

Ирина МАЛЬЧЕВА,
главный государственный налоговый инспектор
отдела рассмотрения обращений плательщиков
Департамента налогообложения физических лиц ГНА Украины
(Вестник налоговой службы Украины, 2006, №16, с. 39)

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ,
ПЕРЕЧИСЛЕННЫХ В НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД,
СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ (ПРЕМИЙ) И ПЕНСИОННЫХ ВКЛАДОВ**

В целях содействия повышению социальной защищенности работников работодатели могут перечислять в их пользу пенсионные взносы в негосударственный пенсионный фонд, страховые взносы (премии) и пенсионные вклады. Законом № 889-IV установлены льготы по уплате налога с доходов физических лиц из сумм пенсионных взносов в пределах негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с законом, страховых взносов (премий) и пенсионных вкладов, предусмотренные с учетом пп. 4.2.4 п. 4.2 ст. 4, пп. 5.3.5 п. 5.3 ст. 5, п. 9.8 ст. 9, ст. 13 и п. 22.8 ст. 22 Закона № 889-IV.

Рассмотрим нормы Закона № 889-IV, в пределах которых указанные денежные средства не облагаются налогом с доходов физических лиц.

Согласно пп. 4.2.4 п. 4.2 ст. 4 Закона № 889-IV в состав общего месячного (годового) налогооблагаемого дохода плательщика налога включается сумма пенсионных взносов в пределах негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с законом, страховых взносов (премий), пенсионных вкладов, уплаченная любым лицом-резидентом, иным нежели плательщик налога, за такого плательщика налога или в его пользу, кроме сумм, уплачиваемых:

в) работодателем-резидентом за свой счет по договорам долгосрочного страхования жизни или негосударственного пенсионного обеспечения плательщика налога, если такая сумма в расчете на такого плательщика не превышает 15% начисленной таким работодателем суммы заработной платы плательщику налога в течение каждого отчетного налогового месяца, за который уплачивается такой страховой взнос (премия), но при этом не выше суммы месячного прожиточного минимума для трудоспособного лица, действующего на 1 января отчетного налогового года, умноженной на 1,4 и округленной до ближайших 10 грн. в расчете на такой месяц по совокупности всех таких взносов. В 2006 г. эта сумма составляет 680 грн. (483 грн. x 1,4). где 483 грн. - размер прожиточного минимума.

При уплате (перечислении) взносов в пользу плательщика налога его работодателем Законом № 889-IV ограничен размер, в котором указанные взносы не облагаются налогом. Суммы, превышающие установленный этим Законом размер, подлежат налогообложению на общих основаниях.

Пример 1. Работодатель начислил плательщику налога за отчетный налоговый месяц 1200 грн. заработной платы. В этом же месяце работодатель **уплатил (перечислил) в его пользу взносы в соответствии с договором негосударственного пенсионного обеспечения** в сумме 250 грн. и в соответствии с договором долгосрочного страхования жизни — в сумме 200 грн.; всего — 450 грн.

Однако у плательщика *не* будет облагаться налогом сумма таких взносов только в размере 180 грн. [1200 грн. x 15 %]. Сумму взносов в размере 270 грн. (450 грн. - 180 грн.) работодатель должен облагать налогом по ставке 13%.

Пример 2. Заработная плата плательщика — 5000 грн в месяц. **Работодатель за свой счет уплачивает (перечисляет) в его пользу согласно договора негосударственного пенсионного обеспечения 350 грн.** и такую же сумму — согласно договора долгосрочного страхования жизни; всего — 700 грн. ежемесячно.

Сумма, равная 15% его заработной платы составляет 750 грн. [5000 грн. x 15%).

Поскольку сумма, не облагаемая налогом, не может превышать 680 грн., а фактически уплачено 700 грн., из суммы взносов в размере 20 грн. (700 грн. - 680 грн.), то работодатель должен удержать налог по ставке 13%.

Что касается **сумм страховых выплат, страховых возмещений, выкупных сумм, пенсионных выплат, выплачиваемых плательщику согласно договорам долгосрочного страхования жизни, негосударственного пенсионного обеспечения и договорам пенсионных вкладов**, то такие суммы облагаются налогом в порядке и размерах, определенных пп. 9.8.2 п. 9.8 ст. 9 Закона № 889-1V.

Страхователь-резидент или администратор негосударственных пенсионных фондов — налоговый агент, начисляющий такие платежи и их выплату плательщику налога, удерживает и уплачивает [перечисляет] в бюджет налог, начисленный из суммы, составляющей 60% начисленных платежей, уменьшив ее на сумму страховых взносов, уплаченных по таким договорам до 1 января 2004 г.

К выплатам, не облагаемым налогом с доходов физических лиц, относятся: суммы регуляторных и последовательных выплат (аннуитетов) по договору долгосрочного страхования жизни, пенсионных выплат по договору пенсионного вклада, выплат пожизненной пенсии (пожизненные аннуитеты), кроме случаев, определенных пп. «а» пп. 9.8.3 п. 9.8 ст. 9 Закона № 889-1У;

сумма страховой выплаты по договору долгосрочного страхования жизни, если вследствие страхового случая Застрахованное лицо получает инвалидность I группы;

сумма выплат по договору пенсионного вклада, выплат пенсии на определенный срок, пожизненных или одноразовых пенсий, если вкладчик, участник негосударственного пенсионного фонда или застрахованное лицо получает инвалидность I группы.

Суммы страховых возмещений (страховых выплат) по страховым договорам, заключенным наследодателем, и суммы, хранящиеся на пенсионном счету наследодателя согласно договорам негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионного вклада, облагаются налогом в соответствии со ст. 13 Закона № 889HV.

Такие доходы наследник должен отразить в годовой налоговой декларации, подаваемой в налоговый орган по месту его налогового адреса, не позднее 1 апреля отчетного налогового года, следующего за тем, в котором получен такой доход.

Предоставление плательщику льготы в случае уплаты им таких взносов за свой счет в свою пользу, в пользу членов своей семьи первой степени родства или в случае уплаты взносов в пользу плательщика членами его семьи первой степени родства осуществляется путем учета этих сумм в составе налогового кредита.

Налоговой кредит — это сумма (стоимость) расходов, понесенных плательщиком налога — резидентом в связи с приобретением товаров (работ, услуг) у резидентов — физических или юридических лиц в течение отчетного года, на сумму которых разрешается уменьшение суммы его общего годового налогооблагаемого дохода в виде заработной платы, полученного по результатам такого отчетного года (п. 1.16 ст. 1 Закона № 889-1V).

Основания для начисления налогового кредита с указанием конкретных сумм отражаются плательщиком налога в годовой налоговой декларации.

Порядок, согласно которому плательщик налога имеет право на налоговый кредит, перечень расходов, включаемых в состав налогового кредита, и условия их включения приведены в ст. 5 Закона № 889-1У.

Подпунктом 5.3.5 п. 5.3 ст. 5 Закона № 889-1У определено, что плательщик налога имеет право включить в состав налогового кредита сумму расходов на уплату за свой счет страховых взносов, страховых премий и пенсионных взносов страхователю-резиденту, негосударственному пенсионному фонду, учреждению банка по договорам долгосрочного страхования жизни, негосударственного пенсионного обеспечения, по пенсионному контракту с негосударственным пенсионным фондом, а также взносов на банковский депозитный счет, на пенсионные вклады как такого плательщика налога, так и членов его семьи первой степени родства, не превышающую **(в расчете за каждый из полных или**

неполных месяцев отчетного налогового года, в течение которых действовал такой договор) установленных этим Законом размеров.

В частности, в соответствии с пп. «а» пп. 5.3.5 п. 5.3 ст. 5 Закона № 889-1V плательщик налога в случае уплаты им взносов за счет собственных денежных средств в свою пользу имеет право включить в состав налогового кредита отчетного налогового года сумму расходов по одному договору или по их совокупности, связанных с уплатой таких взносов, в размере, не превышающем суммы, равной сумме месячного прожиточного минимума для трудоспособного лица, действовавшего на 1 января отчетного налогового года, умноженной на 1,4 и округленной до ближайших 10 грн., то есть 680 грн. (2006 г.).

Пример 3. Плательщик налога в 2006 г. в соответствии с заключенным контрактом с негосударственным пенсионным фондом в свою пользу уплачивает ежемесячно взносы в сумме 540 грн. и такую же сумму вносит ежемесячно на свой банковский депозитный пенсионный счет; всего 1080 грн. В данном случае плательщик имеет право включить в состав налогового кредита только сумму, не превышающую 680 грн. за каждый месяц, в течение действия договора на 2006 г.

Такой плательщик имеет также право включить в состав своего налогового кредита сумму фактически внесенных им за свой счет взносов при страховании членов своей семьи первой степени родства или по пенсионному контракту с негосударственным пенсионным фондом, или на банковский пенсионный депозитный счет в пользу таких членов семьи, или по их совокупности, но не более 50% суммы, указанной в абзаце первом пп. 6.5.1 п. 6.5 ст. 6 Закона № 889-1V (в 2006 г. — в сумме 340 грн. (680 грн. x 50%)), из расчета на каждого застрахованного члена семьи.

Максимальная сумма, которую плательщик имеет право включить в налоговый кредит в 2006 г., будет составлять 680 грн. + (340 грн. x на количество застрахованных членов семьи) в месяц, но не больше начисленной ему за такой год заработной платы.

Пример 4. В течение 2006 г. плательщик согласно заключенному **непосредственно им пенсионному контракту с негосударственным пенсионным фондом** уплачивает взносы в сумме 540 грн. в месяц в свою пользу и 360 грн. — в пользу своего сына. В состав налогового кредита плательщик имеет право включить сумму таких взносов в размере 900 грн. (540 грн. + 360 грн.) за каждый месяц действия договора на 2006 г.

Пример 5. Плательщик в соответствии с заключенным в 2006 г. контрактом с негосударственным пенсионным фондом в пользу своего сына уплачивает ежемесячно 360 грн. В состав налогового кредита он имеет право включить только сумму в размере 360 грн. за каждый месяц согласно договору.

Этот порядок будет действовать в случае, если член семьи первой степени родства (в данном случае—сын), в пользу которого плательщик налога уплатил взносы, самостоятельно не застраховал такие же риски по отдельному контракту. Если такие риски застраховал член семьи первой степени родства по отдельному страховому договору или он является вкладчиком негосударственного пенсионного фонда по отдельному контракту, то правом на включение в состав налогового кредита уплаченных за него плательщиком налога (отцом) взносов (в размере 360 грн.) будет пользоваться такой член семьи (сын). Сам плательщик налога, понесший расходы, не имеет права включить их в состав своего налогового кредита.

Если плательщик налога самостоятельно по контракту уплачивает взносы за свой счет, а также в его пользу по этому же контракту осуществляет уплату взносов член его семьи первой степени родства, то он имеет право включить в состав своего налогового кредита сумму взносов, фактически уплаченных им (не более 680 грн.), и половину суммы взносов, фактически уплаченных в его пользу членом семьи первой степени родства (не более 340 грн.).

Если плательщик налога или члены его семьи первой степени родства были застрахованы их работодателями или работодатели являются вкладчиками негосударственных пенсионных фондов либо пенсионных депозитных счетов в их пользу,

то предельные суммы (в 2006 г. - 680 грн. и 340 грн.) определения суммы расходов плательщика налога в уплату пенсионных взносов за свой счет как в свою пользу, так и в пользу членов своей семьи первой степени родства, в целях включения таких расходов в налоговый кредит, уменьшаются для соответствующего застрахованного лица или участника негосударственного пенсионного фонда на сумму страховых взносов либо взносов в негосударственные пенсионные фонды, или на пенсионные депозитные счета, уплачиваемых работодателями в течение такого отчетного налогового года.

Если сумма взносов, уплачиваемая работодателем плательщику налога в его пользу, меньше 680 грн., **такой плательщик налога имеет право включить сумму взносов, внесенных за свой счет, в виде такой разности в состав своего налогового кредита за 2006 г.**

Пример 6. Согласно пенсионному контракту **работодатель** в пользу плательщика налога в течение 2006 г. **ежемесячно уплачивает** 250 грн. Плательщик налога в соответствии с этим контрактом **за свой счет должен уплачивать в течение 2006 г.** 390 грн. в месяц.

Сумма взносов, уплаченных за свой счет, которые он имеет право включить в налоговый кредит, будет составлять 430 грн. (680 грн. -- 250 грн.) в месяц, поскольку предельная сумма, не облагаемая налогом с доходов в 2006 г., — 680 грн.

Если плательщик налога и его работодатель уплачивали взносы в пользу члена семьи такого плательщика первой степени родства (сына), не заключившего отдельный контракт (договор) в свою пользу, то для определения суммы, которую плательщик налога имеет право включить в свой налоговый кредит, предельная норма (340 грн.) уменьшается на сумму взносов, уплаченных работодателем плательщика налога.

Пример 7. В течение 2006 г. по контракту (договору), заключенному в пользу члена семьи работника первой степени родства (сына), **работодатель уплачивает** 270 грн. в месяц. Сам работник согласно контракту (договору) **за свой счет должен уплачивать в течение 2006 г.** 390 грн. ежемесячно.

Для определения суммы взносов, которую будет включать работник в состав своего налогового кредита, предельная сумма уменьшается на сумму взносов, уплаченных работодателем такого плательщика, то есть 340 грн. - 270 грн. = 70 грн. Следовательно, работник имеет право включить в свой налоговый кредит только сумму в размере 70 грн. в месяц из понесенных им расходов.

При этом **сумма начисленного налогового кредита за отчетный налоговый год не может превышать сумму общего налогооблагаемого дохода плательщика налога, начисленного ему за этот период в виде заработной платы, а сумма превышения налогового кредита на следующий налоговый год не переносится.**

Налогообложение денежных средств, внесенных на пенсионные вклады до вступления в силу Закона № 889-1У, осуществляется по правилам, действовавшим в момент внесения этих денежных средств.

Налогообложение денежных средств фондов банковского управления, созданных в соответствии с законом, пенсионных и целевых выплат из таких фондов осуществляется по правилам, установленным для налогообложения операций с пенсионными вкладами.

Кроме того, частью четвертой п. 22.8 ст. 22 Закона № 889-1У определено, что до 1 января 2009 г. не облагаются налогом денежные средства, выплачиваемые в соответствии с Законом № 1674-III физическим лицам согласно договорам пенсионных вкладов, заключенным в период проведения эксперимента в жилищном строительстве на базе холдинговой компании «Київміськбуд» (за исключением случаев, когда вкладчик снимает денежные средства с пенсионного счета с нарушением условий, указанных в договоре пенсионного вклада).