



ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ШЕСТОГО СОЗЫВА

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

**О проекте федерального закона № 199052-6  
«О внесении изменения в статью 3<sup>1</sup> Федерального закона  
«О внесении изменений в часть вторую Налогового  
кодекса Российской Федерации и некоторые другие  
законодательные акты Российской Федерации»**

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 № 199052-6 «О внесении изменения в статью 3<sup>1</sup> Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации», внесенный Правительством Российской Федерации.

2. Направить указанный законопроект Президенту Российской Федерации, в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, комитеты и комиссии Государственной Думы, во фракции в

Законодательное Собрание  
Приморского края  
Управление делопроизводства и  
ведения электронного документооборота  
Входящий № 16/877  
Дата: 26.03.2013 Время: 12:14

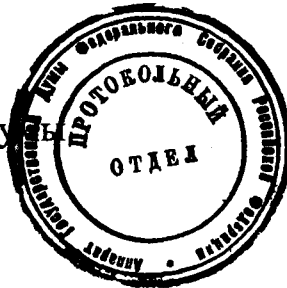
Государственной Думе, в Правительство Российской Федерации, законодательные (представительные) органы государственной власти субъектов Российской Федерации.

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.

Председатель Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации



С.Е.Нарышкин

Москва

15 марта 2013 года

№ 1888-6 ГД

Вносится Правительством  
Российской Федерации

Проект  
№ 199052-6

## **ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

**О внесении изменения в статью 3<sup>1</sup> Федерального закона "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации"**

### **Статья 1**

Дополнить часть 1 статьи 3<sup>1</sup> Федерального закона от 24 июля 2007 года № 216-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4013; 2008, № 48, ст. 5519; 2011, № 11, ст. 1493) абзацем следующего содержания:

"По договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным до 1 января 2008 года, страховые взносы по которым до указанной даты были уплачены за счет средств работодателей не в полном объеме, суммы налога на доходы физических лиц с доходов, выплачиваемых налогоплательщику, удержанные налоговым агентом в связи с уплатой за налогоплательщика указанных страховых взносов,

признаются излишне удержанными налоговым агентом и подлежат возврату в порядке, установленном статьей 231 части второй Налогового кодекса Российской Федерации."

## Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу не ранее чем по истечении одного месяца со дня его официального опубликования.

Президент  
Российской Федерации



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### к проекту федерального закона "О внесении изменения в статью 3<sup>1</sup> Федерального закона "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации"

Проект федерального закона "О внесении изменения в статью 3<sup>1</sup> Федерального закона "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации" разработан в соответствии с Постановлением Конституционного Суда Российской Федерации от 16 июля 2012 г. № 18-П, согласно которому часть 1 статьи 3<sup>1</sup> Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 216-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации" признана не соответствующей Конституции Российской Федерации, ее статьям 19 (части 1 и 2) и 57, в той мере, в какой она допускает возможность обложения налогом на доходы физических лиц страховых выплат по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, предусматривающим уплату страховых взносов работодателем в интересах застрахованного физического лица как до 1 января 2008 г., так и после этой даты.

При этом Конституционным Судом Российской Федерации предписано внести в действующее правовое регулирование соответствующие изменения, касающиеся порядка исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным до 1 января 2008 г., страховые взносы по которым до этого дня были уплачены за физических лиц из средств работодателей не в полном объеме.

Как следует из мотивировочной части Постановления Конституционного Суда Российской Федерации, существо нарушения конституционных прав налогоплательщиков состоит в возможности налогообложения по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным до 1 января 2008 г., страховые взносы по которым до указанной даты были уплачены за счет средств работодателей не в полном объеме, как сумм страховых взносов, уплаченных до 1 января 2008 г., так и сумм страховых выплат, что приводит к несоразмерности налогообложения по сравнению со случаями, когда страховые взносы были уплачены в полном объеме до 1 января 2008 г.

Законопроектом предусматривается внесение в Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 216-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие

законодательные акты Российской Федерации" изменений, направленных на исключение одновременного обложения налогом на доходы физических лиц доходов физических лиц как в виде страховых взносов, так и в виде страховых выплат по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным до 1 января 2008 г., страховые взносы по которым уплачивались (уплачиваются) за физических лиц работодателями как до 1 января 2008 г., так и после этой даты.

Согласно пункту 3 статьи 213 Налогового кодекса Российской Федерации в редакции Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 216-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации", действующей с 1 января 2008 г., при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц учитываются суммы страховых взносов, если указанные суммы вносятся за физических лиц из средств работодателей либо из средств организаций или индивидуальных предпринимателей, не являющихся работодателями в отношении тех физических лиц, за которых они вносят страховые взносы, за исключением случаев, когда страхование физических лиц производится, в частности, по договорам добровольного личного страхования.

При этом в соответствии с пунктом 1 статьи 213 Налогового кодекса Российской Федерации с 1 января 2008 г. при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц учитываются доходы, полученные налогоплательщиком в виде страховых выплат по указанным договорам.

В соответствии с положениями статьи 213 Налогового кодекса Российской Федерации в редакции, действующей до вступления в силу Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 216-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации", при определении налоговой базы не учитывались доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением соответствующих страховых случаев по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным на срок не менее пяти лет и в течение этих пяти лет не предусматривающим страховых выплат, в том числе в виде рент и (или) аннуитетов (за исключением страховой выплаты, предусмотренной в случае наступления смерти застрахованного лица), в пользу застрахованного лица. При этом при определении налоговой базы учитывались суммы страховых взносов, внесенных по указанным договорам за физических лиц из средств работодателей.

Вместе с этим согласно части 1 статьи 3<sup>1</sup> Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 216-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации" по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным до дня вступления в силу данного Федерального закона на срок не менее пяти лет и в течение этих пяти лет не предусматривающим осуществления страховых выплат в пользу застрахованного лица, в том числе в виде рент и (или) аннуитетов (за исключением страховой выплаты, предусмотренной в случае наступления смерти застрахованного лица), страховые взносы по которым до дня вступления в силу данного Федерального закона были в полном объеме уплачены за физических лиц из средств работодателей, исчисление и уплата налога на доходы физических лиц производятся в порядке, действовавшем до дня вступления в силу данного Федерального закона (т.е., согласно части 1 статьи 4 - до 1 января 2008 г.).

Договоры, которые были заключены со страховыми организациями до 1 января 2008 г., но страховые взносы по которым уплачивались (или уплачиваются) работодателями и после указанной даты, указанным переходным положением, как следует из его содержания, не охватываются, в связи с чем страховые выплаты, осуществляемые страховыми организациями после 1 января 2008 г. включаются в качестве дохода застрахованного лица в налоговую базу по налогу на доходы физических лиц, при том что страховые взносы, перечислявшиеся страховыми организациями из средств работодателей в период до 1 января 2008 г., также облагались налогом, который перечислялся в бюджет, т.е. налог на доходы физических лиц взимается как со страховых взносов, выплаченных до 1 января 2008 г., так и со страховых выплат после указанной даты.

Конституционный Суд Российской Федерации в Постановлении от 16 июля 2012 г. № 18-11 установил, что впредь до внесения необходимых изменений - в целях предотвращения нарушений конституционных прав налогоплательщиков - на все договоры добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенные до 1 января 2008 г., распространяется прежний порядок налогообложения страховых взносов и страховых выплат.

Вместе с тем применение прежнего порядка налогообложения влечет за собой возникновение у налогоплательщиков обязанности по уплате налога на доходы физических лиц со страховых взносов, перечислявшихся страховым организациям из средств работодателей после 1 января 2008 г., В связи с этим для реализации Постановления Конституционного Суда Российской

Федерации от 16 июля 2012 г. № 18-П возникает необходимость определения специального порядка, регламентирующего уплату налога на доходы физических лиц с указанных страховых взносов, и возложения на налогоплательщиков, работодателей и страховые организации не предусмотренных налоговым законодательством обязанностей, которые должны распространяться на правоотношения, возникшие с 1 января 2008 г.

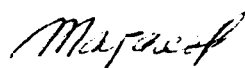
Вместе с этим пунктом 2 статьи 5 Налогового кодекса Российской Федерации предусмотрено, что акты законодательства о налогах и сборах, устанавливающие новые обязанности или иным образом ухудшающие положение налогоплательщиков и плательщиков сборов, а также иных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, обратной силы не имеют.

Одновременно, суммы налога на доходы физических лиц, удержанного со страховых выплат таким налогоплательщикам, должны быть признаны излишне уплаченными.

Таким образом, применение ранее действующего порядка потребует одновременно как доначисление и уплату налога с сумм страховых взносов, так и возврат налога, удержанного со страховых выплат, либо разработку специального и труднореализуемого механизма зачета сумм налога, удержанных одним налоговым агентом (работодателем), против сумм налога, удержанных другим налоговым агентом (страховой организацией).

Принимая во внимание изложенное, законопроектом предусматривается сохранить действующий порядок налогообложения доходов в виде страховых выплат по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным до 1 января 2008 г., страховые взносы по которым уплачивались (уплачиваются) за физических лиц работодателями как до 1 января 2008 г., так и после этой даты, предусмотренный положениями статьи 213 Налогового кодекса Российской Федерации в редакции Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 216-ФЗ.

При этом в соответствии с законопроектом суммы налога на доходы физических лиц, удержанные с доходов в виде страховых взносов, уплаченных за физических лиц из средств работодателей до 1 января 2008 г., будут подлежать возврату в порядке, установленном статьей 231 Налогового кодекса Российской Федерации, что исключит несоразмерность налогообложения доходов физических лиц по договорам долгосрочного страхования жизни при любых сроках уплаты страховых взносов по таким договорам.





## **ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**

**к проекту федерального закона "О внесении изменения в статью 3<sup>1</sup> Федерального закона "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации"**

Принятие федерального закона "О внесении изменения в статью 3<sup>1</sup> Федерального закона "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации" потребует расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на возврат налогоплательщику сумм налога на доходы физических лиц, удержанных налоговыми агентами в связи с уплатой за налогоплательщика страховых взносов по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным до 1 января 2008 г., страховые взносы по которым до указанной даты были уплачены за счет средств работодателей не в полном объеме.

В связи с отсутствием статистической отчетности в отношении указанных договоров рассчитать предполагаемую сумму расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации не представляется возможным.



## П Е Р Е Ч Е Н Ь

**актов федерального законодательства и иных нормативных правовых актов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона "О внесении изменения в статью 3<sup>1</sup> Федерального закона "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации"**

Принятие федерального закона "О внесении изменения в статью 3<sup>1</sup> Федерального закона "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации" не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия актов федерального законодательства и иных нормативных правовых актов.

*Магид*