

Правила обмена информацией между страховыми организациями (управляющими компаниями паевых инвестиционных фондов, негосударственными пенсионными фондами) и налоговыми органами о подтверждении неполучения налогоплательщиком или страхователем социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации, и (или) налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, указанных в подпунктах 1, 2 и 5 пункта 1 статьи 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации, либо о подтверждении факта получения налогоплательщиком или страхователем суммы предоставленного соответствующего социального налогового вычета и (или) налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан в электронной форме

ПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ И ОБОЗНАЧЕНИЯ

АИС	Автоматизированная информационная система
АИС «Налог-3»	Единая информационная система ФНС России, обеспечивающая автоматизацию деятельности ФНС России по всем выполняемым функциям, определяемым Положением о Федеральной налоговой службе, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 30.09.2004 № 506
Внешний пользователь	Страховые организации (управляющие компании паевых инвестиционных фондов, негосударственные пенсионные фонды), осуществляющие (или планирующие осуществлять) информационное взаимодействие с техническими и программными средствами ФНС России
КПЭ	Контур промышленной эксплуатации
НО	Налоговый орган
НПА	Законодательные, нормативные, правовые и иные акты установленной формы, содержащие правовые нормы, общие установления, рассчитанные, как правило, на длительное применение и распространяющиеся на неопределенный круг лиц.
НП	Налогоплательщик
ПО	Программное обеспечение
Правила	Правила обмена информацией между страховыми организациями (управляющими компаниями паевых инвестиционных фондов, негосударственными пенсионными фондами) и налоговыми органами о подтверждении неполучения налогоплательщиком или страхователем социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации, и (или) налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, указанных в подпунктах 1, 2 и 5 пункта 1 статьи 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации, либо о подтверждении факта получения налогоплательщиком или страхователем суммы предоставленного соответствующего социального налогового вычета и (или) налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан в электронной форме
ТКС	Телекоммуникационные каналы связи
Требования	Свод требований к страховым организациям (управляющим компаниям паевых инвестиционных фондов, негосударственным пенсионным фондам)
УКЭП	Усиленная квалифицированная электронная подпись
Уполномоченный орган	Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (ФНС России)
Уполномоченный представитель	Уполномоченный представитель страховой организации (управляющей компании паевого инвестиционного фонда, негосударственного пенсионного фонда), через которого осуществляется информационный обмен с ФНС России, на основании предоставленных ему налоговым

	агентом (банком) прав на такое взаимодействие
ФЛ	Физическое лицо
ФНС России	Федеральная налоговая служба

НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

При разработке настоящих Правил были использованы нормы, требования и рекомендации, приведенные в следующих законодательных, нормативных, правовых и иных актах:

- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия абзаца второго пункта 1 статьи 78 части первой Налогового кодекса Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 23.03.2024 № 58-ФЗ «О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 17.11.2025 № 418-ФЗ «О внесении изменений в статью 126.2 части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 3 Федерального закона "О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
- Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 30.09.2004 № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 10.10.2020 № 1646 «О мерах по обеспечению эффективности мероприятий по использованию информационно-коммуникационных технологий, финансовое обеспечение которых осуществляется (планируется

осуществлять) за счет средств федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов» (вместе с «Положением о формировании и ведении реестра ИТ-расходов на создание, развитие, ввод в эксплуатацию, эксплуатацию и вывод из эксплуатации ИТ-активов, финансовое обеспечение которых осуществляется (планируется осуществлять) за счет средств федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов», «Положением о ведомственных программах цифровой трансформации»);

- Приказ ФНС России от 19.09.2023 № ЕД-7-26/648@ «Об утверждении формата доверенности, подтверждающей полномочия уполномоченного представителя налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента) в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, в электронной форме и порядка ее направления по телекоммуникационным каналам связи»;
- Приказ ФНС России от 16.07.2020 № ЕД-7-2/448@ «Об утверждении Порядка направления и получения документов, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации и используемых налоговыми органами при реализации своих полномочий в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, а также представления документов по требованию налогового органа в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи»;
- Приказ ФНС России от 03.06.2026 № ЕД-1-11/374@ «Об утверждении форматов документов, используемых в рамках обмена информацией о подтверждении неполучения страхователем социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации, и (или) налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, указанных в подпунктах 1, 2 и 5 пункта 1 статьи 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации, либо факта получения

страхователем суммы предоставленного соответствующего социального налогового вычета и (или) налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан в электронной форме».

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила обмена информацией между страховыми организациями (управляющими компаниями паевых инвестиционных фондов, негосударственными пенсионными фондами) и налоговыми органами о подтверждении неполучения налогоплательщиком или страхователем социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации, и (или) налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, указанных в подпунктах 1, 2 и 5 пункта 1 статьи 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации, либо о подтверждении факта получения налогоплательщиком или страхователем суммы предоставленного соответствующего социального налогового вычета и (или) налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан в электронной форме (далее – Правила) разработаны во исполнение норм абзаца второго пункта 1.2 статьи 213 и абзаца одиннадцатого пункта 2 статьи 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации и включают в себя:

- порядок информационного взаимодействия страховых организаций (управляющих компаний паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов) с автоматизированной информационной системой ФНС России;
- требования (критерии) к страховым организациям (управляющим компаниям паевых инвестиционных фондов, негосударственным пенсионным фондам).

Правила определяют последовательность действий Внешних пользователей и Уполномоченного органа в процессе реализации информационного обмена в целях, предусмотренных НПА.

Внешние пользователи осуществляют информационный обмен с Уполномоченным органом при условии их соответствия установленным

Требованиям (критериям) НПА, соблюдения ими Правил, а также по утвержденным форматам информационного взаимодействия.

Внешние пользователи могут осуществлять информационный обмен через Уполномоченного представителя. Уполномоченный представитель Внешнего пользователя осуществляет свои полномочия на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации.

Доверенность должна быть направлена в налоговый орган до начала электронного документооборота с Уполномоченным представителем.

Информационный обмен Внешнего пользователя с Уполномоченным органом через Уполномоченного представителя может осуществляться в течение срока действия доверенности, направленной в налоговый орган.

Внешние пользователи обязуются не передавать в рамках информационного обмена с Уполномоченным органом заведомо недостоверную информацию, а также не препятствовать своими действиями или бездействием передаче достоверной информации в рамках предоставленных им со стороны НП полномочий.

Информационное взаимодействие Внешних пользователей с Уполномоченным органом, в том числе через Уполномоченного представителя, в соответствии с настоящими Правилами осуществляется исключительно для получения информации о подтверждении неполучения налогоплательщиком или страхователем социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации, и (или) налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, указанных в подпунктах 1, 2 и 5 пункта 1 статьи 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации, либо о подтверждении факта получения налогоплательщиком или страхователем суммы предоставленного соответствующего социального налогового вычета и (или) налогового вычета на долгосрочные сбережения

граждан, в целях реализации положений, установленных статьями 213 и 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Актуальные версии Правил размещаются Уполномоченным органом на своем сайте в сети Интернет. Внешние пользователи знакомятся с ними самостоятельно.

ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ ПАЕВЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ) С АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМОЙ ФНС РОССИИ

I. Общие положения

1. Настоящий порядок определяет порядок направления в налоговые органы запроса страховой организацией (управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, негосударственным пенсионным фондом) сведений о подтверждении неполучения налогоплательщиком или страхователем социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации, и (или) налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, указанных в подпунктах 1, 2 и 5 пункта 1 статьи 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации, либо о подтверждении факта получения налогоплательщиком или страхователем суммы предоставленного соответствующего социального налогового вычета и (или) налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан в электронной форме (далее – запрос).

2. Запрос направляется только в случаях расторжения договоров:

- добровольного страхования жизни;
- добровольного пенсионного страхования;
- негосударственного пенсионного обеспечения;
- долгосрочных сбережений.

3. Ответ налогового органа подтверждает неполучение налогоплательщиком или страхователем социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации, и (или) налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, указанных в подпунктах 1, 2 и 5 пункта 1 статьи 219.2 Налогового кодекса

Российской Федерации, либо факт получения налогоплательщиком или страхователем суммы предоставленного соответствующего социального налогового вычета и (или) налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан по указанному в запросе договору за соответствующий налоговый период.

4. Контроль за правомерностью не удержания страховой организацией (управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, негосударственным пенсионным фондом) суммы налога либо исчислением суммы налога, подлежащей удержанию, осуществляется федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

II. Направление запроса

5. Запрос направляется в электронной форме по ТКС в виде XML-файла при наличии у страховой организации (управляющей компании паевого инвестиционного фонда, негосударственного пенсионного фонда) возможности на такое электронное взаимодействие.

6. Запрос направляется страховой организацией (управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, негосударственным пенсионным фондом) в налоговый орган по месту нахождения юридического лица или его обособленных подразделений.

7. Каждому направляемому запросу страховой организацией (управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, негосударственным пенсионным фондом) присваивается уникальный номер в системе внутреннего учета.

8. Заполнение запроса осуществляется в соответствии с требованиями формата представления в налоговый орган запроса страховой организацией (управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, негосударственным

пенсионным фондом) сведений о подтверждении неполучения налогоплательщиком или страхователем социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации, и (или) налоговых вычетов на долгосрочные сбережения граждан, указанных в подпунктах 1, 2 и 5 пункта 1 статьи 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации, либо о подтверждении факта получения налогоплательщиком или страхователем суммы предоставленного соответствующего социального налогового вычета и (или) налогового вычета на долгосрочные сбережений граждан в электронной форме.

9. Направление страховой организацией (управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, негосударственным пенсионным фондом) в налоговые органы запроса осуществляется в электронной форме по ТКС с применением усиленной квалифицированной электронной подписи в порядке, установленном приказом ФНС России от 16.07.2020 № ЕД-7-2/448@ «Об утверждении Порядка направления и получения документов, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации и используемых налоговыми органами при реализации своих полномочий в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, а также представления документов по требованию налогового органа в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи».

10. Направление запроса в электронной форме по ТКС допускается при обязательном использовании сертифицированных средств усиленной квалифицированной электронной подписи, позволяющих идентифицировать владельца квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи, а также установить отсутствие искажения информации, содержащейся в запросе.

11. Датой направления страховой организацией (управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, негосударственным пенсионным фондом) в

налоговый орган запроса в электронной форме по ТКС считается дата, зафиксированная в подтверждении даты отправки.

12. Сведения считаются принятыми налоговым органом, если страховой организации (управляющей компании паевого инвестиционного фонда, негосударственному пенсионному фонду) поступила квитанция о приеме запроса, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью, позволяющей идентифицировать соответствующий налоговый орган (владельца квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи).

13. При получении страховой организацией (управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, негосударственным пенсионным фондом) квитанции о приеме запроса датой получения запроса налоговым органом в электронной форме по ТКС считается дата, указанная в квитанции о приеме запроса.

14. Запрос не считается принятым, если:

- 1) представлен не по установленному формату;
- 2) отсутствует (не соответствует) усиленная квалифицированная электронная подпись;
- 3) в налоговом органе отсутствует доверенность, подтверждающая полномочия представителя.

15. Участники информационного обмена обеспечивают хранение всех отправленных и принятых запросов и технологических электронных документов с усиленной квалифицированной электронной подписью и квалифицированных сертификатов ключей проверки электронной подписи, применявшихся для формирования усиленной квалифицированной электронной подписи в указанных запросах и технологических электронных документах.

III. Направление ответа

16. При приеме и обработке запроса налоговым органом осуществляется идентификация физических лиц, указанных в запросе, а также проверка на соблюдение условий о наличии у страховой организации (управляющей компании паевого инвестиционного фонда, негосударственного пенсионного фонда) лицензии на осуществление добровольного страхования жизни / пенсионного страхования / деятельности по пенсионному обеспечению / деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

17. Налоговый орган формирует ответ на запрос на основании информации, имеющейся в распоряжении налоговых органов, в течение 30 дней с даты получения запроса от страховой организации (управляющей компании паевого инвестиционного фонда, негосударственного пенсионного фонда).

В случае невозможности идентификации физического лица, а также при несоблюдении условий на наличие у страховой организации (управляющей компании паевого инвестиционного фонда, негосударственного пенсионного фонда) соответствующей лицензии, в ответе указываются выявленные налоговым органом несоответствия.

18. На каждый принятый запрос страховой организации (управляющей компании паевого инвестиционного фонда, негосударственного пенсионного фонда) налоговым органом формируется отдельный ответ в формате XML. Дополнительно к ответу в формате XML направляется ответ в формате PDF по форме в соответствии с приложением №1 к настоящим Правилам.

19. Представление сведений налоговым органом страховой организации (управляющей компании паевого инвестиционного фонда, негосударственному пенсионному фонду) в рамках обмена информацией в соответствии с Правилами осуществляется по формату, утвержденному федеральным органом

исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

20. Доступ к полученным из налогового органа сведениям, составляющим налоговую тайну, у страховых организаций, управляющих компаний паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов имеют работники, определяемые руководителями (заместителями руководителей) таких страховых организаций, управляющих компаний паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

ТРЕБОВАНИЯ К ВНЕШНИМ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ - УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

Внешние пользователи – участники информационного взаимодействия в рамках настоящих Правил должны соответствовать следующим критериям:

- Страховая организация имеет разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида. Требования, которым должны отвечать страховщики, порядок лицензирования их деятельности и осуществления надзора за этой деятельностью определяются законами о страховании;
- Негосударственный пенсионный фонд имеет лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
- Управляющая компания паевого инвестиционного фонда имеет лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.