

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)

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

27.09.2017 № 03-04-07/63552

Федеральная налоговая служба

На № _____

Обложение налогом на доходы
физических лиц сумм по договорам
досрочного негосударственного
пенсионного обеспечения

Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел письмо Федеральной налоговой службы от 24.07.2017 № БС-4-11/14451@ по вопросу обложения налогом на доходы физических лиц сумм по договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и в соответствии со статьей 34² Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) разъясняет следующее.

В статье 213¹ Кодекса определены особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ) досрочное негосударственное пенсионное обеспечение - вид негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого по пенсионным договорам негосударственного пенсионного обеспечения, обязательным условием которых является выплата негосударственной пенсии ранее достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», в связи с занятостью на определенных работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными.

Таким образом, досрочное негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется в соответствии с договором досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, который является одним из видов пенсионного договора.

Согласно пункту 1 статьи 36³⁴ Федерального закона № 75-ФЗ при досрочном негосударственном пенсионном обеспечении пенсионные взносы уплачиваются работодателем в пользу работников за счет средств работодателя.

Пунктом 1 статьи 213¹ Кодекса установлено, что при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами, не учитываются суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами.

Статьей 41 Кодекса определено, что доходом является экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая для физических лиц в соответствии с главой 23 «Налог на доходы физических лиц» Кодекса.

В соответствии с пунктом 2 статьи 213¹ Кодекса суммы пенсий физическим лицам, выплачиваемых по таким договорам, учитываются при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц, за исключением сумм, указанных в абзаце пятом пункта 1 указанной статьи.

Доходы в виде сумм пенсий, получаемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключаемым организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами, носят характер экономической выгоды для физических лиц, так как пенсионные взносы по таким договорам, дающим право на получение указанных пенсий, уплачивают за них работодатели.

В связи с тем, что договор досрочного негосударственного пенсионного обеспечения является одним из видов пенсионного договора, то в отношении определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по указанному договору в полной мере применяются положения статьи 213¹ Кодекса.

Директор Департамента



А.В. Сазанов