**Обоснование вывода:**

Согласно п. 1 ст. 2 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее - Закон N 4015-I) страхование - это отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

В целом гражданское законодательство различает в качестве отдельных категорий договоры имущественного и договоры личного страхования (п. 1 ст. 927, ст. 929, ст. 934 ГК РФ). И имущественное, и личное страхование могут быть обязательными (когда обязанность страхования предусмотрена законом - ст. 935 ГК РФ) и добровольными (п. 2 ст. 3 Закона N 4015-I.

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

В частности, ст. 4 Закона РФ N 4015-I предусматривает такие объекты личного страхования, как объекты медицинского страхования - имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица и т.п. (медицинское страхование) (п. 3 ст. 4 Закона РФ N 4015-I).

Дополнительное медицинское страхование (ДМС) носит добровольный характер, в силу этого выступает также как добровольное медицинское страхование. При этом полис ДМС является документом, дающим право застрахованному лицу получать дополнительные услуги сверх обязательного медицинского страхования.

Налог на прибыль организаций

В силу п. 1 ст. 252 НК РФ в целях налогообложения прибыли налогоплательщик вправе уменьшить полученные доходы на сумму произведенных расходов (за исключением расходов, указанных в ст. 270 НК РФ), которыми признаются обоснованные (экономически оправданные) и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных ст. 265 НК РФ, - убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком. Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

В соответствии с п. 6 ст. 270 НК РФ при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются расходы в виде взносов на добровольное страхование, кроме взносов, указанных в ст. 255, ст. 263 и ст. 291 НК РФ.

Расходы, в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности налогоплательщика подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы (п. 2 ст. 252 НК РФ).

Расходы, связанные с производством и (или) реализацией, подразделяются на материальные расходы, расходы на оплату труда, суммы начисленной амортизации, прочие расходы (п. 2 ст. 253 НК РФ).

Согласно ст. 255 НК РФ в расходы налогоплательщика на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами законодательства РФ, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами.

На основании п. 16 ст. 255 НК РФ суммы платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного страхования, заключенным в пользу работников со страховыми организациями, имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации на ведение соответствующих видов деятельности в Российской Федерации, учитываются в составе расходов на оплату труда.

На наш взгляд, из буквального прочтения приведенной нормы следует, что она распространяется на расходы организации по договорам добровольного страхования, которые заключены в пользу работников со страховщиком непосредственно самой организацией.

Иначе говоря, для признания в расходах сумм страховых взносов необходимо заключение договора добровольного страхования от имени работодателя как страхователя.

Если в данном случае договор добровольного медицинского страхования со страховщиком заключается сотрудниками самостоятельно, без участия организации, то есть страхователями по указанному договору будут выступать сотрудники, а не организация, следовательно, обязанность по уплате страховых взносов в данном случае будет лежать на сотрудниках. Организация же будет компенсировать сотрудникам расходы по заключенным ими договорам в рамках имеющихся трудовых или коллективного договора.

С учетом изложенного полагаем, что нормы п. 16 ст. 255 НК РФ в данном случае применяться не будут.

Кроме того, в данной ситуации речь не идет о какой-либо обязательной выплате (компенсации), предусмотренной нормами законодательства. По сути, речь идет о возмещении работодателем расходов, понесенных сотрудниками в их личных интересах. Возмещение расходов по ДМС может рассматриваться как дополнительное стимулирование сотрудников.

В то же время перечень видов расходов, произведенных организацией в пользу сотрудников, предусмотренных трудовым договором и (или) коллективным договором, которые могут быть учтены для целей налогообложения прибыли, является открытым (п. 25 ст. 255 НК РФ, дополнительно смотрите, например, письма Минфина России от 15.03.2012 N 03-03-06/1/130, от 31.07.2009 N 03-03-06/1/504).

Учитывая, что в данном случае обязанность организации по компенсации расходов сотрудникам на добровольное медицинское страхование предусмотрена трудовым договором и (или) коллективным договором, полагаем, что организация вправе учесть их при формировании налогооблагаемой прибыли в составе расходов на оплату труда на основании п. 25 ст. 255 НК РФ при выполнении всех требований, предусмотренных п. 1 ст. 252 НК РФ.

НДФЛ

В соответствии с п. 1 ст. 207 НК РФ плательщиками НДФЛ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со ст. 212 НК РФ (п. 1 ст. 210 НК РФ).

Особенности определения налоговой базы по договорам страхования установлены ст. 213 НК РФ. В частности, по общему правилу в соответствии с п. 3 ст. 213 НК РФ при определении налоговой базы по НДФЛ учитываются суммы страховых взносов, если указанные суммы вносятся за физических лиц из средств работодателей, за исключением случаев, когда страхование физических лиц производится:

- по договорам обязательного страхования;

- по договорам добровольного личного страхования;

- по договорам добровольного пенсионного страхования.

Суммы страховых взносов по договорам добровольного личного страхования, включая договоры добровольного медицинского страхования, уплаченные из средств работодателей за своих работников и членов их семей, а также лиц, не состоящих в трудовых отношениях с организацией (в том числе пенсионеров - бывших работников), заключившей договор добровольного личного страхования в пользу таких лиц, не облагаются НДФЛ. Данная позиция неоднократно высказывалась уполномоченными органами (смотрите, например, письма Минфина России от 26.12.2008 N 03-04-06-01/388, от 04.12.2008 N 03-04-06-01/364, УФНС России по г. Москве от 01.07.2010 N 20-14/3/068886, от 27.02.2009 N 20-15/3/017755@).

Как видим, одним из условий, необходимых для освобождения от налогообложения, является уплата страховых взносов организацией-работодателем.

В рассматриваемом случае организация компенсирует сотрудникам понесенные ими расходы на добровольное медицинское страхование, а не самостоятельно оплачивает страховые взносы. В связи с этим полагаем, что налогообложение таких сумм должно производиться по общим правилам.

Косвенно подтверждают данную точку зрения и письма Минфина России от 26.12.2008 N 03-04-06-01/388 и от 05.06.2008 N 03-04-06-01/158, в которых указывается, что "...В отношении страховых взносов, уплаченных работодателем по договорам добровольного медицинского страхования, заключенным в пользу своего работника и членов его семьи, применяются положения п. 3 ст. 213 НК РФ...".

Далее отметим, что не облагаемые НДФЛ доходы перечислены в ст. 217 НК РФ. Перечень доходов, содержащийся в ст. 217 НК РФ, носит закрытый характер и не содержит такого дохода, как компенсация (возмещение) расходов физического лица на оплату страховых взносов по договору добровольного медицинского страхования.

Учитывая изложенное, считаем, что полученная сотрудником компенсация облагается НДФЛ на общих основаниях.

Вместе с тем в рассматриваемом случае целесообразно учитывать следующее. Статья 217 НК РФ содержит перечень доходов, не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения). Так, в силу п. 28 ст. 217 НК РФ не подлежат налогообложению доходы в виде материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, не превышающие 4000 руб. за налоговый период (календарный год - ст. 216 НК РФ) (абзац четвертый п. 28 ст. 217 НК РФ).

Кроме того, в силу подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ при определении размера налоговых баз в соответствии с п. 3 или 6 ст. 210 НК РФ налогоплательщик имеет право на получение, в частности, социального налогового вычета в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за медицинские услуги, оказанные медицинскими организациями, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими медицинскую деятельность, ему, его супругу (супруге), родителям, детям (в том числе усыновленным) в возрасте до 18 лет, подопечным в возрасте до 18 лет (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утвержденным Правительством Российской Федерации), а также в размере стоимости лекарственных препаратов для медицинского применения, назначенных им лечащим врачом и приобретаемых налогоплательщиком за счет собственных средств. При применении социального налогового вычета, предусмотренного подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ, учитываются суммы страховых взносов, уплаченные налогоплательщиком в налоговом периоде по договорам добровольного личного страхования, а также по договорам добровольного страхования своих супруга (супруги), родителей, детей (в том числе усыновленных) в возрасте до 18 лет, подопечных в возрасте до 18 лет, заключенным им со страховыми организациями, имеющими лицензии на ведение соответствующего вида деятельности, предусматривающим оплату такими страховыми организациями исключительно медицинских услуг (абзац второй подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ). Смотрите также письма Минфина России от 10.12.2014 N 03-04-07/63495, от 27.01.2014 N 03-04-07/2789.

Таким образом, полагаем, что суммы страховых взносов, уплаченные сотрудниками по договорам добровольного личного страхования, заключенным ими со страховыми организациями, имеющими лицензии на ведение соответствующего вида деятельности, предусматривающим оплату страховыми организациями исключительно медицинских услуг, могут быть учтены в составе социального налогового вычета.

Общая сумма данного налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов, но с учетом ограничения, установленного абзацем седьмым п. 2 ст. 219 НК РФ.

Страховые взносы по обязательному страхованию

Организации, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам указаны в качестве плательщиков страховых взносов по обязательным видам страхования (далее - плательщики, обязательные страховые взносы) в абзаце 2 подп. 1 п. 1 ст. 419 НК РФ.

Согласно подп. 1 п. 1 ст. 420 НК РФ объектом обложения страховыми взносами для указанных плательщиков (если иное не предусмотрено ст. 420 НК РФ) признаются выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц - работников, подлежащих обязательному социальному страхованию в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования, в частности:

1) в рамках трудовых отношений;

2) по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг.

База для исчисления страховых взносов для таких плательщиков согласно п. 1 ст. 421 НК РФ определяется по истечении каждого календарного месяца как сумма выплат и иных вознаграждений, предусмотренных п. 1 ст. 420 НК РФ, начисленных отдельно в отношении каждого физического лица с начала расчетного периода нарастающим итогом, за исключением сумм, указанных в ст. 422 НК РФ.

В соответствии с подп. 5 п. 1 ст. 422 НК РФ для плательщиков, указанных в подп. 1 п. 1 ст. 419 НК РФ, не подлежат обложению обязательными страховыми взносами в том числе, суммы платежей (взносов) плательщика по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц.

Однако в рассматриваемом случае денежные средства не перечисляются организацией напрямую страховой компании. В этой связи мы полагаем, что положения подп. 5 п. 1 ст. 422 НК РФ в анализируемой ситуации не применяются.

Аналогичные положения были предусмотрены в п. 5 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования" (утратил силу с 01.01.2017, далее - Закон N 212-ФЗ). Разъясняя применение нормы п. 5 ч. 1 ст. 9 Закона N 212-ФЗ, Минздравсоцразвития России в письме от 07.05.2010 N 10-4/325233-19 исходил из того, что при оплате организацией добровольного медицинского страхования для работников страховыми взносами не облагаются только суммы платежей (взносов), которые оплачены самой организацией. Следовательно, формально суммы, перечисляемые организацией на счета работников, подлежат обложению страховыми взносами.

Заметим, что норма подп. 5 п. 1 ст. 422 НК РФ практически дословно повторяет положения подп. 5 п. 1 ст. 20.2 Федерального закона от 24.07.1998 N 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" (далее - Закон N 125-ФЗ). Поэтому все сказанное справедливо и в отношении указанного вида обязательного страхования.

В то же время отметим, что в силу подп. 3 п. 1 ст. 422 НК РФ и подп. 3 п. 1 ст. 20.2 Закона N 125-ФЗ, не облагаются страховыми взносами в суммах, не превышающих 4000 рублей на одного работника за расчетный период суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам.

Налог на добавленную стоимость

Страховые премии (взносы) и страховые выплаты освобождаются от налога на добавленную стоимость в силу прямого указания закона (подп. 7 п. 3 ст. 149 НК РФ).