



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)

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

14.12.2016 № 03-04-07/74700

На № _____

Федеральная налоговая служба

Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел письмо Федеральной налоговой службы от 25.10.2016 № БС-4-11/20230@ о порядке предоставления социального налогового вычета по налогу на доходы физических лиц в части уплаченных налогоплательщиком страховых взносов по договору комплексного ипотечного страхования и в соответствии со статьей 34 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) разъясняет следующее.

Из письма следует, что налогоплательщик - физическое лицо является заемщиком по договору о предоставлении кредита на приобретение квартиры. Налогоплательщиком-страхователем заключен договор комплексного ипотечного страхования. По указанному договору страхователем осуществляется: страхование имущества; страхование рисков смерти (утраты трудоспособности); страхование потери имущества в результате прекращения права собственности. Страховая сумма рассчитывается в целом по всем объектам страхования. При этом сумма премий (страховых взносов), направленных на страхование рисков смерти (утраты трудоспособности) страхователя в полисе не выделена.

Выгодоприобретателем в части страховой суммы в размере суммы остатка ссудной задолженности по кредитному договору на момент наступления страхового случая является Банк. Выгодоприобретателем, в части страховой суммы, превышающей сумму остатка ссудной задолженности по кредитному договору на момент наступления страхового случая, является страхователь и (или) наследники (в случае смерти застрахованного лица), либо иное лицо, назначенное по распоряжению застрахованного лица.

Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 219 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)).

Таким образом, в целях предоставления социального налогового вычета по налогу на доходы физических лиц договор долгосрочного страхования жизни должен быть заключен на срок не менее 5 лет, а выгодоприобретателями по договорам добровольного страхования жизни должны выступать только сами налогоплательщики либо члены их семьи и близкие родственники, поименованные в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса. Иных выгодоприобретателей по договорам добровольного страхования жизни статьей 219 Кодекса не установлено.

Учитывая, что суммы страховых взносов по указанному договору комплексного ипотечного страхования не относятся к суммам страховых взносов по договору долгосрочного страхования жизни, заключенному на срок не менее 5 лет, и принимая во внимание, что договор заключен, в том числе в пользу банка, а не в пользу лиц, перечисленных в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса, а также тот факт, что в случае наступления страхового случая выделить часть страховой премии, приходящейся на страховую сумму, превышающую сумму остатка ссудной задолженности по кредитному договору, в части которой выгодоприобретателем будет являться страхователь и (или) наследники (в случае смерти застрахованного лица) не представляется возможным, социальный налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц в сумме страховых взносов, направленных на страхование рисков смерти, утраты трудоспособности, налогоплательщику предоставлен быть не может.

Директор Департамента



А.В. Сазанов