

**ВАЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЙ
О ПОРЯДКЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМОМ К ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ, ЗАКЛЮЧЕННЫМ
ПОСЛЕ 01.01.2003 И В ПОСЛЕДУЮЩИЕ СРОКИ**

КОГДА БЕНЕФИЦИАРОМ ПО ИСТЕЧЕНИИ СРОКА ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ЯВЛЯЕТСЯ ПРЕДПРИЯТИЕ

Порядок налогообложения вступил в силу 01.01.2017

Подготовлено в соответствии с действующими редакциями закона Литовской Республики «О подоходном налоге с населения» (далее – ЗПНН), закона Литовской Республики «О налоге на прибыль предприятий» (далее – ЗНПП), закона Литовской Республики «О государственном социальном страховании» (далее – ЗГСС), закона Литовской Республики «О страховании здоровья» (далее – ЗСЗ), официальными комментариями к этим законам и Гражданским кодексом Литовской Республики (далее ГК ЛР).

Страхователь – ПРЕДПРИЯТИЕ

Застрахованный – РАБОТНИК

Бенефициар по истечении срока действия договора страхования – ПРЕДПРИЯТИЕ

Бенефициар в случаях смерти, причинения вреда здоровью или болезни – ПРЕДПРИЯТИЕ.

I. ВЗНОС СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Страховая премия, которую платит **предприятие**, при подсчете налогооблагаемой прибыли относится к разрешаемым отчислениям, поскольку экономическая единица, желая управлять риском деятельности, преследует цель получения экономической выгоды (п. 1 ст. 1 ЗНПП и комментарий к нему).

Однако, если предприятие заключает договор, целью которого не является страхование его имущественных интересов и управление риском деятельности, а заключенным договором преследуется цель заработать доходы от инвестиционной деятельности, то такое инвестирование средств должно учитываться как финансовое имущество. Заработанный по такому договору инвестирования доход и понесенные издержки признаются доходом и издержками финансовой деятельности в течение всего срока действия договора (разъяснение ГНИ за № (18.11-31-1)-R-12803).

От страховых премий, которые платит работодатель, премии государственного социального страхования и премии страхования здоровья не начисляются (п. 18 ст. 11 ЗГСС, ст. 17 ЗСЗ).

Страховые премии, которые платит работодатель, подоходным налогом с населения не облагаются, поскольку они являются объектом подоходного налога с населения.

II. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ В СВЯЗИ СО СТРАХОВЫМ СЛУЧАЕМ

(истечение срока действия договора иного страхования нежели страхование жизни)

1. Возмещение по страхованию жизни в случае смерти

Возмещения в связи со страховым случаем, которые подсчитываются в порядке, установленном договором страхования, относятся к **не облагаемому налогом доходу предприятия**, когда предприятие страхует само себя от возможных убытков в случае утраты работника, а в договоре страхования предусматривается, что при возникновении страхового случая страховое возмещение получит предприятие-страхователь (например, предприятие должно потратить дополнительные средства на обучение новых работников или в случае утраты ценного работника предприятие лишается части прибыли) (п. 2 ст. 12 ЗНПП и комментарий к нему).

Пособие работодателя членам семьи работника в случае смерти работника

Если предприятие страховое возмещение, полученное вследствие возникновения страхового случая, или его часть выплачивает **в качестве пособия** супругу или ребенку (приемному ребенку) работника или кому-либо из родителей (приемных родителей), то выплаченная сумма относится к **неразрешенным отчислениям**.

2. Возмещения по дополнительному страхованию

В том случае, если предусмотрено дополнительное страхование на случай причинения вреда здоровью или на случай болезни, то такие страховые возмещения в связи со страховым случаем, которые **не превышают стоимость понесенных убытков или ущерба**, подсчитываемые в порядке, установленном в договоре страхования, относятся к **не облагаемому налогом доходу предприятия** (п. 2 ст. 12 ЗНПП и комментарий к нему).

Пособие работодателя, которое платится работнику в случае причинения вреда здоровью или в случае болезни

Если предприятие страховое возмещение, полученное вследствие страхового случая, или его часть затем выплачивает застрахованному работнику, то выплаченная работнику сумма облагается налогом как связанный с трудовыми отношениями доход и **причисляется к разрешаемым отчислениям** (ч. 1 ст. 17 ЗНПП).

III. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ ПО ИСТЕЧЕНИИ СРОКА ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Когда предприятие получает страховое возмещение по договору страхования жизни по истечении срока действия заключенного в пользу предприятия договора страхования жизни, то всю полученную сумму страхового возмещения предприятие должно отнести к **облагаемому налогом доходу**, поскольку в этом случае предприятие убытков, привязываемых к страховому случаю, не несет (п. 2 ст. 12 ЗНПП и комментарий к нему).

IV. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ В СЛУЧАЕ РАСТОРЖЕНИЯ ИЛИ ЧАСТИЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Вся сумма возвращенных взносов страхования жизни, но не меньше, чем сумма взносов, отнесенных к разрешаемым отчислениям в течение всех налоговых периодов, в случае расторжения или прекращения договора (например, из-за неуплаты страховых премий) причисляется к **налогооблагаемому доходу** (п. 2 ст. 12 ЗНПП и комментарий к нему).

V. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

Если предприятие, застраховавшее работника страхованием жизни и назначившее себя бенефициаром и в течение некоторого срока платившее страховые премии, вносит изменения в договор страхования и назначает бенефициаром самого работника или уступает права и обязанности страхователя самому застрахованному работнику или другому предприятию (застрахованный работник переходит на работу в это предприятие), то на сумму уплаченных до изменения договора страхования страховых премий, отнесенных к разрешенным отчислениям в соответствии с условиями ч. 1 ст. 17 ЗНПП, должен быть увеличен подлежащий налогообложению доход предприятия за тот налоговый период, в течение которого вступило в силу изменение договора страхования жизни (п. 2 ст. 26 ЗНПП и комментарий к нему).

Когда предусмотренный договором страхования бенефициар заменяется на другого бенефициара (предприятие вносит изменение в договор страхования и назначает бенефициаром работника), то возможность получить не облагаемое подоходным налогом с населения страховое возмещение утрачивается в том случае, когда страховое возмещение выплачивается по достижении минимального пенсионного возраста или лицу моложе 26 лет (ч. 6 ст. 17 ЗПНН).

Сумма, накопленная в течение срока действия договора страхования, на момент внесения изменения в договор **не должна облагаться подоходным налогом с населения**, поскольку это не является объектом подоходного налога с населения.