашения) более трех лет государственных ценных бумаг Российской Федерации, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации, муниципальных ценных бумаг, ценных бумаг российских организаций и ценных бумаг иностранных организаций, место регистрации которых находится на территории государства - члена Евразийского экономического союза, эмитированных в соответствии с законодательством государства - члена Евразийского экономического союза, при условии, что такие ценные бумаги относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, указанным в подпунктах 1 и 2 пункта 3 статьи 214¹ настоящего Кодекса, а также находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет инвестиционных паев дополнительного фонда, которые были получены налогоплательщиком при его формировании путем выделения активов из паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого в целях настоящей главы относились на дату такого выделения к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, указанным в подпунктах 1 и 2 пункта 3 статьи 214¹ настоящего Кодекса, и инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, тип которого был изменен на закрытый паевой инвестиционный фонд в соответствии с Федеральным законом от 14 июля 2022 года № 319-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и инвестиционные паи которого на дату этого изменения находились в собственности налогоплательщика и в целях настоящей главы относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, указанным в подпунктах 1 и 2 пункта 3 статьи 214¹ настоящего Кодекса;"

подпункт 2 дополнить словами ", открытый до 31 декабря 2023 года включительно";

подпункт 3 дополнить словами ", открытом до 31 декабря 2023 года включительно";

б) в пункте 2:

в подпункте 1 слова "со статьями 214¹ и 214⁹" заменить словами "со статьей 214¹";

подпункт 6 изложить в следующей редакции:

"6) налоговый вычет не применяется при реализации (погашении) ценных бумаг, если эти ценные бумаги были учтены на индивидуальном инвестиционном счете налогоплательщика на дату их реализации (погашения) и (или) ранее этой даты.";

в) в пункте 3:

подпункт 1 дополнить словами "при условии, что договор на ведение такого индивидуального инвестиционного счета был заключен в соответствующем налоговом периоде или был действителен в течение всего соответствующего налогового периода";

дополнить подпунктом 1¹ следующего содержания:

"1¹) в случае, если налогоплательщик в течение соответствующего налогового периода воспользовался правом на получение налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 219² настоящего Кодекса, совокупный размер

вычетов, предусмотренных подпунктом 2 пункта 1 настоящей статьи и подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 219² настоящего Кодекса, не может быть более 400 000 рублей;";

г) подпункт 3 пункта 4 изложить в следующей редакции:

"З) если иное не предусмотрено настоящим пунктом, налоговый вычет предоставляется налогоплательщику налоговым органом при представлении налогоплательщиком налоговой декларации либо при исчислении и удержании налога налоговым агентом при условии наличия у налогового агента справки налогового органа о том, что:

налогоплательщик не воспользовался правом на получение налогового вычета, предусмотренного подпунктом 2 пункта 1 настоящей статьи, в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, а также иных договоров, прекращенных с переводом активов на этот индивидуальный инвестиционный счет в порядке, предусмотренном пунктом 9¹ статьи 226¹ настоящего Кодекса;

в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу.

Налогоплательщик направляет в налоговый орган заявление о выдаче справки налогового органа о подтверждении факта неполучения налогоплательщиком инвестиционного налогового вычета, предусмотренного подпунктом 2 пункта 1 настоящей статьи, и подтверждении факта отсутствия у налогоплательщика в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев, предусмотренных настоящим подпунктом. Заявление должно быть рассмотрено налоговым органом в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня подачи налогоплательщиком в налоговый орган указанного заявления в письменной форме, либо электронной форме по телекоммуникационным каналам связи, либо через личный кабинет налогоплательщика.

В срок, указанный в абзаце четвертом настоящего подпункта, налоговый орган информирует налогоплательщика о результатах рассмотрения заявления, указанного в абзаце четвертом настоящего подпункта, через личный кабинет налогоплательщика (при отсутствии (прекращении) у налогоплательщика доступа к личному кабинету налогоплательщика - по почте заказным письмом), а также предоставляет налоговому агенту указанную в абзаце четвертом настоящего подпункта справку налогового органа по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов;";

7) дополнить статьей 219² следующего содержания:

"Статья 219². Налоговые вычеты на долгосрочные сбережения граждан

1. При определении размера налоговых баз в соответствии с пунктом 2³ или 3 статьи 210, со статьями 214¹ и 214⁹ настоящего Кодекса налогоплательщик имеет право на получение следующих налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, предоставляемых с учетом особенностей и в порядке, которые предусмотрены настоящей статьей:

1) налоговый вычет в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, предусматривающему (предусматривающим) выплату негосударственной пенсии, заключенному (заключенным) налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом в свою пользу и (или) 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);

2) налоговый вычет в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде сберегательных взносов по договору (договорам) долгосрочных сбережений, заключенному (заключенным) налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом в свою пользу и (или) 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), если основания для назначения выплат по такому договору (таким договорам) наступают не ранее чем через десять лет с даты его (их) заключения;

3) налоговый вычет в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на его индивидуальный инвестиционный счет, открытый начиная с 1 января 2024 года;

4) налоговый вычет в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, открытом начиная с 1 января 2024 года, определяемого в отношении доходов по таким операциям, перечисляемых непосредственно на такой индивидуальный инвестиционный счет.

2. Налоговые вычеты на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренные подпунктами 1 - 3 пункта 1 настоящей статьи, предоставляются с учетом следующих особенностей:

1) налоговые вычеты предоставляются в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения, в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде сберегательных взносов по договору долгосрочных сбережений и (или) в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет, но в совокупности не более 400 000 рублей за налоговый период при условии, что такие договор негосударственного пенсионного обеспечения, договор долгосрочных сбережений и (или) договор на ведение такого индивидуального инвестиционного счета были заключены в соответствующем налоговом периоде, либо были действительны в течение всего соответствующего налогового периода, либо были прекращены с переводом денежных (выкупных) сумм или всех активов, учитываемых на таком индивидуальном инвестиционном счете, соответственно в другой негосударственный пенсионный фонд или на другой индивидуальный инвестиционный счет, вновь открытый тому же физическому лицу в целях указанного перевода активов;

2) начиная с налогового периода, в котором в установленном порядке назначены выплаты по договору долгосрочных сбережений (за исключением случаев назначения выплат по такому договору долгосрочных сбережений до истечения десяти лет с даты его заключения) или прекращается договор на ведение индивидуального инвестиционного счета (за исключением случаев прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета до истечения минимального срока, предусмотренного подпунктом 2 пункта 3 настоящей статьи, или с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, вновь открытый тому же физическому лицу в целях указанного перевода активов), предоставление налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренных подпунктами 2 и 3 пункта 1 настоящей статьи, прекращается соответственно по таким договорам и соответственно по иным договорам на долгосрочные сбережения граждан или договорам на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенным соответственно до момента назначения выплаты по договору долгосрочных сбережений или прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета;

3) налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику при представлении налоговой декларации на основании документа, подтверждающего фактические взносы налогоплательщика по договору негосударственного пенсионного обеспечения или по договору долгосрочных сбережений,

выдаваемого налогоплательщику негосударственным пенсионным фондом по форме и в порядке, которые утверждены федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, и (или) документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет, если иное не предусмотрено настоящим подпунктом.

Налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику в порядке, установленном статьей 221¹ настоящего Кодекса, при наличии в налоговом органе сведений, подтверждающих фактические взносы налогоплательщика по договору негосударственного пенсионного обеспечения, договору долгосрочных сбережений и (или) факт зачисления денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет. Указанные сведения должны быть представлены налоговым агентом и (или) негосударственным пенсионным фондом по формату, утвержденному федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, в рамках обмена информацией в соответствии с правилами обмена информацией в целях предоставления налоговых вычетов в упрощенном порядке.

Налоговые вычеты на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренные подпунктами 1 и 2 пункта 1 настоящей статьи, могут быть предоставлены налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении к налоговому агенту - работодателю при условии наличия документов, подтверждающих его фактические взносы по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения и (или) договору (договорам) долгосрочных сбережений, и при условии, что взносы по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения и (или) договору (договорам) долгосрочных сбережений удерживались из выплат в пользу налогоплательщика и перечислялись в соответствующий негосударственный пенсионный фонд таким работодателем;

4) сберегательные взносы, уплаченные налогоплательщиком по договору долгосрочных сбережений, учитываются в сумме налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренного подпунктом 2 пункта 1 настоящей статьи, при условии, что в течение срока действия такого договора долгосрочных сбережений налогоплательщик не имел одновременно более двух других договоров долгосрочных сбережений, за исключением случаев прекращения договора долгосрочных сбережений с переводом денежных (выкупных) сумм в другой негосударственный пенсионный фонд. В случае несоблюдения предусмотренного абзацем первым настоящего подпункта условия о количестве договоров долгосрочных сбережений по причине наличия договора (договоров) долгосрочных сбережений, по которому (которым) в течение срока его (сроков их) действия не уплачивались сберегательные взносы, налогоплательщик имеет право на получение соответствующего налогового вычета, если на дату представления соответствующей налоговой декларации или подачи заявления, указанного в пункте 2 статьи 221¹ настоящего Кодекса, такой договор (такие договоры) долгосрочных сбережений прекращен (прекращены);

5) денежные средства, внесенные на индивидуальный инвестиционный счет, учитываются в сумме налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренного подпунктом 3 пункта 1 настоящей статьи, при условии, что в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик не имел одновременно более двух других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет.

В случае несоблюдения предусмотренного абзацем первым настоящего подпункта условия о количестве договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета по причине наличия договора (договоров) на ведение индивидуального инвестиционного счета, на котором в течение срока его (сроков их) действия не учитывались денежные средства и (или) иные активы, налогоплательщик имеет право на получение соответствующего налогового вычета, если на дату представления соответствующей налоговой декларации или подачи заявления, указанного в пункте

2 статьи 221¹ настоящего Кодекса, такой договор (такие договоры) на ведение индивидуального инвестиционного счета прекращен (прекращены);

б) в случае прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета до истечения срока, указанного в подпункте 2 пункта 3 настоящей статьи (за исключением случая расторжения договора по причинам, не зависящим от воли сторон), без перевода всех активов, учитываемых на этом индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, вновь открытый тому же физическому лицу в целях указанного перевода активов, сумма налога, не уплаченная налогоплательщиком в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств, внесенных на указанный индивидуальный инвестиционный счет, налоговых вычетов, предусмотренных подпунктом 3 пункта 1 настоящей статьи, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с налогоплательщика соответствующих сумм пеней.

3. Налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренный подпунктом 4 пункта 1 настоящей статьи, предоставляется с учетом следующих особенностей:

1) налоговый вычет предоставляется в размере не более 30 миллионов рублей по всем договорам на ведение индивидуального инвестиционного счета, прекращенным в одном налоговом периоде, по которым выполняется условие, предусмотренное подпунктом 2 настоящего пункта. Налоговый агент обязан обеспечить соблюдение положений настоящего подпункта в отношении осуществляемых им выплат и заключенных им договоров;

2) налоговый вычет предоставляется налогоплательщику по окончании (прекращении) договора на ведение индивидуального инвестиционного счета при условии истечения не менее десяти лет с даты заключения налогоплательщиком указанного договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, если иное не установлено настоящей статьей;

3) налоговый вычет предоставляется налогоплательщику налоговым органом при представлении налогоплательщиком налоговой декларации либо при исчислении и удержании налога налоговым агентом при условии, что в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик не имел одновременно более двух других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, вновь открытый тому же физическому лицу в целях такого перевода активов, если иное не установлено настоящей статьей.

В случае несоблюдения предусмотренного абзацем первым настоящего подпункта условия о количестве договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета по причине наличия договора (договоров) на ведение индивидуального инвестиционного счета, на котором (которых) не учитывались денежные средства и (или) иные активы, налогоплательщик имеет право на получение соответствующего налогового вычета, если на дату представления соответствующей налоговой декларации или на дату исчисления налога налоговым агентом такой договор (такие договоры) на ведение индивидуального инвестиционного счета прекращен (прекращены).

Предоставление соответствующего налогового вычета налоговым агентом осуществляется при условии наличия у налогового агента справки налогового органа о соблюдении предусмотренного настоящим подпунктом условия о количестве договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Налогоплательщик направляет в налоговый орган заявление о выдаче справки налогового органа о соблюдении предусмотренного настоящим подпунктом условия о количестве договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета. Заявление должно быть рассмотрено налоговым органом в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня подачи налогоплательщиком в налоговый орган указанного заявления в письменной форме, либо электронной форме по телекоммуникационным

каналам связи, либо через личный кабинет налогоплательщика.

В срок, указанный в абзаце четвертом настоящего подпункта, налоговый орган информирует налогоплательщика о результатах рассмотрения заявления, указанного в абзаце четвертом настоящего подпункта, через личный кабинет налогоплательщика (при отсутствии (прекращении) у налогоплательщика доступа к личному кабинету налогоплательщика - по почте заказным письмом), а также предоставляет налоговому агенту указанную в абзаце третьем настоящего подпункта справку налогового органа по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов;

4) налогоплательщик вправе получить налоговый вычет на основании его письменного заявления, предоставляемого налоговому агенту при прекращении договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, при исчислении и удержании налога таким налоговым агентом, при наличии у налогового агента предусмотренных подпунктом 3 настоящей статьи сведений о количестве договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, полученных от налогового органа в рамках обмена информацией в соответствии с правилами обмена информацией в целях предоставления налоговых вычетов в упрощенном порядке по формату, утвержденному федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, на основании запроса такого налогового агента.

4. В целях применения абзаца девятого пункта 1 статьи 213¹ настоящего Кодекса, подпункта 2 пункта 1, подпунктов 2, 6 пункта 2 и подпункта 2 пункта 3 настоящей статьи минимальный срок, предусмотренный указанным абзацем и указанными подпунктами, исчисляется с даты заключения налогоплательщиком соответствующего договора на ведение индивидуального инвестиционного счета (договора долгосрочных сбережений, право на получение периодической выплаты по которому возникает на основании подпункта 1 пункта 2 статьи 36⁴⁰ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах") и в зависимости от года заключения такого договора составляет:

- 1) 5 лет - при заключении договора в 2024 - 2026 годах;
- 2) 6 лет - при заключении договора в 2027 году;
- 3) 7 лет - при заключении договора в 2028 году;
- 4) 8 лет - при заключении договора в 2029 году;
- 5) 9 лет - при заключении договора в 2030 году.";
- 8) в статье 221¹:

а) пункт 1 после слов "статьи 219¹" дополнить словами ", подпунктами 1 - 3 пункта 1 статьи 219²";

б) пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. В целях настоящей статьи суммы инвестиционного налогового вычета, предусмотренного подпунктом 2 пункта 1 статьи 219¹ настоящего Кодекса, налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренных подпунктами 1 - 3 пункта 1 статьи 219² настоящего Кодекса, и имущественных налоговых вычетов, предусмотренных подпунктами 3 и 4 пункта 1 статьи 220 настоящего Кодекса, определяются исходя из сведений, имеющихся в распоряжении налоговых органов, представленных налоговыми агентами, негосударственными пенсионными фондами или банками начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором у налогоплательщика возникло право на соответствующий вычет, по формату, утвержденному федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, в рамках обмена информацией в соответствии с правилами обмена информацией в целях предоставления налоговых вычетов в упрощенном порядке.

Правила обмена информацией в целях предоставления налоговых вычетов в упрощенном порядке и перечень налоговых агентов, негосударственных пенсионных фондов и банков, участвующих в обмене информацией в соответствии с указанными правилами, 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".";

в) в пункте 4:

абзац второй после слов "налоговым агентом" дополнить словами ", негосударственным пенсионным фондом";

абзац третий после слов "налоговым агентом" дополнить словами ", негосударственным пенсионным фондом";

г) абзац первый пункта 7 после слов "представления налоговым агентом" дополнить словами ", негосударственным пенсионным фондом";

9) статью 226¹ дополнить пунктом 15¹ следующего содержания:

"15¹. Негосударственный пенсионный фонд обязан сообщить информацию о фактах заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений, их расторжения с указанием суммы взносов, уплаченных по расторгнутым договорам, а также о фактах назначения выплат по таким договорам в налоговый орган по месту своего нахождения в течение трех дней со дня наступления соответствующего события в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи.

Формы и форматы сообщений о фактах заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений, их расторжения с указанием суммы взносов, уплаченных по расторгнутым договорам, а также о фактах назначения выплат по таким договорам, порядок их заполнения и представления устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.";

10) пункт 6 статьи 228 дополнить новыми абзацами четвертым и пятым и абзацем шестым следующего содержания:

"общая сумма налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренного подпунктом 4 пункта 1 статьи 219² настоящего Кодекса, предоставленная налогоплательщику по итогам налогового периода, превышает установленный подпунктом 1 пункта 3 статьи 219² настоящего Кодекса размер данного налогового вычета, предоставляемого по всем договорам на ведение индивидуального инвестиционного счета, прекращенным в одном налоговом периоде; общая совокупная сумма налоговых вычетов, предусмотренных подпунктом 2 пункта 1 статьи 219¹ и подпунктами 1 - 3 пункта 1 статьи 219² настоящего Кодекса, предоставленная налогоплательщику по итогам налогового периода налоговым органом при представлении налогоплательщиком налоговой декларации, либо при исчислении и удержании налога налоговым агентом, либо в порядке, установленном статьей 221¹ настоящего Кодекса, превышает установленный подпунктом 1¹ пункта 3 статьи 219¹ и подпунктом 1 пункта 2 статьи 219² настоящего Кодекса совокупный размер данных налоговых вычетов за налоговый период;

сумма выплат (в части превышения над уплаченными сберегательными взносами), не учтенная на основании абзаца девятого пункта 1 статьи 213¹ настоящего Кодекса, превышает установленные указанным абзацем пределы;"

11) в пункте 1 статьи 251:

а) в подпункте 14:

абзац двадцать четвертый дополнить словами "либо в фонд гарантирования пенсионных резервов в соответствии со статьей 20 Федерального закона от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений";

абзац двадцать пятый дополнить словами "либо в соответствии со статьей 12 Федерального закона от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений";

б) дополнить подпунктом 48¹ следующего содержания:

"48¹) сберегательные взносы, а также единовременный взнос и дополнительные стимулирующие взносы по договорам долгосрочных сбережений, уплаченные в негосударственные пенсионные фонды;"

12) подпункт 48⁶ пункта 1 статьи 264 дополнить словами "либо в фонд гарантирования пенсионных резервов в соответствии со статьей 20 Федерального закона от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений";

13) в пункте 3 статьи 296:

а) подпункт 1 после слов "пенсионного обеспечения" дополнить словами ", договоров долгосрочных сбережений";

б) подпункт 3² после слов "пенсионных накоплений," дополнить словами "средствами пенсионных резервов,";

в) подпункт 3⁵ дополнить словами "либо в фонд гарантирования пенсионных резервов в соответствии со статьей 20 Федерального закона от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений";

г) в подпункте 4 слова "по негосударственному пенсионному обеспечению" заменить словами "по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и (или) по формированию долгосрочных сбережений, осуществляемые фондом за счет собственных средств".

Статья 3

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Статья 1 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении одного месяца со дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

3. Абзацы девятый и одиннадцатый подпункта "б", абзацы шестой - двенадцатый подпункта "в" пункта 3, абзацы третий и четвертый подпункта "г" пункта 4, абзацы пятый - одиннадцатый подпункта "а", подпункт "б" пункта 5, абзацы второй и третий подпункта "а", подпункт "б", абзац второй подпункта "в", подпункт "г" пункта 6, абзацы двенадцатый, тринадцатый, двадцать четвертый - двадцать седьмой пункта 7 и пункт 8 статьи 2 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении одного месяца со дня официального опубликования настоящего Федерального закона, но не ранее 1-го числа очередного налогового периода по налогу на доходы физических лиц.

4. Пункт 9 статьи 2 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 января 2025 года.

5. Действие положений абзацев двадцать четвертого и двадцать пятого подпункта 14 пункта 1 статьи 251, подпункта 48⁶ пункта 1 статьи 264, подпунктов 3² и 3⁵ пункта 3 статьи 296 Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона) распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2023 года.

6. Действие положений абзаца первого подпункта 7 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона) распространяется на операции, осуществленные начиная с 1 января 2024 года.

7. Действие положений абзаца четвертого пункта 2³ статьи 210, абзацев первого, восьмого - двенадцатого, четырнадцатого пункта 1, абзацев четвертого и пятого пункта 2 статьи 213¹, абзацев третьего - пятого пункта 1, абзацев второго, четвертого пункта 2, подпункта 1 пункта 3, абзаца первого пункта 3¹ статьи 214⁹, абзаца пятого подпункта 3 пункта 1 статьи 219, подпунктов 2 и 3 пункта 1, подпункта 1¹ пункта 3 статьи 219¹, подпунктов 2 - 4 пункта 1, подпунктов 1 и 2, абзаца первого подпункта 3, подпунктов 4 - 6 пункта 2, подпунктов 1 и 2, абзацев первого и второго

подпункта 3 пункта 3, пункта 4 статьи 219², абзацев четвертого - шестого пункта 6 статьи 228 Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона) распространяется на доходы, полученные с 1 января 2024 года, и взносы (денежные средства), уплаченные (внесенные) налогоплательщиками с 1 января 2024 года.

8. Действие положений подпункта 48¹ пункта 1 статьи 251, подпунктов 1 и 4 пункта 3 статьи 296 Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона) распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2024 года.

9. Налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренный подпунктом 1 пункта 1 статьи 219² Налогового кодекса Российской Федерации, предоставляется в отношении взносов налогоплательщика по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, уплаченных налогоплательщиком начиная с 1 января 2025 года.

10. По договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенному до 31 декабря 2023 года включительно, налогоплательщик имеет право на получение налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренных подпунктами 3 и 4 пункта 1 статьи 219² Налогового кодекса Российской Федерации, с учетом особенностей, предусмотренных указанной статьей и настоящей частью, начиная с 1 января календарного года, в котором налогоплательщиком подано заявление в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. При этом заявление, указанное в настоящей части, считается поданным в 2024 году в случае его подачи в налоговый орган в установленном порядке до 1 февраля 2025 года включительно.

11. Налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренный подпунктом 3 пункта 1 статьи 219² Налогового кодекса Российской Федерации, предоставляется в отношении денежных средств, внесенных налогоплательщиком на указанный в части 10 настоящей статьи индивидуальный инвестиционный счет, начиная с 1 января календарного года, в котором налогоплательщиком подано указанное в части 10 настоящей статьи заявление. В отношении денежных средств, внесенных налогоплательщиком на указанный в части 10 настоящей статьи индивидуальный инвестиционный счет начиная с указанной в настоящей части даты, налогоплательщик не имеет права на получение (возврат к получению) инвестиционного налогового вычета, предусмотренного подпунктом 2 пункта 1 статьи 219¹ Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона).

12. Определение налоговой базы, финансового результата, учет убытков, исчисление налога на доходы физических лиц по операциям, учитываемым на указанном в части 10 настоящей статьи индивидуальном инвестиционном счете, осуществляются отдельно по операциям до 1 января календарного года, в котором налогоплательщиком подано указанное в части 10 настоящей статьи заявление, и отдельно по операциям начиная с указанной даты.

13. Налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренный подпунктом 4 пункта 1 статьи 219² Налогового кодекса Российской Федерации, предоставляется в части положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на указанном в части 10 настоящей статьи индивидуальном инвестиционном счете, начиная с 1 января календарного года, в котором налогоплательщиком подано указанное в части 10 настоящей статьи заявление. В части положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на указанном в части 10 настоящей статьи индивидуальном инвестиционном счете, начиная с указанной в настоящей части даты, налогоплательщик не имеет права на получение (возврат к получению) инвестиционного налогового вычета, предусмотренного подпунктом 3 пункта 1 статьи 219¹ Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона).

14. При наличии у налогоплательщика права на инвестиционный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 3 пункта 1 статьи 219¹ Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона), такой налоговый вычет предоставляется в части

положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на указанном в части 10 настоящей статьи индивидуальном инвестиционном счете, до 1 января календарного года, в котором налогоплательщиком подано указанное в части 10 настоящей статьи заявление.

15. В целях применения подпунктов 2 и 6 пункта 2, подпункта 2 пункта 3, пункта 4 статьи 219² Налогового кодекса Российской Федерации начало срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета определяется с 1 января календарного года, в котором налогоплательщиком подано указанное в части 10 настоящей статьи заявление. При этом в указанный в настоящей части срок действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета может быть также зачтен срок действия этого договора до 1 января календарного года, в котором налогоплательщиком подано указанное в части 10 настоящей статьи заявление, но не более трех лет.

16. В случае подачи налогоплательщиком указанного в части 10 настоящей статьи заявления соответствующий индивидуальный инвестиционный счет для целей пункта 3¹ статьи 214⁹, подпунктов 3 и 4 пункта 1 статьи 219² Налогового кодекса Российской Федерации считается открытым после 1 января 2024 года.

17. По договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенному в 2024 году, налогоплательщик имеет право на получение с 1 января 2024 года инвестиционных налоговых вычетов, предусмотренных подпунктом 2 или 3 пункта 1 статьи 219¹ Налогового кодекса Российской Федерации, на основании составленного в произвольной форме заявления, представленного им в налоговый орган до 30 апреля 2025 года. Условие, предусмотренное подпунктом 2 или 3 пункта 1 статьи 219¹ Налогового кодекса Российской Федерации, об открытии индивидуального инвестиционного счета до 31 декабря 2023 года в указанном случае не применяется. После представления указанного в настоящей части заявления налогоплательщик по соответствующему договору не имеет право на получение налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренных подпунктами 3 и 4 пункта 1 статьи 219² Налогового кодекса Российской Федерации. По указанному в настоящей части договору при определении суммы положительного финансового результата, в размере которого предоставляется налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 3 пункта 1 статьи 219¹ Налогового кодекса Российской Федерации, не учитываются части сумм положительных финансовых результатов, которые определяются за налоговый период 2026 года и каждый последующий налоговый период и превышают один миллион рублей в каждом указанном налоговом периоде.

18. Налоговый агент и негосударственный пенсионный фонд обязаны сообщить в налоговый орган в период с 1 по 28 февраля 2025 года включительно:

- 1) о факте и сумме выплаты в 2024 году по поручению налогоплательщика денежных средств из денежных (выкупных) сумм и (или) денежных средств, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете налогоплательщика, указанных соответственно в пункте 2 статьи 213¹ и пункте 3¹ статьи 214⁹ Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона), медицинским организациям, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим медицинскую деятельность, в счет оплаты дорогостоящего лечения;
- 2) о фактах заключения в 2024 году договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров долгосрочных сбережений, их расторжения с указанием суммы взносов, уплаченных по расторгнутым договорам, а также о фактах назначения в 2024 году выплат по таким договорам.

Президент Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль

23 марта 2024 года

№ 58-ФЗ