Тема. Налог на доходы физических лиц

*Вопросы:*

*1. Плательщики налога и объект налогообложения.*

*2. Налогооблагаемая база и особенности определения налогооблагаемой базы.*

*3. Налоговый период и доходы, не подлежащие налогообложению.*

*4. Налоговые вычеты*

*5. Налоговые ставки*

*6. Сроки и порядок уплаты налога*

1. Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников, в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

2. Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Период нахождения физического лица в РФ не прерывается на периоды его выезда за пределы территории РФ для краткосрочного (*менее шести месяцев*) лечения или обучения, а также для исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья.

2.1 Налоговыми резидентами в 2015 году признаются физ. лица, фактически находящиеся в РФ на территориях Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополя *не менее 183 календарных дней* в течение периода с 18 марта по 31 декабря 2014 года.

 Период нахождения физ. лица в РФ на территориях Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополя *не прерывается на краткосрочные* (*менее шести месяцев*) периоды его выезда за пределы территории Российской Федерации.

 3. Независимо от фактического времени нахождения в ФЗ налоговыми резидентами РФ *признаются российские военнослужащие*, *проходящие службу за границей*, а также *сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы РФ*.

НК РФ Статья 208. Доходы от источников в РФ и доходы от источников за пределами РФ

К доходам от источников в РФ относятся:

1) [дивиденды и проценты](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_453492/fc207b30c9a64882be531927d7fbe7053769d6ca/#dst100401), полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских ИП и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в РФ.

К доходам в виде дивидендов приравнивается доход в виде превышения суммы денежных средств, стоимости иного имущества (имущественных прав), которые получены акционером (участником) российской организации при выходе из организации либо при распределении имущества ликвидируемой организации между ее акционерами (участниками), над расходами соответствующего акционера (участника) на приобретение акций (долей, паев) ликвидируемой организации;

1.1) *дивиденды, выплаченные иностранной организации по акциям (долям) российской организации*, признанные отраженными налогоплательщиком в налоговой декларации в составе доходов;

2) *страховые выплаты* при наступлении страхового случая, в том числе периодические страховые выплаты (ренты, аннуитеты) и (или) выплаты, связанные с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также выкупные суммы полученные от российской организации и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в РФ;

3)*доходы*, полученные от использования в РФ [*авторских*](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_420488/0b318126c43879a845405f1fb1f4342f473a1eda/#dst100225)*или*[*смежных*](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_420488/78ed072f32b5cd926608d72a66e72cf885ec99dc/#dst100515)*прав*;

4) *доходы, полученные от сдачи в аренду* или иного использования имущества, находящегося в РФ;

5) *доходы от реализации*:

*-*[*недвижимого имущества*](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_452991/2a54eb7c0c87a49c41aa10efb253f6bdea2bfcf4/#dst42), находящегося в РФ;

-в РФ *акций или иных*[*ценных бумаг*](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_452991/79e65f10af926216db27981f82e70e4bdd9802f2/#dst100843), а также долей участия в уставном капитале организаций;

-в РФ *акций, иных ценных бумаг, долей участия в уставном капитале организаций*, полученные от участия в инвестиционном товариществе;

- прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения на территории РФ;

- иного имущества, находящегося в РФ и принадлежащего физическому лицу;

6) *вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей*, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в РФ.

При этом вознаграждение директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления организации (совета директоров или иного подобного органа) - налогового резидента РФ, местом нахождения (управления) которой является Российская Федерация, рассматриваются как доходы, полученные от источников в РФ, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности или откуда производились выплаты указанных вознаграждений;

6.1) *вознаграждение и иные выплаты за исполнение трудовых обязанностей*, *получаемые членами экипажей судов, плавающих под Государственным флагом РФ*;

7) *пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты*, полученные налогоплательщиком в соответствии с действующим российским законодательством или полученные от иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в РФ;

8) *доходы*, полученные от использования *любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства*, в связи с перевозками в Российскую Федерацию и (или) из Российской Федерации или в ее пределах, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) в РФ;

9) *доходы*, полученные *от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети*, на территории РФ;

9.1) *выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц* в случаях, предусмотренных законодательством РФ об обязательном пенсионном страховании;

9.2) *суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные лицом, выпустившим цифровое право*, включающее одновременно цифровой финансовый актив и утилитарное цифровое право, в результате выкупа указанного цифрового права и подлежащие вычету налогоплательщиком, в случае, если налогоплательщик не является первым обладателем указанного цифрового права;

[10](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_283671/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100644)) иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в РФ.

1.1. Дивиденды, выплаченные иностранной организации, постоянным [местонахождением](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_381878/7362ce33f67246e7827ca764f90f9c964da0c98b/#dst100017), которой является государство (территория), с *которым имеется международный договор РФ по вопросам налогообложения*, за исключением государства (территории), включенного в установленный [ст.25.13-1](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_453492/010fff91c612983a85012a44b728e1fa7c114178/#dst3335) перечень государств (территорий), не обеспечивающих обмен информацией для целей налогообложения с РФ, по акциям (долям) российской организации, могут быть отражены налогоплательщиком в налоговой декларации в составе доходов в сумме дивидендов до удержания налога на прибыль организаций у источника выплаты дохода в РФ в части, соответствующей доле косвенного участия налогоплательщика в такой российской организации через указанную иностранную организацию на дату определения лиц, имеющих право на получение указанных дивидендов (на дату принятия решения о распределении прибыли общества с ограниченной ответственностью), с учетом особенностей, предусмотренных настоящим пунктом.

При прямом участии налогоплательщика в иностранной организации, применяются при одновременном выполнении следующих условий:

-в течение 180 календарных дней со дня выплаты иностранной организации, дивидендов по акциям (долям) российской организации налогоплательщиком получены дивиденды по акциям (долям) такой иностранной организации (депозитарным распискам, удостоверяющим права на акции такой иностранной организации);

-сумма полученных иностранной организацией, дивидендов по акциям (долям) российской организации в части, соответствующей доле прямого участия налогоплательщика в этой иностранной организации, составляет не менее суммы выплаченных такой иностранной организацией налогоплательщику дивидендов по акциям (долям) такой иностранной организации (депозитарным распискам, удостоверяющим права на акции такой иностранной организации), увеличенной на сумму налога, удержанного при выплате таких дивидендов такой иностранной организацией.

2.  К доходам, полученным от источников в РФ, НЕ ОТНОСЯТСЯ:

- доходы физического лица, не являющегося налоговым [резидентом](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_461840/c0d77f0e201172d5cd9978bf9dfa1ecd2ba4cf60/#dst14124) РФ, *в виде выигрышей, полученных им от участия в азартных играх, проводимых в казино и залах игровых автоматов*;

- доходы физического лица, полученные им в результате *проведения внешнеторговых операций* (включая товарообменные), совершаемых *исключительно* *от имени и в интересах этого физического лица* и *связанных исключительно с закупкой (приобретением) товара* (выполнением работ, оказанием услуг) *в РФ, а также с ввозом товара в Российскую Федерацию*.

Это положение применяется в отношении операций, связанных с ввозом товара на территорию Российской Федерации в таможенной процедуре выпуска для внутреннего потребления, только в том случае, если соблюдаются следующие условия:

1) поставка товара осуществляется физическим лицом не из мест хранения (в том числе таможенных складов), находящихся на территории РФ;

3) товар не продается через обособленное подразделение иностранной организации в РФ.

Если не выполняется хотя бы одно из указанных условий, доходом, полученным от источников в Российской Федерации, в связи с реализацией товара, признается часть полученных доходов, относящаяся к деятельности физического лица в РФ.

3. К доходам, полученным от источников за пределами РФ, относятся:

1) [дивиденды и проценты](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_453492/fc207b30c9a64882be531927d7fbe7053769d6ca/#dst100401), полученные от иностранной организации, а также выплаты по представляемым ценным бумагам, полученные от эмитента российских депозитарных расписок.

*К  доходам в виде дивидендов* приравнивается доход в виде превышения суммы денежных средств, стоимости иного имущества (имущественных прав), которые получены акционером (участником) иностранной организации при выходе (выбытии) из организации либо при распределении имущества ликвидируемой организации между ее акционерами (участниками), над расходами соответствующего акционера (участника) на приобретение акций (долей, паев) ликвидируемой организации;

2) страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от иностранной организации

3)доходы от использования за пределами РФ  [авторских](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_420488/0b318126c43879a845405f1fb1f4342f473a1eda/#dst100225) или [смежных](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_420488/78ed072f32b5cd926608d72a66e72cf885ec99dc/#dst100515) прав;

4) доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося за пределами РФ;

5) доходы от реализации:

-[недвижимого имущества](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_452991/2a54eb7c0c87a49c41aa10efb253f6bdea2bfcf4/#dst42), находящегося за пределами РФ;

-за пределами РФ акций или иных [ценных бумаг](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_452991/79e65f10af926216db27981f82e70e4bdd9802f2/#dst100843), а также долей участия в уставных капиталах иностранных организаций;

- прав требования к иностранной организации;

 6) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия за пределами РФ. При этом вознаграждение директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления иностранной организации (совета директоров или иного подобного органа), рассматриваются как доходы от источников, находящихся за пределами РФ, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности;

7) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с законодательством иностранных государств;

8) *доходы, полученные от использования любых транспортных средств*, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки);

Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) (Статья 217).

Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) следующие виды доходов физических лиц:

1) государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком);

- все виды компенсационных выплат, установленных законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ), связанных с:

-*возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;*

-*возмещением расходов на оплату коммунальных услуг* (включая услуги по обращению с твердыми коммунальными отходами), расходов на оплату жилых помещений, предоставляемых во временное пользование, топлива (а также соответствующие доходы, полученные в натуральной форме);

-возмещением стоимости полагающегося натурального довольствия (а также соответствующие доходы, полученные в натуральной форме);

- оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях, а также спортивными судьями для участия в спортивных соревнованиях;

- увольнением работников, за исключением сумм выплат в виде выходного пособия, среднего месячного заработка на период трудоустройства, компенсации руководителю, заместителям руководителя и главному бухгалтеру организации в части, превышающей в целом *трехкратный размер среднего месячного заработка* или *шестикратный размер среднего месячного заработка для работников, уволенных из организаций, расположенных в*[*районах*](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_400590/e788b562f3605f55218e820d2f43b5b725a1adbf/#dst100028)*Крайнего Севера и приравненных к ним местностях*;

-гибелью военнослужащих или государственных служащих при исполнении ими своих служебных обязанностей;

-*возмещением расходов на повышение профессионального уровня работников*;

-оплатой работодателем своим работникам, работающим и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, *стоимости проезда* работника в пределах территории РФ к месту использования *отпуска и обратно* и *стоимости провоза багажа весом до 30 килограммов*, а также *стоимости проезда неработающих членов его семьи* (мужа, жены, несовершеннолетних детей, фактически проживающих с работником) и стоимости провоза ими багажа, производимой в соответствии с законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ.

В случае использования отпуска за пределами территории РФ *не подлежит налогообложению стоимость проезда или перелета работника и неработающих членов его семьи* (включая стоимость провоза ими багажа весом до 30 килограммов), рассчитанная от места отправления до пункта пропуска через Государственную границу РФ, в том числе международного аэропорта, в котором работник и неработающие члены его семьи проходят пограничный контроль в пункте пропуска через Государственную границу РФ;

-исполнением налогоплательщиком трудовых обязанностей (включая переезд на работу в другую местность и направление в служебную командировку).

При оплате работодателем налогоплательщику расходов, связанных со служебной командировкой, в доход, подлежащий налогообложению, не включаются суточные, выплачиваемые в соответствии с [законодательством](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_433304/20f26d6f52c6bf331795839d40a065b6cb0fb84c/#dst101071) РФ, но не более 700 руб.за каждый день нахождения в служебной командировке на территории РФ и не более 2 500 рублей за каждый день нахождения в служебной командировке *за пределами* территории РФ, суточные, выплачиваемые в размерах, установленных актом Президента Российской Федерации и (или) [актом](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_430415/92d969e26a4326c5d02fa79b8f9cf4994ee5633b/#dst100005) Правительства Российской Федерации, работникам при направлении их в служебные командировки на территории, нуждающиеся в обеспечении жизнедеятельности населения и восстановлении объектов инфраструктуры, а также фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места назначения и обратно, сборы за услуги аэропортов, комиссионные сборы, курортный сбор, расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения, пересадок, на провоз багажа, расходы по найму жилого помещения, оплате услуг связи, получению и регистрации служебного или дипломатического паспорта, получению виз, а также расходы, связанные с обменом наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту. При непредставлении налогоплательщиком документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения, суммы такой оплаты освобождаются от налогообложения в соответствии с законодательством РФ, но *не более 700 рублей за каждый день нахождения в служебной командировке на территории РФ* и *не более 2 500 рублей за каждый день нахождения в служебной командировке за пределами территории РФ*.

Аналогичный порядок налогообложения применяется к выплатам, производимым лицам, находящимся во властном или в административном подчинении организации, а также членам совета директоров или любого аналогичного органа компании, прибывающим (выезжающим) для участия в заседании совета директоров, правления или другого аналогичного органа этой компании.

НК РФ Статья 210. Налоговая база

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение, которыми у него возникло,

а также доходы в виде материальной выгоды.

*Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу.*

 2. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

 Налоговая база по доходам *от долевого участия* определяется отдельно от иных доходов, в отношении которых применяется налоговая ставка, предусмотренная п.1 ст. 224 Кодекса.

2.1. Совокупность налоговых баз, в отношении которой применяется налоговая ставка, включает в себя следующие налоговые базы, каждая из которых определяется в отношении доходов физических лиц - налоговых резидентов РФ *отдельно*:

1) налоговая база по доходам от долевого участия (в том числе по доходам в виде дивидендов, выплаченных иностранной организации по акциям (долям) российской организации, признанных отраженными налогоплательщиком в налоговой декларации в составе доходов);

2) налоговая база по доходам в виде выигрышей, полученных участниками азартных игр и участниками лотерей;

3) налоговая база по доходам по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами;

4) налоговая база по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги;

5) налоговая база по операциям займа ценными бумагами;

6) налоговая база по доходам, полученным участниками инвестиционного товарищества;

7) налоговая база по операциям с ценными бумагами и по операциям с производными финансовыми инструментами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете;

8) налоговая база по доходам в виде сумм прибыли контролируемой иностранной компании (в том числе фиксированной прибыли контролируемой иностранной компании);

 Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды (НК РФ Статья 212.)

1. Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, являются материальная выгода, полученная от:

 1. Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, являются:

1) материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от [*организаций или индивидуальных предпринимателей*](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_187725/#dst100024)*,* за исключением:

- материальной выгоды, полученной от банков, находящихся на территории РФ, в связи с операциями с банковскими картами в течение беспроцентного периода, установленного в договоре о предоставлении банковской карты;

- материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них;

-материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными банками, находящимися на территории РФ, в целях рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов), полученных на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них.

2. Материальная выгода, полученная от приобретения товаров (работ, услуг), цифровых финансовых активов и (или) цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику;

3. Материальная выгода, от приобретения ценных бумаг, производных финансовых инструментов (в том числе ценных бумаг, полученных в результате их мены на цифровые финансовые активы и (или) цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права), за исключением государственных ценных бумаг РФ, государственных ценных бумаг субъектов РФ, муниципальных ценных бумаг в случае приобретения таких государственных и муниципальных ценных бумаг при первичном размещении эмитентом и ценных бумаг, приобретенных у контролируемой иностранной компании налогоплательщиком.

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды налоговая база определяется как:

1) превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными *в рублях*, исчисленной исходя из 2/3 действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком РФ на дату *фактического получения налогоплательщиком дохода*, *над суммой процентов*, исчисленной исходя из условий договора;

2) превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными *в иностранной валюте*, исчисленной исходя из 9 процентов годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора;

3) *как превышение цены идентичных (однородных) товаров (работ, услуг), реализуемых лицами, являющимися взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику*, в обычных условиях лицам, не являющимся взаимозависимыми, над ценами реализации идентичных (однородных) товаров (работ, услуг) налогоплательщику;

- от приобретения цифровых финансовых активов и (или) цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, налоговая база определяется как превышение цены таких цифровых финансовых активов и (или) цифровых прав, над ценой реализации таких цифровых финансовых активов и (или) цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, налогоплательщику.

4) *как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.*

Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ (НК РФ Статья 214.2.)

В отношении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в банках, налоговая база определяется как превышение суммы доходов в виде процентов, полученных налогоплательщиком в течение налогового периода по всем вкладам (остаткам на счетах) в указанных банках, над суммой процентов, рассчитанной как произведение одного миллиона рублей и максимального значения ключевой ставки Центрального банка РФ из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца в указанном налоговом периоде.

При определении налоговой базы не учитываются *доходы в виде процентов,* полученных по вкладам (остаткам на счетах) в валюте РФ в банках, находящихся на территории РФ, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода *не превышает* 1 процента годовых, а также по счетам эскроу.

2. Если доходы, *номинированы в иностранной валюте*, такие доходы пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка РФ, установленному на дату фактического получения дохода.

3. *Исчисление суммы налога по итогам налогового периода осуществляется налоговым органом на основании информации, представленной Центральным банком РФ, а также государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов".*

4. Банк, Центральный банк РФ либо государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" в отношении банков (в случае, если указанная государственная корпорация осуществляет функции временной администрации или полномочия конкурсного управляющего (ликвидатора) банка) [обязаны](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/deeb3189e859806a5eda495b89553a10d0f9b393/) представлять не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом, в налоговый орган по месту своего нахождения информацию в электронной форме о суммах выплаченных процентов (за исключением процентов, выплаченных по вкладам (остаткам на счетах) в валюте РФ, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых, и по счетам эскроу) в отношении каждого физического лица, которому производились такие выплаты в течение налогового периода.

Особенности определения налоговой базы по договорам страхования (НК РФ Статья 213).

При определении налоговой базы учитываются доходы, полученные налогоплательщиком в виде страховых выплат, за исключением выплат, полученных:

1) по договорам обязательного страхования, осуществляемого в порядке, установленном [законодательством](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_449455/ac8aa4833507a4954fd3a6034190e50a8f69afa9/#dst101983) Российской Федерации;

2) по договорам добровольного страхования жизни (искл.договор, п.п.4) в случае выплат, связанных с дожитием застрахованного лица до определенного возраста или срока, либо в случае наступления иного события, если по условиям такого договора страховые взносы уплачиваются налогоплательщиком и (или) его членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным [кодексом](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_453483/a611bd3706fcdc38d14acc9a1a100ecbc1c41624/#dst100870) РФ (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами) и *если суммы страховых выплат не превышают сумм внесенных им страховых взносов*, увеличенных на сумму, рассчитанную путем последовательного суммирования произведений сумм страховых взносов, внесенных со дня заключения договора страхования ко дню окончания каждого года действия такого договора добровольного страхования жизни (включительно), и действовавшей в соответствующий год среднегодовой ставки рефинансирования Центрального банка РФ.

*В противном случае разница между указанными суммами учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у источника выплаты.*

СЛАЙД 26 3) по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты на случай смерти, причинения вреда здоровью и (или) возмещения медицинских расходов застрахованного лица (за исключением оплаты стоимости санаторно-курортных путевок);

4) по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным физическими лицами в свою пользу со страховыми организациями, при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. При определении налоговой базы *учитываются суммы страховых взносов,* если указанные суммы вносятся за физических лиц из средств работодателей либо из средств организаций или индивидуальных предпринимателей, не являющихся работодателями в отношении тех физических лиц, за которых они вносят страховые взносы, за исключением случаев, когда страхование физических лиц производится по договорам обязательного страхования, договорам добровольного личного страхования или договорам добровольного пенсионного страхования.

4. *По договору добровольного имущественного страхования* (включая страхование гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц и (или) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств) при наступлении страхового случая доход налогоплательщика, подлежащий налогообложению, *определяется в случаях*:

- *гибели или уничтожения застрахованного имущества* (имущества третьих лиц) как разница между суммой полученной страховой выплаты и рыночной стоимостью застрахованного имущества на дату заключения указанного договора (на дату наступления страхового случая - по договору страхования гражданской ответственности), увеличенной на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов;

-*повреждения застрахованного имущества* (имущества третьих лиц) как разница между суммой полученной страховой выплаты и расходами, необходимыми для проведения ремонта (восстановления) этого имущества (в случае, если ремонт не осуществлялся), или стоимостью ремонта (восстановления) этого имущества (в случае осуществления ремонта), увеличенными на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов.

Обоснованность расходов, необходимых для проведения ремонта (восстановления) застрахованного имущества в случае, если ремонт (восстановление) не производился, подтверждается документом (калькуляцией, заключением, актом), составленным страховщиком или независимым экспертом (оценщиком).

Особенности определения налоговой базы по договорам страхования.

- по договорам добровольного страхования жизни в случае выплат, связанных с дожитием (выплаты – (взносы+взносы\*Ст реф. ср.))

- по договорам добровольного пенсионного страхования в случаях расторжения договоров (доход - взносы)

- по договору добровольного имущественного страхования в случаях:

- гибели или уничтожения застрахованного имущества (имущества третьих лиц) (выплаты - рыночная стоимость застрахованного имущества + взносы)

- повреждения застрахованного имущества (имущества третьих лиц) (выплаты – расходы на ремонт + взносы)