

О налогообложении доходов от страховой деятельности

Закон Российской Федерации · № 2028-І · от 13.12.1991 · Действует с изменениями

Закон Российской Федерации от 13.12.1991 г. № 2028-І (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации от 1992 г., № 12, ст. 597)

ЗАКОН

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

О налогообложении доходов от страховой деятельности

Статья 1. Плательщики налога

1. Плательщиками налога на доходы от страховой деятельности, осуществляемой на основе лицензии, считаются предприятия, учреждения, организации, являющиеся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, включая предприятия с иностранными инвестициями.
2. Плательщиками налога на доходы от страховой деятельности являются также компании, фирмы, любые другие организации, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств, которые осуществляют в установленном порядке страховую деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства.

Под постоянным представительством иностранного юридического лица для целей налогообложения понимается бюро, контора, агентство, любое другое место осуществления страховой деятельности, а также организации и граждане, уполномоченные иностранными юридическими лицами осуществлять представительские функции в Российской Федерации.

Иностранное юридическое лицо подлежит учету в налоговом органе по месту нахождения его постоянного представительства.

3. Предприятия, учреждения и организации, указанные в настоящей статье, именуются в дальнейшем - страховые организации.

Статья 2. Объект обложения налогом

1. Объектом обложения налогом является доход от страховой деятельности, уменьшенный на сумму затрат, включаемых в себестоимость страховых услуг. При этом затраты на оплату труда штатных работников в себестоимость страховых услуг не включаются.
2. Доход от страховой деятельности представляет собой сумму страховых платежей (премий), получаемых по договорам страхования, перестрахования, а также иных поступлений доходов, связанных со страховой деятельностью.
3. Доходы в иностранной валюте подлежат налогообложению по совокупности с доходом от страховой деятельности в рублях. При этом доходы в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на день поступления средств на валютный счет или в кассу предприятия.
4. Страховые организации, получившие доход от иной деятельности, уплачивают налог от этой деятельности в порядке, установленном законами о налогах на прибыль и доход предприятий, а также другими законодательными актами о налогах.
5. Налог на доходы от акций, облигаций и иных ценных бумаг, принадлежащих страховой организации, а также от долевого участия в других предприятиях взимается у источника этих доходов. (Пункт введен Законом Российской Федерации от 16.07.1992 № 3317-І)

Статья 3. Расчет налогооблагаемой базы

В целях налогообложения доход, определенный в соответствии со статьей 2 настоящего Закона, уменьшается на сумму следующих расходов:

а) выплаченных страховых сумм и страховых возмещений;

б) комиссионных вознаграждений, выплаченных посредникам (страховым агентам, страховым брокерам) по операциям страхования и перестрахования;

в) страховых платежей (премий), переданных в перестрахование;

г) возврата перестраховщикам их доли специальных страховых резервов предыдущего года;

д) отчислений в специальные страховые фонды и резервы, образуемые в соответствии с законодательными актами;

е) сумм, вносимых в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации, а также других обязательных платежей;

ж) сумм, причитающихся к уплате в бюджетную систему Российской Федерации в виде налога на имущество страховой организации, земельного налога и целевых налогов на покрытие затрат на финансирование строительства, реконструкции, ремонта и содержание автомобильных дорог общего пользования;

з) расходов, включаемых в себестоимость страховых услуг и определяемых в соответствии с законодательными актами о налогообложении прибыли (дохода) предприятий;

и) амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, начисленных в течение налогооблагаемого периода по нормам, утверждаемым Правительством Российской Федерации;

к) суммы износа нематериальных активов, начисленной по нормам, рассчитанным плательщиком налога исходя из первоначальной стоимости и срока их полезного использования, но не более срока деятельности плательщика. Норма износа нематериальных активов, срок полезного использования которых невозможно определить, устанавливается в расчете на десять лет, но не более срока деятельности страховой организации;

л) по аренде основных фондов - в размере амортизационных отчислений на полное их восстановление, а нематериальных активов - в размере суммы начисленного износа. Страховые организации с иностранными инвестициями, их филиалы, находящиеся за пределами Российской Федерации, страховые организации, осуществляющие страховую деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, производят амортизационные отчисления на полное восстановление основных фондов и начисление суммы износа нематериальных активов по нормативам и в порядке, установленным для российских предприятий, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации и бывшего СССР, межреспубликанскими договорами Российской Федерации и действующим законодательством;

м) других расходов, связанных с особенностями страховой деятельности.

При определении налогооблагаемой базы страховых организаций, получающих доходы от иной деятельности, отнесение расходов на страховую деятельность, за исключением предусмотренных пунктами "а" - "д" настоящей статьи, производится исходя из доли дохода от этого вида деятельности в общей сумме дохода страховых организаций.

Уточнение состава доходов и расходов, учитываемых при определении налогооблагаемой базы, производится Правительством Российской Федерации.

Статья 4. Налоговые ставки

Налогооблагаемая база, исчисленная в соответствии со статьями 2 и 3 настоящего Закона, облагается налогом по ставке 25 процентов.

Ставка налога, установленная настоящим Законом, может изменяться при утверждении федерального бюджета на предстоящий финансовый год.

Статья 5. Льготы по налогу

1. Налогооблагаемая база, исчисленная в соответствии со статьями 2 и 3 настоящего Закона, уменьшается на суммы:

- а) затрат, производимых страховой организацией в соответствии с нормативами, утверждаемыми местными органами государственной власти, на содержание находящихся на балансе этой организации объектов и учреждений здравоохранения, образования, культуры, спорта, а также детских дошкольных учреждений, детских лагерей отдыха, домов престарелых и инвалидов, жилищного фонда и затрат на эти цели при долевом участии страховой организации в содержании указанных объектов и учреждений. Затраты страховой организации при долевом участии принимаются в пределах норм, утверждаемых местными органами государственной власти, на территориях которых находятся указанные объекты и учреждения;
- б) взносов на благотворительные цели, в экологические, оздоровительные, образовательные и другие фонды (общественные объединения), общественным организациям инвалидов, религиозным организациям (объединениям), зарегистрированным в установленном порядке, а также сумм, перечисленных предприятиям, учреждениям и организациям культуры, образования, здравоохранения, социального обеспечения, но не более 1 процента налогооблагаемого дохода. Указанные фонды, предприятия, учреждения и организации, получившие такие средства, по окончании отчетного года представляют в налоговый орган по месту своего нахождения отчет о поступивших суммах и об их расходовании. В случае использования средств не по назначению в доход федерального бюджета в установленном порядке взыскивается сумма в размере этих средств;
- в) затраты на техническое перевооружение, а также на строительство и реконструкцию объектов социальной инфраструктуры.

Эта льгота предоставляется при условии полного использования сумм начисленного износа (амортизации) на последнюю отчетную дату.

(Подпункт введен Законом Российской Федерации от 22.12.1992 № 4178-1)

2. Ставки налога на доход страховой организации понижаются на 50 процентов, если от общего числа ее работников инвалиды составляют не менее 50 процентов либо инвалиды и (или) пенсионеры - не менее 70 процентов.

При определении права на льготу, предусмотренную настоящим пунктом, в среднесписочную численность включаются работники, состоящие в штате страховой организации, в том числе работающие по совместительству, а также лица, не состоящие в штате страховой организации (выполняющие работы по договору подряда и другим договорам гражданско-правового характера).

3. Для страховых организаций, получивших в предыдущем году убыток (по данным годового бухгалтерского отчета), часть доходов, направленных на его покрытие, освобождается от уплаты налога в течение последующих пяти лет (при условии полного использования на эти цели средств резервного и других аналогичных по назначению фондов, создание которых предусмотрено законодательством). (Новый пункт введен Законом Российской Федерации от 22.12.1992 № 4178-1)

4. Налоговые льготы, установленные пунктами 1 и 3 настоящей статьи, не должны уменьшать фактическую сумму налога, начисленную без учета льгот, более чем на 50 процентов. (Новый пункт введен Законом Российской Федерации от 22.12.1992 № 4178-1)

5. Страховые организации, указанные в пункте 2 статьи 1 настоящего Закона, пользуются правами и льготами в соответствии с настоящим Законом и другими законодательными актами Российской Федерации, а также международными договорами Российской Федерации и бывшего СССР. Данные страховые организации, имеющие в соответствии с международными договорами право на льготное обложение налогом доходов от источников в Российской Федерации, в течение года со дня получения дохода подают заявление о снижении или отмене налога в порядке, установленном Государственной налоговой службой Российской Федерации. Заявления, поданные по истечении указанного срока, рассмотрению не подлежат.

6. Доходы, полученные страховыми организациями от инвестирования временно свободных средств

по долгосрочному страхованию, уменьшаются на сумму, исчисленную на весь объем резерва, находящегося в распоряжении страховой организации, по проценту, предусмотренному в структуре тарифной ставки.

7. По страховым организациям, имеющим также доходы от иной деятельности, отнесение льгот, указанных в настоящей статье, к страховой деятельности производится исходя из удельного веса дохода от страховой деятельности в общей сумме дохода.

8. Налоговые льготы могут изменяться при утверждении федерального бюджета на предстоящий финансовый год.

(Пункты 3 - 6 считаются соответственно пунктами 5 - 8 на основании Закона Российской Федерации от 22.12.1992 № 4178-1)

Статья 6. Особенности обложения налогом доходов страховых организаций различных организационно-правовых форм

1. Доход государственной страховой организации облагается налогом по ставке, установленной статьей 4 настоящего Закона.

2. Доход страховой организации, учрежденной частным лицом, облагается налогом по ставке, установленной статьей 4 настоящего Закона.

3. Доходы учредителя страховой организации от выполнения им трудовых обязанностей в этой организации, а также иные доходы, полученные от этой организации, облагаются налогом в соответствии с Законом Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц".

4. При осуществлении страховой деятельности смешанным товариществом его доход облагается налогом по ставке, установленной статьей 4 настоящего Закона.

5. Доходы, полученные участниками страховой организации в форме смешанного товарищества, облагаются: у юридического лица - в составе общей суммы валового дохода (прибыли), у физического лица - в соответствии с Законом Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц".

6. Доходы страховой организации в форме акционерных обществ открытого типа и товариществ с ограниченной ответственностью (акционерных обществ закрытого типа) облагаются по ставке, установленной статьей 4 настоящего Закона.

Доходы (дивиденды, проценты), получаемые акционерами и участниками товарищества, облагаются: у юридического лица - в составе общей суммы валового дохода (прибыли), у физического лица - в соответствии с Законом Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц".

Статья 7. Зачисление налоговых платежей в бюджет

1. Зачисление налоговых платежей в бюджет осуществляется в соответствии с Законом Российской Федерации "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" и другими законодательными актами.

2. Сумма налогового платежа при переводе доходов за границу уплачивается в валюте перевода.

Статья 8. Порядок исчисления и сроки уплаты налога

1. Суммы налога определяются страховой организацией на основании бухгалтерской отчетности самостоятельно в соответствии с положениями настоящего Закона.

2. В течение квартала страховая организация производит авансовые взносы налога исходя из предполагаемой суммы дохода за налогооблагаемый период и ставки налога.

Авансовые взносы налога производятся страховой организацией не позднее 10 и 25 числа каждого месяца равными долями в размере одной шестой квартальной суммы налога на доход.

По ходатайству страховой организации, имеющей незначительную сумму налога на доход, орган исполнительной власти по месту нахождения организации может установить один срок уплаты - 20 числа каждого месяца, в размере одной трети квартальной суммы налога.

По окончании первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года страховая организация исчисляет сумму налога нарастающим итогом с начала года исходя из фактически полученного ею дохода, подлежащего налогообложению, и ставки налога. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных платежей.

3. Уплата налога производится по квартальным расчетам в пятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета за квартал, а по годовым расчетам - в десятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета за год.

Страховая организация обязана до наступления срока платежа сдать в соответствующие учреждения банка платежные поручения на перечисление налога в бюджет, которые исполняются в первоочередном порядке.

4. Излишне внесенные суммы налога засчитываются в счет очередных платежей или возвращаются страховой организации в десятидневный срок со дня получения его письменного заявления.

5. Страховая организация представляет налоговым органам по месту своего нахождения расчеты суммы налога на доход по формам, утверждаемым Государственной налоговой службой РСФСР, а также бухгалтерские отчеты и балансы.

6. Страховая организация с иностранными инвестициями в течение года вносит квартальные авансовые платежи в размере одной четверти годовой суммы платежей - не позднее 15 марта, 15 июня, 15 сентября и 15 декабря.

Уплата налога по фактически полученному доходу за год производится в десятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета за год.

7. Страховые организации, указанные в пункте 2 статьи 1 настоящего Закона, не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным, представляют в налоговый орган по месту нахождения постоянного представительства отчет о деятельности в Российской Федерации, а также декларацию о доходах, которая подлежит ежегодной проверке аудитором, получившим в установленном порядке лицензию на право заниматься аудиторской деятельностью в Российской Федерации. При прекращении деятельности до окончания календарного года указанные документы должны быть представлены в течение месяца со дня ее прекращения.

Налог на доход указанных страховых организаций исчисляется в рублях ежегодно налоговым органом по месту нахождения постоянного представительства. На сумму исчисленного налога организации выдается платежное извещение по форме, утверждаемой Государственной налоговой службой Российской Федерации.

Налог уплачивается в безналичном порядке в сроки, указанные в платежном извещении.

Налог на доход указанных страховых организаций от источников в Российской Федерации удерживается предприятиями, учреждениями и организациями, выплачивающими им доходы, с полной суммы дохода при каждом перечислении платежа.

Статья 9. Договоры и обязательства по вопросам налогообложения

Если международным договором Российской Федерации или бывшего СССР установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, то применяются правила международного договора.

Настоящий Закон не затрагивает налоговых привилегий, установленных общепризнанными нормами международного права и специальными соглашениями Российской Федерации или бывшего СССР с другими государствами.

Взимание налогов на доходы страховых организаций, указанных в пункте 2 статьи 1 настоящего Закона, может быть прекращено или ограничено на основе принципа взаимности в случаях, если в соответствующем иностранном государстве аналогичные меры применяются к российским юридическим лицам.

Запрещается включать в договоры и контракты налоговые оговорки, в соответствии с которыми страховая организация, в том числе иностранная, берет на себя обязательства нести расходы по

уплате сумм налога других плательщиков налогов.

Статья 10. Устранение двойного налогообложения

1. Сумма дохода, полученная за пределами Российской Федерации, включается в общую сумму дохода, подлежащую налогообложению в Российской Федерации, и учитывается при определении размера налога.
2. Уплаченная за пределами Российской Федерации в соответствии с законодательством других государств сумма налога на доход страховой организации, полученный на территориях этих государств, засчитывается при уплате страховой организацией налога на доход в Российской Федерации. При этом размер засчитываемой суммы не может превышать суммы налога на доход, подлежащей уплате в Российской Федерации по доходу, полученному за ее пределами.

Президент РСФСР Б.Ельцин

Москва, Дом Советов РСФСР

13 декабря 1991 года

№ 2028-І