*Вопрос:*Прошу разобраться в ситуации, в которой я оказался. В ОАО "Сбербанк России" взял кредит в мае 2014 года, где вынужденно , т.к. по-другому не дают, был заключен договор об добровольном страховании жизни. В октябре 2014 года я погасил договор и написал заявление о расторжении договора о страховании и возврата денежных средств за страховку. При возврате с меня взяли НДФЛ, ссылаясь на [Налоговый кодекс](https://www.glavbukh.ru/npd/edoc/99_901714421_). На мои указания на [письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 8 мая 2013 года № 03-04-05/4-420 "О налогообложении НДФЛ страховых выплат по договорам страхования жизни"](https://www.glavbukh.ru/npd/edoc/99_499019772_) и на [пп.2 п.1 ст.213 НК РФ](https://www.glavbukh.ru/npd/edoc/99_901765862_XA00MHQ2OA#XA00MHQ2OA) банк мне ответил, что все законно, так как я получил выгоду, т.е., с их слов, я мог бы их вообще не получить, а так они надо мной сжалились и выдали, значит, получил выгоду (доход).Прошу дать разъяснения, в каких случаях взимается данный налог при расторжении договора. И сумма, получаемая мною была меньше, чем была заплачена.

Министерство финансов Российской Федерации  
ДЕПАРТАМЕНТ НАЛОГОВОЙ И ТАМОЖЕННО-ТАРИФНОЙ ПОЛИТИКИ

ПИСЬМО

от 17 ноября 2014 года № 03-04-05/57984

[Об обложении налогом на доходы физических лиц сумм частично возвращенной платы за подключение к программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков, выплаченных банком клиенту]

Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрел обращение по вопросу обложения налогом на доходы физических лиц сумм частично возвращенной платы за подключение к программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков, выплаченных банком клиенту, и в соответствии со [статьей 34.2 Налогового кодекса Российской Федерации](https://www.glavbukh.ru/npd/edoc/99_901714421_XA00MDG2N7#XA00MDG2N7) (далее - Кодекс) разъясняет следующее.Условиями заключения кредитных договоров с физическими лицами может быть предусмотрено присоединение заемщиков к программам добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков банка-кредитора (далее - Программа). При подключении к Программе заемщики оплачивают банку комиссию за подключение клиента к Программе и компенсацию расходов банка на оплату страховых премий страховщику. В связи с досрочным возвратом кредита банком выплачиваются заемщикам суммы в размере части платы за подключение к Программе. Суммы, возвращаемые банком клиенту, не являются частью страховой премии, которая уплачивается банком страховой организации за счет собственных средств и от своего имени как страхователем при присоединении клиента к Программе. То есть суммы, уплаченные клиентом при присоединении к Программе, не являются платой за саму услугу по страхованию, поскольку такую услугу страховой организации оплачивает банк. Указанные суммы являются платой за обязательство банка застраховать жизнь и здоровье клиента банка в страховой организации и компенсацией его затрат по страхованию. [Пунктом 1 статьи 210 Кодекса](https://www.glavbukh.ru/npd/edoc/99_901765862_XA00MBI2NI#XA00MBI2NI) установлено, что при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме.Перечень доходов, не подлежащих обложению налогом на доходы физических лиц, установлен [пунктом 3 статьи 217 Кодекса](https://www.glavbukh.ru/npd/edoc/99_901765862_XA00M8I2N8#XA00M8I2N8). Поскольку оснований для освобождения безвозмездно перечисляемых банком физическому лицу денежных средств в размере части суммы платы за подключение к Программе [статья 217 Кодекса](https://www.glavbukh.ru/npd/edoc/99_901765862_XA00M542MO#XA00M542MO) не содержит, суммы указанных денежных средств подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в установленном порядке.

Заместитель директора  
Департамента  
Р.А.Саакян