ПИСЬМО МИНФИНА РОССИИ ОТ 08.05.2013 N 03-04-05/4-420

Вопрос:Налогоплательщик участвовал в программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков, оформленной при получении кредита в банке. По условиям программы при страховых случаях выгодоприобретателем является банк. Налогоплательщик произвел оплату, в которую входят комиссия банка за подключение и компенсация расходов банка на оплату страховой премии страховщику. При досрочном погашении кредита налогоплательщику возвращена часть суммы оплаты.  
  
Подлежит ли данная сумма налогообложению НДФЛ?  
  
Ответ:  
  
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
  
ПИСЬМО  
  
от 8 мая 2013 г. N 03-04-05/4-420  
  
Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел обращение 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.  
  
Из обращения следует, что налогоплательщиком был досрочно погашен кредит, в связи с чем было прекращено его участие в программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков банка- кредитора.  
  
Пунктом 1 ст. 958 Гражданского кодекса Российской Федерации предусмотрено, что договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.  
  
Согласно п. 7 ст. 10 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 ''Об организации страхового дела в Российской Федерации'' при расторжении договора страхования жизни, предусматривающего дожитие застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события, страхователю возвращается сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения договора страхования (выкупная сумма).  
  
В соответствии с абз. 3 пп. 2 п. 1 ст. 213 Кодекса в случаях досрочного расторжения договоров добровольного страхования жизни, предусмотренных данным 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, налогообложению подлежит полученный доход за вычетом сумм, внесенных налогоплательщиком страховых взносов.  
  
Если денежная (выкупная) сумма, полученная налогоплательщиком при досрочном расторжении договора добровольного страхования жизни, меньше суммы внесенных налогоплательщиком страховых взносов, налоговая база равна нулю и оснований для уплаты налога не возникает.  
  
Заместитель директора  
  
Департамента налоговой  
  
и таможенно-тарифной политики  
  
С.В.РАЗГУЛИН  
  
08.05.2013