

Số: 245 /CT-TTHT
V/v: Lập hóa đơn
hoàn trả phí bảo hiểm

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 30 tháng 3 năm 2016

Kính gửi: Công ty TNHH DWP Việt Nam
Địa chỉ: Số 105 Ký Con, P. Nguyễn Thái Bình, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh
Mã số thuế: 0305000124

Trả lời văn bản số 01-16/CV ngày 23/03/2016 của Công ty về lập hóa đơn hoàn trả phí bảo hiểm, Cục Thuế TP có ý kiến như sau:

Căn cứ Điểm d Khoản 2 Điều 9 Thông tư 09/2011/TT-BTC ngày 21/01/2011 của Bộ Tài chính hướng dẫn về thuế Giá trị gia tăng (GTGT) và thuế Thu nhập doanh nghiệp (TNDN) đối với lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm:

“Đối với trường hợp hoàn trả phí bảo hiểm và giảm hoa hồng môi giới bảo hiểm:

Trường hợp khách hàng tham gia bảo hiểm là tổ chức kinh doanh, khi hoàn trả phí bảo hiểm (một phần hoặc toàn bộ), doanh nghiệp bảo hiểm yêu cầu tổ chức tham gia bảo hiểm lập hóa đơn GTGT, trên hóa đơn ghi rõ số tiền phí bảo hiểm do công ty bảo hiểm hoàn trả, tiền thuế GTGT, lý do hoàn trả phí bảo hiểm. Hóa đơn này là căn cứ để doanh nghiệp bảo hiểm điều chỉnh doanh số bán, số thuế GTGT đầu ra, tổ chức tham gia bảo hiểm điều chỉnh chi phí mua bảo hiểm, số thuế GTGT đã kê khai hoặc đã khấu trừ.

Trường hợp khách hàng tham gia bảo hiểm là đối tượng không có hóa đơn GTGT, khi hoàn trả tiền phí bảo hiểm, doanh nghiệp bảo hiểm và khách hàng tham gia bảo hiểm phải lập biên bản hoặc thỏa thuận bằng văn bản ghi rõ số tiền phí bảo hiểm được hoàn trả (không bao gồm thuế GTGT), số tiền thuế GTGT theo hóa đơn thu phí bảo hiểm mà doanh nghiệp bảo hiểm đã thu (số ký hiệu, ngày, tháng của hóa đơn), lý do hoàn trả phí bảo hiểm. Biên bản này được lưu giữ cùng với hóa đơn thu phí bảo hiểm để làm căn cứ điều chỉnh kê khai doanh thu, thuế GTGT của doanh nghiệp bảo hiểm. Trường hợp khách hàng không cung cấp được hóa đơn thu phí bảo hiểm thì doanh nghiệp bảo hiểm căn cứ vào hóa đơn lưu tại doanh nghiệp và biên bản hoặc văn bản thỏa thuận để thực hiện hoàn trả số tiền phí bảo hiểm chưa bao gồm thuế GTGT.

Trường hợp giảm hoa hồng môi giới bảo hiểm thực hiện theo hướng dẫn tại các văn bản pháp luật liên quan.

...”

Trường hợp Công ty (tổ chức kinh doanh) có ký hợp đồng với Công ty TNHH Bảo hiểm Liberty (Công ty Liberty) để mua bảo hiểm sức khỏe cho nhân viên của Công ty thì khi được hoàn phí bảo hiểm Công ty phải lập hóa đơn hoàn trả phí bảo hiểm cho Công ty Liberty theo hướng dẫn tại Điểm d Khoản 2 Điều 2 Điều 9 Thông tư 09/2011/TT-BTC nêu trên (không phụ thuộc vào chức năng kinh doanh của đơn vị). Hóa đơn này là căn cứ để Công ty điều chỉnh giảm doanh số mua bảo hiểm tại kỳ tính thuế phát sinh hóa đơn hoàn phí bảo hiểm theo quy định.

Cục Thuế TP thông báo Công ty biết để thực hiện theo đúng quy định tại các văn bản quy phạm pháp luật đã được trích dẫn tại văn bản này. /

Nơi nhận:

- Như trên;
 - Phòng PC;
 - Phòng KT 2;
 - Lưu: HC, TTHT.
- 619- 12436623 (24/03/2016)
nttlan

**KT. CỤC TRƯỞNG
PHÓ CỤC TRƯỞNG**



Trần Thị Lệ Nga