

**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ****ПИСЬМО****от 11 июля 2016 г. N 03-04-07/40502**

Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел письмо о порядке предоставления социального налогового вычета в части уплаченных налогоплательщиком страховых взносов по полисам страхования жизни, здоровья и трудоспособности (полисам страхования жизни), и в соответствии со статьей 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

В статье 32.9 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела Российской Федерации" (далее - Закон) поименованы виды страхования, в числе которых указаны страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события (подпункт 1 пункта 1 статьи 32.9 Закона), а также страхование от несчастных случаев и болезней (подпункт 4 пункта 1 статьи 32.9 Закона).

При этом в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 4 Закона объектами страхования жизни могут быть имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни), а объектами страхования от несчастных случаев и болезней могут быть имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней).

Согласно подпункту 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса при определении размера налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в соответствии с пунктом 3 статьи 210 Кодекса налогоплательщик, в частности, имеет право на получение 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. Указанный вычет предоставляется при представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы по добровольному страхованию жизни.

Таким образом, действие вышеназванной нормы Кодекса распространяется на суммы страховых взносов, уплаченных по договорам добровольного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет, в частности, связаны с дожитием гражданина до определенного возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью.

Страховые взносы по договору страхования от несчастных случаев и болезней не поименованы в подпункте 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса, поэтому к сумме уплаченных страховых взносов по указанному договору социальный налоговый вычет не применяется.

При заключении комбинированного договора, включающего помимо добровольного страхования жизни и страхование от несчастных случаев и болезней, социальный налоговый вычет в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 219 Кодекса может быть предоставлен по такому договору только в сумме страховых взносов, относящейся к добровольному страхованию жизни.

Учитывая, что нормами статьи 219 Кодекса перечень документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика, не конкретизирован, по мнению Департамента, в качестве документа, являющегося основанием для подтверждения понесенных налогоплательщиком расходов, может служить справка об уплаченных страховых взносах, выданная страховой организацией.

Директор Департамента  
А.В.САЗАНОВ