№03-04-РЗ/30858 от 26.06.2014

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел обращение по вопросу обложения налогом на доходы физических лиц сумм страховых выплат, полученных выгодоприобретателем по договору добровольного страхования жизни, заключенным отцом в пользу несовершеннолетнего сына, и в соответствии со статьей 342 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

Согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 213 Кодекса (в редакции, действовавшей до 1 января 2014 г.) при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц не учитываются доходы, полученные налогоплательщиком в виде страховых выплат по договорам добровольного страхования жизни (за исключением договоров, предусмотренных подпунктом 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.

Федеральным законом от 28.12.2013 №420-ФЗ «О внесении изменений в статью 275-3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Федеральный закон) абзац первый подпункта 2 пункта 1 статьи 213 Кодекса дополнен положениями, вступившими в силу с 1 января 2014 г., предусматривающими, что указанный порядок применяется и в случаях, когда страховые взносы уплачиваются по указанным договорам 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).

Вместе с тем, в соответствии с пунктом 5 статьи 6 Федерального закона положения абзаца первого подпункта 2 пункта 1 статьи 213 части второй Кодекса (в редакции указанного Федерального закона) применяются к договорам, заключенным после дня вступления в силу Федерального закона.

Исходя из изложенного, страховые выплаты, полученные выгодоприобретателем в 2014 году по договору добровольного страхования жизни, заключенному отцом в пользу несовершеннолетнего сына в 2009 году, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в установленном порядке.

Заместитель директора

Департамента Р.А. Саакян