

Вопрос: О страховых взносах в отношении расходов по организации обязательных медосмотров, а также медосмотров в рамках ДМС или договоров на оказание медицинских услуг.

Ответ:

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО от 21 июня 2019 г. N 03-15-06/45499

Департамент налоговой и таможенной политики рассмотрел обращение ООО от 22.04.2019 по вопросам уплаты страховых взносов с сумм расходов плательщика по организации обязательных медосмотров, а также медосмотров в рамках договоров добровольного медицинского страхования (далее - ДМС) или договоров на оказание медицинских услуг и сообщает следующее.

Исходя из положений статей 212 и 213 Трудового кодекса Российской Федерации (далее - Трудовой кодекс) работодатель обязан организовывать проведение за счет собственных средств обязательных предварительных (при поступлении на работу) и периодических (в течение трудовой деятельности) медицинских осмотров, обязательных психиатрических освидетельствований работников.

Статьей 213 Трудового кодекса определены категории работников и лиц, в отношении которых работодатель обязан организовывать проведение за счет собственных средств обязательных предварительных (при поступлении на работу) и периодических (в течение трудовой деятельности) медицинских осмотров. К ним относятся работники, занятые на работах с вредными и (или) опасными условиями труда (в том числе на подземных работах), на работах, связанных с движением транспорта, а также работники организаций пищевой промышленности, общественного питания и торговли, водопроводных сооружений, медицинских организаций и детских учреждений.

Таким образом, проведение обязательных медицинских осмотров, предусмотренных статьей 213 Трудового кодекса, является обязанностью работодателя.

Пунктом 1 статьи 420 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Налоговый кодекс) определено, что объектом обложения страховыми взносами для плательщиков страховых взносов - организаций признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые ими в пользу физических лиц, в частности, в рамках трудовых отношений и по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг.

Учитывая, что проведение обязательных медицинских осмотров работников в соответствии с положениями статьи 213 Трудового кодекса является обязанностью организации и не связано с выплатами работникам, то такие расходы не являются объектом обложения страховыми взносами.

Что же касается вопроса об уплате страховых взносов с сумм расходов плательщика, связанных с платежами по договорам ДМС или по договорам на оказание медицинских услуг, в рамках которых могут осуществляться медосмотры, то в соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 422 Налогового кодекса к суммам, не подлежащим обложению страховыми взносами, относятся, в частности, 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, суммы платежей (взносов) плательщика по договорам на оказание медицинских услуг работникам, заключаемым на срок не менее одного года с медицинскими организациями, имеющими соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Таким образом, в случае если организация с целью заботы о здоровье своих работников заключает на срок не менее одного года договоры ДМС или договоры на оказание медицинских услуг с медицинскими учреждениями, в рамках которых могут осуществляться медосмотры, суммы платежей по таким договорам не подлежат обложению страховыми взносами.

Заместитель директора Департамента
Р.А.СААКЯН

21.06.2019