

МІНІСТЭРСТВА
ПА ПАДАТКАХ І ЗБОРАХ
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ

вул. Савецкая, 9, 220010, г. Мінск
тэл. 8 (017) 229 79 71, 229 79 72, факс 222 66 87
e-mail: mns@nalog.gov.by

МИНИСТЕРСТВО
ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ул. Советская, 9, 220010, г. Минск
тел. 8 (017) 229 79 71, 229 79 72, факс 222 66 87
e-mail: mns@nalog.gov.by

19.02.2025 № 3-2-11/00581
На № _____ от _____

Инспекции МНС по областям и
г.Минску

О направлении разъяснений по
вопросам налогообложения

Министерство по налогам и сборам с учетом поступающих запросов направляет для использования в работе разъяснение в части включения (не включения) в совокупный доход физических лиц, облагаемый по ставке 25 процентов, оплаченных нанимателем в пользу работников страховых взносов по договорам добровольного страхования, а также страховых выплат (страховых премий), получаемых работниками от страховой организации при наступлении страхового случая.

С 1 января 2024 г. ставка подоходного налога с физических лиц (далее - подоходный налог) установлена в размере 25 процентов в отношении совокупности доходов физических лиц, подлежащих в течение календарного года налогообложению по ставке 13 процентов (за исключением доходов по трудовым договорам, заключенным с резидентами Парка высоких технологий), от источников в Республике Беларусь в виде:

дивидендов;

по трудовым договорам;

по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг и создание объектов интеллектуальной собственности.

Налогообложению по повышенной ставке налога 25 процентов подлежит сумма превышения начисленного совокупного дохода физического лица за 2024 год над установленным законодательством пределом в размере 200 000 руб. (пункт 8 статьи 214 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее – НК)).

Таким образом, НК однозначно определены виды доходов, при получении которых в 2024 году от источников в Республике Беларусь в совокупном размере, превысившем 200 000 рублей, физическое лицо будет

являться плательщиком подоходного налога по ставке в размере 25 процентов.

Согласно пункту 1 статьи 817 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее – ГК) страхование осуществляется в добровольном порядке на основании договоров страхования, заключаемых страхователем со страховщиком.

По договору личного страхования страховщик обязуется за обусловленный договором страховой взнос (страховую премию), уплачиваемый страхователем, выплатить единовременно или выплачивать периодически страховое обеспечение в пределах обусловленной договором страховой суммы (лимита ответственности) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или иного застрахованного лица либо достижения ими определенного возраста или наступления в их жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая) (пункт 1 статьи 820 ГК).

Таким образом, предметом договора личного страхования является не выполнение работ, оказание услуг, создание объектов интеллектуальной собственности, а **страховая защита имущественных интересов, связанных с причинением вреда жизни или здоровью самого страхователя или иного застрахованного лица либо с достижением ими определенного возраста или с наступлением в их жизни иного предусмотренного в договоре события (страхового случая).**

Учитывая изложенное, ставка подоходного налога в размере 25 процентов **не распространяется** на начисленные физическому лицу в течение 2024 года белорусской страховой организации:

- **доходы в виде страхового возмещения и (или) страхового обеспечения** в связи с наступлением соответствующих страховых случаев по договорам добровольного страхования жизни и добровольного страхования дополнительной пенсии (далее – договоры добровольного страхования), независимо от срока, на который такие договоры заключались и того, кем (налоговым агентом, физическим лицом, заключившим договор страхования, иным лицом) осуществлялась уплата страховых взносов по этим договорам страхования;

- **страховые взносы**, уплаченные физическим лицом по договору добровольного страхования и **возвращенные ему в связи с досрочным расторжением такого договора.**

В отношении доходов, получаемых работниками от нанимателей в виде **оплаты страховых услуг** страховых организаций Республики Беларусь по договорам добровольного страхования сообщаем, что согласно статье 7 Трудового кодекса Республики Беларусь источниками правового регулирования трудовых и связанных с ними отношений в организации

являются акты законодательства о труде, коллективные договоры, соглашения и иные локальные правовые акты, заключенные и принятые в соответствии с законодательством, трудовые договоры.

Таким образом, при наличии трудовых отношений между организацией-нанимателем и физическим лицом-работником доходы, начисляемые такому работнику как в соответствии с трудовым договором, так и с принятым в установленном порядке локальным правовым актом (коллективным договором, соглашением), относятся к доходам в рамках трудовых отношений. Соответственно, **доходы в виде оплаты нанимателем в пользу работников страховых услуг страховых организаций Республики Беларусь по договорам добровольного страхования относятся к доходам, начисленным в рамках трудовых отношений, и подлежат включению** в совокупность доходов, облагаемых по ставке 25 процентов.

Заместитель Министра

И.В.Скринников