**Налог на прибыль**

Ст. 255 подпункт 16 абзацы 1, 2, 5 и 9 НК РФ дает возможность не облагать страховую премию по ДМС налогом на прибыль.

**Статья 255**. Расходы на оплату труда

В расходы налогоплательщика на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами законодательства Российской Федерации, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами.

К расходам на оплату труда в целях настоящей главы относятся, в частности:

**Абз.1** суммы платежей (взносов) работодателей по договорам обязательного страхования, суммы взносов работодателей, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", а **также суммы платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного страхования** (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), **заключенным в пользу работников со страховыми организациями** (негосударственными пенсионными фондами), имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на ведение соответствующих видов деятельности в Российской Федерации.

**Абз.2 в случаях добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) указанные суммы относятся к расходам на оплату труда по договорам:**

**Абз.5** добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников;

**Абз. 9** Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, а также расходы работодателей по договорам на оказание медицинских услуг, заключенным в пользу работников на срок не менее одного года с медицинскими организациями, имеющими соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 6 процентов от суммы расходов на оплату труда.

В соответствии со ст. 253 НК расходы на оплату труда входят в группу расходов, связанных с производством, которые в свою очередь в соответствии с п.2 ст. 252 НК занижают налогооблагаемую прибыль, т.е. налогом на прибыль не облагаются. В соответствии с пп.16 ст. 255 страховые взносы включены в расходы на оплату труда.

Необходимо обратить внимание на то, что в законе есть ряд ограничений:

* льгота распространяется **только** на ДМС работников Страхователя. Если организация страхует не работников, а, например, членов семей работников, то страховые премии не занижают налогооблагаемую прибыль, т.е. на сумму премии начисляется налог на прибыль
* договор ДМС должен быть заключен на срок не менее года, только в этом случае предоставляется налоговая льгота. А как быть в отношении лиц, которые в течение срока действия договора ДМС могут приниматься на страхование или сниматься со страхования? В отношении них договор действует менее года. Взносы за этих людей облагаются налогом на прибыль или нет? Минфин РФ своим письмом от 03.03.06 № 03-03-04/3/4, дал ответ на данный вопрос, из которого следует, что налоговые льготы сохраняются и при изменении численности застрахованных лиц по договору;
* Закон ограничивает отнесение страховых премий по ДМС на затраты предприятия **шестью процентами** от фонда оплаты труда в целом за год. Если общая премия по договору ДМС больше 6% от всего ФОТ за год, то превышение страховой премии уплачивается из прибыли.

* с 01.01.2010 года работодателю самому разрешается заключать договоры на оказание медицинских услуг работникам с медицинскими организациям и при этом данные расходы не будут облагаться налогом на прибыль. Данная поправка лишила ДМС одного из преимуществ, однако хотелось бы отметить, что не все работодатели готовы заниматься организацией медицинской помощи своим сотрудникам самостоятельно.

**Уплата страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, ФОМС, ТФОМС**

С 01.01.2010 единый социальный налог упразднен и заменен уплатой страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, ФОМС, ТФОМС (далее – страховые взносы в фонды), регулируемый Федеральным законом N 212-ФЗ от 24 июля 2009 г.

Если организация осуществляет в пользу своих работников, оформленных по трудовым и гражданско-правовым договорам, какие-либо выплаты (зарплата, премия, подарки, страховые взносы в пользу работников по договорам страхования), то эти начисления являются объектом обложения страховыми взносами в фонды (ст. 7 ФЗ N 212-ФЗ). Но подпункт 5 пункта 1 статьи 9 ФЗ N 212-ФЗ говорит о том, что суммы страховых платежей, которые Страхователь уплатил за своих работников по Договорам ДМС, не подлежат обложению данными страховыми взносами, т.е. с данной суммы страховые взносы в фонды не уплачиваются.

Статья 9. Суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами для плательщиков страховых взносов, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам

5) суммы страховых платежей (взносов) по обязательному страхованию работников, осуществляемому плательщиком страховых взносов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, суммы платежей (взносов) плательщика **страховых взносов по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц**, суммы платежей (взносов) плательщика страховых взносов по договорам на оказание медицинских услуг работникам, заключаемым на срок не менее одного года с медицинскими организациями, имеющими лицензии на оказание медицинских услуг, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, суммы платежей (взносов) плательщика страховых взносов по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица, а также суммы пенсионных взносов плательщика страховых взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

В соответствии с Законом, при страховании по ДМС работников, с суммы уплаченной работодателем за своих сотрудников страховой премии страховые взносы в фонды не уплачиваются. А как быть с не работниками, например, с членами семей?

Уплачивать страховые взносы в фонды с таких выплат не нужно, поскольку выплаты производятся в пользу лиц, не состоящих с работодателем в трудовых (гражданско-правовых) отношениях. А значит, они не формируют объект обложения страховыми взносами (п. 1 ст. 7 ФЗ N 212-ФЗ ). Об этом говорится в Письмах Минфина России от 26.08.2004 N 03-05-02-04/3, УФНС России по г. Москве от 25.04.2008 N 28-11/040705.

**Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)в отношении страховой премии**

Организация заключила в пользу работника (или члена его семьи) договор ДМС и уплачивает из собственных средств страховую премию. Работник / член его семьи бесплатно получает страховую услугу. С точки зрения НК РФ работник / член его семьи получил доход в виде материальной выгоды (ст. 212 НК РФ) в размере приходящейся на него страховой премии. В соответствии со ст. 209 и 210 НК доход является объектом НДФЛ (13%). Если бы не было налоговой льготы (а история развития ДМС знало время, когда налоговой льготы не было), то организация должна была бы удержать из зарплаты 13% налога с суммы страховой премии, приходящейся на работника и как налоговый агент (т.е. организация, заключившая договор ДМС в пользу члена семьи) сообщить в налоговую инспекцию по месту учета организации о том, что у члена семьи работника возник доход. Но налоговая льгота есть – это пункт 3 статьи 213 НК РФ.

Статья 213. Особенности определения налоговой базы по договорам страхования

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.

На что необходимо обратить внимание.

1) В этой норме, так же как и в статье 255 и 238 (мы их уже рассмотрели) речь идет о договорах добровольного личного страхования, т.е. о договорах ДМС.

2) В этой норме НДФЛ не начисляется в том числе и когда страхуется члены семьи работника. Это также подтверждают:

Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 8 мая 2008 г. N 03-04-06-01/126;

Письмо УФНС России по г. Москве от 27 февраля 2009 г. N 20-15/3/017755@

Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 23 июля 2008 г. N 03-04-06-01/223

Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 23 июля 2008 г. N 03-04-06-01/224

**Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в отношении страховой выплаты**

По общему правилу в соответствии с пп. 2. п.1 ст. 208 НК РФ страховые выплаты являются доходом и подлежат обложению НДФЛ. В ДМС страховая выплата осуществляется в виде оплаты страховщиком медицинских и иных услуг. Даже если застрахованное лицо не получает деньги на руки, может возникнуть вопрос о его доходе в размере стоимости оказанных услуг. Но пп.3 п.1 ст. 213 предоставляет налоговую льготу.

Статья 213. Особенности определения налоговой базы по договорам страхования

1. При определении налоговой базы не учитываются доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением соответствующих страховых случаев:

3) по договорам, предусматривающим возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов (за исключением оплаты санаторно-курортных путевок);

И здесь речь идет о договорах, предусматривающим возмещение медицинских расходов, т.е. о договорах ДМС. Но вот если страховщик оплатит по договору ДМС санаторно-курортную путевку, то на стоимость путевки должен быть начислен НДФЛ. Т.к. все застрахованные лица по договору ДМС не являются работниками страховщика, то НДФЛ необходимо уплатить в соответствии с ст. 226 НК РФ (см. выше).

При этом Компания обязана уведомить застрахованного о том, что он должен самостоятельно:

* подать в налоговый орган декларацию о доходах по форме 3-НДФЛ (ст.229 НК РФ);
* перечислить НДФЛ в бюджет.

Вместе с тем обращаем внимание, что санаторно-курортные учреждения могут иметь лицензии на медицинскую деятельность двух видов:

* санаторно-курортное лечение;
* стационарная помощь.

В случае если медицинское учреждение имеет лицензию на медицинскую деятельность на стационарную помощь, при оказании которой оформление санаторно-курортной путевки не производится, то объекта налогообложения НДФЛ не возникает. В рассматриваемой ситуации с учреждением заключается договор на оказание плановой стационарной помощи, согласно которому застрахованные будут проходить лечение в рамках плановой госпитализации (без оформления санаторно-курортной карты).

**Налог на добавленную стоимость (НДС)**

Когда организация реализует товары, работы или услуги, то такая реализация облагается НДС (ст. 146 НК РФ). Страховщик реализует страховую услугу, продает полис и получает премию, но НДС на полученную премию не возникает в силу пп.7 п.3 ст. 149 НК РФ.

Утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации от 20 февраля 2001 г. N 132. В него вошли практически все медицинские услуги.

Не возникает НДС и при осуществлении страховщиком страховой выплаты в виде оплаты медицинских и иных услуг. Статья 149 п.2 дает широкий перечень того, что может войти в страховую выплату по ДМС.

2. Не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) реализация (а также передача, выполнение, оказание для собственных нужд) на территории Российской Федерации:

1) следующих медицинских товаров отечественного и зарубежного производства по перечню, утверждаемому Правительством Российской Федерации:

протезно-ортопедических изделий, сырья и материалов для их изготовления и полуфабрикатов к ним;

2) медицинских услуг, оказываемых медицинскими организациями и (или) учреждениями, врачами, занимающимися частной медицинской практикой, за исключением косметических, ветеринарных и санитарно-эпидемиологических услуг. Ограничение, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на ветеринарные и санитарно-эпидемиологические услуги, финансируемые из бюджета. В целях настоящей главы к медицинским услугам относятся:

услуги, определенные перечнем услуг, предоставляемых по обязательному медицинскому страхованию;

услуги, оказываемые населению, по диагностике, профилактике и лечению независимо от формы и источника их оплаты по перечню, утверждаемому Правительством Российской Федерации;

услуги скорой медицинской помощи, оказываемые населению;

услуги по дежурству медицинского персонала у постели больного;

услуги патолого-анатомические;

услуги, оказываемые беременным женщинам, новорожденным, инвалидам и наркологическим больным;

|  |  |
| --- | --- |
| Далее сводная таблица по налоговым льготам в ДМС: **Налоги**  | при оплате стоимости медицинского обслуживания работодателем:  |
| по **ДМС**  | напрямую в **ЛПУ**  |
| **за работника**  | **за родственника** **работника**  | **за работника**  | **за родственника** **работника**  |
| НДС  | 0% Для работодателя не образует объект НДС.  | 0% Для работодателя не образует объект НДС.  | 0% Для работодателя не образует объект НДС.  | 0% Для работодателя не образует объект НДС.  |
| Уплата страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, ФОМС, ТФОМС (бывший ЕСН)  | 0% при заключении договора не менее одного года  | 0% не формирует объект страховых взносов  | 0% при заключении договора не менее одного года  | 0% не формирует объект страховых взносов  |
| НП  | Уменьшение на 6% от суммы расходов на оплату труда  | Выплата не отражается в расходах по налогу на прибыль  | Уменьшение на 6% от суммы расходов на оплату труда  | Выплата не отражается в расходах по налогу на прибыль  |
| НДФЛ  | 0%  | 0%  |