

20 МАЙ 2019

№ 2690-1/19-02-0



ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

**О проекте федерального закона № 679903-7 «О внесении изменений
в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части
налогообложения деятельности негосударственных
пенсионных фондов»**

Государственная Дума Федерального Собрания Российской
Федерации **п о с т а н о в л я е т**:

1. Принять в первом чтении проект федерального закона № 679903-7
«О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской
Федерации в части налогообложения деятельности негосударственных
пенсионных фондов», внесенный депутатами Государственной Думы
А.Г.Аксаковым, И.Б.Дивинским, О.А.Николаевым, Д.С.Скривановым,
И.Н.Шубиным, С.В.Чижовым, А.А.Гетта, И.В.Сапко, Г.К.Сафаралиевым,
А.В.Маграмовым, В.В.Субботом, Г.А.Карловым, А.Г.Кобилевым,
В.В.Ивановым, Л.А.Огулем, А.Б.Выборным, И.М.Гусевой,

Г.И.Данчиковой, М.П.Беспаловой, А.Н.Изотовым, М.С.Гаджиевым, В.И.Афонским, Е.Б.Шулеповым, А.Б.Клыкановым, В.И.Катеневым, Ю.Н.Швыткиным, М.Г.Кудрявцевым, М.В.Романовым, Б.Д.Менделевичем.

2. Направить указанный законопроект Президенту Российской Федерации, в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, комитеты и комиссии Государственной Думы, во фракции в Государственной Думе, в Правительство Российской Федерации, законодательные (представительные) органы государственной власти субъектов Российской Федерации.

Установить, что поправки к указанному законопроекту направляются в Комитет Государственной Думы по бюджету и налогам в тридцатидневный срок со дня принятия настоящего Постановления.

3. Комитету Государственной Думы по бюджету и налогам доработать указанный законопроект с учетом поступивших поправок и внести его на рассмотрение Государственной Думы во втором чтении.

4. Настоящее Постановление вступает в силу со дня его принятия.

Замещающий Председателя
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации



А.Д.Жуков

Москва

15 мая 2019 года

№ 6107-7 ГД

Проект

внесен депутатами Государственной Думы
А.Г.Аксаковым, И.Б.Дивинским, О.А.Николаевым,
Д.С.Скривановым, И.Н.Шубиным, С.В.Чижовым, А.А.Гетта,
И.В.Сапко, Г.К.Сафаралиевым, А.В.Маграмовым,
В.В.Субботом, Г.А.Карловым, А.Г.Кобилевым, В.В.Ивановым,
Л.А.Огуль, А.Б.Выборным, И.М.Гусевой, Г.И.Данчиковой,
М.П.Беспаловой, А.Н.Изотовым, М.С.Гаджиевым,
В.И.Афонским, Е.Б.Шулеповым, А.Б.Клыкановым,
В.И.Катеневым, Ю.Н.Швыткиным, М.Г.Кудрявцевым,
М.В.Романовым, Б.Д.Менделевичем

~ 649903-7

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

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

Статья 1

**Внести в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации
(Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 1, ст. 18; №
23, ст. 2289; № 33, ст. 3413, 3429; № 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, 2879, 2886; № 50, ст. 5030; 2004, № 27, ст. 2711, 2715; № 31,
ст. 3231; № 34, ст. 3517, 3518, 3520, 3522, 3524, 3525, 3527; № 41, ст. 3994;
№ 45, ст. 4377; 2005, № 1, ст. 30, 38; № 24, ст. 2312; № 27, ст. 2710, 2717;
№ 30, ст. 3104, 3128, 3129, 3130; № 52, ст. 5581; 2006, № 10, ст. 1065; № 23,
ст. 2382; № 31, ст. 3436, 3443, 3450, 3452; № 45, ст. 4627, 4628; № 50, ст.
5279, 5286; 2007, № 1, ст. 20, 31, 39; № 13, ст. 1465; № 21, ст. 2462; № 22,**

ср. 2563; № 23, ср. 2691; № 31, ср. 3991, 4013; № 45, ср. 5416, 5417; № 49, ср. 6045, 6071; № 50, ср. 6237, 6245; 2008, № 18, ср. 1942; № 27, ср. 3126; № 30, ср. 3591, 3614, 3616; № 48, ср. 5500, 5504, 5519; № 49, ср. 5723; № 52, ср. 6237; 2009, № 1, ср. 13, 21, 31; № 11, ср. 1265; № 18, ср. 2147; № 23, ср. 2772; № 29, ср. 3598, 3639; № 30, ср. 3739; № 39, ср. 4534; № 45, ср. 5271; № 48, ср. 5726, 5731, 5737; № 51, ср. 6153, 6155; № 52, ср. 6444, 6455; 2010, № 15, ср. 1737; № 19, ср. 2291; № 31, ср. 4176, 4186, 4198; № 32, ср. 4298; № 40, ср. 4969; № 48, ср. 6247, 6248, 6251; № 49, ср. 6409; 2011, № 1, ср. 7, 9, 21, 37; № 11, ср. 1492; № 23, ср. 3262; № 24, ср. 3357; № 26, ср. 3652; № 27, ср. 3881; № 29, ср. 4291; № 30, ср. 4563, 4575, 4583, 4587, 4593, 4597, 4606; № 45, ср. 6335; № 47, ср. 6610, 6611; № 48, ср. 6729, 6731; № 49, ср. 7014, 7016, 7017, 7037, 7043; № 50, ср. 7359; 2012, № 10, ср. 1164; № 19, ср. 2281; № 25, ср. 3268; № 26, ср. 3447; № 27, ср. 3588; № 31, ср. 4334; № 41, ср. 5526, 5527; № 49, ср. 6749, 6750, 6751; № 53, ср. 7596, 7604, 7607, 7619; 2013, N 19, ср. 2321; N 23, ср. 2866, 2889; N 27, ср. 3444; N 30, ср. 4031, 4045, 4046, 4048, 4049, 4081, 4084; N 40, ср. 5033, 5037, 5038; N 44, ср. 5640, 5645; N 48, ср. 6165; N 51, ср. 6699; N 52, ср. 9685; 2014, N 8, ср. 737; N 16, ср. 1835, 1838; N 19, ср. 2313, 2321; N 23, ср. 2938; N 26, ср. 3373, 3393; N 30, ср. 4239; N 40, ср. 5316; N 48, ср. 6647, 6657, 6660, 6661, 6663; 2015, N 1, ср. 13, 15, 16, 17, 18, 32; N 10, ср. 1402; N 24, ср. 3373, 3377; N 27, ср. 3968; N 29, ср. 4340; N 41, ср. 5632; N 48, ср. 6684, 6685, 6686, 6687, 6688, 6689, 6691, 6692, 6693, 6694; 2016, N 1, ср. 16, 18; N 7, ср. 920; N 15,

ст. 2064; N 18, ст. 2504; N 22, ст. 3092; N 23, ст. 3298; N 26, ст. 3856; N 27, ст. 4175, 4176, 4177, 4180, 4184; N 49, ст. 6841, 6843, 6844, 6847, 6849; 2017, N 1, ст. 4, 16; N 11, ст. 1534; N 15, ст. 2131, 2133; N 30, ст. 4441, 4446, 4448; N 31, ст. 4803; N 40, ст. 5753; N 45, ст. 6578, 6579; N 47, ст. 6842; N 49, ст. 7307, 7314, 7315, 7316, 7318, 7320, 7323, 7324, 7326; 2018, N 1, ст. 20, 50; N 9, ст. 1289, 1291; N 18, ст. 2558, 2565, 2568, 2575; N 24, ст. 3404, 3410; N 28, ст. 4143; N 30, ст. 4534, 4535; N 32, ст. 5087, 5090, 5094, 5095; N 45, ст. 6828, 6836, 6844, 6847; Российская газета, 2018, 14 ноября, 30 ноября) следующие изменения:

1. В статье 270:

1.1. пункт 48.2 изложить в следующей редакции:

«в виде необходимых расходов управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений, непосредственно связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений, осуществляемых за счет средств пенсионных накоплений и установленных договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений».

1.2. дополнить пунктом 48.24 следующего содержания:

«направленных на восполнение объема средств пенсионных резервов или средств пенсионных накоплений на величину уменьшения средств или величину недополученного дохода негосударственного пенсионного фонда за счет собственных средств согласно пункту 15 статьи 25 Федерального

закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

2. пункт 3 статьи 295 изложить в следующей редакции:

«К доходам, полученным от уставной деятельности фондов, кроме доходов, предусмотренных статьями 249 и 250 настоящего Кодекса, в частности, относятся:

отчисления от дохода от размещения пенсионных резервов, направленные в состав собственных средств фонда, осуществляемые в соответствии с законодательством о негосударственных пенсионных фондах;

доходы от размещения собственных средств фонда в ценные бумаги, осуществления инвестиций и других вложений, определяемые в порядке, установленном настоящим Кодексом для соответствующих видов доходов;

вознаграждение фонда, осуществляющего деятельность страховщика по обязательному пенсионному страхованию, включая постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения;

часть суммы пенсионного взноса, направляемая на основании договора негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с пенсионными правилами фонда в состав собственных средств фонда на покрытие административных расходов в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах».

3. в статье 296:

3.1. пункт 1 изложить в следующей редакции:

«Для негосударственных пенсионных фондов отдельно определяются расходы, связанные с размещением пенсионных резервов, расходы, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений, и расходы, связанные с обеспечением уставной деятельности указанных фондов».

3.2. пункт 2:

1) исключить подпункт 3.

2) подпункт 4 изложить в следующей редакции:

«Отчисления на формирование страхового резерва, осуществляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах и в порядке, установленном Банком России, до достижения установленного негосударственным пенсионным фондом размера страхового резерва, но не более 50 процентов величины резервов покрытия пенсионных обязательств».

3.3. пункт 3:

а) подпункт 4 считать подпунктом 9;

б) дополнить новыми подпунктами 4 - 8 следующего содержания:

«4) вознаграждение управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений, включая постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения, выплачиваемое фондом за счет собственных средств;

5) вознаграждение специализированному депозитарию и возмещение необходимых расходов, произведенных специализированным депозитарием, осуществляемые фондом за счет собственных средств в соответствии с договором об оказании услуг со специализированным депозитарием;

6) ежегодные отчисления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, которые осуществляются за счет собственных средств фонда, в пределах норматива, установленного Банком России, за исключением сумм, указанных в пункте 15 статьи 25 75-ФЗ;

7) средства, подлежащие оплате фондом в качестве гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии со статьей 15 Федерального закона 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»;

8) расходы, связанные с осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты и выплатой средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица, осуществляемые за счет собственных средств фонда;»

3.4. пункт 4 исключить.

Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2019 года.

Президент
Российской Федерации



Аксаков А.И.



Скриванов Д.



Дивинский У.Л.



Любим У.Ф.



Неколов Д.А.

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

В связи с изменениями отраслевого законодательства, регулирующего деятельность негосударственных пенсионных фондов на территории Российской Федерации, Национальной ассоциацией пенсионных фондов (далее – НАПФ) разработаны предложения по внесению изменений в Налогового Кодекса Российской Федерации, части II (далее – проект изменений в НК РФ).

Целью внесения изменений является приведение норм налогового регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов в соответствие с терминологией и требованиями Федерального закона №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон №75-ФЗ).

В соответствии с требованиями Федерального закона №410-ФЗ от 28.12.2013 "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в срок до 1 января 2019 г. все негосударственные пенсионные фонды (НПФ) подлежат реорганизации из некоммерческих организаций в акционерные негосударственные пенсионные фонды или ликвидации.

Действующие нормы статей 295 и 296 НК РФ в части налогообложения прибыли НПФ не содержат терминологии, применяемой к НПФ в форме акционерных обществ. Учитывая, что сохранилась специфика деятельности негосударственных пенсионных фондов, при этом сменилась организационно-правовая форма НПФ, предлагается привести нормы Налогового Кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) в

соответствие с терминологией, используемой в отраслевом законодательстве.

Кроме того, Федеральным законом № 49-ФЗ, вступившим в силу 18.03.2018 г., внесены изменения в Федеральный закон № 75-ФЗ в части изменения порядка оплаты вознаграждения фондов по управлению средствами пенсионных накоплений и расходов, связанных с инвестированием указанных средств, а также введением фидуциарной ответственности негосударственных пенсионных фондов.

В соответствии с новой редакцией Федерального закона №75-ФЗ:

- **Изменена система вознаграждения НПФ по управлению средствами пенсионных накоплений** – введены постоянная и переменная часть. Постоянная часть вознаграждения фонда рассчитывается исходя из средней стоимости активов, не зависит от финансового результата и может взиматься фондом не чаще 1 раза в месяц. Переменная часть вознаграждения фонда зависит от результата инвестирования средств пенсионных накоплений и определяется по итогам отчетного периода (финансового года). Ранее действовавшая редакция Федерального закона №75-ФЗ (ст. 27) предусматривала в качестве источника вознаграждения НПФ исключительно переменную часть, рассчитываемую как процент от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию, оплачиваемых из средств пенсионных накоплений (п.1 ст. 36.23 предыдущей редакции).
- **Изменен источник оплаты расходов, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений**, в том числе вознаграждение управляющей компании и специализированного депозитария, а также необходимые расходы специализированного депозитария с 18 марта 2018 г. оплачиваются за счет собственных

средств НПФ. Ранее источником оплаты расходов, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений, выступали средства пенсионных накоплений.

- **Изменен источник ежегодных отчислений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию (далее – РОПС).** Ранее действовавшая редакция Федерального закона №75-ФЗ определяла в качестве источника ежегодных отчислений в РОПС доход от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного года (п.2 ст. 20.1 предыдущей редакции). В соответствии с текущей редакцией закона ежегодные отчисления в РОПС осуществляются из собственных средств НПФ.
- **Изменен источник оплаты гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии со статьей 15 Федерального закона 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"** (взносы в Агентство по страхованию вкладов (далее – взносы в АСВ)). Ранее действовавшая редакция Федерального закона №75-ФЗ определяла в качестве источника оплаты гарантийных взносов часть дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемую в состав собственных средств НПФ. В соответствии с текущей редакцией взносы в АСВ осуществляются из собственных средств НПФ.
- **Введена фидуциарная ответственность негосударственных пенсионных фондов** пунктом 15 статьи 25 75-ФЗ, устанавливающим порядок восполнения средств пенсионных накоплений и средств пенсионных резервов в результате нарушения предусмотренных

подпунктом 2 пункта 2.1 настоящей статьи условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений. Размер и порядок оплаты вознаграждения управляющей компании и специализированного депозитария определяются договорами доверительного управления средствами пенсионных накоплений и договорами со специализированным депозитарием. Размер ежегодных отчислений в РОПС определяется расчетным путем по итогам каждого отчетного периода в соответствии с требованиями Банка России.

Таким образом, с 18 марта 2018 г. все расходы НПФ по управлению пенсионными накоплениями, за исключением необходимых расходов управляющих компаний, непосредственно связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений, оплачиваются за счет собственных средств.

Считаем необходимым отметить, что расходы, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений, являются существенными для фондов – страховщиков по обязательному пенсионному страхованию, занимают наибольший удельный вес в структуре затрат и оказывают влияние на финансовую устойчивость фондов в целом.

Изменения в пенсионное законодательство привели к изменению состава и перечня доходов и расходов НПФ при определении налоговой базы по налогу на прибыль: получение фондами вознаграждения в виде постоянной части в течение налогового периода, расходы на постоянное и переменное вознаграждение управляющим компаниям и специализированному депозитарию, необходимые расходы специализированного депозитария, отчисления в РОПС и АСВ.

Глава 25 НК РФ в действующей редакции предусматривает определение налоговой базы по налогу на прибыль в соответствии с

порядком определения доходов и расходов фондов в соответствии с ранее действовавшей редакцией Федерального закона №75-ФЗ:

Доходы по собственным средствам включают отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений (п.3 ст. 295 НК РФ) и не содержат норм в отношении постоянной части вознаграждения, оплачиваемой за счет самих средств пенсионных накоплений.

Расходы, включая вознаграждение управляющей компании и специализированному депозитарию, а также необходимые расходы специализированного депозитария, произведенные при инвестировании средств пенсионных накоплений, не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль (п. 48.2 ст. 270 НК РФ), так как ранее оплачивались за счет средств пенсионных накоплений организаций, выступающих в качестве страховщиков по обязательному пенсионному страхованию (пп 1., п.4 ст. 296 НК РФ).

Ежегодные отчисления в резерв по обязательному пенсионному страхованию не участвовали в формировании базы по налогу на прибыль, так как осуществлялись за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (п.48 ст. 250 НК РФ).

Представляется необходимым обеспечить соответствие состава и источников доходов и расходов для целей расчета налоговой базы по налогу на прибыль составу и источникам, закрепленным отраслевым законодательством.

Кроме того, предлагаем дополнить ст. 270 НК РФ нормой, исключающей для негосударственных пенсионных фондов возможность отнесения в состав расходов по налогу на прибыль суммы, направленные из собственных средств на восполнение пенсионных накоплений/пенсионных резервов в случае их уменьшения (недополучения дохода) в результате заключения сделок на условиях, отличных от

наилучших доступных (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) на момент заключения сделки. Реализация предложенного проекта изменений направлена на устранение несоответствий действующего налогового законодательства требованиям отраслевых нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов на территории Российской Федерации (в частности, требованиям Федерального закона №75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" в ред. от 07.03.18 г.) и совершенствование налогового регулирования правильности определения налоговой базы по налогу на прибыль при осуществлении негосударственными пенсионными фондами деятельности в качестве страховщиков по обязательному пенсионному страхованию.

Реализация проекта изменений в НК РФ не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации.

Выполнение федеральными органами исполнительной власти функций, предусмотренных в рамках законопроекта, будет осуществляться в пределах существующих разграничений полномочий и не потребует дополнительных средств федерального бюджета.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

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

В связи с принятием в третьем чтении Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов» появившиеся новые понятия «вознаграждение фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, включающее постоянную и переменные части» фактически заменяют понятие «часть дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, направленная на формирование средств по уставной деятельности» и являются идентичными понятию «услуги фонда».

Проектом вносятся уточнения в статьи 295 и 296 Налогового Кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), часть II, предусматривающие включение в соответствующие доходы и расходы фонда по собственным средствам и по деятельности по обязательному пенсионному страхованию терминологических изменений, связанных с введением указанных понятий по вознаграждению самого фонда, по вознаграждению доверительному управляющему, включая постоянную и переменную части вознаграждения и возмещение необходимых расходов, а также вознаграждение специализированному депозитарию и возмещение необходимых расходов, произведенных специализированным депозитарием. Одновременно в нормах указанных статей уточнены источники, за счет которых указанные расходы должны относиться: за счет расходов фонда по собственным средствам или за счет расходов от инвестирования средств пенсионных накоплений.

Кроме того, статья 270 НК РФ дополнена расходами, не учитываемыми для целей налогообложения, в состав которых включены суммы, направленные негосударственными пенсионными фондами из собственных средств на восполнение пенсионных накоплений/пенсионных резервов в случае их уменьшения (недополучения дохода) в результате заключения сделок на условиях, отличных от наилучших доступных на момент заключения сделки согласно требованиям пункта 15 статьи 25 № 75-Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

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

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 негосударственных пенсионных фондов»

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

