



Государственная Дума ФС РФ

Дата 18.10.2023 16.23

№462670-8; 1.1



Государственная Дума
Федерального Собрания
Российской Федерации

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

« 18 » октября 20 23 г.

№ 12475-П13-ММ

МОСКВА

О внесении проекта федерального закона
"О внесении изменений в части первую
и вторую Налогового кодекса
Российской Федерации"

В соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации Правительство Российской Федерации вносит на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации".

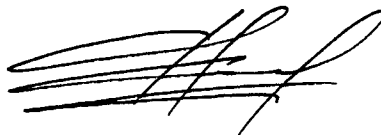
- Приложение:
1. Текст проекта федерального закона на 36 л.
 2. Пояснительная записка к проекту федерального закона на 2 л.
 3. Финансово-экономическое обоснование к проекту федерального закона на 1 л.
 4. Перечень федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона, на 1 л.
 5. Перечень нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона, на 1 л.

0777757-Уч-2023 (5.0)



6. Распоряжение Правительства Российской Федерации
о назначении официального представителя Правительства
Российской Федерации по данному вопросу на 1 л.

Председатель Правительства
Российской Федерации



М.Мишустин



Вносится Правительством
Российской Федерации

Проект

№ 462640-8

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации

Статья 1

Абзац первый пункта 12 статьи 102 части первой 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, № 48, ст. 7627; 2021, № 17, ст. 2886; № 24, ст. 4217; 2022, № 18, ст. 3006; № 29, ст. 5206, ст. 5230) 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,".

Статья 2

Внести в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340; 2001, № 1, ст. 18; № 23, ст. 2289; № 33, ст. 3413; 2002, № 22, ст. 2026; № 30, ст. 3021; 2003, № 21, ст. 1958; 2004, № 27, ст. 2715; № 31, ст. 3231; № 34, ст. 3518, 3522, 3524; 2005, № 1, ст. 30, 38; № 27, ст. 2710, 2717; № 30, ст. 3104, 3129; 2006, № 23, ст. 2382; № 31, ст. 3452; № 50, ст. 5279, 5286; 2007, № 1, ст. 20; № 13, ст. 1465; № 21, ст. 2462; № 31, ст. 4013; № 45, ст. 5416; № 49, ст. 6045, 6071; № 50, ст. 6237; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3614; № 49, ст. 5723; 2009, № 1, ст. 13; № 18, ст. 2147; № 23, ст. 2772; № 29, ст. 3598, 3639; № 30, ст. 3739; № 39, ст. 4534; № 45, ст. 5271; № 48, ст. 5726, 5731; № 52, ст. 6444; 2010, № 15, ст. 1737; № 31, ст. 4176, 4198; № 32, ст. 4298; № 40, ст. 4969; № 48, ст. 6247; 2011, № 1, ст. 7; № 26, ст. 3652; № 30, ст. 4583, 4587, 4593; № 48, ст. 6729, 6731; № 49, ст. 7016, 7017, 7037, 7043; 2012, № 10, ст. 1164; № 19, ст. 2281; № 26, ст. 3447; № 41, ст. 5526; № 49, ст. 6750; № 53, ст. 7604; 2013, № 19, ст. 2321; № 23, ст. 2866; № 27, ст. 3444; № 30, ст. 4049; № 40, ст. 5037, 5038; № 44, ст. 5645; № 48, ст. 6165; № 52, ст. 6985; 2014, № 16, ст. 1835; № 26,



ст. 3373; № 40, ст. 5316; № 48, ст. 6647, 6657, 6660, 6663; 2015, № 1, ст. 15, 17, 18; № 24, ст. 3373, 3377; № 27, ст. 3968; № 41, ст. 5632; № 48, ст. 6686, 6687, 6688; 2016, № 1, ст. 16; № 7, ст. 920; № 22, ст. 3092; № 27, ст. 4175, 4180, 4184; № 49, ст. 6841, 6843, 6844, 6849; 2017, № 1, ст. 16; № 15, ст. 2133; № 30, ст. 4448; № 40, ст. 5753; № 45, ст. 6578; № 49, ст. 7307, 7314, 7318, 7320, 7323, 7324, 7326; 2018, № 1, ст. 20; № 9, ст. 1289, 1291; № 18, ст. 2558, 2568; № 28, ст. 4143; № 32, ст. 5087, 5090, 5094; № 45, ст. 6828, 6836, 6844; № 47, ст. 7135; № 49, ст. 7496, 7497; № 53, ст. 8416; 2019, № 16, ст. 1826; № 18, ст. 2225; № 22, ст. 2667; № 25, ст. 3167; № 27, ст. 3523; № 30, ст. 4112, 4113; № 31, ст. 4428; № 39, ст. 5373, 5375; № 52, ст. 7777; 2020, № 12, ст. 1657; № 13, ст. 1857; № 14, ст. 2032; № 17, ст. 2699; № 24, ст. 3746; № 29, ст. 4505; № 42, ст. 6507; № 46, ст. 7212; № 48, ст. 7627; 2021, № 8, ст. 1198; № 17, ст. 2887; № 24, ст. 4217; № 27, ст. 5133; № 49, ст. 8146; 2022, № 9, ст. 1250; № 13, ст. 1956, 1957; № 22, ст. 3535; № 27, ст. 4612; № 29, ст. 5290, 5291, 5295; № 48, ст. 8307, 8310; 2023, № 1, ст. 8, 12, 66) следующие изменения:

1) абзац четвертый пункта 2³ статьи 210 после слов "подпунктом 3 пункта 1 статьи 219¹" дополнить словами ", подпунктом 4 пункта 1 статьи 219²";

2) 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 (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), не превышающие сумм уплаченных физическими лицами сберегательных взносов по таким договорам;

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 (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), превышающие суммы уплаченных такими физическими лицами сберегательных взносов по данным договорам, если основания для назначения таких выплат наступают не ранее чем через десять лет с даты заключения такого договора, в пределах 30 миллионов рублей по каждому договору и 30 миллионов рублей за каждый налоговый период;

суммы сберегательных взносов по договорам долгосрочных сбережений, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами;

суммы сберегательных взносов по договорам долгосрочных сбережений, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц;

дополнительный стимулирующий взнос.";

в) в пункте 2:



дополнить новыми абзацами четвертым и пятым следующего содержания:

"выплаты по договорам долгосрочных сбережений, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами;

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 четвертый считать абзацем шестым и дополнить его после слов "пенсионными правилами" словами "(правилами формирования долгосрочных сбережений)", после слов "негосударственного пенсионного обеспечения" словами "(договоров долгосрочных сбережений)", 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.";

абзац пятый считать абзацем седьмым;

абзацы шестой - восьмой считать соответственно абзацами восьмым - десятым и изложить их 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 указанного 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 удерживать сумму налога, исчисленную с суммы дохода, равной сумме платежей (взносов), уплаченных физическим лицом по договору негосударственного пенсионного обеспечения (договору долгосрочных сбережений), за каждый календарный год, в котором налогоплательщик имел право на получение по такому договору социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 настоящего Кодекса, а также 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.

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 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.";

абзацы девятый - одиннадцатый считать соответственно абзацами одиннадцатым - тринадцатым;

3) 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 второй считать абзацем третьим;

абзац третий считать абзацем четвертым и дополнить его словами ", если иное не установлено настоящим пунктом";

в) в пункте 3:

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

г) дополнить пунктом 3¹ следующего содержания:

"3¹. Для целей 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, то удержание оставшейся суммы налога производится вплоть до дня, предшествующего дню уплаты суммы налога, предусмотренной пунктом 9 статьи 226¹ настоящего Кодекса.

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.";

4) в статье 219:

а) в пункте 1:

абзац пятый подпункта 3 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 организациям и (или) индивидуальным предпринимателям по поручению налогоплательщика денежных средств, учитываемых на его индивидуальном инвестиционном счете, и (или) денежных средств из денежных (выкупных) сумм, указанных соответственно в пункте 3 статьи 214⁹ и пункте 2 статьи 213¹ настоящего Кодекса. Перечень дорогостоящих видов лечения утверждается постановлением Правительства Российской Федерации.";

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;

5) 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) 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 и находившимся в собственности налогоплательщика непрерывно на момент реализации (погашения) более трех лет;"

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

подпункт 3 дополнить словами ", открытым 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:

"б) 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;"

в подпункте 3 слова ", за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу" исключить;

в подпункте 4 слова "без перевода всех активов, учитываемых на этом индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу," исключить;

б) 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 налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, предоставляемых с учетом особенностей и в порядке, которые предусмотрены настоящей статьей:

1) 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 (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);

2) 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 (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), если основания для назначения выплат по такому договору (таким договорам) наступают не ранее чем через десять лет с даты его (их) заключения;

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

4) 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 такого перевода активов. Учет сумм внесенных (уплаченных) денежных средств (взносов) по каждому из указанных в настоящем подпункте договоров, в отношении которых предоставляются налоговые вычеты



на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренные подпунктами 1 - 3 пункта 1 настоящей статьи, определяется налогоплательщиком самостоятельно на основании заявления, составленного в произвольной форме и представляемого одновременно с налоговой декларацией. При этом изменение таких учтенных сумм не допускается после принятия решения о предоставлении соответствующих налоговых вычетов;

2) начиная с налогового периода, в котором в установленном порядке назначены выплаты по договору долгосрочных сбережений или прекращается договор 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), предоставление налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренных подпунктами 2 и 3 пункта 1 настоящей статьи, прекращается соответственно по этим 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, утвержденным 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. Такие 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 указанного договора долгосрочных сбережений налогоплательщик не имел более двух других договоров долгосрочных сбережений.

В случае несоблюдения указанного в абзаце первом настоящего подпункта условия о количестве договоров долгосрочных сбережений по причине наличия договора (договоров) долгосрочных сбережений и в случае, если в течение срока действия такого договора (таких договоров) по нему (по ним) не уплачивались сберегательные взносы, налогоплательщик имеет право на получение соответствующего налогового вычета, если на дату представления соответствующей налоговой декларации или 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 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 указанного в абзаце первом настоящего подпункта условия о количестве договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета по причине наличия договора (договоров) на ведение индивидуального инвестиционного счета, на котором (которых) 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 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 такого 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 2 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 за налоговый период по всем договорам на ведение индивидуального инвестиционного счета, прекращенным в таком налоговом периоде;

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;



3) если иное не предусмотрено настоящей статьей, налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренный подпунктом 4 пункта 1 настоящей статьи, 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 более двух 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, вновь открытый тому же физическому лицу в целях такого перевода активов.

В случае несоблюдения указанного в абзаце первом 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 представления справки налогового органа о соблюдении предусмотренного настоящим подпунктом условия о количестве договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета. Форма и порядок заполнения указанной справки утверждаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Если налоговый вычет предоставлен за налоговый период при исчислении и удержании налога двумя и более налоговыми агентами в размере более 30 миллионов рублей, то сумма налога, не уплаченная налогоплательщиком в бюджет в связи с применением налогового вычета, предусмотренного подпунктом 4 пункта 1 настоящей статьи, в части, соответствующей указанному превышению, подлежит уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с налогоплательщика соответствующих сумм пеней;

4) налогоплательщик вправе получить налоговый вычет на основании его письменного заявления, представляемого 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 настоящего пункта 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.";

7) 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, налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренного 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";

8) в пункте 9 статьи 226¹ слова "статьями 214^б и 214⁹" заменить словами "статьей 214^б";

9) в пункте 6 статьи 228:

а) дополнить новым абзацем четвертым 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 налоговым органом при предоставлении налогоплательщиком налоговой декларации либо при исчислении и удержании налога налоговым агентом, превышает установленный подпунктом 1 пункта 3 статьи 219² настоящего Кодекса размер данного налогового вычета, предоставляемого за налоговый период по всем договорам на ведение индивидуального инвестиционного счета, прекращенным в таком налоговом периоде;"

б) дополнить абзацем следующего содержания:



"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;"

в) абзац четвертый считать абзацем шестым.

Статья 3

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении одного месяца со дня его официального опубликования, но не ранее 1-го числа очередного налогового периода по налогу на доходы физических лиц.

2. В целях применения подпунктов 4 и 5 пункта 2 и подпункта 2 пункта 3 статьи 219² Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона) минимальный срок, предусмотренный указанными подпунктами, исчисляется с даты заключения налогоплательщиком соответствующего договора на ведение индивидуального инвестиционного счета 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.

3. Налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренный подпунктом 1 пункта 1 статьи 219² Налогового Кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона), предоставляется в отношении взносов налогоплательщика по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения и по договору (договорам) долгосрочных сбережений, произведенных налогоплательщиком начиная с 1 января 2024 года.

4. 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 (в редакции настоящего Федерального закона), с учетом особенностей, предусмотренных указанной статьей и настоящей частью, начиная с 1 января календарного года, в котором налогоплательщиком представлено заявление в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

5. Налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан,



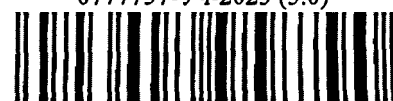
предусмотренный подпунктом 3 пункта 1 статьи 219² Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона), предоставляется в отношении денежных средств, внесенных налогоплательщиком на указанный в части 4 настоящей статьи индивидуальный инвестиционный счет, начиная с 1 января календарного года, в котором налогоплательщиком представлено указанное в части 4 настоящей статьи заявление. В отношении денежных средств, внесенных налогоплательщиком на указанный в части 4 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).

6. Определение налоговой базы, определение финансового результата, учет убытков, исчисление налога на доходы физических лиц по операциям, учитываемым на указанном в части 4 настоящей статьи индивидуальном инвестиционном счете, осуществляются отдельно по операциям до 1 января календарного года, в котором налогоплательщиком представлено указанное в части 4 настоящей статьи заявление, и отдельно по операциям начиная с указанной даты.



7. Налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан, предусмотренный подпунктом 4 пункта 1 статьи 219² Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона), предоставляется в части положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на указанном в части 4 настоящей статьи индивидуальном инвестиционном счете, начиная с 1 января календарного года, в котором налогоплательщиком представлено указанное в части 4 настоящей статьи заявление. В части положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на указанном в части 4 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).

8. 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 4 настоящей статьи индивидуальном инвестиционном счете, до 1 января календарного года, в котором налогоплательщиком представлено указанное в части 4 настоящей статьи заявление.

9. В целях применения подпункта 6 пункта 2 и подпункта 2 пункта 3 статьи 219² Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона) начало срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета определяется с 1 января календарного года, в котором налогоплательщиком представлено указанное в части 4 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 представлено указанное в части 4 настоящей статьи заявление, но не более трех лет.

10. В случае представления налогоплательщиком заявления, указанного в части 4 настоящей статьи, соответствующий индивидуальный инвестиционный счет считается открытым после 1 января 2024 года.



11. В целях предоставления инвестиционного налогового вычета, предусмотренного подпунктом 2 пункта 1 статьи 219¹ Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона):

1) наличие у налогоплательщика одновременно двух договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета в случае прекращения до 31 декабря 2023 года (включительно) одного договора с переводом всех активов, учитываемых на соответствующем индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, вновь открытый тому же физическому лицу до 31 декабря 2023 года (включительно), не является основанием для несоблюдения условия, предусмотренного подпунктом 3 пункта 3 статьи 219¹ Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона);

2) наличие у налогоплательщика одновременно двух договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета в случае прекращения до 31 декабря 2023 года (включительно) одного договора с переводом всех активов, учитываемых на соответствующем индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, вновь открытый тому же физическому лицу до 31 декабря 2023 года (включительно), не является основанием для применения подпункта 4



пункта 3 статьи 219¹ Налогового кодекса Российской Федерации
(в редакции настоящего Федерального закона).

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации"

Проектом федерального закона "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации" (далее - законопроект) предусматривается совершенствование порядка предоставления инвестиционных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц (далее - НДФЛ) путем введения новых налоговых вычетов по НДФЛ на долгосрочные сбережения граждан.

В частности законопроектом предусматриваются следующие налоговые вычеты по НДФЛ на долгосрочные сбережения граждан:

1) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, предусматривающим выплату негосударственной пенсии не ранее достижения получателем пенсионного возраста;

2) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде сберегательных взносов по договорам долгосрочных сбережений, заключенным налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом;

3) в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на его индивидуальный инвестиционный счет (далее - ИИС), открытый начиная с 1 января 2024 года;

4) в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС, открытом начиная с 1 января 2024 года, определяемого в отношении доходов по таким операциям, перечисляемых непосредственно на такой ИИС.

Вышеуказанные налоговые вычеты в сумме уплаченных пенсионных (сберегательных) взносов и внесенных на ИИС денежных средств будут предоставляться в совокупности в пределах 400 тыс. рублей в год.

Ключевыми условиями предоставления налоговых льгот будут соответственно: факт получения негосударственной пенсии, основания назначения выплат по договору долгосрочных сбережений наступают не ранее 10 лет с даты его заключения и срок действия договора на ведение ИИС не менее 10 лет (в переходный период не менее 5 лет с ежегодным повышением срока на 1 год вплоть до 10 лет).

Следует отметить, что действующие инвестиционные налоговые вычеты по НДФЛ будут сохранены в отношении договоров на ведение ИИС, заключенных до 31 декабря 2023 года.

Кроме того, законопроектом предусмотрено исключение инвестиционного налогового вычета по НДФЛ в отношении доходов от продажи ценных бумаг иностранных эмитентов за исключением ценных бумаг иностранных эмитентов, зарегистрированных в государстве - члене Евразийского экономического союза, выпущенных по праву государства - члена Евразийского экономического союза.

Таким образом, предусмотренные законопроектом положения будут способствовать формированию благоприятных налоговых условий для долгосрочных сбережений граждан и, соответственно, притоку инвестиций на финансовый рынок.

В законопроекте отсутствуют требования, которые связаны с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности и оценка соблюдения которых осуществляется в рамках государственного контроля (надзора), муниципального контроля, привлечения к административной ответственности, предоставления лицензий и иных разрешений, аккредитации, оценки соответствия продукции, иных форм оценки и экспертизы.

Положения законопроекта не противоречат Договору о Евразийском экономическом союзе и иным международным договорам Российской Федерации.

Реализация законопроекта не окажет влияния на достижение целей государственных программ Российской Федерации.

Аналогичные по содержанию проекты федеральных законов в настоящее время в палатах Федерального Собрания Российской Федерации на рассмотрении не находятся.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона "О внесении изменений
в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации"

Принятие и реализация Федерального закона "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации" потребуют расходов, покрываемых за счет федерального бюджета Российской Федерации, связанных с доработкой программного обеспечения ФНС России, в том числе, доработкой действующих приемных комплексов для получения сведений, необходимых для администрирования процедуры предоставления налоговых вычетов, вводимых законопроектом, созданием необходимых информационных ресурсов в Автоматизированной информационной системе ФНС России, доработкой Личного кабинета налогоплательщика, с обеспечением программного обеспечения необходимой инфраструктурой и системой обеспечения безопасности информации, сумма которых составит 609,5 млн рублей (по экспертной оценке на трехлетний период).

Расходы на трехлетний период на сопровождение разработанного программного обеспечения и соответствующей инфраструктуры, а также на эксплуатацию системы обеспечения безопасности информации и услуги единой сети передачи данных составят 202,9 млн рублей.

П Е Р Е Ч Е Н Ь

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации"

Принятие Федерального закона "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации" не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия иных федеральных законов.

П Е Р Е Ч Е Н Ь

нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации"

Принятие Федерального закона "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации" (далее - законопроект) не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия нормативных правовых актов Президента Российской Федерации.

Принятие законопроекта не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения правовых актов Правительства Российской Федерации.

Принятие законопроекта потребует:

внесения изменения в приказ ФНС России от 15 октября 2021 г. № ЕД-7-11/903@ "Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме".

Ответственный федеральный орган исполнительной власти - ФНС России; принятие приказа ФНС России об утверждении формы и порядка заполнения справки налогового органа о соблюдении условия, предусмотренного подпунктом 3 пункта 3 статьи 219² Налогового кодекса Российской Федерации о количестве договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, а также о соблюдении предусмотренного подпунктом 1 пункта 3 статьи 219² Налогового кодекса Российской Федерации ограничения.

Ответственный федеральный орган исполнительной власти - ФНС России.

Срок принятия правовых актов указанного федерального органа исполнительной власти - IV квартал 2024 года.



ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

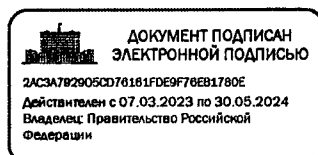
от 18 октября 2023 г. № 2874-р

МОСКВА

1. Внести в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации".

2. Назначить статс-секретаря - заместителя Министра финансов Российской Федерации Сазанова Алексея Валерьевича официальным представителем Правительства Российской Федерации при рассмотрении палатами Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации".

Председатель Правительства
Российской Федерации



М.Мишустин