



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (МИНФИН РОССИИ)

ул. Ильинка, д. 9, Москва, 109097
телефон: +7 (495) 913-55-55, телефакс: +7 (495) 625-08-89
minfin.gov.ru

13.08.2024 № 03-04-07/75768

На № _____

Федеральная налоговая служба

Департамент налоговой политики рассмотрел письма ФНС России от 29.01.2024 № БС-2-11/1140@ и от 05.07.2024 № БС-4-11/7644@ по вопросу предоставления социального налогового вычета по налогу на доходы физических лиц в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде страховых взносов по договору добровольного страхования жизни и сообщает следующее.

В соответствии с абзацем вторым части 1 статьи 934 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - Гражданский кодекс) право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор личного страхования.

Частью 2 статьи 934 Гражданского кодекса установлено, что договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо.

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 219 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) при определении размера налоговых баз по налогу на доходы физических лиц в соответствии с пунктом 3 или 6 статьи 210 Кодекса налогоплательщик имеет право на получение, в частности, социального налогового вычета в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде страховых взносов по договору (договорам) добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет, заключенному (заключенным) со страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством), - в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения, установленного пунктом 2 статьи 219 Кодекса.

Таким образом, право на получение социального налогового вычета по налогу на доходы физических лиц возникает у налогоплательщика, если соблюдаются установленные условия: договор добровольного страхования жизни заключен со страховой компанией на срок не менее пяти лет в свою пользу и (или) в пользу лиц, поименованных в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса, при представлении документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика по уплате им страховых взносов по указанному договору.

Если иное не предусмотрено статьей 219 Кодекса, указанный в подпункте 4 пункта 1 данной статьи социальный налоговый вычет предоставляется при представлении налогоплательщиком в налоговый орган документа, подтверждающего фактические расходы налогоплательщика по добровольному страхованию жизни, выдаваемого налогоплательщику страховой организацией, осуществляющей соответствующие виды деятельности, лицензируемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, по форме и в порядке, которые утверждаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Представление налогоплательщиком в налоговый орган документа, указанного в абзаце втором подпункта 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса, в целях получения социального налогового вычета, в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде страховых взносов по договору (договорам) добровольного страхования жизни, не требуется в случае представления в налоговый орган такого документа непосредственно страховой организацией, оказывающей соответствующие услуги, в порядке, предусмотренном пунктом 3¹ статьи 221¹ Кодекса, и его размещения в личном кабинете налогоплательщика в соответствии с абзацем вторым пункта 3¹ статьи 221¹ Кодекса.

Директор Департамента



Д.В. Волков