МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО
от 3 октября 2017 г. N 03-04-05/64428

Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел обращение по вопросу 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 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) разъясняет следующее.

Из письма следует, что налогоплательщиком-страхователем заключен комплексный договор ипотечного страхования, включающий в себя страхование от несчастных случаев и болезней и страхование имущества физических лиц. Добровольное страхование жизни в рамках указанного договора ипотечного страхования не осуществляется. Выгодоприобретателем по заключенному договору является банк. Выгодоприобретателем в части страховой суммы, не превышающей пятикратного аннуитетного платежа по кредитному договору, а также в части, превышающей выплату, подлежащую уплате банку, является страхователь (застрахованный) по риску причинения вреда жизни и потери трудоспособности указанного 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, социальный налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц в сумме страховых взносов, направленных на страхование рисков смерти, потери трудоспособности, налогоплательщику предоставлен быть не может.

Одновременно сообщается, что настоящее письмо Департамента не содержит правовых норм, не конкретизирует нормативные предписания и не является нормативным правовым актом. Письменные разъяснения Минфина России по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, направленные налогоплательщикам и (или) налоговым агентам, имеют информационно-разъяснительный характер и не препятствуют налогоплательщикам, налоговым органам и налоговым агентам руководствоваться нормами законодательства Российской Федерации о налогах и сборах в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в настоящем письме.

*Заместитель директора*
*Департамента*
*Р.А. СААКЯН*