

# ОСОБЕННОСТИ ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НДФЛ В 2005 ГОДУ

**Инна БОЛЬШАКОВА**

*Генеральный директор ЗАО "Аудиторская фирма "Скарабей", кандидат экономических наук*

Федеральным законом Российской Федерации от 27 декабря 2004 года № 204-ФЗ были приняты дополнения и изменения во вторую часть Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ), которые коснулись вопросов налогообложения операций по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию. Одновременно с этим возник и ряд вопросов, которые и на сегодняшний день остаются нерешенными однозначно. В целях практической реализации новых положений налогового законодательства относительно исчисления и уплаты НДФЛ по операциям негосударственного пенсионного обеспечения, по нашему мнению, следует рассмотреть наиболее проблемные вопросы, решение которых может повлечь за собой не только налоговые, но и социальные последствия. Также следует отметить, что вопросы исчисления НДФЛ при осуществлении операций по обязательному пенсионному страхованию находятся за рамками данной статьи.

## **Установление вида правоотношений**

Согласно положениям ст. 3 Федерального закона № 204-ФЗ от 29.12.2004 г.

"1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении одного месяца со дня его официального опубликования и распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2005 года, за исключением положений, для которых настоящим Федеральным законом предусмотрен иной порядок вступления в силу".

Прежде всего, возникает вопрос: какие правоотношения законодатель имел в виду — налоговые или гражданские?

Законодательство о налогах и сборах состоит из Налогового кодекса и принятых в соответствии с ним федеральных законов о налогах и сборах. Следовательно, Федеральный закон № 204-ФЗ, в соответствии с которым приняты изменения и дополнения в Налоговый кодекс, относится к законодательству о налогах и сборах. Согласно ст. 2 НК РФ Законодательство о налогах и сборах регулирует властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в Российской Федерации, а также отношения, возникающие в процессе регулирования и контроля за взиманием налогов. Такое определение понятия налогового правоотношения дано также Конституционным Судом Российской Федерации и изложено в его Определении от 05.07.2002 г. № 203-О "По жалобе гражданки Павловой Александры Федоровны на нарушение ее конституционных прав положениями статей 212 и 224 Налогового кодекса Российской Федерации и статьи 31 Федерального закона "О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах". Субъектами налогового правоотношения являются лица, указанные в статье 9 НК РФ: налогоплательщики, налоговые агенты, налоговые органы, таможенные органы, сборщики налогов и сборов.

Системное толкование норм Налогового кодекса Российской Федерации позволяет сделать вывод, что положения ст. 3 Федерального закона № 204-ФЗ означают, что под упоминаемыми правоотношениями понимаются именно налоговые, а не какие-либо иные (гражданско-правовые, трудовые) право-

отношения. Положения ст. 3 указанного закона означают, что если у физического лица (участника фонда) в результате изменившегося правового регулирования возникли новые налоговые обязанности (в данном случае обязанность по уплате НДФЛ с суммы негосударственной пенсии), то такие обязанности подлежат исполнению только в отношении сумм пенсии, выплаченных участнику с 01 января 2005 года. Иное означало бы придание налоговому закону, устанавливающему дополнительное налоговое обременение, обратной силы, что противоречило бы ст. 57 Конституции Российской Федерации.

Положения ст. 213-1 НК РФ, предписывающие при определении налоговой базы для уплаты НДФЛ учитывать суммы негосударственных пенсий, применяются в случаях выплаты и получения участником фонда этих пенсий после 01 января 2005 г. и распространяются на суммы пенсий, выплаченных участнику с 01 января 2005 г. Дата заключения гражданско-правового договора в данном случае значения не имеет, так как изменения, внесенные в Налоговый кодекс Российской Федерации, касаются налоговых обязательств участника и не затрагивают условий заключенного ранее гражданско-правового (пенсионного) договора вкладчика с Фондом.

Распространение действия закона на правоотношения, возникшие с 01.01.2005 г., вызвано, на наш взгляд, тем, что начало налогового периода, с которого действует закон, приходится на месяц раньше, чем закон вводится в действие. А исчисление налоговой базы должно быть произведено по итогам налогового периода, который для НДФЛ определяется как календар-

ный год (ст. 216 НК РФ). Это положение не означает придание закону обратной силы, так как на предыдущий налоговый период (2004 год) его действие в части включения сумм негосударственных пенсий в налогооблагаемую базу не распространено.

Таким образом, данный закон регулирует именно налоговые отношения и не содержит положений, касающихся вопросов гражданского права и пенсионного законодательства. Следовательно, в апреле 2005 года НПФ может выплачивать пенсии, заключенные по пенсионному договору как 1999 года, так и в 2005 году.

**Определение даты применения нового порядка налогообложения пенсионных взносов и негосударственных пенсий**

Формально в соответствии с пп. 1) п. 1 статьи 223 НК РФ дата фактического получения доходов (за исключением заработной платы) определяется датой выплаты дохода и не связана с его начислением, которое происходит в бухгалтерском учете Фонда. Поэтому после вступления в силу указанного закона выплаты негосударственных пенсий, которые были начислены за период, предшествующий вступлению в силу указанного закона, подлежат налогообложению у источника выплат, т.е. в Фонде. Однако, с точки зрения участника, получающего негосударственную пенсию, такое изменение в налогообложении доходов можно рассмотреть как ухудшение положения налогоплательщиков, которыми являются пенсионеры-участники как физические лица согласно ст. 207 НК РФ.

В соответствии п. 1 ст. 5 НК РФ акты законодательства о налогах, к которым относится и Федеральный закон № 204-ФЗ, вступают в силу не ранее чем по истечении одного месяца со дня их официального опубликования и не ранее 1-го числа очередного налогового периода по соответствующему налогу, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей. Следует обратить внимание, что законодатель указал на одновременное выполнение условий “по истечении одного месяца” и “не ранее 1-го числа”. Указанный закон был опубликован в Российской газете 31 декабря 2004 года, следовательно, один месяц истекает 31 января 2005 года. Таким образом, одновременное выполнение перечисленных условий наступает с 1-го февраля 2005 года.

Когда же считать наступление очередного налогового периода: 1 января 2005 года или 1 января 2006 года?

Согласно ст. 216 НК РФ для налога на доходы физических лиц налоговым периодом признается календарный год, т.е. с 1 января по 31 декабря включительно. Поскольку понятию “очередного” налогового периода не дано толкования в налоговом кодексе, “очередной налоговый период” можно рассматривать в двух вариантах:

1) относительно даты принятия указанного закона (29 декабря 2004 г.) — с 1 января по 31 декабря 2005 года, либо

2) относительно даты вступления в силу указанного закона (1 февраля 2005 г.) — с 1 января по 31 декабря 2006 года.

Несмотря на то что многим участникам системы негосударственного пенсионного обеспечения хотелось бы считать таким “очередным” налоговым периодом 2006 год, а не 2005 год, напоминаем, что согласно последнему абзацу ст. 6.1 НК РФ течение срока, исчисляемое годами, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало. Если началом события рассматривать 1 февраля 2005 года, то очередной налоговый период наступит только с 1 января 2006 года.

Однако если началом события рассматривать 1 января 2005 года, т.е. именно ту дату, начиная с которой распространяются правоотношения, регулируемые Федеральным законом № 204-ФЗ, то очередной налоговый период уже наступил 1 января 2005 года.

Поэтому оговорка, указывающая на начало распространения правоотношений с 1 января 2005 года, не вносит неоднозначности в понимании “очередного” налогового периода и, как следствие, предопределяет налоговые последствия.

**Относительно “ухудшения” положения налогоплательщиков**

Некоторые участники и представители Фондов предполагают, что у участников, получавших негосударственную пенсию из Фонда и до 1 января 2005 года, начиная с 1 января 2005 года произошло ухудшение их положения как налогоплательщиков.

В налоговом законодательстве существует положение, что согласно п. 2. ст. 5 НК РФ Акты законодательства о налогах и сборах, устанавливающие новые налоги и (или)

сборы, повышающие налоговые ставки, размеры сборов, устанавливающие или отягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах, устанавливающие новые обязанности или иным образом ухудшающие положение налогоплательщиков, а также иных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, обратной силы не имеют.

Поэтому у ряда представителей Фондов имеются сомнения относительно конституционности обратной силы законов о налогах и сборах.

Вопрос о конституционности законоположений, допускающих придание обратной силы законам, устанавливающим новые налоги или ухудшающим положение налогоплательщиков, уже был предметом рассмотрения Конституционного Суда Российской Федерации. В постановлениях от 24 октября 1996 года по делу о проверке конституционности части первой статьи 2 Федерального закона от 7 марта 1996 года “О внесении изменений в Закон Российской Федерации “Об акцизах” и от 8 октября 1997 года по делу о проверке конституционности Закона Санкт-Петербурга от 14 июля 1995 года “О ставках земельного налога в Санкт-Петербурге в 1995 году” Конституционный Суд Российской Федерации указал, что статья 57 Конституции Российской Федерации, возлагая на граждан одну из важнейших конституционных обязанностей — платить законно установленные налоги и сборы, вместе с тем гарантирует им защиту в тех случаях, когда налоги не являются законно установленными либо когда законам, устанавливающим новые налоги или ухудшающим положение налогоплательщиков, придана обратная сила; закон в части, ухудшающей положение налогоплательщиков, не подлежит введению в действие ранее, чем истекает десятидневный срок с момента его опубликования.

Правовые основания, приведенные в указанных постановлениях Конституционного Суда Российской Федерации, а следовательно, и изложенная правовая позиция носят общий характер и распространяются на все законы, принимаемые в сфере налогообложения.

В связи с этим можно констатировать, что положения закона № 204-ФЗ могут распространяться на налоговые правоотношения, возникшие ранее вступления в силу данного закона только при условии неухудшения режимов налогообло-

жения до даты вступления в силу, т.е. до 01.01.2005 г.

Однако законодатель для вопросов исчисления НДФЛ с негосударственных пенсий и пенсионных взносов установил дату, с которой начинается распространение таких правоотношений (1 января 2005 года), следовательно, отсутствуют основания утверждать, что настоящий закон имеет обратную силу.

### Объект налогообложения и налоговая база

Согласно ст. 209 НК РФ объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

1) от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации — для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации (по положениям п. 2 ст. 11 НК РФ налоговые резиденты — физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году),

2) от источников в Российской Федерации — для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами в Российской Федерации.

Поскольку для налоговых резидентов и налоговых нерезидентов будут применяться различные налоговые ставки, то Фонду как налоговому агенту следует быть готовыми к аргументации, что участники, получающие пенсии, являются налоговыми резидентами.

Согласно ст. 210 НК РФ при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со статьей 212 настоящего Кодекса.

Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Федеральным законом от 29.12.2004 г. № 204-ФЗ введена статья 213.1. «Особенности определения налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными

ми пенсионными фондами». Согласно положениям данной статьи:

1. При определении налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами, не учитываются:

- суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в свою пользу;

- суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами;

- суммы пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц.

2. При определении налоговой базы учитываются:

- суммы пенсий физическим лицам, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями и иными работодателями с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами;

- суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным физическими лицами с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами в пользу других лиц;

- денежные (выкупные) суммы за вычетом сумм платежей (взносов), внесенных физическим лицом в свою пользу, которые подлежат выплате в соответствии с пенсионными правилами и условиями договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных с имеющими соответствующую лицензию российскими негосударственными пенсионными фондами, в случае досрочного расторжения указанных договоров (за исключением случаев их досрочного расторжения по причинам, не зависящим от воли сторон, или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), а также в случае изменения

условий указанных договоров в отношении срока их действия.

Указанные в настоящем пункте суммы подлежат налогообложению у источника выплат.

Следует отметить, что законодатель облагаемые и необлагаемые доходы структурировал относительно разновидности пенсионного договора, а именно:

- Пенсионный договор физического лица с НПФ в свою пользу,
- Пенсионный договор физического лица с НПФ в пользу третьих лиц, что ранее в налоговом законодательстве не выделялось отдельно,

- Пенсионный договор юридического лица в пользу физического лица или физических лиц. Изменения, внесенные указанным Федеральным законом, отражены в сравнительной таблице: «НДФЛ в НПФ до и после 01.01.2005 года».

Следует отметить, что в таблице описание операций по негосударственному пенсионному обеспечению и налоговых последствий представлено весьма упрощенно. На практике возникают гораздо более сложные варианты, которые в рамках данной статьи автор не почитал уместным рассматривать.

### Возврат ранее уплаченного налога

В соответствии со ст. 210 НК РФ при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им в денежной и натуральной форме. Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка, установленная п. 1 ст. 224 НК РФ, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных ст. 218–221 НК РФ. Уменьшение налоговой базы на сумму пенсионных взносов, с которых ранее вкладчиком был удержан НДФЛ, Налоговым кодексом в общем случае не предусмотрено.

Однако следует принять во внимание следующее. Налоговое законодательство, используя терминологию пенсионного законодательства (пенсионные взносы, негосударственные пенсии и т.п.), не основывалось на той позиции, что и пенсионные взносы, и пенсии и выкупные суммы могут являться и фактически являлись доходом физического лица — участника Фонда. Если в период до 01.01.2005 г. производилось исчисление НДФЛ с каких-либо доходов физического лица, в том числе с пенсионных

**НДФЛ в НПФ до и после 01.01.2005 года**

Операция	Разновидности пенсионных договоров:		
	Дог. физ. лица в свою пользу	Дог. физ. лица в пользу третьих лиц	Дог. юр. лица в пользу физ. лица
<b>Кто вкладчик?</b>	<b>Физ. лицо</b>	<b>Физ. лицо</b>	<b>Юр. лицо</b>
Использование пенсионных счетов: ИПС – именной пенсионный счет, СПС – солидарный пенсионный счет.	ИПС – всегда	ИПС – всегда	Возможны варианты: СПС – можно всегда, СПС – вначале, затем – ИПС, ИПС – можно всегда
<b>Перечисление пенсионных взносов вкладчиком:</b>			
До 01.01.2005 г. (но с 01.01.2001 г.)	Не облагалось в пределах льготы (2 т.р., 5 т.р.), п. 3, ст. 213 НК РФ	Учитывались в налоговой базе третьего лица, ссылки на НК РФ отсутствуют	Учитывались при определении налоговой базы, п. 3, ст. 213 НК РФ
С 01.01.2005 г.	Не облагается, п. 1, ст. 213.1 НК РФ	Не облагается, п. 1, ст. 213.1 НК РФ	Не облагается, п. 1, ст. 213.1 НК РФ
<b>Зачисление пенсионных взносов на пенсионном счете в НПФ – возникновение права распоряжения физ. лицом средств на пенсионном счете</b>			
До 01.01.2005 г. (но с 01.01.2001 г.)	Не облагается.	Возможность рассмотрения в качестве налоговой базы, ст. 210 НК РФ	
С 01.01.2005 г.			
<b>Распределение дохода от размещения пенсионных резервов и иных доходов по пенсионным счетам</b>			
До 01.01.2005 г. (но с 01.01.2001 г.)	Не облагается.	Не возникает объекта налогообложения, т.к. отсутствует налоговая база	
С 01.01.2005 г.			
<b>Выплата негосударственной пенсии</b>			
До 01.01.2005 г. (но с 01.01.2001 г.)	Не облагается		
С 01.01.2005 г.	Не облагается, п. 1, ст. 213.1 НК РФ	Облагается, п. 2, ст. 213.1 НК РФ	Облагается, п. 2, ст. 213.1 НК РФ
<b>Выплата выкупной суммы участнику при расторжении пенсионного договора</b>			
До 01.01.2005 г. (но с 01.01.2001 г.)	Облагается за вычетом сумм платежей, внесенных физ. лицом в свою пользу, п. 2, ст. 213, 213.1 НК РФ	Облагается в полном объеме у получателя выкупной суммы (физического лица)	
С 01.01.2005 г.			
<b>Перечисление выкупной суммы в другой НПФ, минуя выплату участнику</b>			
До 01.01.2005 г. (но с 01.01.2001 г.)	Вопрос спорный. Наиболее вероятно, что облагается за вычетом сумм платежей, внесенных физ. лицом в свою пользу, п. 2, ст. 213, 213.1 НК РФ	Вопрос спорный. Вероятно, не облагается, т.к. данные суммы не выплачиваются физическим лицам, и права распоряжения по этим суммам у них не возникло	
С 01.01.2005 г.			
<b>Использование стандартных налоговых вычетов при осуществлении пенсионных выплат.</b>			
До 01.01.2005 г. (но с 01.01.2001 г.)	Не применяются в связи с отсутствием налогооблагаемой базы	Не применяются в связи с отсутствием налогооблагаемой базы	
С 01.01.2005 г.	налогооблагаемой базы	Применяются согласно ст. 218 НК РФ.	

взносов, то данное физическое лицо явилось в том налоговом периоде плательщиком НДФЛ. Указанные же средства при условии удержания НДФЛ с налогоплательщика было бы экономически целесообразно рассматривать как чистый его доход после налогообложения.

Таким образом, часто на практике складывается ситуация, когда в период до 2005 года при перечислении пенсионных взносов в НПФ вкладчиком – юридическим лицом удерживался НДФЛ с суммы пенсионных взносов. Фонд размещал полученные пенсионные взносы в составе пенсионных резервов, получал доход и отражал его на пенсионных счетах. Накопленный на

пенсионных счетах доход значительно меньше поступивших пенсионных взносов, с которых когда-то был удержан НДФЛ. В 2005 году Фонд начал выплаты пенсий указанному участнику в соответствии с пенсионными основаниями. Формально, руководствуясь нормами ст. 213.1 НК РФ, Фонд, являясь источником выплаты, не может не числить и не удержать НДФЛ с сумм негосударственных пенсий, хотя фактически Фондом выплачиваются суммы, с которых, вероятно, можно установить, что уже удерживался НДФЛ, т.е. у участников возникает правомерный вопрос о повторном налогообложении.

Аналогичный вопрос появляется, если взносы производились до вступления в силу Главы 23 НК РФ, когда действовал Закон “О подоходном налоге с физических лиц”. Т.е. фактически уплачивался другой налог – не НДФЛ, а подоходный налог. Поэтому применить суммы уплаченного подоходного налога с доходов участников представляется маловероятным.

По нашему мнению, целесообразно рассмотреть вопрос возврата или зачета ранее удержанного НДФЛ с сумм пенсионных взносов и инвестиционного дохода исходя из выплат текущего года, т.е. последовательно от месяца к месяцу.

Процедурно вопрос о зачете или возврате излишне уплаченного налога должен решаться между участником и налоговым органом. В случае, если участник считает, что налог был ранее удержан с сумм пенсионных взносов без законного основания или в большем размере и в связи с этим у него имеется переплата налога, ему следует обращаться в налоговый орган с письменным заявлением о зачете или возврате излишне уплаченной суммы налога в порядке ст. 78 НК РФ. При этом следует учитывать, что в соответствии с п. 8 ст. 78 НК РФ такое заявление может быть подано в течение трех лет со дня уплаты указанной суммы.

Относительно налоговой льготы 2 тыс. руб., а затем 5 тыс. руб., ранее предоставляемой государством, а теперь отмененной, можно утверждать следующее. Аналогично другим льготам она должна учитываться при расчете негосударственной пенсии и выкупных сумм. Скорее всего, по мнению налоговых органов, осуществляющих фискальную функцию, такие суммы можно учитывать только по выкупным суммам по договорам, где вкладчик и участник — одно лицо, а по другим разновидностям пенсионных договоров — не учитывать. Однако, по нашему мнению, данную льготу следует распространять на всю сумму дохода конкретного физического лица, с которого был ранее удержан НДФЛ, независимо от того, были это пенсионные взносы от работодателя или иного физического лица.

**Налогообложение пенсий, выплачиваемых по договорам физических лиц, заключенных в пользу третьих лиц — близких родственников (супруги, дети, родители)**

Согласно п. 5 ст. 208 НК РФ “В целях настоящей главы доходами не признаются доходы от операций, связанных с имуществом и неимущественными отношениями физических лиц, признаваемых членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации, за исключением доходов, полученных указанными физическими лицами в результате заключения между этими лицами договоров гражданско-правового характера или трудовых соглашений”.

Если договор заключен в пользу близкого родственника и не основывается на правоотношениях

гражданско-правового характера или трудовых отношений, то можно предположить, что пенсия не будет признаваться доходом у получателя данной пенсии. Вместе с тем данный вопрос является спорным.

Формально в соответствии со ст. 3 Федерального Закона от 07.05.1998 г. № 75—ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (далее — ФЗ № 75) договор негосударственного обеспечения — это соглашение между фондом и вкладчиком фонда, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику фонда негосударственную пенсию. По правовой природе пенсионный договор, заключенный вкладчиком с условием выплаты пенсии иному лицу (участнику), является договором в пользу третьего лица (ст. 430 ГК РФ) или в свою пользу. Непременным признаком данного вида договоров является предоставление третьему лицу (участнику фонда) самостоятельного права требования к должнику (фонду) — права требования выплаты негосударственной пенсии. Обязательство по выплате негосударственной пенсии возникает перед участником не у вкладчика, а у фонда. Выплаты денежных средств производятся из пенсионных резервов, которые являются частью собственного имущества фонда (ст.ст. 16, 18 ФЗ № 75). Следовательно, источником выплаты участнику дохода в виде негосударственной пенсии является фонд, а не вкладчик, и положения п. 5 ст. 208 НК РФ в данном случае, по нашему мнению, в общем случае, не применимы.

**Стандартные вычеты**

Стандартные налоговые вычеты, предусмотренные ст. 218 НК РФ, предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющихся источниками выплаты дохода, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты. Налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет налогов (п. 1 ст. 24 НК РФ).

До внесения изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации при определении налоговой базы не учитывались доходы, полученные в виде

выплат по договорам негосударственного обеспечения, заключенным с негосударственными пенсионными фондами, в случае, если такие выплаты осуществлялись при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством Российской Федерации (п. 2 ст. 213 НК РФ). Таким образом, фонды не являлись по отношению к участникам налоговыми агентами и не могли предоставлять участникам стандартные налоговые вычеты.

Федеральным законом РФ от 29.12.2004 г. № 204—ФЗ “О внесении изменений в часть вторую налогового кодекса Российской Федерации” пункт 2 статьи 213 НК РФ признан утратившим силу. Часть вторая Налогового кодекса Российской Федерации дополнена ст. 213.1, в соответствии с которой суммы пенсий физическим лицам, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным организациями, физическими лицами в пользу других лиц, учитываются при определении налоговой базы по НДФЛ. Указанные суммы подлежат налогообложению у источника выплат. Следовательно, после вступления в силу указанных положений налогового законодательства (с 01.02.2005 г.) фонд становится налоговым агентом участника. На фонд возлагаются обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет НДФЛ с сумм негосударственных пенсий, выплачиваемых фондом участнику. Участник вправе обратиться в фонд с письменным заявлением о предоставлении стандартных вычетов согласно ст. 218 НК РФ. К заявлению должны быть приложены документы, подтверждающие право участника на данные вычеты.

Таким образом, после 01.02.2005 г. в случае обращения участника, которому выплачивается негосударственная пенсия, о предоставлении ему стандартных налоговых вычетов, фонд не вправе отказать участнику в предоставлении таких вычетов. Участник обязан предоставить фонду письменное заявление и документы, необходимые для предоставления конкретного вычета. То же самое касается и социальных вычетов.

Статья не охватывает все вопросы, возникающие в практической работе негосударственных пенсионных фондов. Представляется целесообразным продолжить освещение данной темы на страницах журнала.