

**О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ
ВЫПЛАТ ВКЛАДЧИКАМ, УЧАСТНИКАМ ФОНДА И ИХ ПРАВОПРЕЕМНИКАМ,
А ТАКЖЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

1	О налогообложении пенсионных взносов и выплат участникам (с примерами расчета налога на доходы физических лиц при выплате)	
1.1	Негосударственная пенсия	<p>Если вкладчик-физическое лицо заключает договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО) в свою пользу, то он же является участником. В таком случае негосударственная пенсия не облагается налогом на доходы физических лиц (далее – НДФЛ).</p> <p>Если вкладчик-физическое лицо заключает договор в пользу другого лица, то выплачиваемая негосударственная пенсия облагается НДФЛ (за исключением случаев, указанных ниже). Если вкладчиком является юридическое лицо, то выплачиваемая участнику негосударственная пенсия также облагается НДФЛ.</p> <p>С 01.01.2023 в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2022 № 561-ФЗ «О внесении изменений в статьи 213.1 и 255 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» суммы негосударственных пенсий, выплачиваемых по договорам НПО, заключенным вкладчиком-физическим лицом в пользу членов его семьи и (или) его близких родственников, а именно: супругов, 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 подлежат обложению НДФЛ.</p> <p>Ставка налога зависит от налогового статуса участника.</p> <p>Если участник подтверждает, что в течение налогового периода (календарного года) находился на территории Российской Федерации (далее также – РФ) в общей сложности не менее 183 календарных дней, то он является налоговым резидентом РФ. В этом случае ставка налогообложения составляет 13%. НДФЛ рассчитывается нарастающим итогом с начала налогового периода по всем доходам участника, выплата по которым подлежит налогообложению, либо с даты начала выплаты негосударственной пенсии, если она началась позднее начала налогового периода. Участник имеет право на получение стандартных налоговых вычетов, предусмотренных ст. 218 Налогового кодекса РФ (далее – НК РФ).</p> <p>Если участник в течение налогового периода (календарного года) находился менее 183 дней на территории РФ, то он является налоговым нерезидентом РФ и в этом случае ставка НДФЛ составит 30%. НДФЛ рассчитывается не нарастающим итогом с начала года, а по каждой выплате отдельно.</p> <p>Стандартные налоговые вычеты к доходам по ставке НДФЛ 30% не применяются</p>
	Пример расчета	<p>Участник по договору НПО, заключенному в его пользу иным лицом, является налоговым резидентом РФ и не является членом семьи вкладчика и (или) его близким родственником. Документы на стандартный налоговый вычет предоставлены не были.</p> <p>Размер назначенной негосударственной пенсии составляет 805,00 руб. в месяц.</p> <p>Расчет НДФЛ за выплату негосударственной пенсии в первый месяц налогового периода:</p> <p>805,00 руб. * 13% = 105 руб. (получившаяся сумма 104,65 округляется по правилам математического округления, так как сумма НДФЛ исчисляется в полных рублях).</p> <p>Расчет к выплате:</p>

		<p>805,00 руб. – 105 руб. = 700,00 руб.</p> <p>Расчет НДФЛ за выплату негосударственной пенсии во второй месяц в налоговом периоде:</p> <p>$(805,00 \text{ руб.} * 2) * 13\% - 105 \text{ руб.} = 104 \text{ руб.}$</p> <p>Расчет НДФЛ осуществляется нарастающим итогом с начала налогового периода. При этом при выплате учитывается сумма НДФЛ, удержанная в предыдущие месяцы текущего налогового периода.</p> <p>Расчет к выплате:</p> <p>805,00 руб. – 104 руб. = 701,00 руб.</p> <p>В случае если участник является налоговым нерезидентом РФ, то расчет НДФЛ осуществляется следующим образом.</p> <p>Расчет НДФЛ:</p> <p>$805,00 \text{ руб.} * 30\% = 242 \text{ руб.}$</p> <p>Расчет к выплате:</p> <p>805,00 руб. – 242 руб. = 563,00 руб.</p>
1.2	<p>Расторжение договора и выплата выкупных сумм</p>	<p>При расторжении договора НПО налогооблагаемая база (далее – НОБ) определяется как разница между выплачиваемой клиенту выкупной суммой и суммой пенсионных взносов, внесенных им в свою пользу. К указанной НОБ применяется налоговая ставка НДФЛ 13% или 30% в зависимости от налогового статуса лица, получающего выкупную сумму, на момент ее выплаты.</p> <p>Если выкупная сумма выплачивается при досрочном расторжении договора НПО по причинам, не зависящим от воли сторон, или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд (далее – НПФ), НОБ признается равной нулю.</p> <p>В случае если клиент расторгает договор НПО, по которому он осуществлял уплату пенсионных взносов в свою пользу (самостоятельно или через работодателя) (являлся и вкладчиком, и участником), то вместе с заявлением о расторжении договора НПО необходимо предоставить справки по форме КНД 1160077 (далее – справка КНД 1160077, справка) о подтверждении получения или неполучения налогоплательщиком социального налогового вычета, предусмотренного подп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ, в отношении взносов, перечисленных, начиная с 2007 года (далее – СоцНВ). Справки КНД 1160077 выдаются в ИФНС по месту жительства вкладчика или через личный кабинет налогоплательщика на сайте Федеральной налоговой службы по окончании налогового периода (года).</p> <p>Справки необходимо предоставить за все годы, в которые клиент перечислял пенсионные взносы по договорам НПО, заключенным в свою пользу, начиная с 01.01.2007.</p> <p>Клиент может получить СоцНВ по пенсионным взносам, уплаченным им в статусе налогового резидента.</p> <p>Налоговым нерезидентам СоцНВ не предоставляется.</p> <p>В том случае, если из предоставленной за налоговый период справки КНД 1160077 следует, что вкладчик получал СоцНВ, Фонд помимо НДФЛ удерживает налог в размере 13% от суммы СоцНВ, указанной в справке КНД 1160077.</p>

		<p>Если справка за налоговый период не предоставлена, то Фонд помимо НДФЛ удерживает налог в размере 13% от суммы пенсионных взносов, внесенных клиентом за этот налоговый период по договорам НПО, заключенным в свою пользу, но не более 13% от максимальной годовой суммы пенсионных взносов, на которую мог быть получен СоцНВ.</p> <p>Максимальная годовая сумма пенсионных взносов, на которую мог быть получен СоцНВ, составляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - за 2007–2008 годы – 100 000 рублей; - за 2009–2023 годы – 120 000 рублей; - начиная с 2024 года – 150 000 рублей <p>В случае если в комплекте документов при расторжении договора НПО не была предоставлена справка по форме КНД 1160077 за тот или иной год, в котором клиент уплачивал взносы в свою пользу (включая год расторжения договора), и не получал СоцНВ за этот год (или получил СоцНВ не со всей суммы уплаченных им взносов), он имеет право в течение трёх лет с даты выплаты ему выкупной суммы (и удержания НДФЛ с суммы взносов за такой год) предоставить в Фонд справку КНД 1160077 за указанный год, а также заявление на возврат излишне удержанного НДФЛ (ИУН). Возврат ИУН будет осуществлён в течение трёх месяцев с даты поступления в Фонд заявления на возврат ИУН и вышеуказанных справок.</p> <p>В случае расторжения договора НПО, уплата пенсионных взносов по которому осуществлялась через бухгалтерию работодателя, необходимо до предоставления в Фонд комплекта документов для расторжения договора НПО направить в адрес работодателя заявление о прекращении удержания из заработной платы и уплаты пенсионных взносов по договору НПО, а также предоставить работодателю копию заявления о расторжении договора НПО для учета.</p> <p>В случае расторжения договора НПО по паритетной программе, сумма средств, переучтенная со счета, открытого в рамках договора НПО с вкладчиком-юридическим лицом, и выплачиваемая в составе выкупной суммы, облагается НДФЛ полностью (весь инвестиционный доход и вся сумма пенсионных взносов, уплаченных вкладчиком-юридическим лицом). На суммы взносов, уплаченных вкладчиком-юридическим лицом, предоставление справок КНД 1160077 не требуется</p>
	<p>Примеры расчета (вкладчик является участником)</p>	<p>Пример 1.</p> <p>Клиент перечислял взносы: 2005 год – 10 000 руб.; 2006 год – 10 000 руб.</p> <p>На дату расторжения договора НПО в 2007 году на счете также учтен инвестиционный доход (далее – ИД) в размере 1 000 руб.</p> <p>Выкупная сумма, рассчитанная в соответствии с Пенсионными правилами, составила 21 000 руб.</p> <p>На дату получения выкупной суммы клиент является налоговым резидентом РФ.</p> <p>Расчет НДФЛ:</p> <p>НОБ от дохода в виде выкупной суммы: 21 000 руб. – 20 000 руб. = 1 000 руб.</p> <p>НДФЛ от выкупной суммы:</p>

1 000 руб. * 13% = 130 руб.

К выплате:

21 000 руб. – 130 руб. = 20 870 руб.

Пример 2.

Клиент перечислял взносы:

2005 год – 10 000 руб.;

2007 год – 10 000 руб.;

2008 год – 120 000 руб.;

2010 год – 50 000 руб.;

2011 год – 150 000 руб.

На дату расторжения договора НПО в 2011 году на счете также учтен ИД в размере 7 000 руб.

Выкупная сумма, рассчитанная в соответствии с Пенсионными правилами, составила 347 000 руб.

На дату получения выкупной суммы клиент является налоговым резидентом РФ.

Предоставлены справки о получении СоцНВ:

за 2007 год в размере 8 000 руб.;

за 2008 год в размере 100 000 руб.

За 2010 год предоставлена справка о неполучении СоцНВ.

За 2011 год справки предоставлены не были.

Расчет НДФЛ:

НОБ от дохода в виде выкупной суммы:

347 000 руб. – 340 000 руб. = 7 000 руб.

НДФЛ от выкупной суммы:

7 000 руб. * 13% = 910 руб.

Помимо НОБ от выкупной суммы, налогом облагаются следующие взносы:

8 000 руб. за 2007 год (сумма, указанная в справке);

100 000 руб. за 2008 год (сумма, указанная в справке);

120 000 руб. за 2011 год (максимальная сумма СоцНВ на этот год).

		<p>Не облагаются налогом следующие суммы взносов:</p> <p>10 000 руб. (2005 год) по причине того, что взносы поступили до 2007 года и не облагаются НДФЛ;</p> <p>2 000 руб. (2007 год) по причине того, что предоставлялся СоцНВ только в размере 8 000 руб.;</p> <p>20 000 руб. (2008 год) по причине того, что данная сумма пенсионных взносов превышает максимально возможный размер дохода, на который может быть получен СоцНВ (за 2008 год данная сумма составляет 100 000 руб.);</p> <p>50 000 (за 2010 год) по причине того, что не предоставлялся СоцНВ (этот факт подтвержден справкой);</p> <p>30 000 руб. (2011 год) по причине того, что данная сумма пенсионных взносов превышает максимально возможный размер дохода, на который может быть получен СоцНВ (за 2011 год данная сумма составляет 120 000 руб.).</p> <p>Таким образом, сумма НДФЛ, удерживаемая в дату выплаты выкупной суммы, составит:</p> <p>$7\,000 \text{ руб.} \cdot 13\% + (8\,000 \text{ руб.} + 100\,000 \text{ руб.} + 12\,000 \text{ руб.}) \cdot 13\% = 910 \text{ руб.} + 29\,640 \text{ руб.} = 30\,550 \text{ руб.}$</p> <p>Сумма к выплате:</p> <p>$347\,000 \text{ руб. (расчетная выкупная сумма)} - 30\,550 \text{ руб. (НДФЛ)} = 316\,450 \text{ руб.}$</p>
	<p>Пример расчета (договор открыт в рамках паритетной программы с юридическим лицом)</p>	<p>Клиент перечислял взносы:</p> <p>С 2010 по 2021 (в данном примере 2021 является годом расторжения договора НПО) по 10 000 руб. за каждый год.</p> <p>На дату расторжения договора НПО на счете также учтен ИД в размере 5 000 руб.</p> <p>Также на счете была отражена сумма, переучтенная со счета вкладчика-юридического лица, в размере 120 000 руб. (взносы 110 000 руб. и 10 000 ИД).</p> <p>Выкупная сумма, рассчитанная в соответствии с Пенсионными правилами, составила:</p> <p>$12 \cdot 10\,000 \text{ руб.} + 5\,000 \text{ руб.} + 120\,000 \text{ руб.} = 245\,000 \text{ руб.}$</p> <p>На дату получения выкупной суммы клиент является налоговым резидентом РФ.</p> <p>Предоставлены справки о неполучении СоцНВ за период с 2010 год по 2020 год. Предоставлена справка ИФНС об отказе в выдаче справки за 2021 год</p> <p>Расчет НДФЛ:</p> <p>НОБ от выкупной суммы:</p> <p>$245\,000 \text{ руб. (расчетная выкупная сумма)} - 120\,000 \text{ руб. (взносы в свою пользу)} = 125\,000 \text{ руб.}$</p> <p>НДФЛ от выкупной суммы:</p> <p>$125\,000 \text{ руб.} \cdot 13\% = 16\,250 \text{ руб.}$</p> <p>Помимо НОБ от выкупной суммы, налогом облагаются взносы, внесенные по договорам, заключенным в свою пользу:</p>

		<p>10 000 руб. за 2021 год, поскольку справка не предоставлена и сумма взносов меньше максимальной (на 2021 год 120 000 руб.)</p> <p>Не облагаются налогом следующие суммы взносов: сумма взносов в размере 110 000 руб. (с 2010 по 2020 год) по причине того, что за данный период были предоставлены справки о неполучении СоцНВ.</p> <p>Таким образом сумма НДФЛ, удерживаемая в дату выплаты выкупной суммы, составит:</p> <p>125 000 руб. * 13% + 10 000 руб. * 13% = 17 550 руб.</p> <p>Сумма к выплате:</p> <p>245 000 руб. (расчетная выкупная сумма) – 17 550 руб. (НДФЛ) = 227 450 руб.</p>
2	О налогообложении выплат правопреемникам (с примерами расчета налога на доходы физических лиц при выплате)	
2.1	Негосударственная пенсия	<p>После оформления правопреемства по счетам умершего участника правопреемник становится участником, и при наличии пенсионных оснований вправе получать негосударственную пенсию (если это предусмотрено договором НПО и Пенсионными правилами Фонда).</p> <p>При выплате негосударственной пенсии участнику в порядке правопреемства Фонд выступает налоговым агентом и удерживает НДФЛ в соответствии с НК РФ.</p> <p>Ставка налогообложения зависит от налогового статуса правопреемника.</p> <p>Если правопреемник подтверждает, что в течение налогового периода (календарного года) находился на территории РФ в общей сложности не менее 183 календарных дней, то он является налоговым резидентом РФ. В этом случае ставка налогообложения составляет 13%. НДФЛ рассчитывается нарастающим итогом с начала налогового периода по всем доходам правопреемника, выплата по которым подлежит налогообложению, либо с даты начала выплаты негосударственной пенсии, если она началась позднее начала налогового периода. Правопреемник имеет право на получение стандартных налоговых вычетов, предусмотренных ст. 218 НК РФ.</p> <p>Если правопреемник в течение налогового периода (календарного года) находился менее 183 дней на территории РФ, то он является налоговым нерезидентом РФ и в этом случае ставка НДФЛ составит 30%. В случае если правопреемник является налоговым нерезидентом РФ, НДФЛ рассчитывается не нарастающим итогом с начала налогового периода, а по каждой выплате отдельно.</p> <p>Стандартные налоговые вычеты к доходам, облагаемым по ставке НДФЛ 30%, не применяются.</p>
	Пример расчета	<p>1. Размер негосударственной пенсии составляет 1 000 руб. в месяц.</p> <p>Расчет НДФЛ:</p> <p>1 000 руб. * 13% = 130 руб.</p> <p>Расчет к выплате:</p> <p>1 000 руб. – 130 руб. = 870 руб.</p>

		<p>В случае, если правопреемник является налоговым нерезидентом, расчет НДФЛ будет осуществляться следующим образом.</p> <p>Расчет НДФЛ:</p> $1\ 000\ \text{руб.} \cdot 30\% = 300\ \text{руб.}$ <p>Расчет к выплате:</p> $1\ 000\ \text{руб.} - 300\ \text{руб.} = 700\ \text{руб.}$ <p>2. Размер негосударственной пенсии составляет 843,59 руб. в месяц.</p> <p>Расчет НДФЛ за выплату негосударственной пенсии в первый месяц в налоговом периоде:</p> $843,59\ \text{руб.} \cdot 13\% = 110\ \text{руб.}$ <p>(получившаяся сумма 109,67 округляется по правилам математического округления, так как сумма НДФЛ исчисляется в полных рублях).</p> <p>Расчет к выплате:</p> $843,59\ \text{руб.} - 110\ \text{руб.} = 733,59\ \text{руб.}$ <p>Расчет НДФЛ за выплату негосударственной пенсии во второй месяц в налоговом периоде:</p> $(843,59\ \text{руб.} \cdot 2) \cdot 13\% - 110\ \text{руб.} = 109\ \text{руб.}$ <p>Расчет НДФЛ осуществляется нарастающим итогом с начала налогового периода. При выплате учитывается сумма НДФЛ, удержанная в предыдущие месяцы текущего налогового периода.</p> <p>Расчет к выплате:</p> $843,59\ \text{руб.} - 109\ \text{руб.} = 734,59\ \text{руб.}$ <p>В случае, если правопреемник является налоговым нерезидентом РФ, расчет НДФЛ осуществляется следующим образом.</p> <p>Расчет НДФЛ:</p> $843,59\ \text{руб.} \cdot 30\% = 253\ \text{руб.}$ <p>Расчет к выплате:</p> $843,59\ \text{руб.} - 253\ \text{руб.} = 590,59\ \text{руб.}$
--	--	--

2.2	Расторжение договора и выплата выкупной суммы правопреемнику в связи с переходом прав умершего участника	В случае выплаты выкупной суммы правопреемнику в связи с переходом прав от умершего участника его правопреемнику: представление справки о СоцНВ не требуется, т.к. пенсионные взносы уплачивались другим лицом. НДФЛ удерживается.
	Пример расчета	<p>Размер выкупной суммы при расторжении договора НПО составляет 90 000 руб., из которых 70 000 руб. составляют пенсионные взносы, 20 000 руб. – инвестиционный доход.</p> <p>Расчет НДФЛ:</p> <p>90 000 руб. * 13% = 11 700 руб.</p> <p>К выплате:</p> <p>90 000 руб. – 11 700 руб. = 78 300 руб.</p>
2.3.	Расторжение договора и выплата выкупной суммы правопреемнику без перехода прав умершего участника	В случае выплаты выкупной суммы правопреемнику по причинам, не зависящим от воли правопреемника, без перехода прав от умершего участника его правопреемнику: представление справки о СоцНВ не требуется, т.к. пенсионные взносы уплачивались другим лицом. НДФЛ не удерживается.
	Пример расчета	<p>Размер выкупной суммы при расторжении договора НПО составляет 90 000 руб., из которых 70 000 руб. составляют пенсионные взносы, 20 000 руб. – инвестиционный доход.</p> <p>НДФЛ составляет 0,00 руб.</p> <p>К выплате: 90 000 руб.</p>
3	О предоставлении стандартных и социальных налоговых вычетов	
3.1	Предоставление стандартных налоговых вычетов	<p>Налогоплательщик, являющийся налоговым резидентом РФ, и получающий от Фонда выплаты, облагаемые по ставке 13%, имеет право на стандартные налоговые вычеты, предусмотренные ст. 218 НК РФ (далее – СНВ).</p> <p>СНВ может быть предоставлен только по одному месту-источнику получения дохода по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления.</p> <p>СНВ предоставляется с даты, указанной в заявлении о предоставлении СНВ, но не ранее месяца, в котором налогоплательщик в текущем налоговом периоде получил право на данный вычет. Свое право на получение СНВ налогоплательщик подтверждает документами (копии справки МСЭ, свидетельства о рождении ребенка, справки с места учебы ребенка и др.).</p> <p>Окончание предоставления СНВ также связано с датой, в которую налогоплательщик утрачивает свое право на СНВ.</p> <p>Необходимо своевременно предоставлять документы, подтверждающих право на получение СНВ, и имеющих ограниченный срок действия (справки МСЭ, справки из учебных заведений и т.д.). В противном случае предоставление СНВ будет приостановлено.</p>

		<p>В соответствии со ст. 218 НК РФ право на данный вычет имеют следующие категории граждан:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Лица, пострадавшие от последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, инвалиды Великой Отечественной войны и другие, перечисленные в подп. 1 п. 1 ст. 218 НК РФ (предоставляются копии удостоверений) <p>3 000 руб. необлагаемого дохода в месяц.</p> 2. Герои Советского союза и Российской Федерации, лица, награжденные орденом Славы трех степеней, участники Великой Отечественной войны и боевых действий в Афганистане, инвалиды I и II групп инвалидности и другие, перечисленные в подп. 2 п. 1 ст. 218 НК РФ (предоставляются копии удостоверения, справки МСЭ) <p>500 руб. необлагаемого дохода в месяц.</p> 3. Лица, имеющие на обеспечении ребенка (подопечного) в возрасте до 18 лет либо учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет, а также ребенка (подопечного), признанного судом недееспособным, вне зависимости от его возраста (предоставляются: копия свидетельства о рождении ребенка, копия справки из учебного заведения (если ребенок старше 18 лет, но младше 24 лет), копии документов об установлении опеки, копия решения суда. Кроме указанных документов должны быть представлены: копия трудовой книжки (первой и последней страницы с записью об увольнении с последнего места работы) и справка 2-НДФЛ с места работы за текущий год) <p>1 400 рублей – на первого ребенка; 1 400 рублей – на второго ребенка; 3 000 рублей – на третьего и каждого последующего ребенка.</p> <p>На каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом (инвалидом с детства), или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы, вычет в размере (предоставляются: копия свидетельства о рождении, копия справки МСЭ ребенка-инвалида, копия справки из учебного заведения (если ребенок старше 18 лет, но младше 24 лет) :</p> <p>12 000 рублей – родителям, усыновителям и их супругам, 6 000 рублей – опекунам, попечителям, приемным родителям (супруга приемного родителя).</p> <p>СНВ предоставляется на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет.</p> <p>СНВ предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю. Предоставление указанного налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак.</p> <p>СНВ действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим СНВ, превысил 350 000 рублей (ст. 218 НК РФ).</p>
--	--	--

	Пример расчета	<p>1. Участник получает в Фонде две налогооблагаемые негосударственные пенсии: в размере 1 500 руб. (до налогообложения) по одному счёту; по второму счёту – в размере 1 700 руб. Участник имеет право на СНВ в размере 3 000 руб. ежемесячно в течение всего периода получения негосударственной пенсии.</p> <p>Расчет НДФЛ:</p> $(1\,500 \text{ руб.} + 1\,700 \text{ руб.} - 3\,000 \text{ руб.}) * 13\% = 26 \text{ руб.}$ <p>Расчет к выплате:</p> $1\,500 \text{ руб.} + 1\,700 \text{ руб.} - 26 \text{ руб.} = 3\,174 \text{ руб.}$ <p>1.1. Участник получает в Фонде негосударственную пенсию в размере 1 500 руб. (до налогообложения) по договору с вкладчиком-юридическим лицом, а также не подлежащую налогообложению пенсию по договору, заключенному в свою пользу, в размере 1 700 руб.</p> <p>Участник имеет право на СНВ в размере 3 000 руб. ежемесячно в течение всего периода получения негосударственной пенсии в Фонде.</p> <p>Расчет НДФЛ:</p> $(1\,500 \text{ руб.} - 3\,000 \text{ руб.}) * 13\% = 0 \text{ руб.}$ <p>Расчет к выплате:</p> $1\,500 \text{ руб.} + 1\,700 \text{ руб.} - 0 \text{ руб.} = 3\,200 \text{ руб.}$ <p>2. Участник получает негосударственную пенсию (по пенсионному договору в пользу третьего лица) в размере 500 руб. и имеет право на СНВ в размере 500 руб.</p> <p>Расчет НДФЛ:</p> $(500 \text{ руб.} - 500 \text{ руб.}) * 13\% = 0 \text{ руб.}$ <p>Расчет к выплате:</p> $500 \text{ руб.} - 0 \text{ руб.} = 500 \text{ руб.}$ <p>3. Участник получает негосударственную пенсию (по пенсионному договору в пользу третьего лица) в размере 300 руб. и имеет право на СНВ в размере 500 руб.</p> <p>Расчет НДФЛ:</p> $(300 \text{ руб.} - 500 \text{ руб.}) * 13\% = 0 \text{ руб.}$
--	----------------	--

		<p>Расчет к выплате:</p> <p>300 руб. – 0 руб. = 300 руб.</p> <p>4. Участник получает негосударственную пенсию (по пенсионному договору в пользу третьего лица) в размере 5 000 руб. и имеет право на получение СНВ в размере 1 400 руб. на первого ребенка и 1 400 на второго.</p> <p>Расчёт НДФЛ:</p> <p>(5 000 руб. – 1 400 руб. – 1 400 руб.) * 13% = 286 руб.</p> <p>Расчет к выплате:</p> <p>5 000 руб. – 286 руб. = 4 714 руб.</p> <p>5. Участник получает негосударственную пенсию (по пенсионному договору в пользу третьего лица) в размере 5 000 руб. и имеет право на получение СНВ в размере 1 400 руб. на первого ребенка и 1 400 руб. на второго. При этом в месяце выплаты доход участника превысил 350 000 руб.</p> <p>Расчёт НДФЛ:</p> <p>5 000 руб. * 13% = 650 руб.</p> <p>Расчет пенсии:</p> <p>5 000 руб. – 650 руб. = 4 350 руб.</p>
3.2	Предоставление социального налогового вычета	<p>В соответствии с ст. 219 НК РФ налогоплательщик в рамках НПО имеет право на получение СоцНВ в сумме уплаченных им в налоговом периоде взносов по договору НПО, заключенному в свою пользу (то есть являлся вкладчиком), а также 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).</p> <p>Клиент может получить СоцНВ по пенсионным взносам, уплаченным им в статусе налогового резидента.</p> <p>Налоговым нерезидентам СоцНВ не предоставляется.</p> <p>СоцНВ предоставляется по окончании налогового периода налоговым органом по месту жительства налогоплательщика при предъявлении клиентом документов, подтверждающих его фактические расходы на НПО. Данный СоцНВ также может быть предоставлен налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении к работодателю при условии, что взносы по договору НПО удерживались из выплат в пользу налогоплательщика и перечислялись в НПФ данным работодателем.</p> <p>При расторжении договора НПО и выплате выкупной суммы в Фонд должны быть предоставлены справки по форме КНД 1160077 о подтверждении неполучения СоцНВ либо о подтверждении факта получения суммы предоставленного СоцНВ, указанного в подп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ, в отношении взносов, перечисленных, начиная с 2007 года.</p>

		<p>В случае неполучения СоцНВ, подтвержденного справкой КНД 1160077, суммы пенсионных взносов за конкретный год не подлежат налогообложению при выплате выкупной суммы. Если справка за налоговый период не предоставлена, то Фонд удерживает налог в размере 13% от суммы пенсионных взносов, внесенных за этот налоговый период по договорам НПО, но не более 13% от максимальной годовой суммы пенсионных взносов, на которую мог быть предоставлен СоцНВ.</p> <p>Максимальная годовая сумма пенсионных взносов, на которую мог быть получен СоцНВ, составляет:</p> <ul style="list-style-type: none">- за 2007–2008 годы – 100 000 рублей;- за 2009–2023 годы – 120 000 рублей;- начиная с 2024 года – 150 000 рублей <p>Пример расчета приведен в п. 1.2.</p>
--	--	--