

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

28.10.2022 № 3-2-7/СО-01398

На № 01-17/32 ад 24.08.2022

Страховое общество с
ограниченной ответственностью
«Приорлайф»

*Всем руководителям
для ознакомления в rubro*
рассмотрении обращения

В Министерстве по налогам и сборам рассмотрено ваше электронное обращение от 24.08.2022 № 01-17/32 и с учетом позиции Министерства финансов сообщается следующее.

В соответствии с пунктом 1 статьи 298 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее – ГК) денежные обязательства должны быть выражены в белорусских рублях. В денежном обязательстве может быть предусмотрено, что оно подлежит оплате в белорусских рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах («специальных правах заимствования» и др.). В этом случае подлежащая оплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законодательством или соглашением сторон.

В этой связи и с учетом представленной в вашем обращении информации в случае, если валютой договора добровольного страхования жизни определена иностранная валюта, у страхователя и страховщика возникают обязанности по взаиморасчетам в белорусских рублях в сумме, эквивалентной в иностранной валюте и определенной по официальному курсу Национального банка на дату осуществления операций (платежа), т.е. страховые взносы уплачиваются в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка на день уплаты страховых взносов, а возврат страховых взносов (страховых премий) с выплатой гарантированной доходности и страхового бонуса – в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка на дату возврата этих денежных средств.

Таким образом, в соответствии с ГК и договором добровольного страхования жизни расчеты по таким договорам осуществляются в белорусских рублях.

Согласно пункту 1 статьи 196 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее – НК) для физических лиц, как признаваемых, так и не признаваемых налоговыми резидентами Республики Беларусь в

СООО «Приорлайф»

Вх. № 1050

от « 28.10.2022 » 20 г.

соответствии со статьей 17 НК, объектом налогообложения подоходным налогом с физических лиц (далее – подоходный налог) являются доходы, полученные ими от источников в Республики Беларусь.

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).

К доходам, полученным от источников в Республике Беларусь, относятся, в том числе страховое возмещение и (или) обеспечение при наступлении страхового случая, полученные от белорусской страховой организации, а также иные доходы, полученные от белорусских организаций (подпункты 1.2 и 1.10 пункта 1 статьи 197 НК).

Согласно пункту 3 статьи 199 НК для доходов, в отношении которых ставка подоходного налога установлена в размере 13 процентов, налоговая база подоходного налога определяется за каждый календарный месяц налогового периода 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.

Так, на основании подпунктов 1.1.2 и 1.2 пункта 1 статьи 201 НК при определении налоговой базы подоходного налога не учитываются доходы, полученные в виде страхового возмещения и (или) страхового обеспечения в связи с наступлением соответствующих страховых случаев:

по договорам добровольного страхования (за исключением заключенных с 1 января 2021 г. на срок менее трех лет договоров добровольного страхования жизни и добровольного страхования дополнительных пенсий, по которым уплата страховых взносов (страховых премий) за физическое лицо осуществлялась за счет средств организации, индивидуального предпринимателя, физических лиц, не состоящих с физическим лицом в отношениях близкого родства, опекуна, попечителя и подопечного);

части дохода от осуществления инвестиций страховщиком, выплачиваемого в дополнение к страховой выплате по договорам страхования жизни и договорам страхования дополнительных пенсий.

Таким образом, учитывая вышеуказанные нормы ГК и НК, в случае досрочного прекращения (расторжения) договора добровольного страхования жизни, валютой которого определена иностранная валюта, при возврате страховой организацией сумм страховых взносов с выплатой гарантированной доходности и страхового бонуса такие суммы подлежат налогообложению подоходным налогом. При этом налоговая база подоходного налога определяется налоговым агентом - страховой

организацией как разница между полученным физическим лицом в белорусских рублях доходом и фактически уплаченной им в белорусских рублях суммой страховых взносов по такому договору страхования, которая является возвратом его собственных денежных средств.

В случае получения физическим лицом в отношении вышеуказанных сумм страховых взносов социального налогового вычета, установленного подпунктом 1.2 пункта 1 статьи 210 НК, налогообложение подоходным налогом таких страховых взносов осуществляется налоговым органом на основании налоговой декларации (расчета) по подоходному налогу с физических лиц, представляемой физическим лицом по окончании календарного года, в котором ему были возвращены эти страховые взносы (пункты 1 и 2 статьи 219 НК).

Действующий порядок налогообложения страховых взносов и страховых выплат оптимален, поскольку не только способствует достижению основной цели предоставления налоговых льгот – стимулирует граждан к заключению и сохранению заключенных договоров страхования до окончания срока действия, сдерживая от их досрочного прекращения (расторжения), предотвращает отток инвестиционных ресурсов из финансовой и банковской системы страны, но и позволяет минимизировать риски получения дополнительных доходов гражданами путем использования инструментов страхования для уклонения от налогообложения.

Дополнительно сообщаем, что в силу пункта 8 Инструкции об особенностях осуществления видов страхования, относящихся к страхованию жизни, утвержденной постановлением Министерства финансов от 24.09.2014 № 60, при невыполнении страхователем обязанности по уплате очередной части страхового взноса, в том числе по причине существенного ухудшения материального положения, в договоре страхования соглашением сторон может быть предусмотрена редукция страховой суммы (лимита ответственности) - приведение размера страховой суммы (лимита ответственности) в соответствие с фактически уплаченными страховыми взносами (страховой премией). В этом случае договор страхования действует до окончания срока страхования в уменьшенной страховой сумме (лимите ответственности), рассчитанной исходя из размера фактически уплаченных страхователем страховых взносов (страховой премии). После редукцирования страховой суммы (лимита ответственности) и до наступления страхового случая по договору страхования страхователь по соглашению со страховщиком вправе восстановить уплату страхового взноса (страховой премии) по договору страхования.

Заместитель Министра

И.В.Скринников