

О НАЛОГАХ по договорам страхования жизни

Консультация получена нами от двух различных независимых экспертов в области налогообложения:

[Налоговая консультация ГАРАНТИЯ - надежно! \(nkgarant.ru\)](http://nkgarant.ru)

[Налоговое консультирование \(pwc.ru\)](http://pwc.ru)

Внимание! Si Save-Invest не несет ответственности за предоставленную информацию.

Какие вопросы рассматриваются в данном информационном материале?

1. Существует ли обязанность для ФЛ - владельца полиса зарубежной страховой компании задекларировать свой страховой договор?
2. Какая конкретно информация, как часто и в какие сроки должна подаваться в налоговые органы от владельцев страховых полисов зарубежной компании?
3. Нужно ли платить налог на выплаты по страховым случаям (уход из жизни, инвалидность)?
4. Нужно ли платить налог на курсовую разницу по договорам страхования жизни (т.к. уплата страховых взносов и страховые выплаты производятся в иностранной валюте)?
5. Нужно ли платить налог на выплаты по дожитию? т.е. когда договор закончился, и владелец полиса получает накопленные средства (если не было страхового случая) обратно в РФ на личный счет?
Примеры расчетов налоговой базы для договоров с ежегодным и единовременным взносом.
6. Что если клиент по окончании своего договора не забирает свою выплату, а оформляет новый договор в той же (или другой компании) с использованием накопленных средств, не возвращая деньги в РФ – как тогда происходит налогообложение?
7. Нужно ли платить налог на программы пенсионного аннуитета?

Вопросы-Ответы

1. ФЛ - владелец полиса зарубежной страховой компании должен задекларировать свой страховой договор (предписание вступило в силу в 2020 году).

В целях валютного регулирования резиденты РФ обязаны представить в налоговый орган (ч.2, 7, 8 ст. 12, ч. 10 ст. 28 Закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ) уведомления об открытии/закрытии счетов/вкладов в иностранных банках, а также об изменении реквизитов счетов/вкладов.

С 1 января 2020 года у резидентов РФ появилась обязанность уведомлять налоговый орган о зарубежных счетах в иных организациях финансового рынка, в том числе и о счетах в иностранных страховых компаниях. (п. 2 ст.1, ч. 1 ст. 2 Закона от 02.08.2019 N 265-ФЗ).

ФЛ – владельцы иностранных полисов, должны подать в налоговый орган уведомление об открытии счета в иной организации финансового рынка в течении 1 месяца с момента приобретения полиса. Также ФЛ обязано подавать уведомление в налоговый орган в случае изменений реквизитов счета или его закрытия в течение 1 месяца с момента произошедших изменений.

Уведомление об открытии/закрытии, а также об изменении реквизитов счета/вклада в банке или иной организации финансового рынка, расположенных за пределами РФ утверждены Приказом ФНС России от 24.04.2020 N ЕД-7-14/272@

2. Какая конкретно информация, как часто и в какие сроки должна подаваться в налоговые органы от владельцев страховых полисов зарубежной компании?

Уведомление об открытии/закрытии, а также об изменении реквизитов счета/вклада в банке или иной организации финансового рынка, расположенных за пределами РФ утверждены Приказом ФНС России от 24.04.2020 N ЕД-7-14/272@

Также ФЛ, имеющее счет в иностранной страховой компании, обязан ежегодно подавать в налоговый орган РФ **Отчет о движении денежных средств** и иных финансовых активов по своим счетам/вкладам. (ч. 7 ст.12 Закона N 173-ФЗ). Физические лица представляют сведения о зачислении, списании и остатках финансовых активов,



отличных от денежных средств, на счетах в иностранных организациях финансового рынка начиная с отчета за 2021 г. (Информация ФНС России).

По общему правилу отчет представляется ежегодно, до 1 июня года, следующего за отчетным годом (например, за 2020 г. необходимо подать до 1 июня 2021 г.), в электронной форме через личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС России nalog.ru или на бумажном носителе (*форма отчета прилагается*) непосредственно в налоговый орган либо направляется по почте заказным письмом с уведомлением о вручении (п.п.2, 5 Правил, утв. Постановлением Правительства РФ от 12.12.2015 N 1365).

ВНИМАНИЕ! Представление отчета не требуется в следующих случаях (абз. 3 ч.7, ч.8 ст. 12 Закона N 173-ФЗ):

- срок пребывания граждан - резидентов РФ за пределами РФ в течение календарного года в совокупности составляет более 183 дней;

- банк или иная организация финансового рынка, в котором открыт счет/вклад расположен на территории государства – члена ЕАЭС или на территории иностранного государства, с которым осуществляется автоматический обмен финансовой информацией (Соглашение CRS), при условии, что общая сумма движения денежных средств по счету/вкладу за отчетный год не превышает 600 000 руб. (эквивалентную сумму в иностранной валюте), либо остаток денежных средств на счете/вкладе по состоянию на конец отчетного года не превышает указанной суммы, если в течение отчетного года зачисление денежных средств на счет/вклад не осуществлялось. *Прим. Это касается полисов Medlife и полисов ИТА с юрисдикцией на Каймановых Островах, так как между Кипром и РФ / Кайманами и РФ существует соглашение об автообмене финансовой информацией, но не касается полисов ИТА с юрисдикцией в Пуэрто-Рико, так как Пуэрто-Рико не входит в данное соглашение.*

Обязанности предоставлять к отчету подтверждающие документы законодательство не содержит. Однако, физическое лицо - резидент вправе представить в налоговый орган подтверждающие документы и информацию одновременно с отчетом.

А также налоговый орган может запросить у физического лица подтверждающие документы. В качестве подтверждающих документов могут быть выписки со счетов и другие.

Обратите внимание! Для тех, кто получает выплату



В соответствии с положениями статей 228,229 Кодекса ФЗ – налоговые резиденты РФ, за исключением российских военнослужащих, указанных в пункте 3 статьи 207

Кодекса, получающие доходы от источников, находящихся за пределами РФ, обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета **НАЛОГОВУЮ ДЕКЛАРАЦИЮ** по налогу на доходы физ.лиц (форма 3-НДФЛ) в срок **не позднее 30 апреля года**, следующего за истекшим налоговым периодом, и уплатить по месту жительства (месту учета по иному основанию, установленному Кодексом, - при отсутствии места жительства) в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом, сумму налога, подлежащую уплате в соответствующий бюджет, исчисленную исходя из налоговой декларации.

3. **Нужно ли платить налог на выплаты по страховым случаям (уход из жизни, инвалидность)?**

Выплаты по рисковым событиям не облагаются налогом. В соответствии с пп. 3 п. 1 ст. 213 НК РФ при определении налоговой базы учитываются доходы, полученные налогоплательщиком в виде страховых выплат, **за исключением выплат**, полученных по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты на случай смерти, причинения вреда здоровью и (или) возмещения медицинских расходов застрахованного лица, за исключением оплаты стоимости санаторно-курортного лечения.

Из положений ст. 213 НК РФ действительно следует, что суммы, выплачиваемые страховщиком физическому лицу по договору страхования при наступлении таких страховых случаев, как смерть и причинение вреда здоровью, не подлежат налогообложению (см. также Письмо Минфина РФ от 04.10.2017 № 03-04-06/64602 и Письмо ФНС России от 15.11.2018 № БС-4-11/22196).

4. **Нужно ли платить налог на курсовую разницу по договорам страхования жизни (т.к. уплата страховых взносов и страховые выплаты производятся в иностранной валюте)?**

С учетом пункта 5 статьи 210 Кодекса доходы налогоплательщика, выраженные (номинарированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка РФ, установленному на дату фактического получения



указанных доходов. Налогообложению НДФЛ подлежит выплата, превышающая страховой взнос, в иностранной валюте. **Курсовые разницы не признаются доходом**

физического лица. Доходом является разница между выплачиваемой и внесенной суммами в валюте, он переводится в рубли на дату получения по курсу Банка России. Как сказано в п. 5 ст. 210 НК РФ, доходы налогоплательщика, выраженные (номинированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на дату фактического получения указанных доходов. На дату перечисления валютных средств на счет ФЛ от иностранной компании необходимо определить налоговую базу, то есть тот доход в валюте, который будет подлежать налогообложению. Затем определить налоговую базу в рублях по курсу Банка России на эту дату. Сумму следует перевести в рубли и определить сумму налога, подлежащую уплате в бюджет.

Разбираем вопрос: *Следует ли при определении налоговой базы уменьшать сумму страховой выплаты в иностранной валюте на сумму страховых взносов в иностранной валюте и полученный результат пересчитать в рубли по официальному курсу ЦБ РФ или обе суммы (взносы и выплату) нужно сначала пересчитать в рубли по курсам на даты внесения взносов и даты получения страховой выплаты?*

Согласно п. 5. Ст. 210 НК РФ доходы (расходы, принимаемые к вычету в соответствии со ст. 214.1, 214.4, 215.5, 218 – 221 НК РФ) налогоплательщика, выраженные (номинированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического получения указанных доходов (дату фактического осуществления расходов), если иное не предусмотрено настоящей главой. Ст. 213 здесь не поименована и пересчет страхового взноса, выраженного в иностранной валюте, в рубли не предусмотрен. Из Писем Минфина от 06.06.2013 № 03-04-05/20940 и ФНС России от 19.10.2020 № БС-3-11/7007@, хотя там прямо об этом не говорится, также можно сделать вывод, что для целей определения налоговой базы **пересчитывать суммы страховых взносов в рубли не следует.**

5. Нужно ли платить налог на выплаты по дожитию? т.е. когда договор закончился, и владелец полиса получает накопленные средства (если не было страхового случая) обратно в РФ на личный счет?



Да, сумма денежных средств, полученных лицом сверх суммы приобретения полиса, подлежит налогообложению НДФЛ.

В отношении полученных ФЛ страховых выплат налоговая база определяется с учетом особенностей, закрепленных в статье 213 НК РФ. Не включаются в облагаемую базу по НДФЛ страховые выплаты, полученные по договору добровольного страхования жизни, если одновременно:

- такие выплаты связаны с дожитием человека до определенного возраста или срока
- платежи по договору страхования вносит или сам застрахованный, или его члены семьи либо близкие родственники – супруги, родители, дети, братья, сестры, дедушки, бабушки или внуки
- полученные суммы не превышают определенный лимит.

Лимит, разделяющий облагаемые и необлагаемые доходы в виде страховых выплат, определяется как внесенные страховые платежи плюс суммированные произведения страховых платежей, внесенных со дня заключения договора до дня окончания каждого года его действия, на соответствующую среднегодовую ставку рефинансирования Банка России. При этом среднегодовая ставка рефинансирования рассчитывается путем деления просуммированных ставок рефинансирования, действовавших на 1-е число каждого месяца в году действия договора, на количество взятых для суммирования ставок рефинансирования.

Если полученные ФЛ страховые выплаты превышают лимит, рассчитанный с помощью среднегодовой ставки рефинансирования, то такое превышение облагается НДФЛ.

Примечание Si: *Корректность применения метода расчета возможного дохода, основанного на ставке рефинансирования ЦБ соблюдается только в том случае, если договоры с иностранными страховыми компаниями подлежат налогообложению в порядке, аналогичном налогообложению договоров с российскими страховыми компаниями. Обращаем Ваше внимание на то, что, согласно полученной нами консультации, невозможно утверждать, что налогообложение по договорам с иностранными страховыми компаниями идентично налогообложению по договорам*



с российскими страховыми компаниями. Однозначной позиции, прописанной в законодательстве на момент консультации (Ноябрь 2021 г.) не существовало.

Соответственно, применение метода расчета возможного дохода, основанного на ставке рефинансирования ЦБ, является интерпретацией, а не прямой нормой

законодательства в данном случае. Исходя из этого нельзя полностью исключить того, что такой подход будет оспорен налоговыми органами.

Просим учитывать данное примечание при рассмотрении приведенных ниже примеров расчетов, полученных нами от специалистов в сфере налогообложения.

**Обращаем Ваше внимание на то, что суммы и ставки в примерах ниже вымышлены! Это только примеры в целях демонстрации логики расчета!*

Расчет налоговой базы в договоре с ежегодным взносом.

ПРИМЕР: Договор на 7 лет с ежегодным взносом 1.000 USD, 1.11.2014. – начало договора. Страховая выплата на конец срока договора (1.11.2021) - 8.500 USD*.

Для примера расчетов с ежегодным взносом нам предоставили два варианта возможного расчета базы налогообложения.

Вариант 1 (от nkgarant.ru):

Сумма, оплаченная страхователем в страховую компанию, увеличивается на среднегодовую ставку рефинансирования увеличивается. То есть следующим образом:

Дата платежа	Взнос в USD	Средняя ставка рефинанс.*	Сумма, увеличенная на ставку
1.11.2014	1000	8 %	1080
1.11.2015	1000	8 %	1080
1.11.2016	1000	10 %	1100
1.11.2017	1000	9 %	1090
1.11.2018	1000	7 %	1070
1.11.2019	1000	7 %	1070
1.11.2020	1000	7%	1070
			7 560 \$

При этом выплата по договору страхования в нашем примере составила 8500 USD. Таким образом налогооблагаемая база для расчета налога НДФЛ составит 8500-7560= 940 USD/ Полученную сумму переводим в рубли по курсу ЦБ на день получения



выплаты и декларируем в налоговый орган РФ. Именно с этой суммы оплачивается налог - 13%

Вариант 2 (от pwc.ru):

Согласно мнению экспертов PwC касательно предыдущего расчета, суммы страховых взносов в расчете правильнее учитывать накопленным итогом с учетом «вклада» каждого взноса в общую сумму следующим образом:

Дата платежа	Взнос в USD	Средняя ставка рефинанс.*	Сумма, увеличенная на ставку						
1.11.2014	1000	8 %	1080						
1.11.2015	1000	8 %	1080	1080					
1.11.2016	1000	10 %	1100	1100	1100				
1.11.2017	1000	9 %	1090	1090	1090	1090			
1.11.2018	1000	7 %	1070	1070	1070	1070	1070		
1.11.2019	1000	7 %	1070	1070	1070	1070	1070	1070	
1.11.2020	1000	7%	1070	1070	1070	1070	1070	1070	1070
«Вклад взноса»			560	480	400	300	210	140	70

По их мнению, при таком методе расчета сумма, которую следует вычитать из суммы страховой выплаты, составит 9160. Если сумма страховой выплаты равна 8500 (см. заданный пример), то налогооблагаемого дохода при таком расчете не возникает. Таким образом, если полученные ФЛ страховые выплаты на дожитие превышают сумму, рассчитанную с помощью среднегодовой ставки рефинансирования, то такое превышение облагается НДФЛ. Поскольку доход выражен в иностранной валюте, то он должен быть переведен в рубли по официальному курсу ЦБ на дату страховой выплаты.

Расчет налоговой базы в договоре с единовременным (одноразовым) взносом.

ПРИМЕР: Договор на 5 лет с единовременным взносом 10.000 USD. Сумма выплаты на конец срока договора 15.000 USD*.

Дата платежа	Взнос в USD	Средняя ставка рефинанс.*	Сумма, увеличенная на ставку
1.11.2015	10000	8 %	10800



1.11.2016		8 %	10800
1.11.2017		10 %	11000
1.11.2018		9 %	10900
1.11.2019		7 %	10700

Суммируется прибыль за каждый год по средней ставке рефинансирования – получается 4200. Из 5000 (прибыль по договору) вычитается 4200 – база для расчета

НДФЛ = 800 долларов. Эту сумму переводим в рубли и декларируем. Именно с этой суммы оплачивается налог - 13%.

** Обращаем Ваше внимание на то, что все суммы и ставки в примерах вымышлены! Это только примеры в целях демонстрации логики расчета!*

В отсутствие исчерпывающих разъяснений уполномоченных органов нельзя исключить риск того, что налоговый инспектор применит иной метод расчета и, в частности, при определении налоговой базы будет пересчитывать суммы страховых взносов в рубли.

6. Что если клиент по окончании своего договора не забирает свою выплату, а оформляет новый договор в той же (или другой компании) с использованием накопленных средств, не возвращая деньги в РФ – как тогда происходит налогообложение?

Если ФЛ не получает полагающуюся ему выплату по договору страхования на свой счет, а сразу инвестирует ее в новый договор, он обязан отчитаться по данной выплате так, как если бы он ее получил на счет. Точно так же мы действуем в случае, если частично выплата была переведена на счет ФЛ, а частично была сразу оплачена в счет нового договора страхования. И сумма, полученная на счет ФЛ и сумма, потраченная на новый договор страхования, является доходом ФЛ, который он должен задекларировать и включить в расчет налоговой базы для исчисления налога НДФЛ с учетом действующей ставки рефинансирования.

Согласно п. 1 ст. 210 НК РФ при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со ст. 212 НК РФ.

Датой фактического получения дохода признается, в частности, дата перечисления дохода по поручению налогоплательщика на счета третьих лиц (пп. 1 п. 1 ст. 223 НК РФ).



SAVEINVEST

Оснований считать, что реинвестирование средств в другой договор страхования откладывает момент получения дохода, нет.

7. Нужно ли платить налог на программы пенсионного аннуитета?

Согласно п.п.4 п.1 статьи 213 НК РФ исключаются при определении налоговой базы:

выплаты по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным физическими лицами в свою пользу со страховыми организациями, при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством Российской Федерации.