**НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ ПО ДМС**

**Договоры добровольного медицинского страхования** являются договорами добровольного личного страхования, поэтому на них **распространяются налоговые льготы.**

Налоговые льготы действуют в отношении юридических лиц, заключающих договоры добровольного медицинского страхования в пользу работников или иных граждан, а также в отношении указанных работников и граждан.

**1. Отнесение на расходы предприятия страховых взносов по договорам ДМС.**

В соответствии со статьей 253 НК РФ к расходам, уменьшающим налогооблагаемую прибыль, относятся, в частности, **расходы на оплату труда.**

### В отношении ДМС в соответствии с подпунктом 16 статьи 255 НК РФ:

### 1) взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 6% от суммы расходов на оплату труда;

### 2) к расходам на оплату труда относятся суммы платежей (взносов) по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников.

**2. Налог на доходы физических лиц**

**Страховые взносы.** Согласно пункту 3 статьи 213 НК РФ «при определении налоговой базы учитываются суммы страховых взносов, если указанные суммы вносятся за физических лиц из средств работодателя, за исключением случаев, если страхование физических лиц производится работодателями ... по договорам добровольного страхования, предусматривающим… возмещение… медицинских расходов застрахованных физических лиц».

Указанная норма распространяется только на страхование работников**.**

**Страховые выплаты.** Согласно подпункту 3 пункта 1 статьи 213 НК РФ «при определении налоговой базы не учитываются доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением соответствующих страховых случаев... по договорам, предусматривающим возмещение… медицинских расходов (за исключением оплаты санаторно-курортных путевок).

Данная норма распространяется при страховании любых лиц (работников, членов их семей и др.)

***Примечание:*** *Оформление санаторием путевки и ее реализация страховой компанией влечет за собой обязанность застрахованного, в отношении которого она приобретена, уплатить* ***НДФЛ в размере 13%,*** *т.к. путевка в соответствии с пп. 3 п.1 ст. 213 НК РФ относится к доходам застрахованного (далее – налогоплательщик) и в обязательном порядке подлежит налогообложению. При этом обязанности налогоплательщика следующие – подать соответствующую налоговую декларацию, получить налоговое уведомление и уплатить налог равными долями в два платежа: первый – не позднее 30 календарных дней с даты вручения налоговым органом налогового уведомления об уплате налога, второй – не позднее 30 календарных дней после первого срока уплаты.*

**3. Уплата страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования**

 **РФ, ФОМС, ТФОМС (бывший Единый социальный налог)**

Согласно подпункту 5 пункта 1 статьи 9 ФЗ N 212-ФЗ

«…суммы платежей (взносов) плательщика страховых взносов по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц…» являются суммами, **не подлежащими обложению** страховыми взносами.

Что касается не работников, в пользу которых заключается договор ДМС, то уплачивать страховые взносы в фонды с таких выплат не нужно, поскольку выплаты производятся в пользу лиц, не состоящих с работодателем в трудовых (гражданско-правовых) отношениях, а значит, они не формируют объект обложения страховыми взносами (п. 1 ст. 7 ФЗ N 212-ФЗ ). Об этом говорится в Письмах Минфина России от 26.08.2004 N 03-05-02-04/3, УФНС России по г. Москве от 25.04.2008 N 28-11/040705.

**4. Налог на добавленную стоимость**

**Страховые премии** (взносы) и **страховые выплаты** освобождаются от налога на добавленную стоимость (подпункт 7 пункта 3 ст. 149 НК). «Не подлежат налогообложению… оказание услуг по страхованию… страховыми организациями».