



МИНФИН РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

УПРАВЛЕНИЕ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ
по г. МОСКВЕ
(УФНС России по г. Москве)

ЗАМЕСТИТЕЛЬ РУКОВОДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

Хорошевское шоссе, 12А, Москва, 125284
Телефоны: (495) 400-67-90, (495) 400-67-30
Факс (495) 400-67-89
www.nalog.ru

21 АВГ 2015 № 20-15/086148

11-2-02/0877@ от 02.07.2015 и 11-2-02/0908@

На № от 07.07.2015

О рассмотрении обращения Всероссийского союза страховщиков

✓ Всероссийский союз страховщиков

ул. Люсиновская, д. 27, стр. 3,
Москва, 115093

ФНС России

Управление налогообложения
имущества и доходов физических лиц

Всероссийский Союз
Страховщиков

28 АВГ 2015

Вх. №

982-ВСС

6 л.

Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве на ваши обращения от 23.06.2015 №№ И-570-ВСС и И-571-ВСС направляет ответ, согласованный с ФНС России.

1. Согласно пункту 1 статьи 4 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-1) объектами страхования жизни могут быть, в частности, имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни).

По мнению ФНС России, к страхованию жизни относят те виды страхования, где в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес в отношении жизни человека.

Таким образом, к договорам добровольного страхования жизни с точки зрения статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) можно отнести договоры, предусмотренные пунктом 1 статьи 4 Закона № 4015-1.

2. Федеральным законом от 29.11.2014 N 382-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Закон) подпункт 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) дополнен положениями, предусматривающими право налогоплательщика на получение социального налогового вычета в сумме уплаченных им в налоговом периоде страховых взносов по договору (договорам) добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет, заключенному (заключенным) со страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством)), - в размере фактически произведенных расходов с

учетом ограничения, установленного пунктом 2 данной статьи.

Пунктом 1 статьи 4 Закона установлено, что Закон вступает в силу с 1 января 2015 года, но не ранее чем по истечении одного месяца со дня его официального опубликования и не ранее 1-го числа очередного налогового периода, в частности по налогу на доходы физических лиц.

Таким образом, с 2015 года налогоплательщик при определении налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210 Кодекса имеет право на получение указанного социального налогового вычета в сумме уплаченных им начиная с 2015 года страховых взносов по договору добровольного страхования жизни (если такой договор заключен на срок не менее пяти лет) вне зависимости от даты заключения такого договора.

3. По мнению ФНС России, документом, подтверждающим факт оплаты страховых взносов за счет собственных средств, может быть справка (подтверждение), выданная страховой организацией, подтверждающая поступление денежных средств за соответствующий период.

4. Социальный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса, предоставляется при представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы по негосударственному пенсионному обеспечению и (или) добровольному пенсионному страхованию и (или) добровольному страхованию жизни.

В соответствии с пунктом 2 статьи 219 Кодекса социальные налоговые вычеты, указанные в пункте 1 статьи 219 Кодекса, предоставляются при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком по окончании налогового периода.

Социальные налоговые вычеты, предусмотренные подпунктами 4 и 5 пункта 1 статьи 219 Кодекса, могут быть предоставлены налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении к работодателю при условии документального подтверждения расходов налогоплательщика в соответствии с подпунктами 4 и 5 пункта 1 статьи 219 Кодекса и при условии, что взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения, добровольному пенсионному страхованию, добровольному страхованию жизни (если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет) и (или) дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии удерживались из выплат в пользу налогоплательщика и перечислялись в соответствующие фонды и (или) страховые организации работодателем.

Таким образом, социальный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса, предоставляется налогоплательщику в отношении расходов, фактически произведенных им в том налоговом периоде, за который подается налоговая декларация, или в котором удерживались из выплат в пользу налогоплательщика и перечислялись в соответствующие фонды и (или) страховые организации работодателем.

Учитывая изложенное, указанный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику за тот налоговый период, в котором фактически были

произведены расходы, и лишь при предоставлении им документов, подтверждающих факт оплаты страховых взносов за счет собственных средств.

5. По вопросу применения письма Минфина России от 18.05.2012 № 03-04-06/7-140 следует обратиться в Минфин России.

6. Порядок выдачи налоговыми органами справок о подтверждении неполучения налогоплательщиком социального налогового вычета либо подтверждения факта получения налогоплательщиком суммы предоставленного социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса, осуществляется на основании Рекомендаций, доведенных письмом ФНС России от 19.05.2008 № ШС-6-3/368@.

Получить справку, подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета, возможно до окончания налогового периода.

7. Социальный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса, предоставляется в соответствии с порядком, предусмотренным указанной статьей Кодекса, а именно, в суммах, уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде в соответствии с заключенными договорами, в том числе по договору (договорам) добровольного страхования жизни. То есть, на дополнительные суммы, перечисленные налогоплательщиком в размере, превышающем суммы взносов, предусмотренных в соответствии с условиями заключенных договоров, положения пп.4 пункта 1 статьи 219 Кодекса не распространяются.

8. С 1 января 2015 года страховая организация обязана удержать сумму налога, исчисленную с суммы дохода, равной сумме страховых взносов, уплаченных физическим лицом по договору (договорам) добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет, заключенному (заключенным) со страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством)), за каждый календарный год, в котором налогоплательщик имел право на получение социального налогового вычета, предусмотренного подпунктом 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса (не более 120 000 рублей в налоговом периоде).

В случае если налогоплательщик представил справку, выданную налоговым органом по месту жительства налогоплательщика, подтверждающую неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета либо подтверждающую факт получения налогоплательщиком суммы предоставленного социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса, страховая организация соответственно не удерживает сумму налога либо исчисляет сумму налога, подлежащую удержанию.

Таким образом, если на дату выплаты выкупной суммы у страховой

организации - налогового агента не имелось предоставленной налогоплательщиком упомянутой справки, она обязана удержать из выкупной суммы сумму налога, исчисленную с дохода, равного сумме страховых взносов, уплаченных физическим лицом по этому договору, за каждый календарный год, в котором налогоплательщик имел право на получение данного социального налогового вычета.

При этом статья 213 Кодекса не предусматривает задержку выплаты страховой организацией налогоплательщику выкупной суммы или отказ от ее выплаты в случае непредставления налогоплательщиком указанной справки.

Излишне удержанная налоговым агентом из дохода налогоплательщика сумма налога на доходы физических лиц подлежит возврату налоговым агентом в порядке, предусмотренном пунктом 1 статьи 231 Кодекса.

Общий порядок зачета или возврата излишне уплаченной суммы налога установлен статьей 78 Кодекса, в соответствии с которой заявление о зачете или возврате суммы излишне уплаченного налога может быть подано в течение трех лет со дня уплаты указанной суммы.

Таким образом, в случае излишнего удержания налоговым агентом суммы налога на доходы физических лиц при выплате физическому лицу денежных (выкупных) сумм по договору добровольного страхования жизни налогоплательщик вправе обратиться к нему за возвратом излишне удержанной суммы налога в течение трех лет со дня его уплаты с соответствующим заявлением и справкой, выданной налоговым органом по месту жительства налогоплательщика, подтверждающей неполучение налогоплательщиком социального налогового вычета.

9. В соответствии с пунктом 2.1. Рекомендаций, доведенных письмом ФНС России от 19.05.2008 № ШС-6-3/368@, для получения Справки налогоплательщик представляет в налоговый орган по месту жительства (далее - налоговый орган) письменное заявление о выдаче Справки (далее - Заявление), копии соответствующих документов и указывает реквизиты заключенных им договоров, то есть выдача справки в каждом конкретном случае имеет персонализированный характер.

При этом, рассмотрение вопроса порядка налогообложения с учетом изменения каких-либо условий ранее заключенного договора возможно в каждом конкретном случае только на основании копий соответствующих документов.

10. Согласно пункту 3 статьи 210 Кодекса для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка, установленная пунктом 1 статьи 224 Кодекса, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных статьями 218 - 221 Кодекса, с учетом особенностей, установленных главой 23 Кодекса.

В соответствии с пунктом 5 статьи 210 Кодекса при определении налоговой базы доходы (расходы, принимаемые к вычету в соответствии со статьями 214.1,

214.3, 214.4, 214.5, 218 - 221 Кодекса) налогоплательщика, выраженные (номинированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения указанных доходов (дату фактического осуществления расходов).

11. В соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 213 Кодекса в случае расторжения договора добровольного страхования жизни (за исключением случаев расторжения договоров добровольного страхования по причинам, не зависящим от воли сторон) при определении налоговой базы учитываются уплаченные физическим лицом по этому договору суммы страховых взносов, в отношении которых ему был предоставлен социальный налоговый вычет, указанный в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса.

При этом страховая организация при выплате физическому лицу денежных (выкупных) сумм по договору добровольного страхования жизни обязана удержать сумму налога на доходы физических лиц, исчисленную с суммы дохода, равной сумме страховых взносов, уплаченных физическим лицом по этому договору, за каждый календарный год, в котором налогоплательщик имел право на получение социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса.

Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса налогоплательщик имеет право на получение 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, заключенному (заключенным) со страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством), - в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения, установленного пунктом 2 статьи 219 Кодекса.

Таким образом, положения подпункта 2 пункта 1 статьи 213 Кодекса применяются во всех случаях выплат денежных (выкупных) сумм при расторжении договоров добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет, в том числе, если расторжение договора (выплата денежных (выкупных) сумм) осуществляется на шестой, седьмой и т.д. годы.

12. Положениями подпункта 2 пункта 1 статьи 213 Кодекса установлено, что в случаях досрочного расторжения договоров добровольного страхования жизни, предусмотренных указанным подпунктом (за исключением случаев досрочного расторжения договоров добровольного страхования жизни по причинам, не зависящим от воли сторон), и возврата физическим лицам денежной (выкупной) суммы, подлежащей в соответствии с правилами страхования и условиями указанных договоров выплате при досрочном расторжении таких договоров, полученный доход за вычетом сумм внесенных налогоплательщиком страховых

взносов учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у источника выплаты.

В случае расторжения договора добровольного страхования жизни (за исключением случаев расторжения договоров добровольного страхования по причинам, не зависящим от воли сторон) при определении налоговой базы учитываются уплаченные физическим лицом по этому договору суммы страховых взносов, в отношении которых ему был предоставлен социальный налоговый вычет, указанный в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса.

При этом страховая организация при выплате физическому лицу денежных (выкупных) сумм по договору добровольного страхования жизни обязана удержать сумму налога, исчисленную с суммы дохода, равной сумме страховых взносов, уплаченных физическим лицом по этому договору, за каждый календарный год, в котором налогоплательщик имел право на получение социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса.

13. Согласно пункту 3 статьи 210 Кодекса, для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка, установленная пунктом 1 статьи 224 Кодекса, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных статьями 218 - 221 Кодекса, с учетом особенностей, установленных главой 23 Кодекса.

Таким образом, физическое лицо, не являющееся налоговым резидентом Российской Федерации, право на получение социального налогового вычета, предусмотренного статьей 219 Кодекса не имеет.

14. Срок действия справок о подтверждении неполучения налогоплательщиком социального налогового вычета либо подтверждении факта получения налогоплательщиком суммы предоставленного социального налогового вычета, указанного в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса, Кодексом и иными нормативными актами не установлен.

Советник государственной гражданской службы
Российской Федерации 1 класса



В.А. Носенков