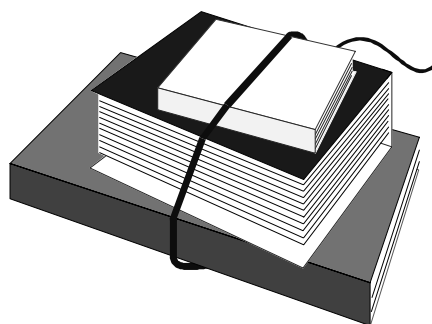


**ПАПКА**  
**ЭКОНОМИСТА-**  
**БУХГАЛТЕРА**



**№4, 2008 г.**

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ И ОФИЦИАЛЬНЫЕ РАЗЪЯСНЕНИЯ</b> .....	<b>3</b>
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 30.04.2008 № 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" .....	3
Источник публикации "Российская газета", № 95, 06.05.2008	
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 30.04.2008 № 55-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием федерального закона "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" (извлечения) .....	13
Источник публикации "Российская газета", № 95, 06.05.2008	
ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО Росстрахнадзора № 2463/04-01 от 07.05.2008 "О рекомендуемом порядке взаимоувязки показателей Отчета о размещении средств страховых резервов (форма № 7п-страховщик) и Отчета о составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховой организации (форма № 14п-страховщик)" .....	20
<b>ПОЛЕЗНАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b> .....	<b>22</b>
ПИСЬМО УФНС РФ по г. Москве от 18.01.2008 № 21-18/48 <О начислении ЕСН организациями, применяющими упрощенную систему с объектом налогообложения доходы, по договорам добровольного медицинского страхования своих учредителей и членов их семей> .....	22
ПИСЬМО УФНС РФ по г. Москве от 24.12.2007 № 20-12/123230 <О страховых взносах по договорам добровольного пенсионного страхования> .....	23
ПИСЬМО УФНС РФ по г. Москве от 19.12.2007 № 28-11/121403 <О порядке налогообложения НДФЛ материальной помощи, выплаченной бывшему работнику, и сумм страховых взносов, выплаченных в пользу родственников сотрудников организации> .....	29
ПИСЬМО УФНС РФ по г. Москве от 14.12.2007 № 20-12/119669 <Об учете в целях налогообложения прибыли расходов, связанных с участием организации в конкурсе на заключение государственного контракта на поставки товаров для государственных нужд> .....	31
ОПРЕДЕЛЕНИЕ Верховного Суда РФ от 25.03.2008 № КАС08-68 <Об оставлении без изменения Решения Верховного Суда РФ от 09.01.2008 № ГКПИ07-1372, которым было отказано в удовлетворении заявления о признании недействующими пункта 3 Постановления Правительства РФ от 15.06.2007 № 375 и пункта 4 Положения об особенностях порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию, утв. Постановлением Правительства РФ от 15.06.2007 № 375> .....	33
ПИСЬМО ФНС РФ от 03.04.2008 № ШС-6-3/253@ "О транспортном налоге, налоге на имущество организаций и земельном налоге" (о доведении писем Минфина РФ от 04.03.2008 № 03-05-04-02/14, от 18.03.2008 № 03-05-04-02/21, от 14.03.2008 № 03-05-05-02/13, от 17.03.2008 № 03-05-04-02/20) .....	38
<i>ФНС РФ направила разъяснения Минфина РФ по вопросам о необходимости представления налоговых деклараций и налоговых расчетов по авансовым платежам по транспортному налогу, налогу на имущество и земельному налогу организациями, у которых отсутствуют объекты налогообложения по этим налогам.</i>	41
РЕШЕНИЕ ВАС РФ от 17.10.2007 № 8464/07 <Об отказе в удовлетворении заявления о признании недействующим письма Минфина РФ от 06.09.2006 № 03-06-01-02/35 "О налоге на имущество организаций"> .....	42
<i>Оспаривалось письмо Минфина, обосновывающее необходимость обложения налогом на имущество фактически эксплуатируемых объектов недвижимого имущества, права на которые не зарегистрированы в установленном порядке.</i>	46
ПОСТАНОВЛЕНИЕ Президиума ВАС России от 04.03.2008 № 14227/07 .....	47
<i>Постановление Президиума ВАС РФ затрагивает вопрос о порядке применения налоговых вычетов по НДС, производимых на основании счетов-фактур, в которые вносились исправления.</i>	49
ПИСЬМО Минфина России от 27.03.2008 № 03-03-06/3/7 <Об учете при исчислении налога на прибыль расходов на выплату сумм по договорам гражданско-правового характера, заключенным со штатными работниками> .....	50
ПИСЬМО Минфина РФ от 16.04.2008 № 03-04-06-02/37 <О применении регрессивной шкалы ставок ЕСН в случае повторного приема на работу в течение года в ту же организацию> .....	52
ПИСЬМО Минфина России от 27.03.2008 г. № 03-03-06/1/206 <О включении в расходы по оплате труда командировочных расходов за дни отъезда в командировку и прибытия из неё, приходящиеся на праздничные и выходные дни> .....	53
<b>СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО ВОПРОСАМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b> .....	<b>55</b>
ПОСТАНОВЛЕНИЕ ФАС Московского округа от 19.03.2008 № КА-А40/1848-08 .....	55
<i>ФАС МО подтвердил правильность выводов судов, поскольку согласно п. 3 ст. 213 НК РФ при определении налоговой базы по НДФЛ не должны учитываться суммы страховых взносов по договорам добровольного страхования, предусматривающим возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц и (или) медицинских расходов застрахованных</i>	

<i>физических лиц, независимо от того, являются ли застрахованные физические лица работниками страхователя.</i>	57
<b>НОВОСТИ</b>	<b>58</b>
Росстрахнадзор критикует доходность активов страховщиков	58
Минфин подготовил ряд нормативных актов, регулирующих деятельность обществ взаимного страхования (ОВС)	58
Минфин предлагает взимать госпошлину за постановку недвижимости на кадастровый учет	58
В Госдуму внесен законопроект, допускающий безвозмездную передачу имущества в рамках холдингов	58
Налоговый вычет на ребенка по НДФЛ будет увеличен на 200 рублей	58
В Госдуму внесен законопроект, изменяющий порядок внесудебного взыскания территориальными органами ПФ РФ	58
Комитет Госдумы по бюджету и налогам приступил к работе над законопроектом о проведении эксперимента по распределению НДФЛ	59
Представители Ассоциации российских банков (АРБ) отправили министру финансов Алексею Кудрину пакет предложений по изменению Налогового кодекса	59
О налоговых инициативах Председателя Правительства В.Путина	59
Госдума рассмотрит поправки в НК РФ о списании безнадежной задолженности	59
В Госдуму внесен законопроект о переносе срока уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль	60
Согласно разъяснениям Минфина транспортный налог нужно платить даже за разобранный на запчасти автомобиль	60

**НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ И ОФИЦИАЛЬНЫЕ РАЗЪЯСНЕНИЯ****ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 30.04.2008 № 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений"**

Источник публикации "Российская газета", № 95, 06.05.2008

*Принят  
Государственной Думой  
18 апреля 2008 года  
Одобрен  
Советом Федерации  
25 апреля 2008 года*

**Статья 1.** Предмет регулирования настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон в целях стимулирования формирования пенсионных накоплений и повышения уровня пенсионного обеспечения граждан в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" (далее - Федеральный закон "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации") определяет порядок добровольного вступления в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, устанавливает порядок и условия уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, а также предоставления государственной поддержки формирования пенсионных накоплений.

**Статья 2.** Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

- 1) застрахованное лицо - лицо, добровольно вступившее в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии;
- 2) работодатель застрахованного лица, уплачивающего дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии (далее - работодатель), - лицо, являющееся для указанного застрахованного лица страхователем по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации";
- 3) дополнительный страховой взнос на накопительную часть трудовой пенсии - индивидуально возмездный платеж, уплачиваемый за счет собственных средств застрахованным лицом, исчисляемый, удерживаемый и перечисляемый работодателем либо уплачиваемый застрахованным лицом самостоятельно на условиях и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом;
- 4) государственная поддержка формирования пенсионных накоплений - взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, осуществляемые за счет средств Фонда национального благосостояния, образованного в составе федерального бюджета, и передаваемые в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации в пользу застрахованного лица, уплатившего дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии на условиях и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом;
- 5) взнос работодателя - средства работодателя, уплачиваемые им в пользу застрахованного лица на условиях и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом.

**Статья 3.** Правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии

1. Правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии возникают на основании поданного лицом заявления о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.

2. Застрахованное лицо, вступившее в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии и

осуществляющее их уплату, вправе прекращать либо возобновлять уплату указанных взносов, а также определять их размер.

3. Право на получение накопительной части трудовой пенсии, сформированной за счет дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя и взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, реализуется при соблюдении условий, установленных Федеральным законом от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" (далее - Федеральный закон "О трудовых пенсиях в Российской Федерации").

Статья 4. Заявление о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии

1. Заявление о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии (далее также - заявление) может подаваться в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично гражданином по месту его жительства или через своего работодателя. Заявление также может быть подано иным способом, при этом установление личности и проверка подлинности подписи гражданина осуществляются в порядке, определенном подпунктами 1 - 3 пункта 4 статьи 32 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" (далее - Федеральный закон "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации").

2. В заявлении должны быть указаны:

- 1) страховой номер индивидуального лицевого счета гражданина;
- 2) фамилия, имя, отчество гражданина;
- 3) место жительства гражданина.

3. Форма заявления и инструкция по его заполнению утверждаются Пенсионным фондом Российской Федерации.

4. Работодатель, получивший заявление, в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня получения заявления, направляет его в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации по месту регистрации в качестве страхователя по обязательному пенсионному страхованию. Работодатели, среднесписочная численность работников которых за предшествующий календарный год превышает 100 человек, а также вновь созданные (в том числе путем реорганизации) организации, численность работников которых превышает указанное выше количество, представляют полученные заявления в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации в электронной форме в соответствии с Федеральным законом от 10 января 2002 года № 1-ФЗ "Об электронной цифровой подписи" (далее - Федеральный закон "Об электронной цифровой подписи"). Формат представления указанного заявления в электронной форме определяется Пенсионным фондом Российской Федерации.

5. Территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации, получивший заявление, не позднее 10 рабочих дней со дня получения заявления направляет гражданину уведомление о получении заявления, результатах его рассмотрения и дате вступления в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

6. Гражданин, на которого не открыт индивидуальный лицевой счет в соответствии с Федеральным законом от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования" (далее - Федеральный закон "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования"), одновременно с подачей заявления представляет сведения, необходимые при начальной регистрации в соответствии с указанным Федеральным законом, лично либо через орган (организацию), с которым (с которой) у Пенсионного фонда Российской Федерации имеется соглашение о взаимном удостоверении подписей, и регистрируется в качестве застрахованного лица в соответствии с настоящим Федеральным законом.

7. В случае, если в заявлении отсутствуют необходимые данные и (или) не представлены необходимые сведения, территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации дает подавшему заявление гражданину соответствующие разъяснения.

8. Персональные данные застрахованных лиц, связанные с уплатой дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя и взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, являются государственным информационным ресурсом, функции оператора которого осуществляет Пенсионный фонд Российской Федерации.

## Статья 5. Дополнительный страховой взнос на накопительную часть трудовой пенсии

1. Размер уплачиваемого дополнительного страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии определяется застрахованным лицом самостоятельно.

2. Застрахованное лицо, желающее уплачивать дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии путем их перечисления через работодателя, указывает в подаваемом работодателю заявлении об уплате указанных взносов размер ежемесячно уплачиваемого дополнительного страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии, определенный в твердой сумме или в процентах от базы для начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Размер уплачиваемого застрахованным лицом дополнительного страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии может быть изменен застрахованным лицом на основании его заявления.

3. В случае прекращения с застрахованным лицом трудовых правоотношений и (или) правоотношений по соответствующим гражданско-правовым договорам работодатель прекращает исчисление, удержание и перечисление дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии без соответствующего заявления застрахованного лица со дня прекращения указанных правоотношений.

4. Дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии включаются в состав пенсионных накоплений застрахованного лица, уплатившего дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии.

## Статья 6. Порядок самостоятельной уплаты дополнительного страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии

1. Уплата дополнительного страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии осуществляется застрахованным лицом, самостоятельно уплачивающим указанный взнос, путем перечисления денежных средств в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации через кредитную организацию.

2. При самостоятельной уплате дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии застрахованное лицо не позднее 20 дней со дня окончания квартала должно представлять в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации копии платежных документов за истекший квартал с отметками кредитной организации об исполнении лично либо через орган (организацию), с которым (с которой) у Пенсионного фонда Российской Федерации заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей в соответствии с подпунктом 3 пункта 4 статьи 32 Федерального закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации". Прием копий платежных документов и их передача в электронной форме в Пенсионный фонд Российской Федерации осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации в порядке, определяемом соглашением о взаимном удостоверении подписей.

## Статья 7. Порядок исчисления и удержания дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии работодателем

1. Дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии ежемесячно исчисляются работодателем отдельно в отношении каждого застрахованного лица.

2. Работодатель, получивший заявление об уплате дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии либо об изменении размера уплачиваемого дополнительного страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии, осуществляет исчисление, удержание и перечисление дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем получения работодателем соответствующего заявления. Прекращение либо возобновление уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии также осуществляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем подачи соответствующего заявления.

## Статья 8. Взносы работодателя

1. Работодатель вправе принять решение об уплате взносов работодателя в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии. Указанное решение оформляется отдельным приказом или путем включения соответствующих положений в коллективный либо трудовой договор.

2. В случае прекращения трудовых правоотношений и (или) правоотношений по соответствующим гражданско-правовым договорам с застрахованным лицом уплата взносов работодателя в пользу данного застрахованного лица прекращается со дня прекращения указанных правоотношений.

3. Размер взносов работодателя рассчитывается (определяется) им ежемесячно в отношении каждого застрахованного лица, в пользу которого уплачиваются эти взносы.

4. Взносы работодателя включаются в состав пенсионных накоплений застрахованных лиц, в пользу которых уплачены такие взносы.

Статья 9. Порядок перечисления дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии и взносов работодателя

1. Дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии и взносы работодателя перечисляются работодателем в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации в порядке и сроки, которые установлены Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" в отношении уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

2. Дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии и взносы работодателя зачисляются на отдельные банковские счета Пенсионного фонда Российской Федерации, открываемые для зачисления страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

3. Перечисление дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии и взносов работодателя осуществляется работодателем единым платежом и оформляется отдельным платежным поручением.

4. Работодатель одновременно с перечислением дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии формирует реестр застрахованных лиц. В указанном реестре должны содержаться следующие сведения:

1) общая сумма перечисляемых средств, включающая в себя:

а) сумму всех перечисляемых дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии застрахованных лиц;

б) сумму всех уплачиваемых взносов работодателя (в случае их уплаты);

2) номер платежного поручения и дата его исполнения;

3) страховой номер индивидуального лицевого счета каждого застрахованного лица;

4) фамилия, имя и отчество каждого застрахованного лица;

5) сумма перечисляемых дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии каждого застрахованного лица;

б) сумма взносов работодателя, уплачиваемых в пользу каждого застрахованного лица (в случае их уплаты).

5. Сведения, указанные в пункте 1 части 4 настоящей статьи, подлежат заверению кредитной организацией, через которую осуществлялось перечисление дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

6. Реестры застрахованных лиц представляются работодателем в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации не позднее 20 дней со дня окончания квартала, в течение которого перечислялись дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии и уплачивались взносы работодателя (в случае их уплаты). Форма реестра застрахованных лиц и порядок его представления утверждаются Пенсионным фондом Российской Федерации.

7. Работодатели, среднесписочная численность работников которых за предшествующий календарный год превышает 100 человек, а также вновь созданные (в том числе путем реорганизации) организации, численность работников которых превышает указанное выше количество, представляют реестры застрахованных лиц в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации в электронной форме в соответствии с Федеральным законом "Об электронной цифровой подписи". Формат представления реестра в электронной форме утверждается Пенсионным фондом Российской Федерации.

8. Работодатель одновременно с представлением в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации расчетного листка представляет застрахованным лицам информацию об исчисленных, удержанных и о перечисленных дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и о взносах работодателя, уплаченных в пользу застрахованных лиц (в случае их уплаты).

Статья 10. Инвестирование сумм дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии и взносов работодателя

1. Поступающие в Пенсионный фонд Российской Федерации суммы дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии и взносов работодателя до их отражения в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица инвестируются в порядке, установленном для инвестирования страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

2. Дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, взносы работодателя, а также доход от их инвестирования отражаются Пенсионным фондом Российской Федерации в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица и передаются управляющим компаниям и негосударственным пенсионным фондам по основаниям и в порядке, которые установлены Федеральным законом "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" и Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (далее - Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах"). Срок, в течение которого указанные средства должны быть отражены в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица и переданы управляющим компаниям и негосударственным пенсионным фондам, не может превышать три месяца со дня получения территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации реестров застрахованных лиц за истекший квартал либо в случае самостоятельной уплаты застрахованным лицом дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии копий платежных документов за истекший квартал.

Статья 11. Выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании), перевод средств пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд

1. Застрахованные лица вправе выбрать инвестиционный портфель (управляющую компанию) либо перевести средства пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд в порядке, определенном Федеральным законом "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" и Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах".

2. Лица, в пользу которых ранее не уплачивались страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии и которые впервые вступают в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, а также лица, ранее не реализовавшие свое право на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании) либо на перевод средств пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд, вправе при подаче заявления о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии подать заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) либо заявление о переводе средств пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд при условии заключения с негосударственным пенсионным фондом договора об обязательном пенсионном страховании.

3. Заявления лиц, указанных в части 2 настоящей статьи, о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) либо о переводе средств пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд Пенсионный фонд Российской Федерации рассматривает в порядке, определенном Федеральным законом "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" и Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", и осуществляет перевод соответствующих средств в срок, который не может превышать три месяца со дня получения соответствующего заявления.

4. Сумма дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, уплачиваемых застрахованным лицом, а также сумма взносов работодателя, уплачиваемых в пользу застрахованного лица, ранее реализовавшего право на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании) либо на перевод средств пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" и Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", после их учета в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица передаются управляющей компании либо негосударственному пенсионному фонду в соответствии с ранее сделанным выбором застрахованного лица. Такое застрахованное лицо вправе в по-



рядке и сроки, которые установлены указанными федеральными законами, подать заявление о выборе иного инвестиционного портфеля (иной управляющей компании) либо заявление о переводе средств пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд (иной негосударственный пенсионный фонд).

5. Мужчины 1953 - 1966 года рождения и женщины 1957 - 1966 года рождения, в пользу которых страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии уплачивались в период с 2002 по 2004 год включительно, вправе в порядке, предусмотренном настоящей статьей, осуществлять выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании) либо переводить средства пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд.

#### Статья 12. Государственная поддержка формирования пенсионных накоплений

1. Право на получение государственной поддержки формирования пенсионных накоплений в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, имеют застрахованные лица, вступившие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в период с 1 октября 2008 года до 1 октября 2013 года.

2. Государственная поддержка формирования пенсионных накоплений осуществляется в течение 10 лет начиная с года, следующего за годом уплаты застрахованными лицами дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

3. Право на получение государственной поддержки формирования пенсионных накоплений предоставляется в текущем календарном году застрахованным лицам, уплатившим в предыдущем календарном году дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии в сумме не менее 2 000 рублей.

#### Статья 13. Размер взноса на софинансирование формирования пенсионных накоплений

1. Размер взноса на софинансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц определяется исходя из суммы дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, уплаченной застрахованным лицом за истекший календарный год, но не может составлять более 12 000 рублей в год.

2. Размер взноса на софинансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц, достигших возраста, установленного пунктом 1 статьи 7 Федерального закона "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", и не обратившихся за установлением ни одной из частей трудовой пенсии, определяется исходя из увеличенной в четыре раза суммы дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, уплаченной застрахованным лицом за истекший календарный год, но не может составлять более 48 000 рублей в год.

3. Размер взноса на софинансирование формирования пенсионных накоплений рассчитывается Пенсионным фондом Российской Федерации с учетом условий предоставления государственной поддержки формирования пенсионных накоплений, определенных настоящим Федеральным законом, в отношении каждого застрахованного лица на основании данных индивидуального персонифицированного учета в системе обязательного пенсионного страхования.

4. Взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений включаются в состав пенсионных накоплений застрахованных лиц.

#### Статья 14. Порядок перевода и учета взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений

1. Пенсионный фонд Российской Федерации до 20 апреля года, следующего за годом уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, направляет заявку о переводе из федерального бюджета необходимой суммы средств для софинансирования формирования пенсионных накоплений. Форма и правила составления указанной заявки утверждаются Правительством Российской Федерации.

2. Средства на софинансирование формирования пенсионных накоплений переводятся в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации из федерального бюджета в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, в срок, который не может превышать 10 дней со дня получения заявки.

3. Средства на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступившие из федерального бюджета, отражаются в бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на соответст-

вующий финансовый год и плановый период в порядке, установленном бюджетным законодательством Российской Федерации. При этом в бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации предусматривается передача указанных средств управляющим компаниям и негосударственным пенсионным фондам.

4. При исполнении бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на соответствующий финансовый год учет операций, связанных со средствами федерального бюджета, направленными на финансирование формирования пенсионных накоплений, ведется Пенсионным фондом Российской Федерации на соответствующих счетах бюджетного учета в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

**Статья 15. Инвестирование средств федерального бюджета, направленных на софинансирование формирования пенсионных накоплений**

Средства федерального бюджета, направленные на софинансирование формирования пенсионных накоплений и поступившие в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации, передаются управляющим компаниям и негосударственным пенсионным фондам не позднее 15 мая года получения средств для софинансирования формирования пенсионных накоплений.

**Статья 16. Выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц**

Выплаты за счет средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц, вступивших в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, осуществляются в порядке, установленном для выплат за счет средств пенсионных накоплений Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах" и Федеральным законом "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

**Статья 17. Вступление в силу настоящего Федерального закона**

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 октября 2008 года, за исключением части 3 статьи 3, частей 3 и 4 статьи 5, статей 6, 7, частей 2 - 4 статьи 8, статей 9, 10, части 4 статьи 11, частей 2 и 3 статьи 12 и статей 13 - 16 настоящего Федерального закона.

2. Часть 3 статьи 3, части 3 и 4 статьи 5, статьи 6, 7, части 2 - 4 статьи 8, статьи 9, 10, часть 4 статьи 11, части 2 и 3 статьи 12 и статьи 13 - 16 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2009 года.

Президент  
Российской Федерации  
В.ПУТИН  
Москва, Кремль  
30 апреля 2008 года  
N 56-ФЗ

#### **Комментарий**

Указанный федеральный закон установил возможность и порядок добровольной уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, а также порядок софинансирования из средств федерального бюджета дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Лица, добровольно вступившие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, будут вправе определять размер этих взносов, прекращать либо возобновлять их уплату, уплачивать указанные взносы самостоятельно через кредитные организации либо через работодателя.

Право на получение государственной поддержки в виде софинансирования дополнительных страховых взносов будут иметь лица, вступившие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов (в сумме не менее 2000 рублей в год) в период с 1 октября 2008 года до 1 октября 2013 года. Государственная поддержка формирования пенсионных накоплений будет осуществляться в течение 10 лет начиная с года, следующего за годом уплаты застрахованным лицом дополнительных страховых взносов. Установлено, что размер взноса на софинансиро-

вание определяется исходя из суммы дополнительных страховых взносов, уплаченных за истекший календарный год, но не может составлять более 12000 рублей в год.

Базовые положения Закона вступят в силу с 1 октября 2008 года. Но нормы, устанавливающие порядок уплаты и перечисления страховых взносов, период и размер взносов на государственное софинансирование пенсионных накоплений, и ряд других норм закона вступят в силу только с 1 января 2009 года.

Цель издания указанного закона, четко очерчена в пояснительной записке его авторов:

«В настоящее время система обязательного пенсионного страхования сложилась как в части тарифов взносов, так и в части обязательств (размеры страхового обеспечения). Однако предоставляемый в рамках этой системы уровень обеспечения является недостаточным и имеет тенденцию к дальнейшему понижению.

Для решения этой проблемы необходимо развивать дополнительные формы пенсионного страхования, что не предусмотрено действующим законодательством об обязательном пенсионном страховании.

Федеральный закон "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" устанавливает возможность добровольного вступления в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию только для граждан, не охваченных системой обязательного пенсионного страхования. *Механизмы же дополнительных форм пенсионного обеспечения лиц, застрахованных в системе обязательного пенсионного страхования, данный Федеральный закон, а также другие федеральные законы и нормативные правовые акты, регулирующие указанные отношения, не предусматривают.*

Для решения задачи повышения уровня пенсионного обеспечения предлагается система стимулирования формирования пенсионных накоплений путем софинансирования из средств федерального бюджета дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, уплачиваемых застрахованными лицами, добровольно вступившими в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Кроме того, *в целях стимулирования продолжения трудовой деятельности по достижении пенсионного возраста* законопроектом предусмотрено увеличение в три раза размера взноса на софинансирование из средств федерального бюджета в пользу лиц, продолжающих трудовую деятельность после достижения возраста, дающего право на назначение трудовой пенсии по старости в соответствии с положениями Федерального закона "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", при условии отказа от назначения трудовой пенсии.

Законопроектом предусмотрено, что застрахованные лица вправе получать средства софинансирования в случае добровольного вступления в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в период с 1 июля 2008 до 1 июля 2013 года и уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в сумме не менее 2000 рублей в год. При этом срок софинансирования для каждого из указанных застрахованных лиц составит 10 лет с года, следующего за годом вступления в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Нормами данного законопроекта урегулированы следующие вопросы:

установление для всех лиц, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, порядка уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в размере, установленном в рублях или в процентах к базе для исчисления дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, но не менее 2000 рублей в год;

определение порядка вступления в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, а также прекращения и возобновления уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть пенсии путем подачи соответствующего заявления своему работодателю или в Пенсионный фонд Российской Федерации;

закрепление обязанности работодателей по исчислению, удержанию и перечислению дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии из средств застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации;

установление размера взноса на софинансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц, уплативших дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, за счет средств Фонда национального благосостояния в сумме, равной уплаченным за соответствующий год дополнительным страховым взносам, но не более 10000 руб-

лей в год (прим. в принятом законе иная сумма), перечисляемых в Пенсионный фонд Российской Федерации после персонификации уплаченных дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии;

возложение обязанности на Пенсионный фонд Российской Федерации принимать, рассматривать и учитывать заявления застрахованных лиц о вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, информировать застрахованных лиц об уплаченных дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и о сумме софинансирования из федерального бюджета данному застрахованному лицу, а также контролировать получение государственной поддержки формирования пенсионных накоплений застрахованным лицом в соответствии с условиями, установленными законопроектом.

В связи с принятием данного законопроекта потребуется внесение ряда изменений в действующее законодательство:

установление права добровольно вступать в отношения по обязательному пенсионному страхованию для отдельных категорий физических лиц;

включение в состав специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, уплатившего дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, сведений о поступивших дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии, а также о перечисляемых за данное застрахованное лицо средствах федерального бюджета;

включение сумм дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии и средств федерального бюджета в размере софинансирования в состав пенсионных накоплений застрахованного лица, уплачивающего дополнительные страховые взносы, и инвестирование их в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

исключение из базы по налогу на доходы физических лиц взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, направляемых для обеспечения реализации государственной поддержки формирования пенсионных накоплений.

Значение законопроекта для правовой системы состоит в установлении основ правового регулирования отношений, связанных с дополнительным пенсионным страхованием лиц, застрахованных в системе обязательного пенсионного страхования.

*Принятие предлагаемого законопроекта позволит без дополнительной финансовой нагрузки на работодателей увеличить размер возмещения утраченного в связи с выходом на пенсию заработка.*

В рамках социально-экономических последствий можно выделить реализацию принципа паритетного участия субъектов обязательного пенсионного страхования в финансировании данной системы за счет введения правового регулирования уплаты застрахованными лицами, за которых осуществляется уплата страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии».

#### **Указанный закон возлагает на работодателя ряд обязанностей.**

Так, согласно пункту 4 ст. 4 закона работодатель, получивший заявление о добровольном вступлении работника в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня получения заявления, направляет его в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации по месту регистрации в качестве страхователя по обязательному пенсионному страхованию.

Работодатели, среднесписочная численность работников которых за предшествующий календарный год превышает 100 человек, а также вновь созданные (в том числе путем реорганизации) организации, численность работников которых превышает указанное выше количество, представляют полученные заявления в территориальный орган ПФ РФ в электронной форме в соответствии с Федеральным законом от 10 января 2002 года № 1-ФЗ "Об электронной цифровой подписи" (далее - Федеральный закон "Об электронной цифровой подписи"). Формат представления указанного заявления в электронной форме определяется ПФ РФ.

Согласно пункту 2 ст. 5 закона застрахованное лицо, желающее уплачивать дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии путем их перечисления через работодателя, указывает в подаваемом работодателю заявлении об уплате указанных взносов размер ежемесячно уплачиваемого дополнительного страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии, определенный в твердой сумме или в процентах от базы для начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Размер

уплачиваемого застрахованным лицом дополнительного страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии может быть изменен застрахованным лицом на основании его заявления. *В случае прекращения с застрахованным лицом трудовых правоотношений и (или) правоотношений по соответствующим гражданско-правовым договорам работодатель прекращает исчисление, удержание и перечисление дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии без соответствующего заявления застрахованного лица со дня прекращения указанных правоотношений.*

Статья 7 закона определяет порядок исчисления и удержания дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии работодателем:

«1. Дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии ежемесячно исчисляются работодателем *отдельно в отношении каждого застрахованного лица.*

2. Работодатель, получивший заявление об уплате дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии либо об изменении размера уплачиваемого дополнительного страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии, осуществляет исчисление, удержание и перечисление дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем получения работодателем соответствующего заявления. Прекращение либо возобновление уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии также осуществляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем подачи соответствующего заявления».

Согласно статье 8 закона *работодатель может добровольно соучаствовать* в финансировании накопительной части трудовой пенсии работников:

«1. Работодатель вправе принять решение об уплате взносов работодателя в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии. Указанное решение оформляется отдельным приказом или путем включения соответствующих положений в коллективный либо трудовой договор.

2. В случае прекращения трудовых правоотношений и (или) правоотношений по соответствующим гражданско-правовым договорам с застрахованным лицом уплата взносов работодателя в пользу данного застрахованного лица прекращается со дня прекращения указанных правоотношений.

3. Размер взносов работодателя рассчитывается (определяется) им ежемесячно в отношении каждого застрахованного лица, в пользу которого уплачиваются эти взносы.

4. Взносы работодателя включаются в состав пенсионных накоплений застрахованных лиц, в пользу которых уплачены такие взносы».

Статья 9 определяет общий порядок перечисления дополнительных страховых взносов работника на накопительную часть трудовой пенсии и добровольных взносов работодателя.

Работодатель одновременно с перечислением дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии формирует реестр застрахованных лиц. В указанном реестре должны содержаться следующие сведения:

1) общая сумма перечисляемых средств, включающая в себя:

а) сумму всех перечисляемых дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии застрахованных лиц;

б) сумму всех уплачиваемых взносов работодателя (в случае их уплаты);

2) номер платежного поручения и дата его исполнения;

3) страховой номер индивидуального лицевого счета каждого застрахованного лица;

4) фамилия, имя и отчество каждого застрахованного лица;

5) сумма перечисляемых дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии каждого застрахованного лица;

б) сумма взносов работодателя, уплачиваемых в пользу каждого застрахованного лица (в случае их уплаты).

Реестры застрахованных лиц представляются работодателем в территориальный орган ПФ РФ не позднее 20 дней со дня окончания квартала, в течение которого перечислялись дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии и уплачивались взносы работодателя (*в случае их уплаты*). Форма реестра застрахованных лиц и порядок его представления утверждаются ПФ РФ.

Работодатель одновременно с представлением в соответствии с трудовым законодательством РФ расчетного листка представляет застрахованным лицам информацию об исчисленных, удержанных и о перечисленных дополнительных страховых взносах на нако-

пительную часть трудовой пенсии и о взносах работодателя, уплаченных в пользу застрахованных лиц (в случае их уплаты).

Указанный закон взаимосвязан с федеральным законом от 30.04.2008 № 55-ФЗ, который в связи с его изданием внес изменения в ряд законов, включая Налоговый Кодекс РФ (см. ниже).

**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 30.04.2008 № 55-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием федерального закона "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" (извлечения)**

Источник публикации "Российская газета", № 95, 06.05.2008

*Принят  
Государственной Думой  
18 апреля 2008 года  
Одобен  
Советом Федерации  
25 апреля 2008 года*

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 14, ст. 1401; 2001, № 44, ст. 4149; 2003, № 1, ст. 13; 2005, № 19, ст. 1755; 2007, № 30, ст. 3754) следующие изменения:

1) в статье 1:

а) в абзаце четвертом слова "страховании в Российской Федерации)" заменить словами "страховании в Российской Федерации" (далее - Федеральный закон "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации");

б) в абзаце пятом слова "от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ" исключить;

в) абзац шестой после слов "страховые взносы на обязательное пенсионное страхование," дополнить словами "дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, уплачиваемые в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений",";

г) абзац десятый изложить в следующей редакции:

"специальная часть индивидуального лицевого счета - составная часть индивидуального лицевого счета застрахованного лица, в которой отдельно учитываются сведения о поступивших за данное застрахованное лицо страховых взносах, направляемых на обязательное накопительное финансирование трудовых пенсий, а также сведения о дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии, взносах работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, и взносах на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", а также о доходе от их инвестирования, сведения о выплатах, произведенных за счет средств пенсионных накоплений в соответствии с законодательством Российской Федерации";

2) в пункте 3 статьи 6:

а) подпункт 1 после слов "страховых взносов" дополнить словами "на обязательное пенсионное страхование";

б) дополнить подпунктами 1.1 и 1.2 следующего содержания:

"1.1) суммы дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, суммы взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";

1.2) суммы поступивших взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";";

3) пункт 3 статьи 10 изложить в следующей редакции:

"3. Лица, добровольно вступившие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Фе-

дерации", представляют в соответствующий орган Пенсионного фонда Российской Федерации сведения, предусмотренные подпунктами 1 - 8 пункта 2 статьи 6 настоящего Федерального закона, в порядке, установленном пунктами 1 и 2 настоящей статьи.";

4) в статье 11:

а) дополнить пунктом 2.1 следующего содержания:

"2.1. Страхователь не позднее 20 дней со дня окончания квартала представляет в органы Пенсионного фонда Российской Федерации сведения, предусмотренные частью 4 статьи 9 Федерального закона "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".";

б) в пункте 3 слова "пунктом 2" заменить словами "пунктами 2 и 2.1";

в) в пункте 4:

в абзаце первом слова "пунктом 2" заменить словами "пунктами 2 и 2.1";

в абзаце втором слова "пункте 2 настоящей статьи" заменить словами "абзаце первом настоящего пункта";

в абзаце третьем слова "пунктом 2 настоящей статьи" заменить словами "абзацем первым настоящего пункта";

г) дополнить пунктом 5.1 следующего содержания:

"5.1. Физическое лицо, самостоятельно уплачивающее страховые взносы, не позднее 20 дней со дня окончания квартала представляет в органы Пенсионного фонда Российской Федерации сведения, предусмотренные частью 2 статьи 6 Федерального закона "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".";

д) в пункте 7 слова "пунктом 5" заменить словами "пунктами 5 и 5.1";

5) часть вторую статьи 16 дополнить абзацем следующего содержания:

"обеспечить обособленный учет в специальной части индивидуального лицевого счета сведений о суммах страховых взносов, направляемых на обязательное накопительное финансирование трудовых пенсий, а также о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, суммах взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, и суммах взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", а также о доходе от их инвестирования".

## Статья 2

Внести в Федеральный закон от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2003, № 2, ст. 166; 2005, № 19, ст. 1755; 2007, № 50, ст. 6247) следующие изменения:

1) в статье 3:

а) абзац девятнадцатый после слов "средств пенсионных накоплений," дополнить словами "включая отдельно движение средств взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".";

б) абзац двадцать первый после слов "совокупность средств," дополнить словами "в том числе средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".";

в) дополнить абзацем следующего содержания:

"средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений - обособленная часть средств пенсионных накоплений, переданных фонду Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".";

2) абзац второй пункта 4 статьи 18 после слов "включая страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии," дополнить словами "а также дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".";

3) абзац второй пункта 1 статьи 36.7 признать утратившим силу;

- 4) абзац второй пункта 1 статьи 36.8 признать утратившим силу;
- 5) абзац второй пункта 1 статьи 36.11 признать утратившим силу;
- 6) пункт 1 статьи 36.19 дополнить предложением следующего содержания: "Фонд обязан обеспечить обособленный учет на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица средств взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений"."

### Статья 3

*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, № 1, ст. 4; № 22, ст. 2026; № 30, ст. 3021, 3033; 2003, № 19, ст. 1749; № 21, ст. 1958; № 28, ст. 2879; 2004, № 27, ст. 2715; № 30, ст. 3088; № 34, ст. 3518; № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 30, 38; № 24, ст. 2312; № 27, ст. 2710, 2717; № 30, ст. 3104; 2006, № 31, ст. 3436, 3443, 3452; № 50, ст. 5279, 5286; 2007, № 1, ст. 20; № 13, ст. 1465; № 31, ст. 4013; № 45, ст. 5416; № 49, ст. 6045; № 50, ст. 6237) следующие изменения:*

1) статью 217 дополнить пунктами 38 и 39 следующего содержания:

"38) взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, направляемые для обеспечения реализации государственной поддержки формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";

39) взносы работодателя, уплачиваемые в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", в сумме уплаченных взносов, но не более 12 000 рублей в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы работодателем.;"

2) в статье 219:

а) пункт 1 дополнить подпунктом 5 следующего содержания:

"5) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" - в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения, установленного пунктом 2 настоящей статьи.

Указанный в настоящем подпункте социальный налоговый вычет предоставляется при представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", либо при представлении налогоплательщиком справки налогового агента об уплаченных им суммах дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, удержанных и перечисленных налоговым агентом по поручению налогоплательщика, по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.;"

б) в абзаце втором пункта 2 слова "в подпунктах 2 - 4 пункта 1" заменить словами "в подпунктах 2 - 5 пункта 1", слова "не более 100 000 рублей" заменить словами "не более 120 000 рублей", слова "и по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования" заменить словами "и по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования и по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";

3) пункт 1 статьи 238 дополнить подпунктом 7.1 следующего содержания:

"7.1) взносы работодателя, уплаченные налогоплательщиком в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", в сумме уплаченных взносов, но не более 12 000 рублей в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы работодателем.;"

4) в пункте 16 части второй статьи 255:

а) абзац первый после слов "по договорам обязательного страхования," дополнить словами "суммы взносов работодателей, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";";



б) абзац седьмой после слов "Совокупная сумма" дополнить словами "взносов работодателей, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", и".

#### Статья 4

Внести в Федеральный закон от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3431; 2003, № 26, ст. 2565; № 52, ст. 5037; 2004, № 45, ст. 4377; 2007, № 30, ст. 3754) следующие изменения:

...

#### Статья 5

Внести в Федеральный закон от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 51, ст. 4832; 2002, № 22, ст. 2026; 2003, № 1, ст. 13; № 52, ст. 5037; 2006, № 6, ст. 636; № 31, ст. 3436; 2007, № 30, ст. 3754) следующие изменения:

1) пункт 2 статьи 6 изложить в следующей редакции:

"2. В целях настоящего Федерального закона к страхователям приравниваются физические лица, добровольно вступающие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с подпунктами 1, 2 и 5 пункта 1 статьи 29 настоящего Федерального закона.";

2) в пункте 2 статьи 13:

а) абзац тринадцатый после слов "поступивших страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии," дополнить словами "а также дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, и взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";";

б) дополнить абзацами следующего содержания:

"принимать, рассматривать заявления лиц о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию, в том числе в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", и вести их учет;

ежегодно одновременно с информацией о состоянии индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц направлять застрахованным лицам информацию об их праве на добровольное вступление в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии и на получение государственной поддержки формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".";

3) в статье 14:

а) пункт 1 дополнить абзацем следующего содержания:

"уплачивать взносы работодателя в пользу застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".";

б) в пункте 2:

абзац шестой признать утратившим силу;

дополнить абзацами следующего содержания:

"обеспечивать реализацию прав застрахованных лиц, вступающих в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";

своевременно и в полном объеме перечислять в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии в порядке, определенном Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", а также вести учет, связан-

ный с исчислением, удержанием и перечислением указанных страховых взносов и с уплатой взносов работодателя в пользу застрахованных лиц в соответствии с указанным Федеральным законом;

выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.";

4) пункт 1 статьи 15 дополнить абзацами следующего содержания:

"беспрепятственно получать от работодателя информацию об исчислении и удержании дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", осуществлять контроль за их перечислением в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации, а также получать информацию о взносах работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица в соответствии с указанным Федеральным законом;

уплачивать дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".";

5) пункт 3 статьи 16 после слов "суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии," дополнить словами "а также суммы дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, суммы взносов работодателей, уплаченных в пользу застрахованных лиц, и суммы взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступившие в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений",";

6) статью 17 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. Расходы, связанные с выполнением Пенсионным фондом Российской Федерации функций, предусмотренных Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", осуществляются за счет средств федерального бюджета и учитываются в общем объеме расходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на соответствующий финансовый год в составе расходов на содержание органов Пенсионного фонда Российской Федерации.";

7) статью 29 изложить в следующей редакции:

"Статья 29. Добровольное вступление в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию

1. Добровольно вступить в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию вправе:

1) граждане Российской Федерации, работающие за пределами территории Российской Федерации, в целях уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации за себя;

2) физические лица в целях уплаты страховых взносов за другое физическое лицо, за которое не осуществляется уплата страховых взносов страхователем в соответствии с настоящим Федеральным законом;

3) застрахованные лица, уплачивающие страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в виде фиксированного платежа на финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии в части, превышающей сумму установленного минимального размера фиксированного платежа;

4) физические лица в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";

5) физические лица в целях уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации за себя, постоянно или временно проживающие на территории Российской Федерации, на которых не распространяется обязательное пенсионное страхование, в соответствии с настоящим Федеральным законом.

2. Лица, имеющие право на добровольное вступление в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию по нескольким основаниям из числа перечисленных в пункте 1 настоящей статьи, вправе добровольно вступить в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию по каждому из оснований.

3. Лица, указанные в подпунктах 1, 2, 3 и 5 пункта 1 настоящей статьи, вступают в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию путем подачи заявления в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации по правилам, утверждаемым в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

4. Лица, указанные в подпункте 4 пункта 1 настоящей статьи, вступают в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопи-

тельную часть трудовой пенсии в порядке, определенном Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".

5. Лица, указанные в подпунктах 1, 2, 3 и 5 пункта 1 настоящей статьи, осуществляют уплату страховых взносов в порядке, установленном статьей 28 настоящего Федерального закона.

6. Уплата дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии лицами, указанными в подпункте 4 пункта 1 настоящей статьи, осуществляется на условиях и в порядке, которые установлены Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".

7. Право лиц, указанных в пункте 1 настоящей статьи, на страховое обеспечение по обязательному пенсионному страхованию, в том числе с учетом дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, и взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", реализуется при соблюдении условий, установленных Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

#### Статья 6

Внести в статью 2 Федерального закона от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 52, ст. 4920; 2003, № 1, ст. 13) следующие изменения:

1) абзац седьмой после слов "в котором" дополнить словом "отдельно", после слов "на обязательное накопительное финансирование трудовых пенсий," дополнить словами "дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносах работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, и взносах на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также о";

2) абзац восьмой после слов "на обязательное накопительное финансирование трудовых пенсий" дополнить словами ", дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений".

#### Статья 7

Внести в Федеральный закон от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 30, ст. 3028; 2003, № 1, ст. 13; 2005, № 1, ст. 9; № 19, ст. 1755) следующие изменения:

...

#### Статья 8

Признать утратившими силу:

1) абзацы восемьдесят седьмой и девяносто девятый пункта 37 статьи 1 Федерального закона от 10 января 2003 года № 14-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 2, ст. 166);

2) абзац четвертый пункта 10 статьи 2 Федерального закона от 9 мая 2005 года № 48-ФЗ "О внесении изменений в Федеральные законы "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", "О негосударственных пенсионных фондах" и "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 19, ст. 1755).

#### Статья 9

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 октября 2008 года, за исключением пунктов 1, 2, 4 и 5 статьи 1, пунктов 1, 2 и 6 статьи 2, статей 3 и 4, подпункта "а" и абзаца третьего подпункта "б" пункта 2, подпункта "а" и абзаца пятого подпункта "б" пункта 3, пунктов 4 - 6, абзацев тринадцатого и четырнадцатого пункта 7 статьи 5, статьи 6, пунктов 1 - 6 и 8 статьи 7 настоящего Федерального закона.

2. Пункты 1, 2, 4 и 5 статьи 1, пункты 1, 2 и 6 статьи 2, статья 4, подпункт "а" и абзац третий подпункта "б" пункта 2, подпункт "а" и абзац пятый подпункта "б" пункта 3, пункты 4 - 6, абзацы тринадцатый и четырнадцатый пункта 7 статьи 5, статья 6, пункты 1 - 6 и 8 статьи 7 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2009 года.

3. Статья 3 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 января 2009 года, но не ранее чем по истечении одного месяца со дня его официального опубликования.

Президент  
Российской Федерации  
В.ПУТИН  
Москва, Кремль  
30 апреля 2008 года  
N 55-ФЗ

### Комментарий

Приведенный закон обусловлен принятием закона от 30.04.2008 № 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" (см. выше).

Целью указанного закона - правовое урегулирование отношений, связанных с учетом сведений о поступивших дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и перечисляемых в целях их софинансирования средствах федерального бюджета, включением сумм дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии и средств федерального бюджета в состав пенсионных накоплений застрахованного лица, и внесение соответствующих изменений в Федеральные законы "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования", "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", "О негосударственных пенсионных фондах".

В результате принятия указанного закона урегулированы следующие вопросы:

- **Из налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц исключены взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений**, направляемых для обеспечения реализации государственной поддержки формирования пенсионных накоплений (дополнения в ст. 217 НК, подпункты 38 и 39).

- **Внесены изменения в статью 219 НК РФ, устанавливающую социальный налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц.** Максимальный размер социального налогового вычета увеличен со 100000 тыс. рублей до 120 тыс. рублей. Налогоплательщик (физическое лицо) теперь сможет также воспользоваться социальным налоговым вычетом «в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений" - в размере фактически произведенных расходов» с учетом общих ограничений<sup>1</sup>.

- **Внесены изменения в пункт 1 статьи 238 НК РФ, устанавливающий льготы по ЕСН.** Согласно дополнениям в этот пункт не будут подлежать налогообложению «взносы работодателя, уплаченные налогоплательщиком в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", в сумме уплаченных взносов, но не более 12 000 рублей в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы работодателя»;

- **В число расходов на оплату труда при исчислении налога на прибыль включены** «суммы взносов работодателей, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений». Соответствующие дополнения включены в подпункт 16 п. 2 статьи 255 НК РФ. К сожалению, указанные взносы включены в общую совокупную сумму вместе с платежами (взносами) работодателей, выплачиваемыми по договорам долгосрочного страхования жизни работников, добровольного пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников. Вместе с такими платежами взносы работодателей, уплачиваемые в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений с 1

<sup>1</sup> Подробнее о социальном налоговом вычете смотрите комментарий к федеральному закону от 24.07.2007 № 216-ФЗ; папка Экономиста-Бухгалтера, № 8, 2007.

января 2009 года будут учитываться в целях налогообложения в размере, не превышающем 12 процентов от суммы расходов на оплату труда.

- Установлено право добровольно вступать в отношения по обязательному пенсионному страхованию для отдельных категорий физических лиц.

- Включены в состав специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, уплатившего дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, сведений о поступивших дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии, а также о взносах на софинансирование формирования пенсионных накоплений, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".

- На Пенсионный фонд Российской Федерации возложена обязанность информировать застрахованных лиц об уплаченных дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и о взносах на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в пользу такого лица;

- Суммы дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии и взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений включены в состав пенсионных накоплений застрахованного лица с учетом их инвестирования в составе средств пенсионных накоплений, формируемых в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации".

Согласно изменениям в Федеральный закон от 01.01.1996 № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования" с 1 января 2009 года организации будут обязаны не позднее 20 дней со дня окончания квартала представлять в органы ПФ РФ сведения, предусмотренные п. 4 статьи 9 Федерального закона "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".

Согласно пункту 4 ст. 9 федерального закона от 30.04.2008 № 56-ФЗ работодатель одновременно с перечислением дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии формирует реестр застрахованных лиц. В указанном реестре должны содержаться следующие сведения:

1) общая сумма перечисляемых средств, включающая в себя:

а) сумму всех перечисляемых дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии застрахованных лиц;

б) сумму всех уплачиваемых взносов работодателя (в случае их уплаты);

2) номер платежного поручения и дата его исполнения;

3) страховой номер индивидуального лицевого счета каждого застрахованного лица;

4) фамилия, имя и отчество каждого застрахованного лица;

5) сумма перечисляемых дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии каждого застрахованного лица;

б) сумма взносов работодателя, уплачиваемых в пользу каждого застрахованного лица (в случае их уплаты).

Очевидно, что в ближайшее время последуют нормативные документы, уточняющие порядок исполнения такой обязанности и устанавливающие форму соответствующего Реестра.

**ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО Росстрахнадзора № 2463/04-01 от 07.05.2008 "О рекомендуемом порядке взаимоувязки показателей Отчета о размещении средств страховых резервов (форма № 7п-страховщик) и Отчета о составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховой организации (форма № 14п-страховщик)»**

В дополнение к письмам от 11 апреля 2008 г. № 1921/04-01 и 22 апреля 2008 г. № 2148/04-01 Федеральная служба страхового надзора доводит до сведения страховых организаций рекомендуемый порядок взаимоувязки показателей Отчета о размещении средств страховых резервов (форма № 7п-страховщик) и Отчета о составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховой организации (форма № 14п-страховщик).

Приложение: I. Рекомендуемый порядок взаимоувязки показателей годового и промежуточного Отчета о размещении средств страховых резервов (форма № 7п-страховщик) и Отчета о составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховой организации (форма № 14п-страховщик).

II. Рекомендуемый порядок взаимоувязки показателей кодов активов, используемых при заполнении годового и промежуточного Отчета о размещении средств страховых резервов (форма № 7п-страховщик) и Отчета о составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховой организации (форма № 14п-страховщик).

Руководитель  
И.В. Ломакин-Румянцев

**Комментарий**

Указанный документ был относительно недавно (обновлено 16.05.2008) размещен на Интернет-сайте Росстрахнадзора ([www.fssn.ru](http://www.fssn.ru)). Указанное письмо не может подменять собой нормативный документ компетентного органа по этому вопросу, Минфина РФ. Вместе с тем следует ожидать, что редакции этого документа и приказа Минфина РФ сохранят преемственность.

В нашем Обзоре мы планируем в последующем прокомментировать именно текст приказа Минфина РФ.

**ПОЛЕЗНАЯ ИНФОРМАЦИЯ****ПИСЬМО УФНС РФ по г. Москве от 18.01.2008 № 21-18/48 < О начислении ЕСН организациями, применяющими упрощенную систему с объектом налогообложения доходы, по договорам добровольного медицинского страхования своих учредителей и членов их семей >**

Вопрос: Организация, применяющая упрощенную систему с объектом налогообложения доходы, заключила договор добровольного медицинского страхования своих учредителей и членов их семей. Оплата по договору производится из чистой прибыли. Каков порядок начисления ЕСН на выплаты, производимые по указанному договору?

Ответ:

На основании пункта 2 статьи 346.11 НК РФ организации, перешедшие на упрощенную систему, не являются плательщиками ЕСН. Вместе с тем за такими организациями сохранена обязанность по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации".

Согласно статье 10 Закона № 167-ФЗ объектом обложения страховыми взносами и базой для начисления страховых взносов являются объект налогообложения и налоговая база по ЕСН, установленные главой 24 НК РФ.

В пункте 1 статьи 236 Налогового кодекса РФ определено, что объектом налогообложения ЕСН признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по авторским договорам.

При этом если физические лица не связаны с налогоплательщиком такими договорами, то объекта налогообложения по ЕСН не возникает.

В соответствии с пунктом 1 статьи 237 Налогового кодекса РФ при определении налоговой базы по ЕСН учитываются любые выплаты и вознаграждения (за исключением сумм, указанных в статье 238 НК РФ) вне зависимости от формы, в которой они осуществляются.

На основании подпункта 7 пункта 1 статьи 238 Налогового кодекса РФ не подлежат налогообложению ЕСН суммы платежей (взносов) налогоплательщика по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года и предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц.

Таким образом, если договор добровольного медицинского страхования в пользу учредителей, являющихся работниками организации, заключен на срок не менее одного года, суммы уплаченных взносов по такому договору не подлежат налогообложению единым социальным налогом и соответственно страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование не облагаются.

Если с учредителями организации и членами их семей трудовые и гражданско-правовые договоры (на выполнение работ, оказание услуг) не заключались, суммы страховых взносов, уплаченные за них по договору добровольного медицинского страхования, не являются объектом налогообложения единым социальным налогом и страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование.

Заместитель  
руководителя Управления  
советник государственной  
гражданской службы 2-го класса  
Е.А. Останина

**Комментарий**

Как отметило УФНС, согласно статье 10 федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" объектом обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование и базой для начисления страховых взносов являются объект налогообложения и налоговая база по ЕСН, установленные главой 24 НК РФ.

В пункте 1 статьи 236 НК РФ определено, что объектом налогообложения ЕСН признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по авторским договорам.

Исходя из этого, подытожило УФНС, «если физические лица не связаны с налогоплательщиком такими договорами, то объекта налогообложения по ЕСН не возникает».

Как следствие, если с учредителями организации и членами их семей трудовые и гражданско-правовые договоры (на выполнение работ, оказание услуг) не заключались, суммы страховых взносов, уплаченные за них по договору добровольного медицинского страхо-

вания, не являются объектом налогообложения единым социальным налогом и страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование.

УФНС также учло нормы подпункта 7 пункта 1 статьи 238 НК РФ, согласно которым не подлежат налогообложению ЕСН суммы платежей (взносов) налогоплательщика по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года и предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц.

Таким образом, если договор добровольного медицинского страхования в пользу учредителей, являющихся работниками организации, заключен на срок не менее одного года, суммы уплаченных взносов по такому договору не подлежат налогообложению единым социальным налогом и соответственно страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование не облагаются.

**ПИСЬМО УФНС РФ по г. Москве от 24.12.2007 № 20-12/123230 < 0 страховых взносах по договорам добровольного пенсионного страхования >**

Вопрос: Каков порядок учета с 1 января 2008 года для целей исчисления налога на прибыль расходов в виде страховых взносов по договорам добровольного пенсионного страхования? Какие документы подтверждают фактически произведенные расходы организации по указанным договорам?

Ответ:

Согласно пункту 1 статьи 252 НК РФ в целях исчисления налога на прибыль организации уменьшают полученные доходы на сумму произведенных расходов (за исключением расходов, указанных в статье 270 НК РФ).

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных в статье 265 НК РФ, убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Обоснованными расходами являются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ либо с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе согласно договору). Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Согласно пункту 1 статьи 11 НК РФ институты, понятия и термины гражданского, семейного и других отраслей законодательства РФ, используемые в НК РФ, применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства, если иное не предусмотрено НК РФ.

В главе 48 ГК РФ определена юридическая квалификация договоров добровольного личного страхования, в том числе пенсионного страхования.

На основании статьи 255 НК РФ в расходы налогоплательщика на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами законодательства РФ, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами.

В пункте 16 статьи 255 Налогового кодекса РФ установлено, что к расходам на оплату труда в целях главы 25 НК РФ относятся, в частности, суммы платежей (взносов) работодателей по договорам обязательного страхования, а также суммы платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу работников со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством РФ, на ведение соответствующих видов деятельности в РФ.

В случаях добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) такие суммы относятся к расходам на оплату труда по договорам:

- страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет с российскими страховыми организациями, имеющими лицензии на ведение соответствующего вида деятельности, и в течение этих пяти лет не предусматривают страховых выплат, в том числе в виде рент и (или) аннуите-



тов, за исключением страховых выплат в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица;

- негосударственного пенсионного обеспечения при условии применения пенсионной схемы, предусматривающей учет пенсионных взносов на именных счетах участников негосударственных пенсионных фондов, и (или) добровольного пенсионного страхования при наступлении у участника и (или) застрахованного лица пенсионных оснований, предусмотренных законодательством РФ, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. При этом договоры негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий до исчерпания средств на именном счете участника, но в течение не менее пяти лет или пожизненно, а договоры добровольного пенсионного страхования - выплату пенсий пожизненно;

- добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников;

- добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты исключительно в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица.

Совокупная сумма платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам добровольного пенсионного страхования, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12% от суммы расходов на оплату труда.

В случае внесения изменений в условия договора страхования жизни, а также договора добровольного пенсионного страхования и (или) договора негосударственного пенсионного обеспечения в отношении отдельных или всех застрахованных работников (участников), если в результате таких изменений условия договора не соответствуют требованиям пункта 16 статьи 255 НК РФ, взносы работодателя по таким договорам в отношении данных работников, ранее включенные в состав расходов, подлежат обложению налогом на прибыль организаций с даты внесения таких изменений в условия указанных договоров и (или) сокращения сроков действия этих договоров. Аналогичный порядок применяется при расторжении договора страхования в отношении отдельных или всех застрахованных работников (участников). Исключением являются случаи досрочного расторжения договора в связи с обстоятельствами непреодолимой силы (то есть чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами).

При расчете предельных размеров платежей (взносов), исчисляемых в соответствии с пунктом 16 статьи 255 НК РФ, в расходы на оплату труда не включаются суммы платежей (взносов), предусмотренные данным пунктом.

Согласно пункту 6 статьи 272 НК РФ расходы по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению) признаются в качестве расходов в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора налогоплательщик перечислил (выдал из кассы) денежные средства на оплату страховых (пенсионных) взносов.

Если по условиям договора страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) предусмотрена уплата страхового (пенсионного) взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

Если по условиям договора страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) предусмотрена уплата страховой премии (пенсионного взноса) в рассрочку, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы по каждому платежу признаются равномерно в течение срока, соответствующего периоду уплаты взносов (году, полугодию, кварталу, месяцу), пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

Следовательно, фактически произведенные расходы по договору добровольного пенсионного страхования можно подтвердить договором и соответствующими платежными документами.

И.о. заместителя  
руководителя Управления  
советник государственной  
гражданской службы 1-го класса  
О.М. Спицына

#### **Комментарий**

Налогоплательщик поинтересовался, изменился ли с 1 января 2008 года порядок учета расходов в виде страховых взносов по договорам добровольного пенсионного страхования для целей исчисления налога на прибыль.

Рассматривая вопрос, УФНС РФ процитировала нормы НК РФ, относящиеся к этому вопросу, в частности, п. 16 ст. 255 НК РФ.

В пункте 16 статьи 255 Налогового кодекса РФ установлено, что к расходам на оплату труда в целях главы 25 НК РФ относятся, в частности, суммы платежей (взносов) работо-

дателей по договорам обязательного страхования, а также суммы платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу работников со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством РФ, на ведение соответствующих видов деятельности в РФ.

В случаях добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) такие суммы относятся к расходам на оплату труда по договорам:

- страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет с российскими страховыми организациями, имеющими лицензии на ведение соответствующего вида деятельности, и в течение этих пяти лет не предусматривают страховых выплат, в том числе в виде рент и (или) аннуитетов, за исключением страховых выплат в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица;

- негосударственного пенсионного обеспечения при условии применения пенсионной схемы, предусматривающей учет пенсионных взносов на именных счетах участников негосударственных пенсионных фондов, и (или) добровольного пенсионного страхования при наступлении у участника и (или) застрахованного лица пенсионных оснований, предусмотренных законодательством РФ, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. При этом договоры негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий до исчерпания средств на именном счете участника, но в течение не менее пяти лет или пожизненно, а договоры добровольного пенсионного страхования - выплату пенсий пожизненно;

- добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников;

- добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты исключительно в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица.

Совокупная сумма платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам добровольного пенсионного страхования, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12% от суммы расходов на оплату труда.

Таким образом, по сути, ответ свелся к цитированию норм НК РФ.

Между тем федеральный закон от 24.07.2007 № 216-ФЗ внес ряд, изменений в главу 25 НК РФ, которые вступили в силу с 1 января 2008 года (подробнее см. папку Экономиста-Бухгалтера, № 8, 2007).

Напомним относящиеся к этому вопросу изменения.

**Внесены изменения в пункт 16 статьи 255 НК РФ, который регулирует порядок признания расходов на страхование в составе расходов на оплату труда при исчислении налога на прибыль.**

Согласно изменениям суммы платежей (взносов) работодателей в случаях добровольного страхования относятся к расходам на оплату труда по договорам, в том числе по договорам «страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет с российскими страховыми организациями, имеющими лицензии на ведение соответствующего вида деятельности, и в течение этих пяти лет не предусматривают страховых выплат, в том числе в виде рент и (или) аннуитетов, за исключением страховых выплат в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица». Таким образом, с 1 января 2008 года, учитывая планируемый порядок введения новшеств, работодатели смогут учесть указанные расходы на страхование и в том случае, если договоры страхования жизни предусматривают страховые выплаты при причинении вреда здоровью застрахованного лица в течение первых 5 лет действия страхования. В остальном ограничение на условия таких договоров сохранились: срок действия не менее 5 лет и в течение этого срока не предусматривать выплат по рискам «дожитие».

Следует обратить внимание на ограничение, согласно которому такие договоры должны быть заключены исключительно с российскими страховыми организациями. Вероятно, такое новшество должно создать дополнительные преимущества российским страховщикам в связи с планируемым вступлением России в ВТО.

Также вносятся изменения в отношении договоров добровольного страхования от несчастных случаев и болезней. Организация сможет учесть расходы не только в том случае, если такие договоры заключены на случай смерти застрахованного лица *или утраты им трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей*, но и на случай получения им бытовой травмы или причинения иного вреда его здоровью. Такое новшество увязано с аналогичным освобождением от налогообложения страховых взносов по таким договорам единым социальным налогом. Такой подход позволит разрешить, например, следующие проблемы налогообложения, которые стали предметом рассмотрения ФАС Северо-западного округа в постановлении от 03.12.2004 № А05-6969/04-10:

«Кассационная инстанция считает правильным вывод судов об обоснованном принятии к расходам на оплату труда только сумм страховых взносов, уплаченных в связи со страхованием водителя автотранспортного средства, исполняющего свои трудовые обязанности.

В страховом полисе от 17.10.2002 серии СОМ № 008815 как застрахованные лица названы водитель и четыре пассажира. При этом в качестве конкретного застрахованного лица указан только водитель, который в силу своих прямых трудовых обязанностей осуществлял вождение автотранспортного средства. Следовательно, *Общество неправомерно включило в расходы на оплату труда суммы страховых платежей, уплаченных в связи со страхованием пассажиров автотранспортного средства, которыми, согласно полису, могли быть любые четыре физических лица. Поездки на данном автомобиле не являются непосредственным исполнением указанными пассажирами своих трудовых обязанностей, что в силу абзаца 7 пункта 16 статьи 255 НК РФ является обязательным условием для включения страховых платежей в расходы на оплату труда.*

Ввиду того, что Обществом заключены не договоры личного страхования работников, предусматривающие оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, а договор страхования от несчастного случая водителя и пассажиров автотранспортного средства, предметом страхования которого являются имущественные интересы, связанные с нанесением вреда здоровью или смертью застрахованного лица в результате несчастного случая, связанного с эксплуатацией автотранспортного средства, следовательно, в данном случае положения абзаца 7 пункта 16 статьи 255 НК РФ в отношении пассажиров автотранспортного средства применению не подлежат.

Таким образом, доначисление Обществу налоговым органом налога на прибыль, пеней и привлечение налогоплательщика к ответственности по пункту 1 статьи 122 НК РФ в виде взимания штрафа следует признать обоснованным».

Следует отметить, что вышеуказанное новшество распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2007 года.

Одновременно с 1 января 2008 года меняется и лимит, ограничивающий возможность признания для целей налогообложения расходов по договорам от несчастных случаев и болезней. Взносы по таким договорам включаются в состав расходов в размере, не превышающем 15 000 рублей в год, рассчитанном как отношение общей суммы взносов, уплачиваемых по указанным договорам, к количеству застрахованных работников. В настоящее время действует норма, согласно которой «взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей, включаются в состав расходов в размере, не превышающем десяти тысяч рублей в год *на одного застрахованного работника*». Таким образом, лимит увеличивается с 10 до 15 тыс. рублей. При этом изменения закрепляют более понятный и непротиворечивый, по нашему мнению, алгоритм расчета: «отношение общей суммы взносов, уплачиваемых по указанным договорам, к количеству застрахованных работников». Такой алгоритм позволит усреднять для целей налогообложения расходы на такой вид страхования разных категорий работников организации, если в отношении них установлены разные страховые суммы и, как следствие, страховые взносы, превышающие ранее установленный лимит «на одного застрахованного работника».

В частности, спор в отношении лимита возникал в связи с изменением списка застрахованных. В качестве примера такого спора с налоговой инспекцией можно привести постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 03.11.2004 № Ф04-7858/2004(5982-А27-14):

«...При рассмотрении спора арбитражным судом установлено, что заявителем заключен с ООО "Страховая компания "Коместра-Регион" договор страхования работников от несчастного случая и смерти на производстве от 10.01.2002 № НСТЦ 01(01/1-39) сроком на один год. Дополнительным соглашением к данному договору от 02.09.2002 число застрахованных увеличено на 1338 человек с уплатой страхового взноса в сумме 13380000 руб.

Налоговый орган полагает, что поскольку пунктом 16 статьи 255 Налогового кодекса РФ установлен предельный размер страховых взносов для включения в состав расходов в сумме 10000 руб. в год на одного застрахованного, то относимая на расходы сумма должна быть пересчитана пропорционально сроку действия дополнительного соглашения (4 месяца).

Суд первой и апелляционной инстанций, признавая недействительным решение налогового органа, обоснованно исходил из того, что налогоплательщиком при включении в состав расходов сумм страховых взносов не допущено превышения лимитов на одного застрахованного и *налоговым законодательством не предусмотрено уменьшение относимой на расходы суммы исходя из срока действия договора страхования».*

Также поменялся порядок учета страховых взносов для целей налогообложения в случае внесения изменений в условия договора страхования жизни или расторжения этого договора, а также договоров добровольного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения:

*«В случае внесения изменений в условия договора страхования жизни, а также договора добровольного пенсионного страхования и (или) договора негосударственного пенсионного обеспечения в отношении отдельных или всех застрахованных работников (участников), если в результате таких изменений условия договора перестают соответствовать требованиям настоящего пункта, или в случае расторжения указанных договоров в отношении отдельных или всех застрахованных работников (участников) взносы работодателя по таким договорам в отношении соответствующих работников, ранее включенные в состав расходов, признаются подлежащими налогообложению с даты внесения таких изменений в условия указанных договоров и (или) сокращения сроков действия этих договоров либо их расторжения (за исключением случаев досрочного расторжения договора в связи с обстоятельствами непреодолимой силы, то есть чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами)».*

Таким образом, решается проблема, связанная с изменением условий коллективных договоров страхования жизни (договоров пенсионного страхования). Законодатель отказался от использования фразы «в случае изменения существенных условий договора», что однозначно следует приветствовать. В настоящее время налоговые инспекции требуют восстановления расходов по таким договорам, если меняется перечень застрахованных лиц, например, в связи с увольнением работника. Формально, пункт 2 ст. 942 ГК в числе существенных условий договора личного страхования называет соглашение о застрахованном лице. Поэтому требования налоговой инспекции имели под собой довольно «весомую почву».

Внесённые изменения, фактически, рассматривают коллективный договор, как совокупность «индивидуальных договоров» в рамках единого договора. Поэтому восстанавливаться должна лишь часть расходов по «индивидуальному договору», а не вся совокупная сумма страховых взносов по единому договору. В то же время, юридически, фразы изменений не безупречны, т.к. расторгнуть договор *в отношении отдельных работников* нельзя (п. 2 ст. 453 ГК), а можно внести соответствующие изменения в договор «коллективно» страхования в отношении конкретных застрахованных лиц.

Остаётся также открытым вопрос о том, в какой части следует восстанавливать «взносы работодателя по таким договорам в отношении соответствующих работников, ранее включенные в состав расходов», целиком или за не истекший срок действия договора? Согласно требованиям такие взносы признаются подлежащими налогообложению *с даты внесения таких изменений в условия указанных договоров*. По нашему мнению, страховые взносы в отношении такого работника должны целиком учитываться в составе внереализационных доходов, т.к. положения о *дате внесения таких изменений*, лишь уточняет период учёта доходов. Аналогичную позицию ранее высказывало Управление МНС РФ по г. Москве в письме от 15.09.2003 № 28-11/50521.

Особо следует выделить фразу «если в результате таких изменений условия договора перестают соответствовать требованиям настоящего пункта». Такое уточнение снимает существующее в настоящее время противоречие для случая, когда срок действия договора страхования жизни сокращается, но всё же не становится менее 5 лет. Текущая редакция абзаца 8 пункта 16 ст. 255 НК РФ требует при сокращении сроков действия таких договоров (достаточно самого факта сокращения срока) учесть ранее включенные в состав расходов страховые взносы в составе налогооблагаемых доходов. Пока новшества не введены в действие, аналогичная «курьёзная» ситуация возможна и в случае увеличения страховой суммы, которая, согласно ст. 942 ГК РФ, относится к существенным условиям договора

личного страхования. Пока юридическое значение имеет лишь сам факт такого изменения существенного условия, а не его содержание.

Ещё один вопрос возникает в отношении исчисления ЕСН в случае восстановления указанных расходов в доходах налогоплательщика. Так как такие расходы организации перестают удовлетворять критериям и не относятся к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций, возникает вопрос в отношении объекта налогообложения ЕСН. Напомним, что согласно пункту 3 ст. 236 НК РФ «указанные в пункте 1 настоящей статьи выплаты и вознаграждения (вне зависимости от формы, в которой они производятся) не признаются объектом налогообложения, если: у налогоплательщиков-организаций такие выплаты не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций в текущем отчетном (налоговом) периоде». Отсюда выплаты, не признаваемые расходами при исчислении налога на прибыль, не образуют объекта налогообложения ЕСН. Но, по нашему мнению, трактовать положения этого пункта так упрощённо к этой ситуации вряд ли удастся. Пункт 3 ст. 236 НК РФ увязывает такие выплаты (страховые взносы) с текущим отчетным (налоговым) периодом, в котором осуществлена выплата. Восстановление же страховых взносов в доходах может осуществляться в иных периодах, а не периоде их уплаты. Ни Минфин, ни налоговые органы эту ситуацию пока не разъясняли. Поэтому организация, скорее всего, сможет исключить из объекта налогообложения ЕСН только те суммы страховых взносов (платежей), которые уплачены в том налоговом периоде, в котором произошло изменение условий (расторжение) договора долгосрочного страхования жизни, договора добровольного пенсионного страхования и (или) договора негосударственного пенсионного обеспечения.

**Пункт 6 ст. 272 НК РФ, который регулирует порядок признания расходов по обязательному и добровольному страхованию при методе начисления дополнен следующими положениями:**

«Если по условиям договора страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) предусмотрена уплата страховой премии (пенсионного взноса) в рассрочку, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы по каждому платежу признаются равномерно в течение срока, соответствующего периоду уплаты взносов (году, полугодию, кварталу, месяцу), пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде».

Такое уточнение должно учесть особенности порядка уплаты страховой премии в рассрочку, когда страховая премия уплачивается периодическими платежами.

В настоящее время, согласно первому предложению пункта 6 ст. 272 НК РФ, расходы по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению) признаются в качестве расхода в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора налогоплательщиком были перечислены (выданы из кассы) денежные средства на оплату страховых (пенсионных) взносов. Исключение сделано только для случаев уплаты страховой премии разовым платежом, «когда расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде».

Поэтому в настоящее время при рассрочке уплаты страховой премии организация учитывает при налогообложении прибыли расходы в виде перечисленных страховых взносов в момент перечисления указанных средств страховой организации. Такая позиция высказана в письме Минфина РФ от 19.01.2006 № 03-03-04/1/47 в ответ на следующую ситуацию: «ООО (лизинговая компания), применяющее метод начисления, заключает договоры добровольного страхования имущества, переданного в лизинг, на срок более 1 года. ООО исчисляет ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли. Оплата страховых взносов (платежей) производится не разовым платежом, а в 2 - 3 этапа (условия оплаты предусматриваются в договоре страхования)». Минфин РФ в отношении такой ситуации высказал следующее мнение: «Из письма следует, что договором страхования имущества установлено перечисление страхового взноса двумя или тремя платежами. Таким образом, организация учитывает при налогообложении прибыли расходы в виде перечисленных страховых взносов в момент перечисления указанных средств страховой организации».

После введения в действие нововведений такое «ускоренное» признание отдельных страховых взносов в расходах для целей налогообложения прибыли в момент их оплаты будет заменено на их частичное признание по аналогии с расчётом, когда страховая премия уплачивается разовым платежом.

В то же время новшества явно ориентированы на договоры страхования жизни (пенсионного страхования), когда страховая премия уплачивается равномерными периодическими платежами. В этом случае алгоритм, предусматривающий что «расходы по каждому платежу признаются равномерно в течение срока, соответствующего периоду уплаты взносов (году, полугодию, кварталу, месяцу), пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде», вполне понятен.

*Но для договоров имущественного страхования всё же остаются вопросы.* Страховые взносы по таким договорам могут также уплачиваться двумя, тремя и даже четырьмя платежами за период, равный календарному году. При этом рассрочка не обязательно составляет половину срока действия договора при уплате взносов двумя платежами. Как поступать в этом случае, предлагаемый вариант не даёт чёткого ответа. Можно предположить, что первый взнос в этом случае должен распределяться по отчётным периодам, исходя из срока от начала действия договора до момента, когда должен быть уплачен очередной взнос. Второй взнос должен распределяться от момента, когда он должен быть уплачен, до момента, когда должен быть уплачен очередной взнос. И т.д. ...до момента окончания срока страхования. Но ответ на то, так ли это на самом деле, может дать либо Минфин РФ, либо судебная практика.

Очевидно, что такие новшества готовились в пакете изменений страховщиками, специализирующимися на страховании жизни. Отсюда и такие неточности.

**ПИСЬМО УФНС РФ по г. Москве от 19.12.2007 № 28-11/121403 < О порядке налогообложения НДФЛ материальной помощи, выплаченной бывшему работнику, и сумм страховых взносов, выплаченных в пользу родственников сотрудников организации >**

Вопрос: Облагается ли налогом на доходы физических лиц материальная помощь, выплачиваемая бывшему работнику, который не является налоговым резидентом РФ? Организация заключила договор добровольного медицинского страхования в пользу родственников своих сотрудников. Подлежат ли налогообложению НДФЛ суммы страховых взносов, уплаченные по указанному договору?

Ответ:

Согласно пункту 1 статьи 207 НК РФ налогоплательщиками НДФЛ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

В соответствии со статьей 210 НК РФ при определении налоговой базы по НДФЛ учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды.

Вместе с тем в статье 217 Налогового кодекса РФ предусмотрен перечень доходов физических лиц, не подлежащих налогообложению НДФЛ. Положения этой статьи распространяются на все категории налогоплательщиков независимо от их налогового статуса.

Согласно пункту 28 статьи 217 НК РФ не подлежат налогообложению доходы, не превышающие 4000 руб. за налоговый период, в виде суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту.

Таким образом, сумма материальной помощи, превышающая данный размер либо выплаченная по иным основаниям, подлежит включению в налоговую базу по НДФЛ.

На основании пункта 3 статьи 224 НК РФ налоговая ставка устанавливается в размере 30% в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка составляет 15%.

Согласно статье 226 НК РФ российские организации, индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также обособленные подразделения иностранных организаций в РФ, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, указанные в пункте 2 статьи 226 НК РФ, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога, исчисленную в соответствии со статьей 224 НК РФ, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 226 НК РФ.

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

В соответствии со статьями 24 и 230 НК РФ на налоговых агентов возложена обязанность вести учет выплаченных и перечисленных в бюджет сумм налога, а также представлять в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц этого налогового периода и суммах начислен-

ных и удержанных в этом налоговом периоде налогов. Указанные сведения подаются ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по форме 2-НДФЛ, утвержденной приказом ФНС России от 13.10.2006 № САЭ-3-04/706@.

На основании пункта 3 статьи 213 НК РФ при определении налоговой базы по НДФЛ 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.

Обратите внимание: пункт 3 статьи 213 НК РФ не распространяется на случаи, когда страхование физических лиц производится по договорам обязательного страхования, договорам добровольного личного страхования или договорам добровольного пенсионного страхования.

В статье 11 НК РФ предусмотрено, что институты, понятия и термины гражданского, семейного и других отраслей законодательства РФ, используемые в НК РФ, применяются в том значении, в каком они устанавливаются в этих отраслях законодательства, если иное не предусмотрено НК РФ.

Согласно статье 20 ТК РФ работодателем является физическое либо юридическое лицо, вступившее в трудовые отношения с работником.

Следовательно, суммы страховых взносов, уплаченные организацией по договору добровольного медицинского страхования за родственников сотрудников, не состоящих с ней в трудовых отношениях, подлежат обложению НДФЛ в общеустановленном порядке.

Заместитель  
руководителя Управления  
советник государственной  
гражданской службы 2-го класса  
Т.А. Пыхтина

#### Комментарий

УФНС по г. Москве сохраняет свою позицию в вопросе налогообложения НДФЛ сумм страховых взносов, выплаченных в пользу родственников сотрудников организации: «суммы страховых взносов, уплаченные организацией по договору добровольного медицинского страхования за родственников сотрудников, не состоящих с ней в трудовых отношениях, подлежат обложению НДФЛ в общеустановленном порядке».

Свой вывод УФНС обосновало собственным прочтением норм пункта 3 статьи 213 НК РФ. На основании пункта 3 статьи 213 НК РФ при определении налоговой базы по НДФЛ 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.

Ключевым, с позиции налоговых органов, является статус отношений между организацией и физическим лицом, являются они трудовыми или нет. Такой подход обоснуется трактовкой слова «работодателей».

Между тем арбитражная практика Московского округа исход из иного толкования (см. ниже постановление ФАС Московского округа от 19.03.2008 № КА-А40/1848-08).

По мнению ФАС Московского округа, п. 3 ст. 213 НК РФ не содержит указания на то, что физические лица, за которых выплачиваются страховые взносы, должны быть работниками лица, уплачивающего данные взносы. *«Данная норма определяет лишь статус самого лица, производящего уплату взносов: указанное лицо должно быть работодателем».*

Таким образом, подытожил суд, «при определении налоговой базы по НДФЛ не должны учитываться суммы страховых взносов по договорам добровольного страхования, предусматривающим возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц и (или) медицинских расходов застрахованных физических лиц *независимо от того, являются ли застрахованные физические лица работниками страхователя».*

При рассмотрении спора суды принимают во внимание письмо Минфина РФ от 04.04.2003 № 04-04-06/58.

Указанная правовая позиция подтверждается иной арбитражной практикой судов Московского региона (постановления Федерального арбитражного суда Московского округа от 01.11.2005 по делу № А40-20434/05-141-153, от 29.12.2006 по делу № А40-33956/06-76-274).

**ПИСЬМО УФНС РФ по г. Москве от 14.12.2007 № 20-12/119669 < Об учете в целях налогообложения прибыли расходов, связанных с участием организации в конкурсе на заключение государственного контракта на поставки товаров для государственных нужд >**

Вопрос: Организация является участником конкурса на заключение государственного контракта на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных или муниципальных нужд. Вправе ли она учитывать в целях налогообложения прибыли расходы в виде вознаграждения банку за выдачу банковской гарантии, в виде страховых взносов по договору страхования ответственности по контракту, если данные расходы являются обязательными условиями участия в конкурсе?

Ответ:

На основании пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 21.07.2005 № 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд" (далее - Закон № 94-ФЗ) регулируются отношения, связанные с размещением заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных или муниципальных нужд. Кроме того, Закон № 94-ФЗ устанавливает единый порядок размещения заказов в целях обеспечения единства экономического пространства на территории Российской Федерации при размещении заказов, эффективного использования средств бюджетов и внебюджетных источников финансирования, расширения возможностей для участия физических и юридических лиц в размещении заказов и стимулирования такого участия, развития добросовестной конкуренции, совершенствования деятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления в сфере размещения заказов, обеспечения гласности и прозрачности размещения заказов, предотвращения коррупции и других злоупотреблений в сфере размещения заказов.

В соответствии со статьей 5 Закона № 94-ФЗ под размещением заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных или муниципальных нужд понимаются действия заказчиков, уполномоченных органов по определению поставщиков (исполнителей, подрядчиков) в целях заключения с ними государственных или муниципальных контрактов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных или муниципальных нужд, а в случае, предусмотренном в пункте 14 статьи 55 Закона № 94-ФЗ, в целях заключения с ними иных гражданско-правовых договоров в любой форме.

Согласно пункту 1 статьи 8 Закона № 94-ФЗ участниками размещения заказов являются лица, претендующие на заключение государственного или муниципального контракта. Участником размещения заказа может быть любое юридическое лицо независимо от организационно-правовой формы, формы собственности, местонахождения и места происхождения капитала или любое физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель.

При этом в пункте 4 статьи 29 Закона № 94-ФЗ предусмотрено, что в случае, если заказчиком, уполномоченным органом, было установлено требование обеспечения исполнения государственного или муниципального контракта, государственный или муниципальный контракт заключается только после предоставления участником конкурса, с которым заключается контракт, безотзывной банковской гарантии, страхования ответственности по контракту или передачи заказчику в залог денежных средств, в том числе в форме вклада (депозита), в размере обеспечения исполнения контракта, указанном в извещении о проведении открытого конкурса. Способ обеспечения исполнения контракта из перечисленных в данной части способов определяется таким участником конкурса самостоятельно.

В пункте 1 статьи 252 НК РФ определено, что расходами, учитываемыми в целях налогообложения прибыли, признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных статьей 265 НК РФ, убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором). Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

При этом виды страхования, страховые взносы по которым учитываются при формировании налогооблагаемой прибыли, определены в статье 263 НК РФ и включают:

- все виды обязательного страхования;



- добровольное страхование средств транспорта (водного, воздушного, наземного, трубопроводного), в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией;

- добровольное страхование грузов;

- добровольное страхование основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных);

- добровольное страхование рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ;

- добровольное страхование товарно-материальных запасов;

- добровольное страхование урожая сельскохозяйственных культур и животных;

- добровольное страхование иного имущества, используемого налогоплательщиком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода;

- добровольное страхование ответственности за причинение вреда, если такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком деятельности в соответствии с международными обязательствами РФ или общепринятыми международными требованиями.

В соответствии с пунктом 4 статьи 3 Закона РФ от 27.11.92 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и статьями 3, 935 и 936 ГК РФ условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:

а) субъекты страхования;

б) объекты, подлежащие страхованию;

в) перечень страховых случаев;

г) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;

д) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;

е) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);

ж) срок действия договора страхования;

з) порядок определения размера страховой выплаты;

и) контроль за осуществлением страхования;

к) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами обязательного страхования;

л) иные положения.

Порядок и условия обязательного страхования ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по государственному и муниципальному контракту Законом № 94-ФЗ не установлены.

При отсутствии федеральных законов, предписывающих в обязательном порядке страховать ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по государственным и муниципальным контрактам, данные виды страхования обязательными не являются. Поэтому расходы в виде страховых взносов по таким договорам не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль страхователя.

Согласно подпункту 25 пункта 1 статьи 264 НК РФ к прочим расходам налогоплательщика относятся расходы на оплату услуг банков, если такие расходы связаны с производством и (или) реализацией, а в остальных случаях в соответствии с подпунктом 15 пункта 1 статьи 265 НК РФ расходы на услуги банков относятся к внереализационным расходам. При этом совершение таких расходов должно быть экономически оправданно.

Ограничений в отношении перечня видов услуг, оказываемых банками, для учета в целях налогообложения не предусмотрено.

Плата за возможность получения денежных средств на условиях кредитной линии относится на расходы, которые учитываются при налогообложении прибыли.

Таким образом, если обязательным условием участия в конкурсе на заключение государственного контракта является оформление безотзывной банковской гарантии, независимо от результатов конкурса вознаграждение банку за выдачу такой гарантии может быть учтено в целях налогообложения прибыли.

При этом организация должна документально подтвердить не только факт оформления банковской гарантии и сумму компенсации банку, но и участие в конкурсе на заключение государственного контракта.

И.о. заместителя  
руководителя Управления  
советник государственной  
гражданской службы 1-го класса

**Комментарий**

Организация, являющаяся участником конкурса на заключение государственного контракта на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных или муниципальных нужд, поинтересовалась: Вправе ли она учитывать в целях налогообложения прибыли расходы в виде вознаграждения банку за выдачу банковской гарантии, *в виде страховых взносов по договору страхования ответственности по контракту, если данные расходы являются обязательными условиями участия в конкурсе?*

В этом вопросе УФНС по г. Москве разделяет позицию Минфина РФ: «При отсутствии федеральных законов, предписывающих в обязательном порядке страховать ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по государственным и муниципальным контрактам, данные виды страхования обязательными не являются. Поэтому расходы в виде страховых взносов по таким договорам не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль страхователя».

Указанный вопрос мы уже рассматривали в комментарии к письму Минфина от 17.03.2008 № 03-03-06/1/181 <О признании для целей налогообложения расходов на страхование гражданской ответственности организаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по государственному контракту>. По мнению Минфина РФ, расходы на добровольное страхование ответственности по государственному контракту на поставку оборудования не могут быть учтены в целях налогообложения прибыли. Подробнее смотрите папку Экономиста-Бухгалтера, № 3, 2008.

Минфин РФ обоснованно пояснил, что в соответствии с пунктом 1 статьи 263 Налогового кодекса РФ для целей налогообложения прибыли в расходы организации на обязательное и добровольное страхование имущества включаются расходы в виде страховых взносов по всем видам обязательного страхования, а также по перечисленным в этом пункте видам добровольного страхования имущества. *Перечень видов добровольного страхования имущества, расходы по которым уменьшают налогооблагаемую прибыль, является закрытым.* В соответствии с подпунктом 8 пункта 1 статьи 263 НК РФ в расходы на добровольное страхование имущества включаются страховые взносы на добровольное страхование ответственности за причинение вреда, если такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком деятельности в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации или общепринятыми международными требованиями.

По мнению Минфина, заключение договора страхования ответственности по контракту в размере, указанном в контракте в целях обеспечения обязательств по контракту, не может рассматриваться в качестве условия осуществления налогоплательщиком деятельности в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации или общепринятыми международными требованиями.

С учетом этого, констатирует Минфин РФ, расходы на добровольное страхование ответственности по государственному контракту на поставку оборудования не могут быть учтены в целях налогообложения прибыли.

**ОПРЕДЕЛЕНИЕ Верховного Суда РФ от 25.03.2008 № КАС08-68 < Об оставлении без изменения Решения Верховного Суда РФ от 09.01.2008 № ГКПИ07-1372, которым было отказано в удовлетворении заявления о признании недействующими пункта 3 Постановления Правительства РФ от 15.06.2007 № 375 и пункта 4 Положения об особенностях порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию, утв. Постановлением Правительства РФ от 15.06.2007 № 375 >**

Кассационная коллегия Верховного Суда Российской Федерации в составе:  
председательствующего: Федина А.И.,  
членов коллегии: Меркулова В.П., Пелевина Н.П.,  
с участием прокурора: Федотовой А.В.

рассмотрела в открытом судебном заседании гражданское дело по заявлению открытого акционерного общества "Угольная компания "Кузбассразрезуголь" о признании недействующими пункта 3 Постановления Правительства РФ от 15 июня 2007 г. № 375 и пункта 4 Положения об особенностях порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию (утвержденного этим же Постановлением Правительства РФ)

по кассационной жалобе заявителя на решение Верховного Суда РФ от 9 января 2008 года, которым в удовлетворении заявленного требования отказано.

Заслушав доклад судьи Верховного Суда РФ Федина А.И., объяснения представителей заявителя Гузовой Е.В., Туголуковой О.В. и Веселковой С.В., поддержавших доводы кассационной жалобы, объяснения представителей Правительства РФ Нерезенко А.С., Чикмачевой Л.Ю., Володиной Н.П., возражавших против удовлетворения кассационной жалобы, выслушав заключение прокурора Федотовой А.В., полагавшей кассационную жалобу необоснованной, Кассационная коллегия установила:

Постановлением Правительства Российской Федерации от 15 июня 2007 г. № 375 утверждено Положение об особенностях порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию.

ОАО "Угольная компания "Кузбассразрезуголь" обратилось в Верховный Суд РФ с заявлением о признании недействующими пункта 3 Постановления Правительства РФ в части, распространяющей действие нормативного правового акта на правоотношения, возникшие с 1 января 2007 года, и пункта 4 Положения (утвержденного этим же Постановлением Правительства РФ), предусматривающих, что в заработок, исходя из которого исчисляются пособия, не включаются выплаты социального характера и иные выплаты, не относящиеся к оплате труда (материальная помощь, оплата стоимости питания, проезда, обучения, коммунальных услуг, отдыха и др.) (пункт 4 Положения); что Постановление Правительства РФ вступает в силу с даты официального опубликования и распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2007 года.

В обоснование заявленного требования акционерное общество сослалось на то, что в нарушение требований федерального закона пунктом 4 Положения ограничен состав выплат, учитываемых при исчислении среднего заработка для выплаты пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, а пунктом 3 Постановления данному нормативному правовому акту, ухудшающему положение работников, имеющих право на получение пособий, незаконно придана обратная сила. Вследствие этого, как указывало общество, были нарушены его права, поскольку им при исчислении среднемесячного заработка включались суммы компенсаций за отопление и жидкое топливо, выплачиваемых в соответствии с коллективным договором. Переплата с 1 января 2007 г. по май 2007 г. составила 1703890 рублей, выплаченных работникам в качестве пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам. Произведенные выплаты не могут быть удержаны с работников, а на основании пункта 3 Постановления эти суммы нельзя предъявить к зачету в органы Фонда социального страхования.

Верховный Суд РФ постановил приведенное выше решение.

В кассационной жалобе акционерное общество ставит вопрос об отмене судебного решения, ссылаясь на неправильное применение судом норм материального права (неправильное толкование норм материального закона, на соответствие которым суд проводил проверку оспоренных пунктов нормативного правового акта Правительства РФ).

Проверив материалы дела, обсудив доводы кассационной жалобы, Кассационная коллегия не находит оснований к отмене судебного решения.

Отказывая в удовлетворении заявления о признании недействующим п. 4 Положения, Верховный Суд РФ пришел к выводу о соответствии его нормам федерального закона.

Действительно, в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ "Об обеспечении пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и родам граждан, подлежащих обязательному социальному страхованию", вступившего в силу с 1 января 2007 года, в заработок, исходя из которого исчисляются пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, включаются все предусмотренные системой оплаты труда виды выплат, учитываемые при определении налоговой базы по единому социальному налогу, зачисляемому в Фонд социального страхования Российской Федерации, в соответствии с главой 24 части второй Налогового кодекса Российской Федерации (часть 2); особенности порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, в том числе для отдельных категорий застрахованных лиц, определяются Правительством Российской Федерации (часть 7).

Пункт 4 Положения, предусматривающий, что в заработок, исходя из которого исчисляются пособия, не включаются выплаты социального характера и иные выплаты, не относящиеся к оплате труда (материальная помощь, оплата стоимости питания, проезда, обучения, коммунальных услуг, отдыха и др.), полностью соответствует части 2 статьи 14 Федерального закона от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ, приведенной выше.

Частью второй статьи 139 Трудового кодекса РФ также предусмотрено, что для расчета средней заработной платы учитываются все предусмотренные системой оплаты труда виды выплат, применяемые у соответствующего работодателя независимо от источников этих выплат.

Согласно статье 129 этого Кодекса заработная плата (оплата труда работника) представляет собой вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты).

Социальные выплаты, упомянутые в той же статье Кодекса, не отнесены к оплате труда.

В части 2 статьи 164 Трудового кодекса РФ дано понятие компенсационных выплат, включаемых в систему оплаты труда. Такими выплатами признаются денежные выплаты, установленные в целях возмещения работникам затрат, связанных с исполнением ими трудовых и иных обязанностей, предусмотренных этим Кодексом и другими федеральными законами.

Выплаты же работникам сумм компенсации за отопление и жидкое топливо, имеющих социальный характер, не связаны с исполнением ими трудовых или иных обязанностей, предусмотренных законом.

В связи с изложенным Верховный Суд РФ пришел к правильному выводу о том, что указанные выплаты не могут в смысле, придаваемом им приведенными нормами Федерального закона, относиться к заработной плате и к компенсационным выплатам, перечисленным в ч. 2 ст. 164 Трудового кодекса РФ в качестве составной части заработной платы.

Довод в кассационной жалобе о неправильном толковании судом примененных им при разрешении спора в части проверки законности п. 4 Положения норм Федерального закона от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ, Трудового кодекса РФ в силу приведенных выше мотивов нельзя признать обоснованным.

Правильным является вывод Верховного Суда РФ о соответствии п. 4 Положения требованиям закона также и по тому мотиву, что выплаты компенсаций социального характера (в частности, выплата работникам сумм компенсаций за отопление и жидкое топливо) не учитываются при определении налоговой базы по единому социальному налогу, зачисляемому в Фонд социального страхования РФ (данное условие для включения выплат компенсационного характера в состав заработка, из которого исчисляются пособия, предусмотрено ч. 2 ст. 14 Федерального закона от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ), если выплаты таких компенсаций установлены законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления и в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Такой принцип определения налоговой базы по ЕСН соответствует положениям абз. 2 п. 1 ст. 237 и абз. 3 подпункта 2 пункта 1 ст. 238 Налогового кодекса РФ.

В соответствии с абзацем 2 п. 1 ст. 237 Налогового кодекса РФ при определении налоговой базы налогоплательщиков единого социального налога учитываются любые выплаты и вознаграждения (за исключением сумм, указанных в ст. 238 настоящего Кодекса).

Согласно же абз. 3 пп. 2 п. 1 ст. 238 НК РФ не подлежат налогообложению, в частности, все виды установленных законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации), связанных с бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, питания и продуктов, топлива или соответствующего денежного возмещения.

Виды компенсационных выплат, не установленные законодательством... (например, установленные внутренними актами работодателей), подлежат налогообложению по ЕСН и вместе с тем не подлежат включению в заработок, исходя из которого исчисляются пособия, поскольку не относятся к оплате труда.

В соответствии с пунктом 4 статьи 255 Налогового кодекса РФ к расходам на оплату труда в целях главы 25 отнесена стоимость бесплатно предоставляемых работникам лишь в соответствии с законодательством Российской Федерации коммунальных услуг (суммы денежной компенсации за непредоставление бесплатных коммунальных и иных подобных услуг).

По изложенным мотивам Кассационная коллегия не может согласиться с доводом в кассационной жалобе о несоответствии п. 4 Положения предусмотренному законом принципу, заключающемуся в том, что выплаты, формирующие базу по ЕСН, должны совпадать с перечнем выплат, включаемых в заработок при расчетах пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам (см. п. 3 кассационной жалобы).

По изложенным выше мотивам ссылка в кассационной жалобе на Положение по оплате труда работников акционерного общества, утвержденное Приказом по обществу от 5 февраля 2007 г. № 60, согласно которому компенсация за отопление и выдача бесплатного жидкого топлива и др. включается в

состав заработной платы, поскольку данный Приказ, утвердивший положение по оплате труда, как коллективный договор компании, не относится к законодательству.

Несостоятельна и ссылка в кассационной жалобе на положения Постановления Федеральной службы государственной статистики от 11 октября 2007 г. № 76 "Об утверждении порядка заполнения и представления формы федерального государственного статистического наблюдения № 1-Т "Сведения о численности и заработной плате работников по видам деятельности", согласно которым оплата стоимости (полностью или частично) предоставленного работникам топлива или суммы соответствующего денежного возмещения (компенсации) относится к фонду заработной платы, так как эти положения приняты в целях обеспечения сопоставимости данных о заработной плате по видам экономической деятельности при заполнении статистической отчетности по труду, а не в целях рассматриваемых по настоящему делу вопросов.

Признавая законным пункт 3 Постановления Правительства РФ, Верховный Суд РФ пришел к правильному выводу о том, что по своему содержанию пункт 4 Положения не устанавливает новых норм, определяющих условия, размеры и порядок обеспечения пособиями по временной нетрудоспособности, беременности и родам, а лишь разъясняет правило статьи 14 Федерального закона от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ о включении в заработок для исчисления пособий выплат, предусмотренных системой оплаты труда. Действительно, выплаты, не относящиеся к оплате труда работника, не учитывались для расчета среднего заработка и по законодательству, действовавшему до 1 января 2007 г. (пункт 2 Положения об особенностях порядка исчисления средней заработной платы, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 11 апреля 2003 г. № 213, пункт 69 Положения о порядке обеспечения пособиями по государственному социальному страхованию, утвержденного Постановлением Президиума ВЦСПС от 12 ноября 1984 г. № 13-6, в редакции от 15 апреля 1992 г., с изменениями от 2 марта 2006 г.).

Как правильно отметил Верховный Суд РФ в своем решении, норма, сохраняющая прежний порядок определения заработка для исчисления пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию, не может рассматриваться как ухудшающая положение работников. Поэтому распространение действия нормативного правового акта, содержащего данную норму, на правоотношения, возникшие с даты вступления в силу Федерального закона, во исполнение которого издан этот акт, не затрагивает права, свободы и обязанности человека и гражданина.

В соответствии же со статьей 23 Федерального конституционного закона "О Правительстве Российской Федерации" постановления Правительства РФ, не затрагивающие права, свободы и обязанности человека и гражданина (юридического лица), вступают в силу со дня их подписания, если самими постановлениями не предусмотрен иной порядок их вступления в силу.

Как отметил Верховный Суд РФ, оспоренная часть Положения не затрагивает права, свободы и обязанности человека и гражданина, поскольку фактически воспроизводит содержание статьи 14 Федерального закона от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ, введенного в действие именно с 1 января 2007 г., а также соответствует другим нормам Трудового и Налогового кодексов РФ.

Поэтому распространение пунктом 3 Постановления Правительства РФ оспоренного пункта 4 Положения на правоотношения, возникшие с 1 января 2007 г., нельзя признать незаконным, как это считает заявитель.

Кроме того, как правильно отметил суд в своем решении, средний заработок для исчисления пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам гражданам рассчитывается за последние 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу наступления временной нетрудоспособности либо отпуска по беременности и родам (п. 6 Положения), т.е. после 1 января 2007 года в расчетный период включались календарные месяцы, предшествующие времени принятия Положения.

По изложенным мотивам Кассационная коллегия не может согласиться с доводом в кассационной жалобе о неправильном применении норм материального права при проверке законности и пункта 3 Постановления Правительства РФ.

Таким образом, ошибочное включение заявителем выплачиваемых работникам сумм компенсаций за отопление и жидкое топливо в расчет заработка для назначения пособий не обусловлено принятием оспоренного Положения, а является следствием неправильного толкования статьи 14 Федерального закона от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ и норм Трудового и Налогового кодексов РФ.

Представленное заявителем заключение Уральской государственной юридической академии является выражением мнения учебного учреждения и не может быть учтено при рассмотрении дела в кассационном порядке.

С учетом изложенного кассационная жалоба удовлетворению не подлежит.

Руководствуясь ст. ст. 360, 361 ГПК РФ, Кассационная коллегия Верховного Суда Российской Федерации

определила:

решение Верховного Суда Российской Федерации от 9 января 2008 года оставить без изменения, а кассационную жалобу ОАО "Угольная компания "Кузбассразрезуголь" - без удовлетворения.

Председательствующий  
А.И.ФЕДИН  
Члены коллегии  
В.П.МЕРКУЛОВ  
Н.П.ПЕЛЕВИН

### Комментарий

Вышеприведенным определением Верховный Суд РФ подтвердил правомерность отказа первой инстанции этого суда в удовлетворении заявления о признании недействующими следующих норм:

- пункта 4 Положения об особенностях порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию, утв. Постановлением Правительства РФ от 15.06.2007 № 375, согласно которому в заработок, исходя из которого исчисляются пособия, не включаются выплаты социального характера и иные выплаты, не относящиеся к оплате труда (материальная помощь, оплата стоимости питания, проезда, обучения, коммунальных услуг, отдыха и др.);

- пункта 3 Постановления Правительства РФ от 15.06.2007 № 375, в соответствии с которым данное Постановление вступает в силу с даты официального опубликования и распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2007 года.

Заявитель утверждал, что в нарушение требований закона пунктом 4 Положения ограничен состав выплат, учитываемых при исчислении среднего заработка для выплаты пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, а пунктом 3 Постановления данному нормативному правовому акту, ухудшающему положение работников, имеющих право на получение пособий, незаконно придана обратная сила.

В обоснование таких выводов заявитель ссылаясь на ч. 2 ст. 14 Федерального закона от 29.12.2006 № 255-ФЗ «Об обеспечении пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и родам граждан, подлежащих обязательному социальному страхованию», вступившего в силу с 1 января 2007 г., предусматривающую, что в заработок, исходя из которого исчисляются пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, включаются все предусмотренные системой оплаты труда виды выплат, учитываемые при определении налоговой базы по единому социальному налогу, зачисляемому в ФСС РФ, в соответствии с главой 24 части второй НК РФ.

Верховный Суд РФ обратил внимание на то, что отнесение тех или иных выплат к облагаемым ЕСН – не единственное условие для включения их в средний заработок для расчета пособий. *Наряду с этим должно выполняться и другое обязательное условие – эти выплаты должны относиться к оплате труда.*

Состав выплат, относящихся к оплате труда, определяется в соответствии со ст. 129 Трудового Кодекса РФ. Данной статьей, как отметил Верховный Суд РФ, социальные выплаты не отнесены к оплате труда.

Таким образом, Суд пришел к выводу, что п. 4 Положения полностью соответствует ч. 2 ст. 14 Федерального закона от 29.12.2006 № 255-ФЗ, которая не предусматривает включение в заработок выплат социального характера и иных выплат, не относящихся к оплате труда.

Что касается утверждения заявителя о незаконном придании оспариваемому положению обратной силы (п. 3 Постановления Правительства РФ от 15.06.2007 № 375), Верховный Суд РФ указал, что по своему содержанию п. 4 Положения не устанавливает новых норм, определяющих условия, размеры и порядок обеспечения пособиями по временной нетрудоспособности, беременности и родам, а лишь разъясняет правило ст. 14 Федерального закона № 255-ФЗ. Кроме того, и до вступления в силу названного Закона выплаты, не относящиеся к оплате труда работника, также не учитывались для расчета среднего заработка.

Вследствие этого норма, сохраняющая прежний порядок определения заработка для исчисления пособий, не может рассматриваться как ухудшающая положение работников.

Кассационная коллегия Верховного Суда РФ поддержала выводы суда первой инстанции, оставив Решение Верховного Суда РФ от 09.01.2008 № ГКПИ07-1372 без изменения.

**ПИСЬМО ФНС РФ от 03.04.2008 № ШС-6-3/253@ "О транспортном налоге, налоге на имущество организаций и земельном налоге" (о доведении писем Минфина РФ от 04.03.2008 № 03-05-04-02/14, от 18.03.2008 № 03-05-04-02/21, от 14.03.2008 № 03-05-05-02/13, от 17.03.2008 № 03-05-04-02/20)**

Федеральная налоговая служба направляет для сведения письма Министерства финансов Российской Федерации от 04.03.2008 № 03-05-04-02/14 и от 18.03.2008 № 03-05-04-02/21 по вопросу о представлении в налоговые органы налоговых деклараций (налоговых расчетов по авансовым платежам) по транспортному налогу, налогу на имущество организаций и земельному налогу.

Доведите указанные письма до нижестоящих налоговых органов.

Действительный  
государственный советник  
Российской Федерации  
2 класса  
С.Н.ШУЛЬГИН

*Приложение*

**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ****ПИСЬМО**

от 4 марта 2008 г. № 03-05-04-02/14

В Департаменте налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрено письмо по вопросу о представлении в налоговые органы налоговых деклараций (расчетов) по транспортному налогу, налогу на имущество организаций, земельному налогу и сообщается следующее.

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 23 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) налогоплательщики обязаны представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации (расчеты), если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах.

Согласно пункту 1 статьи 80 Кодекса налоговая декларация представляется каждым налогоплательщиком по каждому налогу, подлежащему уплате этим налогоплательщиком, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах. Расчет авансового платежа представляется в случаях, предусмотренных Кодексом применительно к конкретному налогу.

Обязанность представлять налоговые декларации по транспортному налогу в налоговые органы возлагается на основании пункта 1 статьи 363.1 Кодекса на налогоплательщиков, являющихся организациями. Налоговые расчеты по авансовым платежам по транспортному налогу должны представлять в налоговые органы налогоплательщики, являющиеся организациями и уплачивающие в течение налогового периода авансовые платежи по этому налогу (пункт 2 статьи 363.1 Кодекса).

Налогоплательщиками транспортного налога согласно статье 357 Кодекса признаются лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения.

В Порядке заполнения формы налоговой декларации по транспортному налогу, утвержденном Приказом Минфина России от 13 апреля 2006 г. № 65н (зарегистрировано в Минюсте России 25 мая 2006 г. № 7874), на основании пункта 7 статьи 80 Кодекса указано, что налоговая декларация по транспортному налогу заполняется налогоплательщиками, осуществляющими уплату транспортного налога в соответствии с главой 28 Кодекса. Согласно рекомендациям по заполнению формы налогового расчета по авансовым платежам по транспортному налогу, утвержденным Приказом Минфина России от 23 марта 2006 г. № 48н (зарегистрировано в Минюсте России 17 апреля 2006 г. № 7699), налоговый расчет по авансовым платежам по транспортному налогу заполняется налогоплательщиками, осуществляющими уплату авансовых платежей по транспортному налогу в соответствии с главой 28 Кодекса и законами субъектов Российской Федерации.

Таким образом, Кодексом и названными выше нормативными правовыми актами, принятыми в соответствии с Кодексом, не предусмотрена обязанность представлять в налоговые органы налоговые декларации (налоговые расчеты по авансовым платежам) по транспортному налогу организаций, не признаваемых налогоплательщиками этого налога, в том числе организаций, на которых в установленном порядке зарегистрированы транспортные средства, не являющиеся в соответствии с пунктом 2 статьи 358 Кодекса объектом налогообложения.

В силу пункта 1 статьи 386 Кодекса налогоплательщики налога на имущество организаций обязаны представлять в налоговые органы соответствующие налоговые декларации и налоговые расчеты по авансовым платежам по этому налогу. Налогоплательщиками налога на имущество организаций признаются организации, указанные в пункте 1 статьи 373 Кодекса, за исключением организаций, указанных в пункте 1.1 названной статьи. При этом признание организаций налогоплательщиками налога на

имущество организаций не ставится в зависимость от наличия либо отсутствия у них соответствующего объекта налогообложения.

Инструкцией по заполнению налоговой декларации по налогу на имущество организаций (налогового расчета по авансовому платежу), утвержденной Приказом МНС России от 23 марта 2004 г. № САЭ-3-21/224 (зарегистрировано в Минюсте России 29 марта 2004 г. № 5690) и действующей впредь до вступления в силу приказа Минфина России об утверждении порядка заполнения налоговой декларации (налогового расчета по авансовому платежу) по этому налогу, предусмотрено представление налоговой декларации (налогового расчета по авансовому платежу), в состав которой включается, в частности, раздел 5 в случае наличия у организации не облагаемого налогом (подлежащего освобождению) имущества.

Следовательно, организация, являющаяся налогоплательщиком налога на имущество организаций, обязана представлять в налоговые органы налоговые декларации (налоговые расчеты по авансовым платежам) по этому налогу в соответствии со статьей 386 Кодекса независимо от того, что имущество этой организации не признается объектом налогообложения на основании статьи 374 Кодекса.

Обязанность налогоплательщиков - организаций и физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями и использующих принадлежащие им на праве собственности или на праве постоянного (бессрочного) пользования земельные участки в предпринимательской деятельности, представлять налоговые декларации по земельному налогу в налоговые органы установлена статьей 398 Кодекса. Налоговые расчеты по авансовым платежам по земельному налогу должны представлять в налоговые органы указанные налогоплательщики, признаваемые таковыми пунктом 1 статьи 388 Кодекса и уплачивающие в течение налогового периода авансовые платежи по налогу (пункт 2 статьи 398 Кодекса).

В соответствии с Порядком заполнения налоговой декларации по земельному налогу, утвержденным Приказом Минфина России от 23 сентября 2005 г. № 124н (зарегистрировано в Минюсте России 18 октября 2005 г. № 7076), налоговая декларация по земельному налогу заполняется налогоплательщиками, осуществляющими уплату земельного налога в соответствии с главой 31 Кодекса и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга).

Учитывая изложенное, полагаем, что налоговые декларации (налоговые расчеты по авансовым платежам) по земельному налогу обязаны представлять в налоговые органы налогоплательщики - организации и физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями и использующие принадлежащие им на праве собственности или на праве постоянного (бессрочного) пользования земельные участки в предпринимательской деятельности, у которых возникает обязанность уплачивать этот налог (авансовые платежи по налогу).

Директор Департамента  
И.В.ТРУНИН

#### МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

##### ПИСЬМО

от 18 марта 2008 г. № 03-05-04-02/21

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики в дополнение к письму Минфина России от 04.03.2008 № 03-05-04-02/14 направляет для учета и использования в работе письма Минфина России от 14.03.2008 № 03-05-05-02/13 и от 17.03.2008 № 03-05-04-02/20.

Директор Департамента  
И.В.ТРУНИН

*Приложение*

#### МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

##### ПИСЬМО

от 14 марта 2008 г. № 03-05-05-02/13

В Департаменте налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрено письмо по вопросу о представлении в налоговые органы налоговых деклараций (расчетов) по земельному налогу и сообщается следующее.

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 23 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) налогоплательщики обязаны представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации (расчеты), если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах.

Согласно пункту 1 статьи 80 Кодекса налоговая декларация представляется каждым налогоплательщиком по каждому налогу, подлежащему уплате этим налогоплательщиком, если иное не преду-



смотрено законодательством о налогах и сборах. Расчет авансового платежа представляется в случаях, предусмотренных Кодексом применительно к конкретному налогу.

Обязанность налогоплательщиков-организаций представлять налоговые декларации по земельному налогу в налоговые органы установлена статьей 398 Кодекса. Налоговые расчеты по авансовым платежам по земельному налогу должны представлять в налоговые органы указанные налогоплательщики, признаваемые таковыми пунктом 1 статьи 388 Кодекса и уплачивающие в течение налогового периода авансовые платежи по налогу (пункт 2 статьи 398 Кодекса).

В соответствии с Порядком заполнения налоговой декларации по земельному налогу, утвержденным Приказом Минфина России от 23 сентября 2005 г. № 124н (зарегистрировано в Минюсте России 18 октября 2005 г. № 7076), налоговая декларация по земельному налогу заполняется налогоплательщиками, осуществляющими уплату земельного налога в соответствии с главой 31 Кодекса и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга).

Таким образом, налоговые декларации (налоговые расчеты по авансовым платежам) по земельному налогу обязаны представлять в налоговые органы налогоплательщики-организации, у которых возникает обязанность уплачивать этот налог (авансовые платежи по налогу).

На основании подпункта 2 пункта 2 статьи 389 Кодекса объектом налогообложения по земельному налогу не признаются земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые заняты особо ценными объектами культурного наследия народов Российской Федерации.

В связи с этим у организации, все земельные участки которой не признаются объектами налогообложения по земельному налогу, не возникает обязанности по уплате данного налога и, следовательно, обязанность по представлению налоговой декларации (налоговых расчетов по авансовым платежам).

Между тем организация, обладающая на праве постоянного (бессрочного) пользования несколькими земельными участками, лишь часть из которых не признается объектом налогообложения по земельному налогу, обязана представлять в налоговые органы налоговую декларацию по земельному налогу (налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу) в отношении земельных участков, признаваемых объектом налогообложения. При этом в указанную декларацию (налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу) не включаются сведения о земельных участках, не признаваемых объектом налогообложения по земельному налогу.

Директор Департамента  
И.В.ТРУНИН

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ПИСЬМО

от 17 марта 2008 г. № 03-05-04-02/20

В Минфине России рассмотрено письмо по вопросу о представлении в налоговые органы налоговых деклараций (расчетов) по земельному налогу и сообщается следующее.

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 23 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) налогоплательщики обязаны представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации (расчеты), если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах.

Согласно пункту 1 статьи 80 Кодекса налоговая декларация представляется каждым налогоплательщиком по каждому налогу, подлежащему уплате этим налогоплательщиком, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах. Расчет авансового платежа представляется в случаях, предусмотренных Кодексом применительно к конкретному налогу.

Обязанность налогоплательщиков-организаций представлять налоговые декларации по земельному налогу в налоговые органы установлена статьей 398 Кодекса. Налоговые расчеты по авансовым платежам по земельному налогу должны представлять в налоговые органы указанные налогоплательщики, признаваемые таковыми пунктом 1 статьи 388 Кодекса и уплачивающие в течение налогового периода авансовые платежи по налогу (пункт 2 статьи 398 Кодекса).

В соответствии с Порядком заполнения налоговой декларации по земельному налогу, утвержденным Приказом Минфина России от 23 сентября 2005 г. № 124н (зарегистрировано в Минюсте России 18 октября 2005 г. № 7076), налоговая декларация по земельному налогу заполняется налогоплательщиками, осуществляющими уплату земельного налога в соответствии с главой 31 Кодекса и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга).

Таким образом, налоговые декларации (налоговые расчеты по авансовым платежам) по земельному налогу обязаны представлять в налоговые органы налогоплательщики-организации, у которых возникает обязанность уплачивать этот налог (авансовые платежи по налогу).

На основании подпункта 1 пункта 2 статьи 389 Кодекса объектом налогообложения по земельному налогу не признаются земельные участки, изъятые из оборота в соответствии с подпунктом 4 пункта 4 статьи 27 Земельного кодекса Российской Федерации.

В связи с этим у организации, все земельные участки которой не признаются объектами налогообложения по земельному налогу, не возникает обязанности по уплате данного налога. Следовательно, у указанной организации не возникает обязанности по представлению налоговой декларации (налоговых расчетов по авансовым платежам).

С.Д.ШАТАЛОВ

### Комментарий

ФНС РФ направила разъяснения Минфина РФ по вопросам о необходимости представления налоговых деклараций и налоговых расчетов по авансовым платежам по транспортному налогу, налогу на имущество и земельному налогу организациями, у которых отсутствуют объекты налогообложения по этим налогам.

Согласно п. 1 ст. 80 НК РФ налоговая декларация представляется каждым налогоплательщиком по каждому налогу, подлежащему уплате этим налогоплательщиком, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах. Расчет авансового платежа представляется в случаях, предусмотренных НК РФ применительно к конкретному налогу.

Исходя из этого, условия представления налоговых деклараций и расчетов по рассматриваемым налогам будут различными.

**1. Транспортный налог.** Плательщиками этого налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения (ст. 357 НК РФ).

Исходя из этого, организации, не являющиеся налогоплательщиками транспортного налога, не обязаны представлять налоговые декларации и налоговые расчеты по авансовым платежам по данному налогу.

При этом возможны два случая, когда организация не признается плательщиком транспортного налога:

- когда на организацию не зарегистрировано никаких транспортных средств;
- когда на организацию зарегистрированы транспортные средства, не являющиеся объектом налогообложения (ст. 358 НК РФ).

**2. Налог на имущество организаций.** В отличие от транспортного и земельного налога, статус плательщика налога на имущество не зависит от наличия либо отсутствия у организации объекта налогообложения. Налогоплательщиками признаются организации, указанные в п. 1 ст. 373 НК РФ (в том числе все российские организации), за исключением организаций, указанных в п. 1.1 данной статьи.

Поэтому организация, являющаяся плательщиком налога на имущество организаций, обязана представлять налоговые декларации и налоговые расчеты по авансовым платежам по этому налогу независимо от того, что имущество этой организации не признается объектом налогообложения на основании ст. 374 НК РФ.

При этом следует иметь в виду, что лицо, признаваемое налогоплательщиком по одному или нескольким налогам, не осуществляющее операций, в результате которых происходит движение денежных средств на его счетах в банках (в кассе организации), и не имеющее по этим налогам объектов налогообложения, представляет по данным налогам единую (упрощенную) налоговую декларацию, форма которой утверждена Приказом Минфина РФ от 10.07.2007 № 62н (п. 2 ст. 80 НК РФ).

**3. Земельный налог.** Налогоплательщиками земельного налога признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения (п. 1 ст. 388 НК РФ).

Исходя из этого, Минфин РФ разъяснил, что налоговые декларации и налоговые расчеты по авансовым платежам по земельному налогу обязаны представлять в налоговые органы организации, у которых возникает обязанность уплачивать этот налог (авансовые платежи по налогу). У организации, все земельные участки которой не признаются объектами налогообложения по земельному налогу (см. ст. 389 НК РФ), обязанности по представлению налоговой декларации и расчетов по авансовым платежам не возникает.

В то же время организация, обладающая несколькими земельными участками, из которых только часть не признается объектом налогообложения, обязана представлять в налоговые органы налоговую декларацию и расчеты по авансовым платежам, но лишь в отношении земельных участков, признаваемых объектом налогообложения.

**РЕШЕНИЕ ВАС РФ от 17.10.2007 № 8464/07 < Об отказе в удовлетворении заявления о признании недействующим письма Минфина РФ от 06.09.2006 № 03-06-01-02/35 "О налоге на имущество организаций" >**

Высший Арбитражный Суд Российской Федерации в составе председательствующего судьи Завьяловой Т.В., судей Полетаевой Г.Г. и Тумаркина В.М. рассмотрел в открытом судебном заседании дело по заявлению общества с ограниченной ответственностью "Кингинвест" о признании недействующим письма Министерства финансов Российской Федерации от 06.09.2006 № 03-06-01-02/35 "О налоге на имущество организаций".

В заседании приняли участие:

от заявителя - общества с ограниченной ответственностью "Кингинвест" - Кулакова А.В. (доверенность от 17.07.2007), Насонов А.В. (доверенность от 17.07.2007);

от Министерства финансов Российской Федерации - Гаврилова Н.А. (доверенность от 08.08.2007 № 01-06-08/139), Янина Н.Г. (доверенность от 11.12.2006 № 01-06-08/135);

от Федеральной налоговой службы - Цай Кристина Бао-Хуа (доверенность от 25.09.2007 № ММ-19-14/325).

Протокол судебного заседания вела помощник судьи Кудрявцева Е.И.

Суд установил следующее:

Общество с ограниченной ответственностью "Кингинвест" (далее - общество) обратилось в Высший Арбитражный Суд Российской Федерации с заявлением о признании недействующими писем Министерства финансов Российской Федерации (далее - Минфин России) от 06.09.2006 № 03-06-01-02/35 "О налоге на имущество организаций" и Федеральной налоговой службы (далее - ФНС России) от 10.11.2006 № ММ-6-21/1094 "О налоге на имущество организаций".

До начала рассмотрения дела по существу от общества поступило заявление об отказе от требования о признании недействующим письма ФНС России от 10.11.2006 № ММ-6-21/1094.

Представители заинтересованных лиц не возражали против принятия судом частичного отказа от заявленных требований.

Определением суда от 05.09.2007 производство по данному делу в части требования о признании недействующим письма Федеральной налоговой службы от 10.11.2006 № ММ-6-21/1094 "О налоге на имущество организаций" прекращено по основаниям, установленным пунктом 4 части 1 статьи 150 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

В судебном заседании общество уточнило заявленное требование и просило признать недействующим письмо Минфина России от 06.09.2006 № 03-06-01-02/35 частично.

Заявитель считает противоречащими налоговому законодательству предложение второе абзаца десятого, предложение второе абзаца одиннадцатого, абзацы двадцатый и двадцать первый указанного письма, поскольку, по мнению общества, данными разъяснениями Минфин России дополнил положения статьи 374 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс), определив в качестве объекта налогообложения объекты недвижимого имущества, учитываемые на счете 08 Плана счетов бухгалтерского учета, фактически используемые организацией для производства продукции, оказания услуг или управленческих нужд, в случае, если права на них длительное время не регистрируются.

Минфин России и ФНС России, возражая против заявленного требования, полагают, что перевод имущества со счета 08 "Вложения во внеоборотные активы" в состав основных средств на счет 01 "Основные средства" эксплуатируемых объектов капитального строительства, документы по которым переданы на государственную регистрацию прав собственности и первоначальная стоимость которого сформирована на дату передачи документов на государственную регистрацию прав, не должен зависеть от решения руководителя, поскольку определяется экономической сущностью объекта, т.е. использованием объекта недвижимого имущества в предпринимательских целях.

Кроме того, Минфином России заявлено ходатайство о прекращении производства по делу ввиду того, что указанное письмо не отвечает признакам нормативного правового акта, поэтому не может иметь юридического значения и порождать правовые последствия для неопределенного круга лиц.

Представители заявителя возражали против удовлетворения ходатайства Минфина России о прекращении производства по делу.

В подтверждение нарушения письмом Минфина России от 06.09.2006 № 03-06-01-02/35 прав и законных интересов обществом представлено решение Управления ФНС России по г. Москве от 02.11.2006 № 19-12/24-1, которым обществу предложено уплатить 3 150 468 рублей налога на имуще-

ство, поскольку, по мнению Управления, общество неправомерно уклонялось от постановки недвижимого имущества на баланс в качестве основного средства.

По мнению общества, решение налогового органа было основано на оспариваемом письме Минфина России. Кроме того, решением Арбитражного суда города Москвы от 29.01.2007 по делу № А40-74666/06-111-426 заявителю было отказано в удовлетворении требования о признании недействительным решения Управления в части начисления налога на имущество за 2004 - 2005 гг. в сумме 3 150 468 рублей, соответствующих сумм штрафа и пени. При этом в обоснование своей позиции суд сослался на оспариваемое письмо Минфина России.

Рассмотрев доводы, изложенные в ходатайстве о прекращении производства по делу и возражениях общества, суд считает, что в удовлетворении ходатайства Минфина России о прекращении производства по делу следует отказать по следующим основаниям.

В соответствии с пунктом 1 статьи 29 и частью 3 статьи 191 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации арбитражный суд рассматривает дела об оспаривании нормативных правовых актов, затрагивающих права и законные интересы заявителя в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности, если федеральным законом их рассмотрение отнесено к компетенции арбитражного суда.

В силу пункта 1 части 2 статьи 34 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации Высший Арбитражный Суд Российской Федерации рассматривает в качестве суда первой инстанции дела об оспаривании нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, затрагивающих права и законные интересы заявителя в сфере предпринимательской деятельности.

Разрешение вопроса о подведомственности арбитражному суду дела по заявлению о признании недействующим нормативного правового акта зависит от его конкретного содержания, характера правоотношений, по поводу которых возник спор, в том числе от того, затрагивает ли оспариваемый нормативный правовой акт права и законные интересы неопределенного круга лиц в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности.

При этом разрешение вопроса о том, носит ли тот или иной акт органа государственной власти нормативный характер, должно производиться независимо от его формы, содержания и других условий, например государственной регистрации, опубликования в официальном издании.

Полномочиями по изданию нормативных правовых актов по вопросам налогов и сборов наделены федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные осуществлять функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере налогов и сборов и в сфере таможенного дела. Таким органом является Минфин России, которому в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 09.03.2004 № 314 "О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти" переданы функции Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по принятию нормативных правовых актов в сфере налогов и сборов и ведению разъяснительной работы по законодательству о налогах и сборах, что предусмотрено пунктом 1 статьи 4, пунктом 1 статьи 34.2 Кодекса.

Налоговые органы в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 32 Кодекса обязаны руководствоваться письменными разъяснениями Министерства финансов Российской Федерации по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.

Как следует из текста оспариваемого письма, содержащееся в нем положение устанавливает с учетом подпункта 5 пункта 1 статьи 32 Кодекса обязательные правила формирования налоговой базы по налогу на имущество организаций в отношении фактически эксплуатируемых объектов недвижимого имущества (построенных или приобретенных по договору купли-продажи), учитываемых на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

ФНС России письмом от 10.11.2006 № ММ-6-21/1094 направила письмо Минфина России от 06.09.2006 № 03-06-01-02/35 нижестоящим налоговым органам для руководства указанными официальными разъяснениями и доведения их до сведения налогоплательщиков, что не исключает возможности многократного применения содержащегося в нем предписания, порождает правовые последствия для неопределенного круга лиц и должно быть использовано в работе налоговых органов при проведении мероприятий налогового контроля.

При таких обстоятельствах суд приходит к выводу, что письмом Минфина России от 06.09.2006 № 03-06-01-02/35 установлено правило поведения, обязательное для неопределенного круга лиц, что является признаком нормативного правового акта, поэтому оспариваемые обществом положения этого письма должны быть квалифицированы в качестве нормативного правового предписания, изданного федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным осуществлять функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере налогов и сборов.

Следовательно, общество обоснованно обратилось в Высший Арбитражный Суд Российской Федерации с заявлением о признании недействующими оспариваемых положений письма Минфина России от 06.09.2006 № 03-06-01-02/35 на предмет проверки его соответствия статьям 4, 44, 374 Кодекса.

Как следует из обстоятельства дела, Минфин России направил в адрес ФНС России официальные разъяснения о порядке налогообложения налогом на имущество организаций фактически эксплуатируемых объектов недвижимого имущества (построенных или приобретенных по договору купли-продажи).

В оспариваемом обществом втором предложении абзаца десятого письма Минфина России указано: "В то же время установленные нормы также определяют, что объект недвижимости уже сформирован в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета в качестве объекта основных средств (окончательно сформирована первоначальная стоимость объекта), что является основанием для его учета в бухгалтерском учете на счете 01 "Основные средства" и, следовательно, для признания его объектом налогообложения по налогу на имущество организаций в соответствии со статьей 374 части второй Налогового кодекса Российской Федерации".

В соответствии с положениями статьи 374 Кодекса объектом налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" (ПБУ 6/01), утвержденным Приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н, актив принимается к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются условия, установленные пунктом 4 ПБУ 6/01: объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование; объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев, организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта; объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Как следует из пункта 22 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом Минфина России от 13.10.2003 № 91н (далее - Методические указания), основные средства могут приниматься к бухгалтерскому учету в случаях приобретения, сооружения и изготовления за плату, сооружения и изготовления самой организацией, поступления от учредителей в счет вкладов в уставный (складочный) капитал, паевой фонд, поступления от юридических и физических лиц безвозмездно и в других случаях.

Принятие основных средств к бухгалтерскому учету осуществляется на основании утвержденного руководителем организации акта (накладной) приемки-передачи основных средств, который составляется на каждый отдельный инвентарный объект. Указанный акт, утвержденный руководителем организации, вместе с технической документацией передается в бухгалтерскую службу организации, которая на основании этого документа открывает инвентарную карточку (пункт 38 Методических указаний).

Из указанных положений следует, что принятие недвижимого имущества, в частности объекта капитального строительства, к бухгалтерскому учету в качестве объекта основных средств должно производиться в случае, если указанный объект обладает всеми признаками, установленными пунктом 4 ПБУ 6/01.

Следовательно, оспариваемое положение, сформулированное в абзаце десятом письма Минфина от 06.09.2006 № 03-06-01-02/35, основывается на установленном порядке ведения бухгалтерского учета и не противоречит статье 374 Кодекса.

Не усматривает суд противоречий статье 374 Кодекса и в позиции Минфина России, изложенной во втором предложении абзаца одиннадцатого письма, согласно которому "при этом пунктом 52 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств указанные объекты также классифицируются как основные средства и, следовательно, вопрос об учете их в составе бухгалтерского счета 01 "Основные средства" и включении в объект налогообложения по налогу на имущество организаций не должен зависеть от волеизъявления налогоплательщика, а определяется экономической сущностью объекта".

Пункт 52 Методических указаний определяет порядок начисления амортизации основных средств и устанавливает, что по объектам недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, оформлены соответствующие первичные учетные документы по приемке-передаче, документы переданы на государственную регистрацию и фактически эксплуатируемым, амортизация начисляется в общем порядке с первого числа месяца, следующего за месяцем введения объекта в эксплуатацию. Допускается

объекты недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, оформлены соответствующие первичные учетные документы по приемке-передаче, документы переданы на государственную регистрацию и фактически эксплуатируемые, принимать к бухгалтерскому учету в качестве основных средств с выделением на отдельном субсчете к счету учета основных средств.

На основании анализа данной нормы во взаимодействии с пунктом 38 Методических указаний Минфин России правомерно пришел к выводу, что на момент, когда руководитель организации принимает решение о принятии объекта недвижимого имущества в качестве основных средств, он уже сформирован в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета в качестве объекта основных средств, что является основанием для его учета в бухгалтерском учете на счете 01 "Основные средства" и, следовательно, для признания его объектом налогообложения по налогу на имущество организаций в соответствии со статьей 374 Кодекса.

По мнению суда, факт отсутствия государственной регистрации права собственности в связи с тем, что налогоплательщик не реализовал свое право на своевременное оформление недвижимого имущества в свою собственность, не является основанием для освобождения налогоплательщика от обязанности учета и налогообложения спорного имущества в порядке, установленном налоговым законодательством и законодательством о бухгалтерском учете.

В абзацах двадцатом и двадцать первом оспариваемого письма Минфин России указывает, что "государственная регистрация соответствующих прав на объекты недвижимого имущества является обязательной, однако она носит заявительный характер, в связи с чем, если учитываемые на счете бухгалтерского учета 08 объекты недвижимого имущества, права на которые длительное время не регистрируются в соответствии с законодательством, фактически используются организацией для производства продукции, оказания услуг или управленческих нужд, указанное имущество должно подлежать налогообложению налогом на имущество организаций, поскольку такие факты в соответствии с действующим законодательством должны рассматриваться как уклонение от налогообложения.

В этой связи при установлении фактов неуплаты налога на имущество организаций в связи с уклонением от государственной регистрации прав на объекты недвижимого имущества при проведении контрольных мероприятий налоговым органам следует путем обращения в суд привлекать таких налогоплательщиков к уплате налога на имущество организаций и применять предусмотренные статьей 122 Кодекса меры ответственности при совершении умышленного (по неосторожности) налогового правонарушения".

Данная позиция основывается на положениях статьи 131 Гражданского кодекса Российской Федерации, нормах Федерального закона от 21.07.1997 № 122-ФЗ "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним" и не противоречит Кодексу, поскольку Минфин России в указанном письме разъясняет свою позицию как федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в области выработки налоговой политики, и действует в рамках полномочий, установленных статьями 4 и 34.2 Кодекса, координируя действия налоговых органов, подведомственных Минфину России по осуществлению налогового контроля.

Право налоговых органов на осуществление мероприятий налогового контроля установлено статьей 83 Кодекса и предполагает, в том числе, проведение налоговых проверок, в результате которых налоговым органом выявляются факты налоговых правонарушений, ответственность за которые предусмотрена, в частности, и статьей 122 Кодекса. Вопрос оценки фактических обстоятельств дела и установления факта нарушения в порядке исчисления налога на имущество является компетенцией суда при разрешении конкретного спора.

Таким образом, письмо Минфина России от 06.09.2006 № 03-06-01-02/35 не противоречит положениям Кодекса и не нарушает прав и законных интересов неопределенного круга лиц.

С учетом изложенного в удовлетворении заявленного требования обществу с ограниченной ответственностью "Кингинвест" следует отказать.

Руководствуясь статьями 167 - 170, 176, 195 и 196 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, Высший Арбитражный Суд Российской Федерации

решил:

в удовлетворении заявленного требования общества с ограниченной ответственностью "Кингинвест" отказать.

Признать оспариваемые положения письма Министерства финансов Российской Федерации от 06.09.2006 № 03-06-01-02/35 "О налоге на имущество организаций" соответствующими Налоговому кодексу Российской Федерации.

Возвратить обществу с ограниченной ответственностью "Кингинвест" из федерального бюджета 2000 (две тысячи) рублей государственной пошлины, уплаченной по платежному поручению от 23.04.2007 № 283.

Председательствующий судья

Т.В.ЗАВЬЯЛОВА  
Судья  
Г.Г.ПОЛЕТАЕВА  
Судья  
В.М.ТУМАРКИН

### Комментарий

Данным решением ВАС РФ отказал в удовлетворении заявления о признании недействующим письма Минфина РФ от 06.09.2006 № 03-06-01-02/35 «О налоге на имущество организаций» (см. папку Бухгалтера, № 12, 2006).

Оспаривалось письмо Минфина, обосновывающее необходимость обложения налогом на имущество фактически эксплуатируемых объектов недвижимого имущества, права на которые не зарегистрированы в установленном порядке.

Заявитель полагал положения данного письма противоречащими налоговому законодательству, поскольку данными разъяснениями Минфин РФ дополнил положения статьи 374 НК РФ, определив в качестве объекта налогообложения объекты недвижимого имущества, учитываемые на счете 08 Плана счетов бухгалтерского учета, фактически используемые организацией для производства продукции, оказания услуг или управленческих нужд, в случае, если права на них длительное время не регистрируются.

Рассматривая требования заявителя, ВАС РФ указал, что принятие недвижимого имущества, в частности объекта капитального строительства, к бухгалтерскому учету в качестве объекта основных средств должно производиться в случае, если указанный объект обладает всеми признаками, установленными пунктом 4 ПБУ 6/01 «Учет основных средств».

Исходя из этого, Минфин РФ правомерно пришел к выводу, что на момент, когда руководитель организации принимает решение о принятии объекта недвижимого имущества в качестве объекта основных средств, он уже сформирован в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета в качестве объекта основных средств, что является основанием для его учета в бухгалтерском учете на счете 01 «Основные средства» и, следовательно, для признания его объектом налогообложения по налогу на имущество организаций в соответствии со статьей 374 НК РФ.

Таким образом, оспариваемые заявителем положения основываются на установленном порядке ведения бухгалтерского учета и не противоречат ст. 374 НК РФ.

ВАС РФ не усмотрел противоречия закону и в адресованной налоговым органам рекомендации Минфина РФ квалифицировать факты длительного отсутствия государственной регистрации права собственности в качестве уклонения от налогообложения по налогу на имущество.

По мнению суда, факт отсутствия государственной регистрации права собственности в связи с тем, что налогоплательщик не реализовал свое право на своевременное оформление недвижимого имущества в свою собственность, не является основанием для освобождения налогоплательщика от обязанности учета и налогообложения спорного имущества в порядке, установленном налоговым законодательством и законодательством о бухгалтерском учете.

Что же касается оценки фактических обстоятельств дела (по нашему мнению, речь прежде всего идет об оценке периода, в течение налогоплательщиком не было зарегистрировано право собственности, в качестве длительного) и установления факта нарушения в порядке исчисления налога на имущество, то разрешение этих вопросов является компетенцией суда при разрешении конкретного спора.

Заметим, что и до появления комментируемого решения судебная практика по рассматриваемой проблеме складывалась не в пользу налогоплательщиков (см., например, постановления ФАС Волго-Вятского округа от 21.08.2006 № А38-5824/-17/499-2005, ФАС Уральского округа от 20.09.2006 № Ф09-8384/06-С7, ФАС Восточно-Сибирского округа от 17.01.2006 № А33-12413/05-Ф02-6862/05-С1, ФАС Северо-Западного округа от 05.04.2006 № А21-4858/2005-С1). С принятием данного решения шансы налогоплательщиков доказать правомерность неначисления налога на имущество по объектам недвижимости, права на которые не зарегистрированы, становятся ещё меньше.

Вследствие этого можно рекомендовать действовать вразрез с рекомендациями Минфина РФ только в тех случаях, когда имеются веские доказательства того, что регистрация права собственности на объекты недвижимости отсутствует по обстоятельствам, не зависящим от воли налогоплательщика. В этом случае можно ожидать, что действия организа-

ции не будут расценены арбитражным судом как уклонение от государственной регистрации права на объект недвижимости.

#### **ПОСТАНОВЛЕНИЕ Президиума ВАС России от 04.03.2008 № 14227/07**

Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации в составе: председательствующего – Председателя Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации Иванова А.А.;

членов Президиума: Андреевой "ПК., Бабкина А.И., Валявиной Е.Ю., Витрянского В.В., Вышняк Н.Г., Завьяловой Т.В., Иванниковой Н.П., Исайчева В.Н., Козловой А.С., Козловой О.А., Никифорова СБ., Першутова А.Г., Сарбаша СВ., Слесарева В.Л., Юхнея М.Ф. –

рассмотрел заявление общества с ограниченной ответственностью «Сибирская лесная компания» о пересмотре в порядке надзора, постановления Федерального арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 07.09.2007 по делу № А19-4298/07-11 Арбитражного суда Иркутской области.

Заслушав и обсудив доклад судьи Никифорова С.Б., Президиум установил следующее.

Общество с ограниченной ответственностью «Сибирская лесная компания» (далее – общество) обратилось в Арбитражный суд Иркутской области с заявлением о признании недействительным пункта 2 резолютивной части решения Инспекции Федеральной налоговой службы по Центральному округу города Братска Иркутской области (далее – инспекция) от 18.01.2007 № 07-1 /474-Э в части отказа в возмещении из федерального бюджета 33 317 рублей налога на добавленную стоимость (с учетом уточнения заявления).

Решением Арбитражного суда Иркутской области от 21.05.2007 заявленное требование удовлетворено.

Федеральный арбитражный суд Восточно-Сибирского округа постановлением от 07.09.2007 решение суда отменил, в удовлетворении требования обществу отказал.

В заявлении, поданном в Высший Арбитражный Суд Российской Федерации о пересмотре в порядке надзора указанного постановления суда кассационной инстанции, общество просит его отменить как нарушающее единообразие в толковании и применении норм права.

Проверив обоснованность доводов, изложенных в заявлении, Президиум считает, что решение суда первой инстанции от 21.05.2007 подлежит частичной отмене, постановлением суда кассационной инстанции от 07.09.2007 – отмене в полном объеме, дело в отмененной части - направлению на новое рассмотрение в суд первой инстанции по следующим основаниям.

Инспекцией проведена камеральная налоговая проверка представленной обществом налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость по налоговой ставке 0 процентов за сентябрь 2006 года и документов, подтверждающих обоснованность применения этой налоговой ставки и налоговых вычетов.

По результатам проверки инспекцией принято решение от 18.01.2007 № 07-1/474-Э, пунктом 2 которого обществу отказано в возмещении из федерального бюджета 92 905 рублей налога на добавленную стоимость.

Общество оспорило в арбитражном суде названное решение инспекции в части отказа в применении налогового вычета и возмещении из федерального бюджета 33 317 рублей налога на добавленную стоимость.

Данная сумма состоит из 26 247 рублей 22 копеек указанного налога, включенного в стоимость услуг по подаче, уборке и взвешиванию вагонов, оказанные открытым акционерным обществом «Российские железные дороги» и акционерным обществом открытого типа «Железнодорожник» дополнительно к транспортно-экспедиционным услугам, и 6780 рублей и 290 рублей 21 копейки налога на добавленную стоимость по счетам-фактурам, выставленным открытым акционерным обществом «Российские железные дороги» и обществом с ограниченной ответственностью «Илирский ЛПХ», в которые вносились исправления относительно адреса покупателя.

Отказывая обществу в применении налогового вычета и возмещении 26 247 рублей 22 копеек налога на добавленную стоимость, инспекция сочла, что услуги, связанные с перевозкой экспортируемого товара, не подлежат налогообложению по налоговой ставке 18 процентов на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 164 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс).

Что касается отказа в применении налогового вычета и возмещения 6780 рублей и 290 рублей 21 копейки налога на добавленную стоимость на основании счетов-фактур, в которые вносились исправления, инспекция указала, что налоговый вычет в данном случае подлежит применению в том налоговом периоде, в котором внесены соответствующие исправления.

Удовлетворяя заявление общества по эпизоду, связанному с отказом в применении налогового вычета и возмещении 26 247 рублей 22 копеек налога, суд первой инстанции счел подачу, уборку и взвешивание вагонов не относящимися к услугам, связанным с транспортировкой, погрузкой и перегрузкой



экспортируемого товара; они относятся к подготовительному этапу, предшествующему транспортировке и погрузке. В связи с этим суд первой инстанции признал правомерным заявление обществом к налоговому вычету и возмещению суммы налога на добавленную стоимость, исчисленной по ставке 18 процентов и уплаченной в составе стоимости названных услуг.

Признавая неправомерным отказ инспекции в применении налогового вычета и возмещении 6780 рублей и 290 рублей 21 копейки налога на добавленную стоимость на основании счетов-фактур, в которые вносились исправления относительно адреса покупателя, суд первой инстанции пришел к выводу о том, что дата внесения исправлений в счета-фактуры не имеет значения для определения налогового периода, в котором общество вправе заявить к налоговому вычету данный налог.

Отменяя решение суда первой инстанции, суд кассационной инстанции, применив положения подпункта 2 пункта 1 статьи 164 Кодекса, указал на непосредственную связь услуг по подаче, уборке и взвешиванию вагонов с реализацией товаров в таможенном режиме экспорта, поэтому применение к названным операциям налоговой ставки 18 процентов не основано на требованиях указанной нормы.

Между тем судами не учтено следующее.

Работы и услуги, выполняемые российскими перевозчиками на железнодорожном транспорте по перевозке или транспортировке экспортируемых за пределы территории Российской Федерации товаров, а также связанные с такой перевозкой или транспортировкой работы (услуги), в том числе работы (услуги), по организации перевозок, сопровождению, погрузке, перегрузке, в силу подпунктом 9 пункта 1 статьи 164 Кодекса, действовавшего в спорный период (сентябрь 2006 года), облагаются налогом на добавленную стоимость по налоговой ставке 0 процентов.

Согласно Федеральным законом от 10.01.2003 № 17-ФЗ «О железнодорожном транспорте в Российской Федерации» совокупность организационно и технологически взаимосвязанных операций, выполняемых при подготовке, осуществлении и завершении перевозок пассажиров, грузов, багажа и грузобагажа железнодорожным транспортом, признается перевозочным процессом.

Как установлено судами, обществу оказаны услуги по подаче, уборке и взвешиванию вагонов на основании заключенных им договора от 08.10.2003 № 6300/1046-03РЖД (на организацию перевозок) с открытым акционерным обществом «Российские железные дороги» и договора от 01.12.2003 № 176/Д-04 (на железнодорожное обслуживание) - с акционерным обществом открытого типа «Железнодорожник». Стоимость указанных услуг оплачена обществом с учетом налога на добавленную стоимость по налоговой ставке 18 процентов.

В соответствии с условиями названных договоров подача, уборка и взвешивание транспортных средств являются элементами комплекса перевозочных и транспортно-экспедиционных услуг.

Поскольку упомянутые услуги связаны с перевозкой грузов на железнодорожном транспорте, вывод суда кассационной инстанции о связи оказанных обществу услуг по подаче, уборке и взвешиванию вагонов с услугами по организации перевозок и транспортировке товаров, вывезенных в таможенном режиме экспорта, обоснован. В постановлении суда кассационной инстанции правомерно указано, что открытое акционерное общество «Российские железные дороги» и акционерное общество открытого типа «Железнодорожник» не вправе были включать в цену своих услуг сумму налога на добавленную стоимость по ставке 18 процентов, а экспортер - предъявлять уплаченные им суммы налога к вычету.

Противоположный вывод суда первой инстанции в этой части ошибочен.

Между тем судом кассационной инстанции не учтено следующее.

Применение налоговой ставки 0 процентов по налогу на добавленную стоимость при оказании услуг по перевозке товаров Кодекс связывает с наступлением факта помещения товара под таможенный режим экспорта (статья 164).

В силу части 3 статьи 157 Таможенного кодекса Российской Федерации днем помещения товаров под таможенный режим считается день выпуска товаров таможенным органом.

Операции, названные в подпункте 2 пункта 1 статьи 164 Кодекса, подлежат обложению налогом на добавленную стоимость по налоговой ставке 0 процентов при условии, что соответствующие товары помещены под таможенный режим экспорта на момент совершения этих операций либо если по характеру самих операций они могут осуществляться только в отношении экспортных товаров.

Суд первой инстанции не придавал значения доводу общества о том, что на момент оказания услуг по подаче, уборке и взвешиванию вагонов товар не был помещен под таможенный режим экспорта, и не исследовал необходимые доказательства.

Судом кассационной инстанции также оставлен без оценки следующий довод общества: счета-фактуры по услугам подачи, уборки и взвешивания вагонов выставлены более ранней датой, чем осуществлен выпуск товара таможенным органом по сведениям грузовых таможенных деклараций.

На момент оказания услуг подачи, уборки и взвешивания вагонов вопрос о том, помещен ли товар, в отношении которого оказаны эти услуги, под таможенный режим экспорта, имеет существенное зна-

чение для определения обоснованности применения налоговых вычетов по налогу на добавленную стоимость.

Однако, признавая правомерным отказ обществу в возмещении 26 247 рублей 22 копеек налога на добавленную стоимость, суд кассационной инстанции исходил исключительно из выводов решения инспекции и представленных ею документов.

Таким образом, приведенные выводы судов являются ошибочными, сделанными на основании недостаточно исследованных обстоятельств дела, поэтому в указанной части дело подлежит направлению на новое рассмотрение.

При новом рассмотрении суду необходимо правильно применить нормы процессуального и налогового законодательства и с учетом изложенного в настоящем постановлении оценить обоснованность отказа обществу в возмещении 26 247 рублей 22 копеек налога на добавленную стоимость, исследовав представленные доказательства на предмет установления факта помещения товара под таможенный режим экспорта на момент оказания услуг по подаче, уборке и взвешиванию вагонов, а также оценив характер этих услуг и наличие их связи с реализацией товаров, вывезенных в таможенном режиме экспорта.

Кроме того, в части, касающейся применения налоговых вычетов в сумме 6780 рублей и 290 рублей 21 копейки налога на добавленную стоимость на основании исправленных счетов-фактур, постановление суда кассационной инстанции от 07.09.2007 принято с нарушением норм процессуального права.

Согласно статье 289 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации в судебном акте должны быть указаны законы и иные нормативные правовые акты, которыми руководствовался суд кассационной Инстанции при принятии постановления; мотивы принятого постановления; мотивы, по которым суд не применил законы и иные нормативные правовые акты, на которые ссылались лица, участвующие в деле; мотивы, по которым суд кассационной инстанции не согласился с выводами судов первой, апелляционной инстанций, если их решение, постановление были отменены полностью или в части.

Данные требования закона судом кассационной инстанции не выполнены.

Суд кассационной инстанции отказал в удовлетворении заявления общества в полном объеме, однако выводы, касающиеся возмещения налога на добавленную стоимость на основании исправленных счетов-фактур, в постановлении суда кассационной инстанции от 07.09.2007 не приведены.

Поскольку суд первой инстанции по данному эпизоду пришел к обоснованному выводу о том, что суммы налоговых вычетов подлежат отражению в том налоговом периоде, в котором выполнены условия, определяющие право налогоплательщика на налоговые вычеты (производственное назначение приобретенного товара, фактическое наличие, оприходование и оплата), а не в периоде внесения исправлений, решение суда первой инстанции в этой части подлежит оставлению без изменения.

Учитывая изложенное и руководствуясь статьей 303, пунктом 2 части 1 статьи 305, статьей 306 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации

постановил:

решение Арбитражного суда Иркутской области от 21.05.2007 по делу № А19-4298/07-11 и постановление Федерального арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 07.09.2007 по тому же делу в части выводов о применении налогового вычета и возмещении налога на добавленную стоимость в сумме 26 247 рублей 22 копеек, уплаченного обществом с ограниченной ответственностью «Сибирская лесная компания» по налоговой ставке 18 процентов в составе стоимости услуг по подаче, уборке и взвешиванию вагонов, отменить.

Дело в указанной части направить на новое рассмотрение в Арбитражный суд Иркутской области.

В остальной части (касающейся применения налогового вычета и возмещения налога на добавленную стоимость в суммах 6780 рублей и 290 рублей 21 копейки на основании исправленных счетов-фактур) постановление Федерального арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 07.09.2007 отменить, решение Арбитражного суда Иркутской области от 21.05.2007 оставить без изменения.

Председательствующий  
А.А. Иванов

### Комментарий

Постановление Президиума ВАС РФ затрагивает вопрос о порядке применения налоговых вычетов по НДС, производимых на основании счетов-фактур, в которые вносились исправления.

Напомним, что возможность внесения в выписанный счет-фактуру исправлений предусмотрена п. 29 Правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж, утвержденных Постановлением Правительства РФ

от 02.12.2000 № 914. Такие исправления должны быть заверены подписью руководителя и печатью продавца с указанием даты внесения исправления.

При этом ни данными Правилами, ни нормами НК РФ не был урегулирован вопрос о том, в каком периоде организация-покупатель приобретает право на вычет суммы НДС по счету-фактуре, исправленному в установленном порядке.

Минфин РФ и ФНС России придерживаются позиции о том, что право на вычет появляется в только в том периоде, в котором в счет-фактуру были внесены исправления, а не в том периоде, когда данный счет-фактура был выписан (см. письма Минфина РФ от 26.07.2007 № 03-07-15/112, от 22.03.2006 № 03-04-11/61; письмо ФНС РФ от 19.10.2005 № ММ-6-03/886@).

Налоговые органы при проверках руководствовались указанной официальной позицией, что приводило к спорам с налогоплательщиками. Практика же рассмотрения таких споров арбитражными судами была противоречивой. Имелись решения, вынесенные как в пользу налогоплательщиков (см., например, Постановления ФАС Северо-Западного округа от 29.01.2008 по делу № А05-12892/2006, ФАС Московского округа от 10.09.2007 № КА-А40/9217-07, ФАС Северо-Кавказского округа от 24.07.2007 № Ф08-4471/2007-1730А, ФАС Западно-Сибирского округа от 05.03.2007 № Ф04-924/2007(31885-А81-14), ФАС Центрального округа от 16.03.2007 № А48-2550/06-8), так и в пользу налоговых органов (Постановления ФАС Восточно-Сибирского округа от 27.02.2008 № А33-8766/07-Ф02-418/08, ФАС Северо-Западного округа от 12.02.2007 № А66-5483/2006, ФАС Уральского округа от 26.02.2007 № Ф09-860/07-С2).

В приведенном споре суд кассационной инстанции также встал на сторону налогового органа, однако Президиум ВАС РФ поддержал позицию налогоплательщика.

По данному эпизоду ВАС РФ пришел к выводу о том, что вычеты по исправленному счету-фактуре отражаются в периоде, в котором выполнены условия, определяющие право налогоплательщика на налоговые вычеты (производственное назначение приобретенного товара, фактическое наличие, оприходование и оплата<sup>2</sup>), а не в периоде внесения исправлений.

Можно ожидать, что с принятием комментируемого Постановления практика рассмотрения арбитражными судами подобных дел будет складываться в пользу налогоплательщиков.

Вместе с тем необходимо отметить, что в комментируемом Постановлении речь идет именно об исправленных счетах-фактурах, то есть о тех, в которые внесены исправления в порядке п. 29 упомянутых выше Правил. Между тем практике известен и иной способ «исправления» – когда счет-фактура, содержащий ошибки, выписывается заново, т.е. заменяется новым с теми же реквизитами.

Минфин РФ относится к такому способу отрицательно (см. письмо Минфина РФ от 08.12.2004 № 03-04-11/217). В свете позиции Президиума ВАС РФ, изложенной в комментируемом Постановлении, использование данного способа также следует признать нежелательным.

**ПИСЬМО Минфина России от 27.03.2008 № 03-03-06/3/7 <Об учете при исчислении налога на прибыль расходов на выплату сумм по договорам гражданско-правового характера, заключенным со штатными работниками >**

Вопрос:

Об учете при исчислении налога на прибыль расходов на выплату сумм по договорам гражданско-правового характера, заключенным со штатными работниками.

Ответ:

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики <...> по вопросу включения в расходы для целей налогообложения налогом на прибыль выплат по договорам гражданско-правового характера работникам, состоящим в штате организации, сообщает следующее.

<sup>2</sup> С 1 января 2006 г. оплата приобретенных товаров не относится к общим условиям применения налоговых вычетов. Однако в ряде случаев фактическая уплата сумм налога является таким условием: например, фактическая уплата является условием вычета сумм НДС при ввозе товаров на таможенную территорию РФ, что имело место в рассматриваемом деле.

В целях гл. 25 "Налог на прибыль организаций" Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов (за исключением расходов, указанных в ст. 270 Кодекса).

Расходами признаются экономически обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком, при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода (п. 1 ст. 252 Кодекса).

В соответствии со ст. 255 Кодекса в расходы налогоплательщика на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами законодательства Российской Федерации, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами.

Согласно п. 21 ст. 255 Кодекса к расходам на оплату труда в целях гл. 25 Кодекса относятся, в частности, расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате организации-налогоплательщика, за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), за исключением оплаты труда по договорам гражданско-правового характера, заключенным с индивидуальными предпринимателями.

Расходы на выплату сумм по договорам гражданско-правового характера, заключенным со штатными работниками, по нашему мнению, могут быть учтены при определении налоговой базы по налогу на прибыль в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией, на основании пп. 49 п. 1 ст. 264 Кодекса при условии подтверждения экономической обоснованности таких расходов.

Заместитель директора департамента  
С.В. Разгулин

### Комментарий

Приведенное выше письмо Минфина посвящено вопросу о том, учитываются ли в целях налогообложения расходы на выплату сумм по договорам гражданско-правового характера, заключенным со штатными работниками организации.

Данный вопрос обусловлен неоднозначностью формулировки п. 21 ст. 255 НК РФ, согласно которому к расходам на оплату труда в целях гл. 25 Кодекса относятся расходы на оплату труда работников, *не состоящих в штате организации-налогоплательщика*, за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), за исключением оплаты труда по договорам гражданско-правового характера, заключенным с индивидуальными предпринимателями<sup>3</sup>.

На основании данной нормы Минфин РФ ранее указывал, что налогоплательщик не вправе относить к расходам, уменьшающим полученные доходы при определении налоговой базы по налогу на прибыль, затраты по гражданско-правовым договорам, заключенным со штатными работниками организации (см. письма Минфина РФ от 24.04.2006 № 03-03-04/1/382, от 28.11.2005 № 03-05-02-04/205, от 06.05.2005 № 03-03-01-04/1/234, от 22.04.2004 № 04-02-05/1/29).

Однако, начиная с 2007 года Минфин РФ придерживается иной позиции, согласно которой расходы на выплату вознаграждений по договорам гражданско-правового характера, заключенным с лицами, состоящими в штате организации, могут учитываться в целях налогообложения прибыли как прочие расходы, связанные с производством и реализацией, перечень которых является открытым (пп. 49 п. 1 ст. 264 НК РФ). При этом указанные расходы должны быть экономически обоснованы (п. 1 ст. 252 НК РФ).

Экономическая обоснованность расходов, по мнению финансового ведомства, предполагает, что договоры гражданско-правового характера со штатными работниками не должны заключаться для выполнения (оказания) данными лицами тех работ (услуг), которые исполняются ими в рамках трудовых договоров.

Данная позиция изложена в комментируемом письме, а также письмах Минфина РФ от 22.08.2007 № 03-03-06/4/115, от 29.03.2007 № 03-04-06-02/46, от 29.01.2007 № 03-03-06/4/7, от 26.01.2007 № 03-04-06-02/11 и от 19.01.2007 № 03-04-06-02/3. Заметим, что аналогичного мнения придерживается и ФНС России (см. письмо от 20.10.2006 № 02-1-08/222@, Папка Экономиста-Бухгалтера, № 1, 2007).

<sup>3</sup> При этом расходы по договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), заключенным с индивидуальными предпринимателями, не состоящими в штате организации, относятся в целях налогообложения к прочим расходам, связанным с производством и реализацией (пп. 41 п. 1 ст. 264 НК РФ).

**ПИСЬМО Минфина РФ от 16.04.2008 № 03-04-06-02/37 < О применении регрессивной шкалы ставок ЕСН в случае повторного приема на работу в течение года в ту же организацию >**

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо по вопросу применения регрессивной шкалы ставок единого социального налога и тарифов страховых взносов на обязательное пенсионное страхование к выплатам, производимым в пользу работника, и в соответствии со ст. 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

Согласно п. 1 ст. 236 Кодекса объектом налогообложения единым социальным налогом для налогоплательщиков, производящих выплаты физическим лицам, признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям, адвокатам, нотариусам, занимающимся частной практикой), а также по авторским договорам.

Пунктом 2 ст. 10 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" установлено, что объектом обложения страховыми взносами и базой для начисления страховых взносов являются объект налогообложения и налоговая база по единому социальному налогу, установленные гл. 24 Кодекса.

Согласно ст. 237 Кодекса налоговая база налогоплательщиков-организаций определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, предусмотренных п. 1 ст. 236 Кодекса, начисленных налогоплательщиками за налоговый период в пользу физических лиц.

При этом налогоплательщики-организации определяют налоговую базу отдельно по каждому физическому лицу с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом.

Таким образом, в случае если в течение одного налогового периода работник был уволен, а затем вновь принят на работу, то все выплаты, произведенные в его пользу по трудовым договорам, суммируются. Если указанная сумма выплат превышает 280 000 руб., то на сумму этих выплат единый социальный налог и страховые взносы на обязательное пенсионное страхование начисляются с применением регрессивной шкалы ставок единого социального налога и тарифов страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

Заместитель директора  
Департамента налоговой и  
таможенно-тарифной политики  
С.В.РАЗГУЛИН

**Комментарий**

Представленное выше письмо Минфина РФ разъясняет вопрос о том, как определяется право организации на применение регрессивной шкалы ставок ЕСН и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (п. 1 ст. 241 НК РФ, п. 2 ст. 22 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации») в отношении выплат работнику, в течение года уволившись, а затем снова принятому на работу в эту же организацию.

Ранее Минфин РФ уже давал разъяснения по данному вопросу, но только в части, касающейся исчисления ЕСН (письмо Минфина РФ от 15.02.2007 № 03-04-06-02/25). Комментируемым письмом Минфин РФ распространил ранее сформулированные рекомендации и на порядок исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

По мнению Минфина РФ, вне зависимости от того, увольнялся ли работник в течение года или же работал в организации непрерывно, действует общее правило п. 2 ст. 237 НК РФ, согласно которому налогоплательщики-организации определяют налоговую базу отдельно по каждому физическому лицу с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом.

Это правило применяется и для определения права на применение регрессивной шкалы.

Таким образом, если в течение одного налогового периода работник был уволен, а затем вновь принят на работу, то в целях определения указанного права все выплаты, произведенные в его пользу по трудовым договорам, суммируются. Если указанная сумма выплат превышает 280 000 рублей, то на сумму этих выплат ЕСН и страховые взносы начисляются с применением регрессивной шкалы.

Заметим, что из комментируемого письма вытекает еще один вывод: в отношении работника, уволившись, а затем снова принятого на работу организация ведет только одну индивидуальную карточку учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм начисленного единого социального налога, страховых взносов на обязательное пенсион-

ное страхование (налогового вычета), рекомендуемая форма которой утверждена Приказом МНС РФ от 27.07.2004 № САЭ-3-05/443.

**ПИСЬМО Минфина России от 27.03.2008 г. № 03-03-06/1/206 < О включении в расходы по оплате труда командировочных расходов за дни отъезда в командировку и прибытия из неё, приходящиеся на праздничные и выходные дни >**

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики по вопросу учета расходов в целях налогообложения прибыли организаций сообщает следующее. В соответствии с п. 8 Инструкции Минфина СССР, Госкомтруда СССР и ВЦСПС от 07.04.1988 № 62 "О служебных командировках в пределах СССР", применяемой в части, не противоречащей Трудовому кодексу Российской Федерации, в случаях, когда по распоряжению администрации работник выезжает в командировку в выходной день, ему по возвращении из командировки предоставляется другой день отдыха в установленном порядке. Причем если работник не желает воспользоваться другим днем отдыха, то ему производится оплата труда как за работу в выходные и нерабочие праздничные дни в соответствии с требованиями трудового законодательства.

Оплата труда в выходные и нерабочие праздничные дни производится в порядке, установленном ст. 153 Трудового кодекса Российской Федерации.

В целях гл. 25 "Налог на прибыль организаций" Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов (за исключением расходов, указанных в ст. 270 НК РФ).

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком, при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода (п. 1 ст. 252 НК РФ).

Согласно ст. 255 НК РФ в расходы налогоплательщика на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами законодательства Российской Федерации, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами.

Пунктом 3 ст. 255 НК РФ установлено, что к расходам на оплату труда в целях налогообложения прибыли организаций относятся, в частности, начисления стимулирующего и (или) компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе надбавки к тарифным ставкам и окладам за работу в ночное время, работу в многосменном режиме, за совмещение профессий, расширение зон обслуживания, за работу в тяжелых, вредных, особо вредных условиях труда, за сверхурочную работу и работу в выходные и праздничные дни, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Таким образом, в случае если правила внутреннего распорядка, утвержденные руководителем организации, предусматривают режим работы в выходные и праздничные дни, затраты, связанные с выплатой компенсации работникам за дни отъезда в командировку и дни прибытия из командировки, приходящиеся на выходные дни, могут быть учтены в составе расходов на оплату труда на основании п. 3 ст. 255 НК РФ при условии их соответствия основным критериям, установленным п. 1 ст. 252 НК РФ.

Заместитель директора  
Департамента налоговой и  
таможенно-тарифной политики  
С.В.РАЗГУЛИН

**Комментарий**

У организации - налогоплательщика возник вопрос, является ли экономически оправданной часть расходов, связанных со служебной командировкой, если день отъезда или прибытия из неё работника приходится на выходные дни.

Согласно разъяснениям Минфина, *если правила внутреннего распорядка, утвержденные руководителем организации, предусматривают режим работы в выходные и праздничные дни*, затраты, связанные с выплатой компенсации работникам за дни отъезда в командировку и дни прибытия из командировки, приходящиеся на выходные дни, могут быть учтены в составе расходов на оплату труда на основании п. 3 ст. 255 НК РФ.

Свой вывод Минфин РФ в первую очередь обосновал нормами трудового законодательства. Согласно статье 153 Трудового Кодекса РФ работа в выходные и нерабочие праздничные дни *должна быть оплачена* не менее чем в двойном размере.

При этом в соответствии с п. 3 ст. 255 НК РФ к расходам на оплату труда относятся, в частности, стимулирующие или компенсирующие начисления за работу в выходные и праздничные дни. Возмещение командировочных расходов отвечает этому критерию.

Таким образом, если работник не желает воспользоваться другим днем отдыха, и ему произведена оплата труда как за работу в выходные и нерабочие праздничные дни, указанные расходы организация вправе учесть при исчислении налога на прибыль.

**СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО ВОПРОСАМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ****ПОСТАНОВЛЕНИЕ ФАС Московского округа от 19.03.2008 № КА-А40/1848-08**

Резолютивная часть постановления объявлена 12.03.2008

Полный текст постановления изготовлен 19.03.2008

Федеральный арбитражный суд Московского округа

в составе:

председательствующего-судьи Русаковой О.И.

судей Корневой Е.М. и Шишовой О.А.

при участии в заседании:

от заявителя ЗАО "ЛЮКС": Ш., доверенность от 04.12.2007, помощник генерального директора К., доверенность от 29.10.2007 № 105/01-01

от ответчика МИ ФНС РФ № 48:

Ж., доверенность от 09.01.2008 № 06-11/08-10, удостоверение

рассмотрев 12.03.2008 в судебном заседании кассационную жалобу Межрайонной инспекции ФНС России № 48 по г. Москве, налогового органа

на решение от 17.09.2007 Арбитражного суда г. Москвы

принятое Панфиловой Г.Е.

на постановление от 06.12.2007 № 09АП-15770/2007-АК Девятого арбитражного апелляционного суда

принятое Порывкиным П.А., Птанской Е.А., Кораблевой М.С.

по заявлению ЗАО "ЛЮКС"

о признании недействительным решения

к Межрайонной инспекции ФНС России № 48 по г. Москве

установил:

Закрытое акционерное общество "ЛЮКС" (далее - Общество, заявитель) обратилось в Арбитражный суд г. Москвы с заявлением о признании недействительным решения Межрайонной инспекции ФНС России № 48 по г. Москве (далее - Инспекция, налоговый орган) от 11.04.2007 № 15-13/106 о взыскании с заявителя НДС в сумме 10 680 руб. за 2003 год и соответствующие пени в размере 5 191 руб. 03 коп.

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 17.09.2007, оставленным без изменения постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 06.12.2007, заявленные требования удовлетворены в связи с отсутствием у налогового органа оснований для доначисления спорных сумм НДС и соответствующих пени по оспариваемому решению Инспекции.

Законность и обоснованность судебных актов проверяется в порядке ст. 284 АПК РФ в связи с кассационной жалобой Инспекции, в которой налоговый орган просит решение и постановление судов отменить, в удовлетворении заявленных требований отказать, ссылаясь на неправильное применение судами п. 3 ст. 213 НК РФ.

В судебном заседании Обществом заявлено ходатайство о приобщении к материалам дела отзыва на кассационную жалобу.

Суд, совещаясь на месте, с учетом мнения представителя Инспекции, не возражавшего против приобщения отзыва к материалам дела, руководствуясь ст. ст. 184, 185, 279 АПК РФ, определил: заявленное ходатайство удовлетворить, приобщить к материалам дела отзыв заявителя на кассационную жалобу Инспекции.

В судебном заседании представитель Инспекции поддержал доводы кассационной жалобы, представители Общества возражали против ее удовлетворения по мотивам, изложенным в судебных актах и представленном отзыве на кассационную жалобу.

Обсудив доводы кассационной жалобы и отзыва на нее, выслушав объяснения представителей лиц, участвующих в деле, изучив материалы дела и проверив правильность применения арбитражными судами первой и апелляционной инстанций норм материального и процессуального права, суд кассационной инстанции не находит оснований для отмены обжалуемых судебных актов.

Суд кассационной инстанции полагает, что судебными инстанциями при рассмотрении спора правильно установлены обстоятельства, имеющие значение для дела, полно, всесторонне и объективно исследованы представленные доказательства в их совокупности и взаимной связи, с учетом доводов и возражений, приводимых лицами, участвующими в деле, и сделаны правильные выводы, соответствующие фактическим обстоятельствам и представленным доказательствам, основанные на правильном применении норм материального права.



В кассационной жалобе налоговым органом не приведено доводов и доказательств, опровергающих установленные судебными инстанциями обстоятельства и выводы судов, как и не приведено оснований, которые в соответствии со ст. 288 АПК РФ могли бы явиться основанием для отмены судебных актов.

В кассационной жалобе Инспекции приведены доводы, которые приводились при рассмотрении дела в судах первой и апелляционной инстанций, и этим доводам дана правильная правовая оценка.

В соответствии с ч. 2 п. 3 ст. 213 НК РФ (в редакции, действующей в спорный период) при определении налоговой базы по НДФЛ учитываются суммы страховых взносов, если указанные суммы вносятся за физических лиц из средств работодателей, за исключением случаев, в том числе, если страхование физических лиц производится работодателями по договорам обязательного страхования, а также по договорам добровольного страхования, предусматривающим возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц и (или) медицинских расходов застрахованных физических лиц.

В обоснование принятого 11.04.2007 по результатам выездной налоговой проверки Общества решения № 15-13/106 Инспекция указывала на неправомерное невключение заявителем в налоговую базу по НДФЛ за 2003 год сумм страховых выплат, произведенных Обществом на основании договора добровольного медицинского страхования за лиц, не являвшихся работниками Общества (не состоящих с ним в трудовых отношениях). Как установлено судебными инстанциями, эти лица являлись либо вышедшими на пенсию бывшими работниками Общества, либо его акционерами.

Признавая оспариваемое решение Инспекции незаконным, суды обоснованно исходили из того, что п. 3 ст. 213 НК РФ не содержит указания на то, что физические лица, за которых выплачиваются страховые взносы, должны быть работниками лица, уплачивающего данные взносы; данная норма определяет лишь статус самого лица, производящего уплату взносов: указанное лицо должно быть работодателем; таким образом, при определении налоговой базы по НДФЛ не должны учитываться суммы страховых взносов по договорам добровольного страхования, предусматривающим возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц и (или) медицинских расходов застрахованных физических лиц независимо от того, являются ли застрахованные физические лица работниками страхователя.

При рассмотрении спора суды приняли во внимание Письмо Минфина России от 04.04.2003 № 04-04-06/58.

Правовая позиция, изложенная в судебных актах по настоящему делу не противоречит арбитражной практике судов Московского региона (постановления Федерального арбитражного суда Московского округа от 01.11.2005 по делу № А40-20434/05-141-153, от 29.12.2006 по делу № А40-33956/06-76-274).

Таким образом, арбитражными судами первой и апелляционной инстанций правильно установлены все юридически значимые обстоятельства по делу, всесторонне исследованы доказательства, им дана правовая оценка в соответствии со ст. 71 АПК РФ, правовые основания для их переоценки у суда кассационной инстанции отсутствуют. Доводы налогового органа проверены судами первой и апелляционной инстанций в полном объеме и не опровергают выводы судов, а направлены на неправильное толкование п. 3 ст. 213 НК РФ.

Судами правильно применены нормы материального права, регулирующие спорные правоотношения, требования процессуального закона соблюдены. При таких обстоятельствах оснований для отмены обжалуемых судебных актов не имеется.

Учитывая, что Инспекция не представила доказательств уплаты госпошлины за подачу кассационной жалобы, то она подлежит взысканию с налогового органа в доход федерального бюджета в размере 1 000 руб. на основании ст. 333.21 НК РФ, с учетом правовой позиции Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, изложенной в Информационном письме от 13.03.2007 № 117 "Об отдельных вопросах практики применения главы 25.3 Налогового кодекса Российской Федерации".

На основании изложенного, руководствуясь ст. ст. 110, 284 - 289 АПК РФ, Федеральный арбитражный суд Московского округа

постановил:

решение от 17 сентября 2007 года Арбитражного суда г. Москвы и постановление от 06 декабря 2007 года № 09АП-15770/2007-АК Девятого арбитражного апелляционного суда по делу № А40-34361/07-35-218 оставить без изменения, а кассационную жалобу Межрайонной инспекции ФНС России № 48 по г. Москве - без удовлетворения.

Взыскать с Межрайонной инспекции ФНС России № 48 по г. Москве в доход федерального бюджета государственную пошлину в размере 1000 рублей по кассационной жалобе.

Председательствующий-судья

О.И.РУСАКОВА  
Судья  
Е.М.КОРНЕВА

**Комментарий**

ФАС МО подтвердил правильность выводов судов, поскольку согласно п. 3 ст. 213 НК РФ при определении налоговой базы по НДФЛ не должны учитываться суммы страховых взносов по договорам добровольного страхования, предусматривающим возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц и (или) медицинских расходов застрахованных физических лиц, независимо от того, являются ли застрахованные физические лица работниками страхователя.

Как следует из материалов судебного разбирательства, организация обратилась с заявлением о признании недействительным решения Межрайонной инспекции ФНС России в связи с доначислением ей налога на доходы физических лиц (НДФЛ) и пеней. Основанием для доначисления налога послужило неправомерное, по мнению налоговой инспекции, невключение заявителем в налоговую базу по НДФЛ за 2003 год сумм страховых выплат, произведенных организацией на основании договора добровольного медицинского страхования за лиц, не являвшихся работниками организации (не состоящих с ним в трудовых отношениях). Как установлено судебными инстанциями, эти лица являлись либо вышедшими на пенсию бывшими работниками организации, либо его акционерами.

Решением арбитражного суда, оставленным без изменения постановлением апелляционного суда, заявленные требования были удовлетворены в связи с отсутствием у налогового органа оснований для доначисления спорных сумм НДФЛ и соответствующих пени по оспариваемому решению.

ФАС Московского округа подтвердил выводы нижестоящих судебных инстанций, оставив кассационную жалобу налоговой инспекции без удовлетворения. Свою позицию кассационный суд мотивировал следующими доводами.

По мнению ФАС Московского округа, суды обоснованно исходили из того, что п. 3 ст. 213 НК РФ не содержит указания на то, что физические лица, за которых выплачиваются страховые взносы, должны быть работниками лица, уплачивающего данные взносы. *«Данная норма определяет лишь статус самого лица, производящего уплату взносов: указанное лицо должно быть работодателем».*

Таким образом, подытожил суд, «при определении налоговой базы по НДФЛ не должны учитываться суммы страховых взносов по договорам добровольного страхования, предусматривающим возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц и (или) медицинских расходов застрахованных физических лиц *независимо от того, являются ли застрахованные физические лица работниками страхователя».*

При рассмотрении спора суды приняли во внимание письмо Минфина России от 04.04.2003 № 04-04-06/58.

Правовая позиция, изложенная в судебных актах по настоящему делу не противоречит арбитражной практике судов Московского региона (постановления Федерального арбитражного суда Московского округа от 01.11.2005 по делу № А40-20434/05-141-153, от 29.12.2006 по делу № А40-33956/06-76-274).

## **НОВОСТИ**

### **Росстрахнадзор критикует доходность активов страховщиков**

Доходность от инвестиций в среднем у страховщиков составляет 4-5%, что значительно ниже уровня инфляции и ставки рефинансирования ЦБ РФ, заявил заместитель главы Федеральной службы страхового надзора Мухарбий Ульбашев.

Он также отметил, что в структуре активов страховщиков за 2007 год 24% приходится на денежные средства, 16% - на дебиторскую задолженность по операциям страхования, 12% - на долю перестраховщиков страховых резервов, 17% - на депозиты, 11% - на акции, 15% - на долговые ценные бумаги и 5% - на государственные и муниципальные ценные бумаги.

### **Минфин подготовил ряд нормативных актов, регулирующих деятельность обществ взаимного страхования (ОВС)**

Как сообщила заместитель руководителя департамента финансовой политики Минфина Вера Балакирева, Минфин подготовил приказ, в соответствии с которым ОВС будут в обязательном порядке формировать резерв незаработанной премии и резерв убытков. Остальные виды страховых резервов будут формироваться по усмотрению ОВС в зависимости от осуществляемых видов деятельности.

Помимо этого Минфин намерен подготовить требования по размещению страховых резервов ОВС, аналогичные требованиям, предъявляемым к страховым компаниям, а также разработать форму статистической отчетности для ОВС. Формы статистической отчетности для ОВС будут формироваться на базе форм статистической отчетности страховщиков.

### **Минфин предлагает взимать госпошлину за постановку недвижимости на кадастровый учет**

Согласно предложениям Минфина госпошлина за постановку недвижимости на кадастровый учет должна составить 100 рублей для граждан и 1000 рублей для организаций.

Соответствующие поправки в главу 25.3 НК РФ «Государственная пошлина» Минфин направил на рассмотрение в Правительство РФ. В настоящее время, хотя это и предусмотрено Федеральным законом от 24.07.2007 № 221-ФЗ «О государственном кадастре недвижимости», такая плата не взимается, т.к. в НК РФ не определен ее размер.

### **В Госдуму внесен законопроект, допускающий безвозмездную передачу имущества в рамках холдингов**

Законопроект предусматривает изменения в ст. 575 Гражданского Кодекса РФ. В настоящее время статья 575 ГК РФ не допускает дарение в отношениях между коммерческими организациями. В силу положений ст. 168 ГК РФ такие сделки являются ничтожными.

В то же время согласно подпункту 11 п. 1 ст. 251 НК РФ, при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются доходы в виде имущества, полученного российской организацией безвозмездно от организации, если уставный капитал получающей стороны более чем на 50 % состоит из вклада передающей организации, а также от организации, если уставный капитал передающей стороны более чем на 50 % состоит из вклада получающей организации.

В целях устранения данного противоречия предлагается отменить запрет дарения между основными и дочерними обществами.

### **Налоговый вычет на ребенка по НДФЛ будет увеличен на 200 рублей**

Председатель Правительства РФ В. Путин заявил о планах по повышению стандартного налогового вычета на каждого ребенка по налогу на доходы физических лиц с 600 до 800 рублей в месяц.

Также планируется, что дополнительные налоговые льготы будут предоставлены другим категориям граждан – тем, кто пользуется услугами образования и здравоохранения, приобретает или строит жилье. Средства, которые работодатель направляет на обучение и лечение своих работников, предлагается по максимуму включать в себестоимость и освобождать от налога на прибыль организаций.

### **В Госдуму внесен законопроект, изменяющий порядок внесудебного взыскания территориальными органами ПФ РФ**

Госдума приняла в первом чтении законопроект, устанавливающий внесудебный порядок взыскания территориальными органами Пенсионного фонда РФ недоимки по страховым взносам, пеней и штрафов независимо от размеров причитающихся к уплате сумм.

В настоящее время внесудебный порядок взыскания предусмотрен в отношении сумм, не превышающих 5 тыс. руб. для индивидуальных предпринимателей и 50 тыс. руб. для юридических лиц.

Таким образом, территориальные органы Пенсионного фонда РФ наделяются полномочиями по внесудебному взысканию обязательных платежей, одинаковыми с налоговыми органами.

### **Комитет Госдумы по бюджету и налогам приступил к работе над законопроектом о проведении эксперимента по распределению НДФЛ**

Автором законопроекта является Мособлдума. Предлагается в 2009-2011 годах провести эксперимент по распределению сумм НДФЛ в бюджеты Московской, Ленинградской и Тверской областей в случаях, если место жительства налогоплательщика не совпадает с местом его работы, где, соответственно, он и платит налоги.

Результатом эксперимента должно стать более полное обеспечение соцпакетом по месту жительства налогоплательщика.

Законопроект включен в повестку работы на весеннюю сессию.

### **Представители Ассоциации российских банков (АРБ) отправили министру финансов Алексею Кудрину пакет предложений по изменению Налогового кодекса**

Так, банкиры предлагают относить на расходы, уменьшающие базу по налогу на прибыль, вознаграждения членам совета директоров, затраты по добровольное страхование рисков невозврата выданных кредитов, стоимость страховки ответственности топ-менеджеров.

Также члены АРБ подготовили свои предложения о том, как устранить двойное налогообложение дивидендов по акциям, купленным для Общих фондов банковского управления. Ассоциация предлагает дополнить Налоговый Кодекс правилом, по которому дивиденды по акциям не будут облагаться налогом у источника выплаты (предприятия-эмитента) аналогично тому, как это принято для паевых инвестиционных фондов.

### **О налоговых инициативах Председателя Правительства В.Путина**

В ближайшее время в Госдуму будут внесены законопроекты по налоговым новациям в 2009-2011гг. Об этом сообщил 26 мая, премьер-министр РФ Владимир Путин в ходе заседания президиума правительства РФ, на котором рассматривались основные направления налоговой политики на 2009-2011гг.

По словам В.Путина, принимаемые решения станут одной из основ формирования бюджета. В частности, данные новации коснутся налоговой нагрузки на граждан, воспитывающих детей, дополнительные налоговые преференции получат и те, кто пользуется услугами образования, здравоохранения, приобретает или строит жилье.

В.Путин подчеркнул, что предприятия малого бизнеса должны предоставлять налоговую отчетность не чаще одного раза в год (в настоящее время такая отчетность сдается ежеквартально).

«Дополнительные налоговые преференции получат те, кто пользуется услугами образования, здравоохранения, приобретает или строит жилье. Средства, которые работодатель в интересах своих работников направляет на эти цели, по максимуму разрешается включать в себестоимость и, следовательно, освобождать от налога на прибыль», - сказал В.Путин.

Он пояснил, что планируется полностью освободить от налогов расходы юридических лиц, направляемые на образование своих сотрудников. Кроме того, с 3% до 6% фонда оплаты труда увеличивается размер средств, которые в счет себестоимости можно направить на медицинское страхование работников. «Также в себестоимость в пределах 3% фонда оплаты труда включаются расходы на выплату процентов по кредитам на строительство и приобретение жилья», - добавил В.Путин.

### **Госдума рассмотрит поправки в НК РФ о списании безнадежной задолженности**

Минфин в ближайшее время представит на рассмотрение Госдумы законопроект, дополняющий третьим пунктом статью 59 Налогового кодекса РФ. Согласно проекту, налогоплательщикам, чьи платежи не поступили в бюджет по причине ликвидации банка, не придется заново перечислять государству эти суммы налогов.

Напомним, что специалисты Минфина подготовили и согласовали с Минэкономразвития законопроект еще прошлой осенью.

**В Госдуму внесен законопроект о переносе срока уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль**

Срок уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль организаций предлагается перенести с 28-го числа на 25-е число месяца. Соответствующие поправки в НК РФ внесены в Госдуму.

Сроки подачи налоговых деклараций (налоговых расчетов) по итогам отчетных и налогового периодов также предлагается перенести с 28-го на 25-е число месяца.

**Согласно разъяснениям Минфина транспортный налог нужно платить даже за разобранный на запчасти автомобиль**

Специалисты Минфина в письмах от 02.04.08 № 03-03-06/2/34 и 01.04.08 № 03-05-05-04/05 разъяснили спорные вопросы о налогообложении операций с транспортными средствами организаций.

В Минфине России считают, что платить транспортный налог нужно по всем автомобилям, зарегистрированным в ГИБДД, даже если транспортное средство не на ходу или разобрано на запчасти. Исключение составляют только ситуации, когда автомобиль угнан. В таком случае, чтобы избежать уплаты налога, нужно подтвердить факт кражи документом из милиции.