

МІНІСТЭРСТВА
ПА ПАДАТКАХ І ЗБОРАХ
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ

вул. Савецкая, 9, 220010, г. Мінск
тэл. 8 (017) 229 79 71, 229 79 72, факс 222 66 87
e-mail: gnk@mail.belpak.by

МИНИСТЕРСТВО
ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ул. Советская, 9, 220010, г. Минск
тел. 8 (017) 229 79 71, 229 79 72, факс 222 66 87
e-mail: gnk@mail.belpak.by

15.12.2022 № 3-2-7/СО-01677
На № 01-17/42 ад 11.11.2022

Все и руководители

Для использования в работе

Страховое общество с
ограниченной ответственностью
«Приорлайф»

О рассмотрении обращения

В Министерстве по налогам и сборам (далее – МНС) рассмотрено ваше электронное обращение от 11.11.2022 № 01-17/42 и с учетом позиции Министерства финансов сообщается.

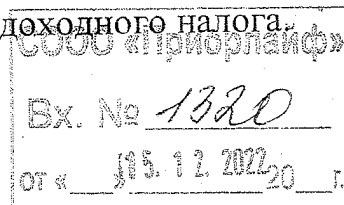
Изложенные в вашем обращении вопросы ранее уже являлись предметом рассмотрения в МНС и вам в установленном порядке был дан ответ от 28.10.2022 № 3-2-7/СО-01398. В данном ответе изложена позиция МНС и Министерства финансов о порядке налогообложения доходов, полученных физическими лицами от белорусской страховой организации, в случае досрочного прекращения (расторжения) договоров добровольного страхования жизни.

Вместе с тем, учитывая имеющиеся у Вас вопросы повторно разъясняем следующее.

Согласно пункту 3 статьи 199 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее – НК) для доходов, в отношении которых ставка подоходного налога с физических лиц (далее – подоходный налог) установлена пунктом 1 статьи 214 НК, т.е. в размере 13 процентов, налоговая база подоходного налога определяется за каждый календарный месяц налогового периода (календарного года) как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, применяемых последовательно в соответствии со статьями 209-212 НК, с учетом особенностей, предусмотренных главой 18 НК.

Особенности определения налоговой базы по доходам, полученным по договорам страхования, установлены статьей 201 НК.

Вышеуказанная статья не содержит положений, на основании которых доходы, получаемые физическими лицами при досрочном прекращении (расторжении) договоров добровольного страхования, не учитываются при определении налоговой базы подоходного налога.



Доходом признается определяемая в соответствии с налоговым законодательством экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить (подпункт 2.6 пункта 2 статьи 13 НК).

Таким образом, при досрочном прекращении (расторжении) договора добровольного страхования жизни доход, получаемый физическим лицом-страхователем от белорусской страховой организации-страховщика, в сумме, превышающей размер ранее уплаченных им страховых взносов по этому договору добровольного страхования, подлежит налогообложению подоходным налогом в общеустановленном порядке.

В соответствии с пунктом 1 статьи 216 НК белорусская страховая организация при выплате такого дохода обязана исчислить, удержать у физического лица и перечислить в бюджет исчисленную сумму подоходного налога.

Следует отметить, что вышеизложенный порядок налогообложения доходов действует на протяжении ряда лет.

Согласно пункту 5 статьи 216 НК при обнаружении факта неудержания (неполного удержания) подоходного налога налоговый агент обязан удержать такой налог из любых денежных средств при их фактической выплате физическому лицу либо по его поручению третьим лицам. Удержание производится, если со дня выплаты таких доходов не истекло пять лет.

При невозможности удержания подоходного налога по причине отсутствия выплат физическому лицу в денежной форме налоговый агент обязан в тридцатидневный срок со дня обнаружения факта неудержания (неполного удержания) подоходного налога направить физическому лицу и в налоговый орган по месту постановки на учет физического лица сообщение о невозможности удержания подоходного налога.

В данном сообщении указываются фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), серия и номер документа, удостоверяющего личность, место жительства физического лица, вид и размер выплаченного дохода, из которого не удержан подоходный налог, сумма предоставленных льгот и вычетов, сумма неудержанного (не полностью удержанного) подоходного налога.

Следовательно, при невозможности удержания у физического лица подоходного налога с доходов, выплаченных ему вашей организацией при досрочном прекращении (расторжении) договора добровольного страхования жизни, ваша организация на основании части второй пункта 5 статьи 216 НК в тридцатидневный срок со дня обнаружения указанного факта обязана направить этому физическому лицу и в

налоговый орган по месту его постановки на учет сообщение о невозможности удержания у него подоходного налога.

Налоговый орган в течение пяти рабочих дней со дня получения данного сообщения вручит физическому лицу извещение на уплату подоходного налога в порядке и по форме, установленным статьей 222¹ НК. Уплата подоходного налога производится физическим лицом в тридцатидневный срок со дня вручения ему налоговым органом извещения (часть пятая пункта 5 статьи 216 НК).

В соответствии со статьей 20 Закона Республики Беларусь от 18.07.2011 № 300-З «Об обращениях граждан и юридических лиц» ответ МНС может быть обжалован в суд.

Заместитель Министра

И.В.Скринников