



23.06.2015 № 20-541-ВСС

Министру финансов Российской Федерации

А.Г. Силуанову

Ул. Ильинка, 9, Москва, 109097

Уважаемый Антон Германович!

В соответствии со статьей 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации просим Минфин России дать разъяснения по вопросам применения статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации, в связи с вступлением в силу с 1 января 2015 года Федерального закона Российской Федерации № 382-ФЗ от 29.11.2014 г. «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации», предусматривающего предоставление социального налогового вычета в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде страховых взносов по договору (договорам) добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет.

**1. Относится ли к договорам добровольного страхования жизни, с точки зрения статьи 219 НК РФ, договор страхования на случай смерти в результате несчастного случая и болезней?**

Согласно Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к договорам добровольного страхования жизни относятся договоры, подпадающие под виды страхования, указанные в пп. 1, 3, 4 п. 1 ст. 32.9. Договоры страхования на случай смерти в результате несчастного случая и болезней по существу относятся к страхованию жизни, поскольку являются частным случаем страхования на случай смерти по любой причине, относящейся к страхованию жизни согласно п. 1 ст. 4 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

**2. Возможно ли получение социального налогового вычета по договорам добровольного страхования жизни, заключенным на срок не менее пяти лет, если такие договоры вступили в силу ранее 2015 года, но очередные страховые премии (взносы) по которым, в соответствии с условиями договора страхования, будут уплачены в 2015 году и позднее?**

Например, договор добровольного страхования жизни заключен в 2010 году, срок действия договора 10 лет. Договором предусмотрена ежегодная оплата страховой премии. В 2015 году и далее будут уплачены очередные страховые

премии за соответствующий срок страхования. Возможно ли получение по взносам, уплаченным в 2015 году, за 2015 год, по указанному договору добровольного страхования жизни.

**3. Будут ли приниматься налоговыми органами, в качестве подтверждения оплаты страховой премии, документы (справки) выданные страховой организацией и содержащие информацию, что страховой взнос (премия) по договору добровольного страхования жизни оплачен в полном объеме или подтверждающие срок страхования?**

В существующей практике оплата страховой премии в страховую организацию, по договорам добровольного страхования жизни на срок не менее пяти лет, может осуществляться различными способами, в т.ч. списание со счета мобильного телефона, оплата через мобильные терминалы, платежные системы и т.д., т.е. когда списание в пользу страховщика осуществляется по идентификатору или по команде, при этом страховщик получив платеж осуществляет распознавание платежа и «привязку» к конкретному договору добровольного страхования жизни. В подобных случаях, для упрощения процедуры подтверждения оплаты страхового взноса (премии), страховая организация может выдать страхователю справку (подтверждение), что денежные средства по договору добровольного страхования жизни за соответствующий период поступили.

Аналогичная проблема возможна, когда непосредственно в договоре (полисе) добровольного страхования жизни, заключенному на срок более пяти лет, не указан срок страхования (действия договора), а данная информация указывается в приложении, в правилах страхования, на которые есть ссылка в полисе страхования или иной документации и в этом случае страховой организацией может быть выдана справка, указывающая точный срок действия договора добровольного страхования жизни.

**4. Возможно ли получение социального налогового вычета, если страховая премия (взнос) по договору добровольного страхования жизни, заключенному на срок не менее пяти лет, была уплачена авансом или за предыдущий период?**

На практике договором добровольного страхования жизни устанавливается периодичность оплаты страховых взносов (как правило ежегодная). При этом страхователи часто оплачивают несколько страховых взносов сразу, например, в 2015 году оплачивают страховые взносы за 2016 и 2017 годы. В этом случае сможет ли страхователь, который оплатив в 2015 году взносы за 2016 и 2017 годы, в следующем за датой уплаты налоговом периоде, т.е. соответственно в 2016 и 2017 годах, получить налоговый вычет в сумме взносов по договорам

добровольного страхования жизни, уплаченных в предыдущем налоговом периоде и учтенных страховой компанией как переплата, но относящихся по смыслу и графику платежей, установленных договором страхования, на следующий налоговый период.

Возможна и обратная ситуация, когда страховая премия (взнос) за 2015 год будет оплачен в 2016 году, при этом договор добровольного страхования жизни не был расторгнут, а продолжал действовать.

Отдельными договорами страхования предусмотрен автозайм, согласно которому при неоплате очередного страхового взноса страховщик представляет автоматический займ на оплату очередного взноса. Этот займ может быть впоследствии погашен страхователем. Нужно ли проводить удержание налогового вычета с взносов, которые за клиента оплатила страховая компания в соответствии с договором?

5. Письмо Минфина России от 18 мая 2012 г. № 03-04-06/7-140 содержит разъяснения по предоставлению социального налогового вычета работодателем при обращении налогоплательщика, если взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения и (или) добровольному пенсионному страхованию удерживались из выплат в пользу налогоплательщика и перечислялись работодателем в соответствующие фонды. С учетом того, что социальный налоговый вычет предоставляется не только по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам добровольного пенсионного страхования, но и по договорам добровольного страхования жизни, заключаемым на срок не менее пяти лет, совместно перечисленным в подп.4) п.1 ст.219 НК РФ, панирует ли Минфин России распространить действие письма от 18 мая 2012 г. № 03-04-06/7-140 на договоры добровольного страхования жизни на срок не менее пяти лет?

**6. Возможно ли получить справку, подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета, до окончания налогового периода?**

Пример: договор страхования жизни, по которому взносы оплачивались в 2015 году, расторгается в марте 2015 года. В соответствии с законодательством, Страховщик должен удержать из выкупной суммы сумму налогового вычета, если не будет предоставлена справка о неполучении вычета из органов ФНС. Таким образом, для корректного расчета суммы выплаты клиенту потребуются справка из органов ФНС за текущий налоговый период.

Может ли налоговый агент не удерживать налоговый вычет без представления справки из налоговых органов, если договор страхования был заключен и расторгнут до окончания одного налогового периода?

Какой порядок получения справки из налоговых органов (сроки, порядок, перечень документов для получения справки)?

Отдельными договорами страхования предусмотрены так называемые «периоды охлаждения» (30-60 дней), в течение которых страхователь может отказаться от договора страхования и получить обратно страховую премию в полном размере. Требуется ли удерживать налоговый вычет, требовать представление справки из налоговых органов.

По договорам страхования могут проходить частичные расторжения (исключение отдельных рисков, изменение сроков страхования с выплатой разницы в выкупных суммах) требуется ли проводить удержание налогового вычета до момента окончательного расторжения договора страхования?

**7. Если часть денежных средств, оплаченных страхователем в 2015 году, является авансовыми платежами и подлежит возврату страхователю после расторжения договора в качестве излишне уплаченных взносов (переплаты), с какой суммы нужно рассчитывать размер налогового вычета: с части, являющейся страховым взносом, или со всей суммы денежных средств, уплаченных в 2015 году.**

Пример: по договору страхования жизни взносы уплачиваются ежемесячно, в январе 2015 года клиент оплачивает сумму в размере 20 000 руб., затем подает заявление на расторжение договора. При этом часть уплаченной суммы, в размере 7 000 руб., является страховым взносом. Остальная сумма, в размере 13 000 руб., является авансовыми платежами (переплатой) и должна быть возвращена клиенту после расторжения договора, как излишне уплаченные взносы.

Какая сумма является базой для расчета суммы налогового вычета, которую необходимо удержать Страховщику из выкупной суммы: 7000 руб. (сумма страховых взносов, уплаченных в 2015 году) или 20 000 руб. (сумма денежных средств, поступивших в 2015 году, независимо от того, являются ли они авансовыми платежами или нет).

**8. Если клиент предоставил заявление на расторжение без справки из налоговых органов о неполучении налогового вычета, и страховая компания произвела удержание налогового вычета, каким образом и в какие сроки клиент может получить удержанный страховой компанией налоговый вычет, если клиентом такой вычет фактически получен не был?**

**9. Кто должен представить справку из налоговых органов о получении/неполучении налогового вычета, если происходила смена страхователя?**

Например, при расторжении договора страхования три взноса были оплачены первым страхователем – отцом застрахованного, затем изменен

страхователь на дядю застрахованного, который расторгает договор страхования. Право на расторжение по договору принадлежит новому страхователю - дяде застрахованного. Ему будет начислена выплата. Правильно ли не требовать справку налоговых органов в отношении взносов, оплаченных первым страхователем и не удерживать с них налоговый вычет? Родственники Страхователя оплачивали договор страхования в разные годы, и получали налоговый вычет. Договор страхования имеет право расторгнуть и получить выкупную сумму Страхователь. С кого требовать при расторжении договора справки налогового органа по налоговому вычету? Нужно ли удерживать налоговые вычеты, полученные родственниками, из выплаты Страхователю по расторжению договора страхования?

Компания не всегда располагает информацией о том, кто являлся фактическим плательщиком взносов. По правилам страхования обязанность по оплате взносов закреплена за страхователем. Может ли компания учитывать взносы, полученные в оплату полиса как взносы страхователя для целей налогообложения (вне зависимости от того кем фактически сделан платеж агентом, секретарем, родственником)?

**10. Каким образом надо учитывать курсовую разницу, если договор страхования заключен с указанием страховой суммы и взноса (премии) в иностранной валюте и размер фактического налогового вычета может сильно отличаться от расчетного при расторжении договора страхования (выплате выкупных сумм)?**

На практике долгосрочные (более пяти лет) договоры добровольного страхования жизни заключаются с указанием страховой суммы и страховой премии (взноса) в иностранной валюте, при этом выплаты и прием денежных средств осуществляется в рублях РФ по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Таким образом, при досрочном расторжении договора страхования и выплате выкупной суммы данная сумма может сильно отличаться от суммы уплаченных взносов (премии), в т.ч. и в меньшую сторону. Например, страхователь заплатил в страховую организацию страховой взнос (премию) 100 долларов США по курсу ЦБ РФ на момент платежа – 30 рублей, т.е. 3000 рублей и соответственно получил социальный налоговый вычет 390 рублей. При расторжении договора добровольного страхования жизни выкупная сумма составила также 100 долларов США, но по курсу ЦБ РФ на момент выплаты – 15 рублей, т.е. 1500 руб. и в этом случае страховая организация должна удержать 195 рублей, хотя фактический налоговый вычет составил 390 рублей. Будет ли Налоговая при предоставлении налогового вычета учитывать соответствие платежа клиента и суммы по договору (Спецификации), а так же сроки в договоре, установленные для оплаты взносов. Если платеж клиента не соответствует сумме по договору страхования или сроку его оплаты по полисным условиям будет ли Налоговая предоставлять налоговый вычет?

**11. Обязана ли страховая организация удерживать при выплате физическому лицу денежных (выкупных) сумм по договору добровольного страхования жизни сумму налога, исчисленного с суммы дохода, равной сумме страховых взносов, уплаченных физическим лицом по этому договору, если договор добровольного страхования расторгается через срок более пяти лет?**

В статье 219 НК РФ указывается, что социальный налоговый вычет предоставляется по договорам добровольного страхования жизни, если договор заключен на срок не менее пяти лет. Если же договор был заключен на срок шесть и более лет и расторжение договора (выплата денежных (выкупных) сумм осуществляется на седьмой и более год, то подпадает ли такая выплата под необходимость удержать сумму налогового вычета за период более пяти лет.

**12. Если страхователем по договору добровольного страхования жизни, заключенного на срок более пяти лет, является индивидуальный предприниматель, необходимо ли удерживать налоговый вычет с взносов при расторжении, если нет справки из налоговых органов?**

**13. Если страхователем по договору добровольного страхования жизни, заключенного на срок более пяти лет, является нерезидент, необходимо ли удерживать налоговый вычет с взносов при расторжении, если справка из налоговых органов не представлялась?**

**14. В течение какого периода от момента выдачи действует справка, выданная налоговой инспекцией? Может ли страховая компания, до окончания налогового периода, требовать со страхователя справку о полученных налоговых вычетах?**

*С глубоким уважением,*

Президент ВСС



И.Ю. Юргенс