

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)

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

20.06.2017 № 03-04-07/38484

На № _____

Федеральная налоговая служба

Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел письмо Федеральной налоговой службы от 19.01.2017 № БС-4-11/804@ по вопросу предоставления социального налогового вычета в части уплаченных налогоплательщиком страховых взносов по полису пенсионного страхования и сообщает.

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) при определении размера налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210 Кодекса налогоплательщик имеет право на получение социального налогового вычета, в частности, в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде страховых взносов по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования, заключенному (заключенным) со страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством), - в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения, установленного пунктом 2 статьи 219 Кодекса.

Таким образом, в целях предоставления социального налогового вычета договора добровольного пенсионного страхования должны быть заключены в пользу самих налогоплательщиков или в пользу членов их семей, поименованных в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса.

Вместе с тем в соответствии с пунктом 2 статьи 943 Гражданского кодекса Российской Федерации условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил

и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему.

В соответствии с пунктом 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-1) добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом № 4015-1 и федеральными законами и содержат, в частности, положения о субъектах страхования, об объектах страхования, о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и об обязанностях сторон, о порядке определения страховой выплаты, о сроке осуществления страховой выплаты.

Таким образом, одновременно с тем, что договором страхования (страховым полисом) в качестве выгодоприобретателя определен, например, сын застрахованного, правилами страхования, если такие правила являются обязательными для страхователя (выгодоприобретателя), может быть установлено, что выплаты выгодоприобретателю согласно указанному договору осуществляются только в случае смерти застрахованного.

В таком случае, по мнению Департамента, налогоплательщик, заключивший договор добровольного пенсионного страхования и являющийся застрахованным по такому договору, вправе претендовать на получение социального налогового вычета, предусмотренного подпунктом 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса.

Одновременно сообщаем, что при заключении комбинированного договора, включающего помимо добровольного пенсионного страхования также иные виды страхования, не указанные в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса, соответствующий социальный налоговый вычет может быть предоставлен по такому договору только в сумме страховых взносов, относящихся к добровольному пенсионному страхованию.

Учитывая, что статьей 219 Кодекса перечень документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика, не конкретизирован, по мнению Департамента, в дополнение к платежным документам налогоплательщик вправе приложить справку об уплаченных страховых взносах, выданную страховой организацией.

Директор Департамента



А.В. Сазанов