http://dms-info.ru/

Вопрос: Согласно п. 3 ст. 10 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 страховая выплата - это денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая страхователю (застрахованному лицу или выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

В соответствии с договором страхования жизни в страховую выплату по соглашению сторон может включаться часть инвестиционного дохода страховщика за счет формируемого им резерва дополнительных выплат (бонусов).

Страховая организация считает, что суммы страховых выплат по договорам страхования жизни, в том числе и за счет резерва дополнительных выплат, не должны учитываться при определении налоговой базы по НДФЛ в порядке, предусмотренном ст. 213 НК РФ.

Правомерна ли позиция организации?

Ответ:

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 11 октября 2012 г. N 03-04-06/4-298

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел письмо ООО о порядке обложения налогом на доходы физических лиц страховых выплат по договорам страхования жизни и в соответствии со ст. 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

В соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 213 Кодекса при определении налоговой базы не учитываются доходы, полученные налогоплательщиком в виде страховых выплат по договорам добровольного страхования жизни (за исключением договоров, предусмотренных пп. 4 данного пункта), в случае выплат, связанных с дожитием застрахованного лица до определенного возраста или срока, либо в случае наступления иного события, если по условиям такого договора страховые взносы уплачиваются налогоплательщиком и если суммы страховых выплат не превышают сумм внесенных им страховых взносов, увеличенных на сумму, рассчитанную путем последовательного суммирования произведений сумм страховых взносов, внесенных со дня заключения договора страхования ко дню окончания каждого года действия такого договора добровольного страхования жизни (включительно), и действовавшей в соответствующий год среднегодовой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

В противном случае разница между указанными суммами учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у источника выплаты.

В соответствии с п. 3 ст. 10 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" страховая выплата - денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

При этом согласно п. 6 данной статьи в случае страхования жизни при осуществлении страховой выплаты страховщик в дополнение к страховой сумме может выплачивать часть инвестиционного дохода.

Исходя из изложенного страховые выплаты, включающие выплаты инвестиционного дохода, производимые в соответствии с договором страхования жизни и выплачиваемые за счет резерва дополнительных выплат, не учитываются при определении налоговой базы в части сумм, рассчитанных в соответствии с положениями пп. 2 п. 1 ст. 213 Кодекса.

Заместитель директора

Департамента налоговой

и таможенно-тарифной политики

С.В.РАЗГУЛИН

11.10.2012