

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

при страховании ДМС

страхование физических и юридических лиц

Оформление полисов страхования:

+7 (495) 968-50-28

+7 (495) 508-32-02



ИНГОССТРАХ
Ingosstrakh

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в отношении страховой премии

Организация заключила в пользу работника (или члена его семьи) договор ДМС и уплачивает из собственных средств страховую премию. Работник / член его семьи бесплатно получает страховую услугу. С точки зрения НК РФ работник / член его семьи получил доход в виде материальной выгоды (ст. 212 НК РФ) в размере приходящейся на него страховой премии. В соответствии со ст. 209 и 210 НК доход является объектом НДФЛ (13%). Если бы не было налоговой льготы (а история развития ДМС знало время, когда налоговой льготы не было), то организация должна была бы удержать из зарплаты 13% налога с суммы страховой премии, приходящейся на работника и как налоговый агент (т.е. организация, заключившая договор ДМС в пользу члена семьи) сообщить в налоговую инспекцию по месту учета организации о том, что у члена семьи работника возник доход. Но налоговая льгота есть – это пункт 3 статьи 213 НК РФ.

Статья 213. Особенности определения налоговой базы по договорам страхования

3. При определении налоговой базы учитываются суммы страховых взносов, если указанные суммы вносятся за физических лиц из средств работодателей либо из средств организаций или индивидуальных предпринимателей, не являющихся работодателями в отношении тех физических лиц, за которых они вносят страховые взносы, за исключением случаев, когда страхование физических лиц производится по договорам обязательного страхования, договорам добровольного личного страхования или договорам добровольного пенсионного страхования.

На что необходимо обратить внимание.

- 1) В этой норме, так же как и в статье 255 и 238 (мы их уже рассмотрели) речь идет о договорах добровольного личного страхования, т.е. о договорах ДМС.
- 2) В этой норме НДФЛ не начисляется в том числе и когда страхуется члены семьи работника. Это также подтверждают:

Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 8 мая 2008 г. N 03-04-06-01/126;

Письмо УФНС России по г. Москве от 27 февраля 2009 г. N 20-15/3/017755@

Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 23 июля 2008 г. N 03-04-06-01/223

Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 23 июля 2008 г. N 03-04-06-01/224

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в отношении страховой выплаты

По общему правилу в соответствии с пп. 2. п.1 ст. 208 НК РФ страховые выплаты являются доходом и подлежат обложению НДФЛ. В ДМС страховая выплата осуществляется в виде оплаты страховщиком медицинских и иных услуг. Даже если застрахованное лицо не получает деньги на руки, может возникнуть вопрос о его доходе в размере стоимости оказанных услуг. Но пп.3 п.1 ст. 213 предоставляет налоговую льготу.

Статья 213. Особенности определения налоговой базы по договорам страхования

1. При определении налоговой базы не учитываются доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением соответствующих страховых случаев:

3) по договорам, предусматривающим возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов (за исключением оплаты санаторно-курортных путевок);

И здесь речь идет о договорах, предусматривающим возмещение медицинских расходов, т.е. о договорах ДМС. Но вот если страховщик оплатит по договору ДМС санаторно-курортную путевку, то на стоимость путевки должен быть начислен НДФЛ. Т.к. все застрахованные лица по договору ДМС не являются работниками страховщика, то НДФЛ необходимо уплатить в соответствии с ст. 226 НК РФ (см. выше).

При этом Компания обязана уведомить застрахованного о том, что он должен самостоятельно:

- подать в налоговый орган декларацию о доходах по форме 3-НДФЛ (ст.229 НК РФ);
- перечислить НДФЛ в бюджет.

Вместе с тем обращаем внимание, что санаторно-курортные учреждения могут иметь лицензии на медицинскую деятельность двух видов:

- санаторно-курортное лечение;
- стационарная помощь.

В случае если медицинское учреждение имеет лицензию на медицинскую деятельность на стационарную помощь, при оказании которой оформление санаторно-курортной путевки не производится, то объекта налогообложения НДФЛ не возникает. В рассматриваемой ситуации с учреждением заключается договор на оказание плановой стационарной помощи, согласно которому застрахованные будут проходить лечение в рамках плановой госпитализации (без оформления санаторно-курортной карты).

СТРАХОВАТЕЛЬ – ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО

НДФЛ на страховую выплату не возникает так же, как в случае со Страхователем – юридическим лицом в силу той же ст. 213 НК РФ. У Страхователя – гражданина нет никакой прибыли, поэтому ст. 255 НК здесь не уместна. Страховые взносы в фонды если и уплачиваются, то только организацией. Страхователь–гражданин премию уплачивает из своих средств, которые уже ранее обложились НДФЛ, когда были заработком. Второй раз НДФЛ не уплачивается.

Если гражданин страхует другого гражданина (родственника или не родственника – всё равно), то у застрахованного лица НДФЛ не возникает в соответствии с п.18.1. ст. 217 НК РФ.

18.1) доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев, если иное не предусмотрено настоящим пунктом.

Доходы, полученные в порядке дарения, освобождаются от налогообложения в случае, если даритель и одаряемый являются 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);

Информация по налоговому вычету:

Социальный налоговый вычет может быть получен и в отношении страховых взносов, уплаченных налогоплательщиком по договорам добровольного медицинского страхования, если лечение производится в медицинских учреждениях, имеющих соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности. Налогоплательщик может получить социальный вычет в отношении страховых взносов по договорам добровольного медицинского страхования, уплаченных им (а не работодателем).

Эти вычеты можно получить только в ИМНС по месту жительства, при этом необходимо подать налоговую декларацию по НДФЛ за тот год, в котором расходы были произведены налогоплательщиком.

Социальные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщиком по окончании календарного года при подаче налоговой декларации в налоговый орган на основании подтверждающих документов: договоров, платежных документов (чеков ККМ, платежных поручений).

Социальные налоговые вычеты предоставляются в размере фактически понесенных расходов, но ограничены в целом предельной суммой в 120 тыс. руб. То есть максимальная сумма налога, возвращаемая налогоплательщику, составит 15600 руб. (120000x13%).

Если в одном налоговом периоде социальные налоговые вычеты не могут быть использованы, то на следующие налоговые периоды остаток вычетов не переносится.