



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)

Ильинка, д. 9, Москва, 109097
Телетайп: 112008 телефакс: +7 (495) 625-08-89

28.04.2017 № 03-04-07/26168

На № _____

Федеральная налоговая служба

Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел письмо Федеральной налоговой службы от 12.12.2016 № БС-4-11/23715@ о порядке применения положений статьи 213 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) и в соответствии со статьей 34² Кодекса разъясняет следующее.

Из письма следует, что между физическим лицом (далее - страхователь) и страховой организацией (далее - страховщик) заключен договор страхования жизни и здоровья детей (далее - договор) сроком на пять лет. Застрахованным по договору лицом является дочь страхователя.

Договором предусмотрено наступление ответственности страховщика в следующих случаях: дожитие застрахованного лица до срока, установленного договором (страховой случай - дожитие застрахованного); смерть застрахованного от любой причины в период действия договора, кроме событий, предусмотренных как «исключения» и не являющихся страховыми случаями (страховой случай - смерть застрахованного); смерть страхователя (физического лица) от любой причины в период действия договора, кроме событий, предусмотренных как «исключения» и не являющихся страховыми случаями (страховой случай - смерть страхователя); телесные повреждения (травма, случайное острое отравление), полученные застрахованным лицом в результате несчастного случая, происшедшего в период действия договора, кроме событий, предусмотренных как «исключения» и не являющихся страховыми случаями (страховой случай - смерть страхователя).

По каждому из указанных страховых случаев условиями договора установлена страховая сумма. При этом размер страховой премии по договору указан совокупно по всем страховым случаям с условием, что страховая премия оплачивается в рассрочку, путем уплаты 20-ти ежеквартальных страховых взносов.

В силу пункта 3 статьи 421 Гражданского кодекса Российской Федерации стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами (смешанный договор). К отношениям сторон по смешанному договору применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа смешанного договора.

В статье 32⁹ Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела Российской Федерации» (далее - Закон) поименованы виды страхования, в числе которых указаны страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события (подпункт 1 пункта 1 статьи 32⁹ Закона), а также страхование от несчастных случаев и болезней (подпункт 4 пункта 1 статьи 32⁹ Закона).

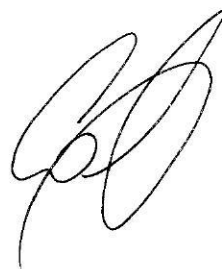
При этом в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 4 Закона объектами страхования жизни могут быть имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни), а объектами страхования от несчастных случаев и болезней могут быть имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней).

В соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 213 Кодекса при определении налоговой базы не учитываются доходы, полученные налогоплательщиком в виде страховых выплат по договорам добровольного страхования жизни (за исключением договоров, предусмотренных подпунктом 4 пункта 1 статьи 213 Кодекса), 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 (или) его членами семьи, и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами) 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.

Таким образом, не подлежат налогообложению страховые выплаты по договорам добровольного страхования жизни, выплачиваемые в связи с дожитием застрахованного лица до определенного возраста или срока, либо в случае наступления иного события, если по условиям такого договора страховые взносы уплачиваются налогоплательщиком - физическим лицом в порядке и размерах, предусмотренных подпунктом 2 пункта 1 статьи 213 Кодекса.

В рассматриваемом случае налоговая база по налогу на доходы физических лиц определяется как разница между суммой страховой выплаты по страховому случаю дожитие застрахованного и суммы, вынесенных им в страховую организацию страховых взносов, в части, относящейся к страховому случаю дожитие, увеличенной на величину, рассчитанную путем последовательного суммирования произведений сумм страховых взносов по договору в части, относящейся к страховому случаю дожитие, 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.

Директор Департамента



А.В. Сазанов