



Ассоциация страховщиков
Казахстана

Мажилис - 030120/0076
от 17.06.2020г.

Депутату Мажилиса Парламента
Республики Казахстан
Симонову С.А.

Уважаемый Сергей Анатольевич!
ОЮЛ «Ассоциация страховщиков Казахстана» выражает Вам свое почтение и желает успехов в работе!

Предмет: Развитие продуктов накопительного страхования жизни как инструментов компенсации неблагоприятных ситуаций, долгосрочного инвестирования денег в экономику Республики Казахстан и инструмента снятия социальной напряженности.

Проблема: на рассмотрении Мажилиса Парламента Республики Казахстан находится проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в законодательные акты по вопросам налогообложения и совершенствования инвестиционного климата». Несмотря на неоднократные инициативы страховых организаций по страхованию жизни, профильных и отраслевых ассоциаций, Национального Банка Республики Казахстан и Агентства по регулированию и развитию финансового рынка и финансовых организаций, указанный проект не содержит инициатив по налоговому стимулированию накопительного страхования жизни.

В частности, инициативы по налоговому стимулированию накопительного страхования жизни предусматривают изменение подхода налогообложения в части применения корректировки налогооблагаемого дохода физического лица на сумму оплаченных страховых взносов по заключенному им договору накопительного страхования.

Считаем существующий подход налогообложения социально несправедливым, и препятствующим развитию накопительного страхования, поскольку:

- страхователь – физическое лицо платит страховые взносы со своего дохода, тем самым самостоятельно заботится о своем будущем и снимает часть социальной нагрузки с государства;

- продукты страхования жизни обладают колossalным социально направленным потенциалом, а именно возмещение финансовых потерь при причинении вреда жизни и здоровья страхователя. При этом, такие компенсации на весьма высоком финансовом уровне обеспечивают как самих страхователей в случае получения инвалидности, так и иждивенцев при причинении вреда жизни страхователя.

Считаем, что изменение подхода налогообложения в части применения корректировки налогооблагаемого дохода физического лица на сумму оплаченных страховых взносов по заключенному им договору накопительного страхования будет способствовать развитию не

только накопительного страхования, но и экономики Республики Казахстан в целом, поскольку:

- накопительное страхование в отличии от депозитов является долгосрочным продуктом 10-25 и более лет и все полученные страховые премии инвестируются в экономику Казахстана в соответствии с требованиями регулятора и законодательства (60-80 % резервов страховых организаций инвестируются в государственные ценные бумаги). Таким образом, государство получает долгосрочного инвестора с большой емкостью;

- при осуществлении страховых выплат, пострадавший страхователь или иждивенцы получают достойные выплаты, которые позволяют не требовать дополнительной социальной помощи от государства, а страхователь сохраняет свой социально экономический статус.

Международный опыт: Предлагаемый нами налоговый режим действует в таких странах как: Австрия, Германия, Франция, Италия, Бельгия, Дания, Португалия, Япония, Индия, Турция, Филиппины. Необходимо отметить, что в указанных странах компании по страхованию жизни являются ключевыми инвесторами экономики.

Согласование с государственными органами: ранее данный вопрос неоднократно обсуждался с участниками рынка, Национальным Банком, Агентством по регулированию и развитию финансового рынка и финансовых организаций, НПП «Атамекен», Министерства национальной экономики Казахстана, Комитета государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан. По результатам указанных обсуждений, все участники пришли к выводу, что предлагаемое налоговое стимулирование несомненно будет способствовать развитию сбережению, накоплению населением денег, проникновению страхования в население и как следствие инвестирования накопляемых денег в экономику Республики Казахстан.

Предложение: ОЮЛ «Ассоциация страховщиков Казахстана», учитывая серьезный инвестиционный потенциал, а также важную социальную функцию накопительного страхования, просит Вас как руководителя рабочей группы Мажилиса Парламента Республики Казахстан рассмотреть предлагаемые поправки в рамках рассмотрения проекта Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в законодательные акты по вопросам налогообложения и совершенствования инвестиционного климата».

В свою очередь, ОЮЛ «Ассоциация страховщиков Казахстана» готово оказать всемерное информационное, методологическое, экспертное содействие в рассмотрении данного вопроса.

С Уважением
Председатель Ассоциации

Б.В. Веревкин

Приложение:

1. Сравнительная таблица:
2. Письмо Агентства по регулированию и развитию финансового рынка и финансовых организаций;
3. Ответ МНЭ № 03-19/ЗТ-Б-536 от 22.05.2020



Департамент/Баскарма _____

Департамент/Управление _____

А15C9T5, Алматы к., Коктем-3, 21-үй
төл.: +7 727 2619200, факс: +7 727 2440282
E-mail: info@finreg.kz

А15C9T5, г. Алматы, Коктем-3, дом 21
төл.: +7 727 2619200, факс: +7 727 2440282
E-mail: info@finreg.kz

25.05.2020г № 02-2-09/553

**ОЮЛ «Ассоциация финансистов
Казахстана»**

050000, с. Алматы, ул. Байзакова, 280
т. 266 77 77

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство), рассмотрев предлагаемые ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» (далее – АФК) инициативы в части налогового стимулирования накопительного страхования жизни, представленные письмом от 13.05.2020г. №02/05/1071 (далее – письмо), сообщает следующее.

Считаем, что предлагаемые АФК стимулы, направленные на оптимизацию налогообложения продуктов накопительного страхования жизни, несомненно, окажут положительное влияние на развитие отрасли страхования жизни в силу того, что такие стимулы, по своей сути, выступают в качестве одного из инструментов, мотивирующих население к сбережению, и, следовательно, будут способствовать повышению уровня проникновения страхования жизни среди населения.

Кроме того, в целях определения актуальности указанного в письме вопроса, Агентством проведен анализ международного опыта (прилагается).

Так, большинство стран ЕС¹ имеют налоговые льготы, связанные со стимулированием страхования жизни. Например, налоговые вычеты предусмотрены при заключении договоров страхования жизни в Австрии, Бельгии, Дании, Португалии, Франции, Швейцарии и Японии.

Учитывая изложенное, по результатам рассмотрения указанных в письме АФК поправок в налоговое законодательство Республики Казахстан, не возражаем против их принятия, и сообщаем о готовности оказать содействие при сопровождении указанных инициатив в соответствующих инстанциях.

№ 0009628

По редакции предлагаемых поправок, представленных в сравнительной таблице к письму, замечаний и предложений не имеем.

Приложение: на 1 листе.

Заместитель Председателя



Хаджиева М.Ж.

Приложение

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРОДУКТОВ НАКОПИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ (МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ)

Страна	Налогообложение физических лиц	
	Страховая премия	Страховые выплаты
Австрия	<p>Вычет, не более 2920 ЕВРО в год, и дополнительно на 1460 ЕВРО в год для семьи с тремя и более детьми;</p> <p>*Ставка налога зависит от срока страхования (11% если срок страхования менее 15 лет, 4% - в остальных случаях)</p>	<p>Е</p> <p>за исключением превышения выплат над премией по аннуитету сроком менее 15 лет (облагается превышение)</p>
Германия	<p>Вычет премии по аннуитетному страхованию до 12 000 ЕВРО (с 2% ежегодным ростом до 20 000 ЕВРО) в год</p>	<p>Е</p> <p>Выплаты по полисам аннуитетного страхования, по премиям которых предоставлен вычет, облагаются налогом. В течение переходного периода (до 2040 года) аннуитетные выплаты облагаются налогом частично - по прогрессивной шкале.</p>
Франция	<p>Не облагаются налогом страховые взносы по договорам с условием выплаты пожизненных аннуитетов и договоры, заключенные работодателем в пользу работников</p>	<p>Е</p> <p>за исключением превышения аннуитетных выплат над премиями по ставке в зависимости от срока договора ($35\% < 4 \text{ лет}, 15\% = 4-8 \text{ лет}, 7,5\% > 8 \text{ лет}$)</p>
Индия	<p>Вычет премии в размере не более 100 000 INR в год.</p> <p>Работодатель также может вычитать премии по страхованию жизни ключевых сотрудников.</p>	<p>Е</p> <p>По долгосрочным договорам не облагаются.</p>
Италия	<p>Вычет в размере 19% от страховой премии, но не более 1291 ЕВРО.</p>	<p>Е</p> <p>Не облагаются, за исключением превышения выкупной суммы над премиями при досрочном расторжении договора страхования по ставке 12,5%.</p> <p>Налогооблагаемая база уменьшается на 2% за каждый год действия договора свыше 10 лет.</p>
Турция	<p>Премии вычитываются в размере не более 10% от годового дохода физ.лица по пенсионным планам и 5% по страхованию жизни.</p>	<p>Т</p> <p>Ставка 15% с выплат по договору со сроком накопления менее 10 лет, и 10% - со сроком более 10 лет.</p>
Филиппины	<p>Вычет в размере 2400 Php на семью, при условии если валовый доход семьи не превышает 250 000 Php</p>	<p>Е</p> <p>Не облагаются</p>

Источник: International comparison of insurance taxation, PwC



010000, Нұр-Сұлтан қаласы, «Есіл» ауданы, Мәңгілік Ел
данғылы 8 гимарат, тел.: +7(7172) 74-38-01,
факс: +7 (7172) 74-38-24 e-mail: info@economy.gov.kz

010000, город Нур-Султан, район «Есиль», проспект Мәңгілік Ел
здание 8, тел.: +7(7172) 74-38-01, факс: +7(7172) 74-38-24
e-mail: info@economy.gov.kz

№ 03-19/ЗТ-Б-536 от 22.05.2020

№

Ассоциация финансистов Казахстана
г. Алматы, ул. Байзакова, 280, БЦ «Almaty Towers»

Министерство национальной экономики Республики Казахстан, рассмотрев ваше письмо от 13 мая 2020 года № 02/05/1071, сообщает, что предлагаемые вами поправки в проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения и совершенствования инвестиционного климата» готовы обсуждать, в рамках рабочей группы в Мажилисе Парламента Республики Казахстан.

Вице-министр

М. Такиев

Исп. Оразакова Зухра
+7 701 702 03 38

Согласовано

22.05.2020 11:59 Шаймаханов Нурлыбек Ақылбекович
22.05.2020 12:57 Абдуали Дағын Абдуалиевич

Подписано

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ТАБЛИЦА
 проекта Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики
 Казахстан по вопросам налогообложения и совершенствования инвестирования инвестиционного климата»

№	Структурный элемент	Действующая редакция	Предлагаемая НБРК редакция	Обоснование
Закон Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года № 121-VI «О введении в действие Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс)»				
1. Подпункт 1) статьи 329 в подпункте 2) статьи 33 Закона				
1.	Подпункт 1) статьи 329 в подпункте 2) статьи 33	Статья 33. Приостановить до 1 января 2021 года действие: 2) разделов 8 и 9 Налогового кодекса, установив, что в период приостановления данные разделы действуют в следующей редакции: «Раздел 8. Индивидуальный подоходный налог	Статья 33. Приостановить до 1 января 2021 года действие: 2) разделов 8 и 9 Налогового кодекса, установив, что в период приостановления данные разделы действуют в следующей редакции: «Раздел 8. Индивидуальный подоходный налог	Редакционные правки (в целях конкретизации изложенных норм)
Глава 35. Общие положения				
...	Глава 35. Общие положения
...	Статья 329. Доход по договорам накопительного страхования	Статья 329. Доход по договорам накопительного страхования	Статья 329. Доход по договорам накопительного страхования	...
...	Доходом по договорам накопительного страхования, подлежащим налогообложению, являются:	Доходом по договорам накопительного страхования, подлежащим налогообложению, являются:	Доходом по договорам накопительного страхования, подлежащим налогообложению, являются:	Статья 329. Доход по договорам накопительного страхования
1)	страховые выплаты, осуществляемые организациями, страховые премии которых были оплачены:	1) страховые выплаты, осуществляемые организациями по накопительного страхования,	1) страховые выплаты, осуществляемые организациями по накопительного страхования,	Статья 329. Доход по договорам накопительного страхования
вносимых в свою пользу;	за счет пенсионных накоплений в едином накопительном пенсионном фонде и добровольных накопительных пенсионных фондах;	за счет страховых премий, физическим лицом в свою пользу;	за счет пенсионных накоплений в едином накопительном пенсионном фонде и добровольных накопительных пенсионных фондах;	за счет пенсионных накоплений в едином накопительном пенсионном фонде и добровольных накопительных пенсионных фондах;

	физическим лицом по договорам накопительного страхования; за счет страховых премий, вносимых работодателем в пользу работника по договорам накопительного страхования;	работодателем в пользу работника;	работника;
2.	<p>Подпункты 37), 37-1 и 51) пункта 1 статьи 341 в подпункте 2 статьи 33 Закона</p> <p>Статья 33. Приостановить до 1 января 2021 года действие:</p> <p>…</p> <p>2) разделов 8 и 9 Налогового кодекса, установив, что в период приостановления данные разделы действуют в следующей редакции:</p> <p>«Раздел 8. Индивидуальный подоходный налог</p> <p>Глава 35. Общие положения</p> <p>…</p> <p>Статья 341. Корректировка дохода 1. Из доходов физического лица, подлежащих налогообложению, исключаются следующие виды доходов (далее - корректировка дохода):</p> <p>…</p> <p>37) страховые выплаты по накопительного страхования, осуществляемые организациями по накопительного страхования, страховые премии по которым были оплачены за счет страховых премий, вносимых в свою пользу физическим лицом в свою пользу и (или) в пользу близких родственников, супруга (супруги) и (или) работодателем в пользу работника по договорам накопительного страхования;</p> <p>в случае смерти застрахованного;</p> <p>37-1) Отсутствует.</p>	<p>Статья 33. Приостановить до 1 января 2021 года действие:</p> <p>…</p> <p>2) разделов 8 и 9 Налогового кодекса, установив, что в период приостановления данные разделы действуют в следующей редакции:</p> <p>«Раздел 8. Индивидуальный подоходный налог</p> <p>Глава 35. Общие положения</p> <p>…</p> <p>Статья 341. Корректировка дохода 1. Из доходов физического лица, подлежащих налогообложению, исключаются следующие виды доходов (далее - корректировка дохода):</p> <p>…</p> <p>37) страховые выплаты по накопительного страхования, осуществляемые организациями по накопительного страхования, страховые премии по которым были оплачены физическим лицом в свою пользу и (или) в пользу близких родственников, супруга (супруги) и (или) работодателем в пользу работника;</p> <p>в случае смерти застрахованного;</p> <p>37-1) Отсутствует.</p>	<p>Накопительное страхование жизни является одним из самых приоритетных видов страхования в развитых странах, в то же время, одним из самых дешевых способов инвестирования (когда из небольших накоплений граждан собираются пулы для инвестиций в долгосрочные и стратегические инвестиционные проекты).</p> <p>При этом виду стратегической важности, отрасль страхования жизни одна из самых строго регулируемых.</p> <p>Необходимо отметить, что давая льготы на накопительное страхование, льготы даются непосредственно населению на: 1) самостоятельную социальную защиту кормильца семьи, через страхование жизни и трудинской способности; 2) возможность накопить на важные события, без привлечения кредитов; и т.д.</p> <p>Предлагаемая норма позволит стимулировать население к заключению долгосрочного накопительного страхования жизни.</p> <p>37-1) ВЫКУПНЫЕ суммы,</p>

выплачиваемые страховыми организациями по договорам накопительного страхования в соответствии с законодательством Республики Казахстан и страховой деятельности.

51) Отсутствует.

51) страховые премии (страховые взносы – в случае, если договором предусмотрена уплата страховых премий в рассрочку) в пределах 320-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года, оплаченные в течение календарного года физическим лицом-резидентом по договору накопительного страхования, заключенному на срок три года и более.

В целях настоящего подпункта корректировка дохода применяется в том налоговом периоде, на который приходится дата уплаты страховой премии (страхового взноса), и подтверждающими документами для применения такой корректировки являются:

заявление о применении налогового вычета; договор накопительного страхования; график уплаты страховых взносов (при наличии); документ, подтверждающий

		уплату страховой премии (страховых взносов).
Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) (БУДУЩАЯ РЕДАКЦИЯ)		
4.	Подпункт 1) статьи 329	<p>Статья 329. Доход по договорам накопительного страхования</p> <p>Доходом по договорам страхования, налогообложению, подлежащим, являются:</p> <p>1) страховые выплаты, осуществляемые страховыми организациями, страховые премии которых были оплачены;</p> <p>1) страховые выплаты, осуществляемые организациями по накопительному страхованию, страховые премии которых были оплачены:</p> <p>за счет пенсионных накоплений в едином накопительном пенсионном фонде и добровольных накопительных пенсионных фондах;</p> <p>за счет страховых премий, вносимых в свою пользу физическим лицом по договорам накопительного страхования;</p> <p>за счет страховых премий, вносимых работодателем в пользу работника по договорам накопительного страхования;</p> <p>Статья 341. Корректировка дохода</p> <p>1. Из доходов физического лица, подлежащих налогообложению, исключаются следующие виды доходов (далее - корректировка дохода):</p> <p>...</p> <p>41) страховые выплаты по договору накопительного страхования или выкуплные суммы, выплачиваемые</p>
5.	Подпункты 41), 41-1) и 54) статьи 341	<p>Статья 329. Доход по договорам накопительного страхования</p> <p>Доходом по договорам страхования, налогообложению, подлежащим, являются:</p> <p>1) страховые выплаты, осуществляемые организациями по договорам</p> <p>за счет пенсионных накоплений в едином накопительном пенсионном фонде и добровольных накопительных пенсионных фондах;</p> <p>физическим лицом в свою пользу; работодателем в пользу работника;</p> <p>Статья 341. Корректировка дохода</p> <p>1. Из доходов физического лица, подлежащих налогообложению, исключаются следующие виды доходов (далее - корректировка дохода):</p> <p>...</p> <p>41) страховые выплаты, осуществляемые организациями по договорам</p>

	<p>в случаях досрочного прекращения таких договоров, осуществляемых страховыми организациями, страховые премии которых были оплачены за счет страховых премий, вносимых физическим лицом по договорам накопительного страхования и (или) работодателем в пользу работника;</p> <p>41-1) Отсутствует.</p>	<p>накопительного страхования, страховые премии по которым были оплачены физическим лицом в свою пользу и (или) в пользу близких родственников, супруга (супруги) и (или) работодателем в пользу работника;</p> <p>41-1) выкупные суммы, выплачиваемые страховыми организациями по договорам накопительного страхования в соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности.</p> <p>...</p> <p>54) страховые премии (страховые взносы – в случае, если договором предусмотрена уплата страховых премий в рассрочку) в пределах 320-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года, оплаченные в течение календарного года физическим лицом-резидентом по договору накопительного страхования, заключенному на срок три года и более.</p> <p>В целях настоящего подпункта корректировка дохода применяется в том налоговом периоде, на</p>
--	--	--

который приходится дата уплаты страховой премии (страхового взноса), и подтверждающими документами для применения такой корректировки являются:
заявление о применении налогового вычета;
договор накопительного страхования;
график уплаты страховых взносов (при наличии);
документ, подтверждающий уплату страховой премии (страховых взносов).