

Số: 332 /CTQNI-TTHT  
V/v thuế GTGT đối với đại lý bảo hiểm

Quảng Ninh, ngày 11 tháng 01 năm 2024

Kính gửi: Công ty TNHH một thành viên Phạm Quốc An Thịnh  
Mã số thuế: 5702082877; Địa chỉ: Số 319, đường Hùng Vương,  
phường Hải Yên, thành phố Móng Cái, tỉnh Quảng Ninh

Ngày 06/01/2024, Cục Thuế tỉnh Quảng Ninh nhận được văn bản số 01/CV-AT ngày 02/01/2024 của Công ty TNHH một thành viên Phạm Quốc An Thịnh (sau đây gọi là Công ty) về việc hướng dẫn thuế GTGT đối với hoạt động đại lý bảo hiểm. Về vấn đề này, Cục Thuế tỉnh Quảng Ninh có ý kiến như sau:

Tại Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 01/7/2023 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm:

**“Điều 62. Điều kiện đối với tổ chức hoạt động đại lý bảo hiểm**

*Tổ chức hoạt động đại lý bảo hiểm phải đáp ứng điều kiện quy định tại khoản 2 Điều 125 Luật Kinh doanh bảo hiểm và các điều kiện sau:*

*...2. Đối với các tổ chức khác hoạt động đại lý bảo hiểm:*

*a) Tổ chức phải có tối thiểu 3 nhân viên trực tiếp thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm;*

*b) Có quy trình giám sát việc tuân thủ nguyên tắc hoạt động đại lý bảo hiểm theo quy định của Luật Kinh doanh bảo hiểm đối với các nhân viên trong tổ chức thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm.*

*3. Tổ chức hoạt động đại lý bảo hiểm phải duy trì và tuân thủ các điều kiện hoạt động đại lý bảo hiểm trong suốt quá trình hoạt động. Trường hợp không đáp ứng một trong các điều kiện thì tổ chức đó không được thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm cho đến khi đáp ứng đủ điều kiện theo quy định và phải thông báo cho doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, tổ chức tương hỗ cung cấp bảo hiểm vi mô trong vòng 5 ngày làm việc kể từ ngày không đáp ứng đủ điều kiện hoạt động đại lý bảo hiểm. Sau 6 tháng kể từ ngày thông báo mà tổ chức đó vẫn không đáp ứng đủ điều kiện hoạt động đại lý bảo hiểm theo quy định thì doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, tổ chức tương hỗ cung cấp bảo hiểm vi mô phải chấm dứt hợp đồng đại lý bảo hiểm.*

*4. Tổ chức đang thực hiện hoạt động đại lý bảo hiểm phải đáp ứng các điều kiện tại khoản 1 và khoản 2 Điều này trong thời hạn 01 năm kể từ ngày Nghị định này có hiệu lực.”*

Tại Thông tư số 219/2013/TT-BTC ngày 31/12/2013 của Bộ Tài chính hướng dẫn về thuế GTGT:

#### **“Điều 4. Đối tượng không chịu thuế GTGT**

*...7. Bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm sức khỏe, bảo hiểm người học, các dịch vụ bảo hiểm khác liên quan đến con người; bảo hiểm vật nuôi, bảo hiểm cây trồng, các dịch vụ bảo hiểm nông nghiệp khác; bảo hiểm tàu, thuyền, trang thiết bị và các dụng cụ cần thiết khác phục vụ trực tiếp đánh bắt thủy sản; tái bảo hiểm.”*

#### **“Điều 5. Các trường hợp không phải kê khai, tính nộp thuế GTGT**

*...7. Các trường hợp khác:*

*Cơ sở kinh doanh không phải kê khai, nộp thuế trong các trường hợp sau:*

*...đ) Doanh thu hàng hóa, dịch vụ nhận bán đại lý và doanh thu hoa hồng được hưởng từ hoạt động đại lý bán đúng giá quy định của bên giao đại lý hưởng hoa hồng của dịch vụ: bưu chính, viễn thông, bán vé xổ số, vé máy bay, ô tô, tàu hỏa, tàu thủy; đại lý vận tải quốc tế; đại lý của các dịch vụ ngành hàng không, hàng hải mà được áp dụng thuế suất thuế GTGT 0%; đại lý bán bảo hiểm.*

*e) Doanh thu hàng hóa, dịch vụ và doanh thu hoa hồng đại lý được hưởng từ hoạt động đại lý bán hàng hóa, dịch vụ thuộc diện không chịu thuế GTGT.”*

Căn cứ các quy định nêu trên, trường hợp Công ty hoạt động đại lý bảo hiểm đáp ứng các điều kiện theo quy định của pháp luật về kinh doanh bảo hiểm thì doanh thu hoa hồng được hưởng từ hoạt động đại lý bán bảo hiểm đúng giá theo quy định của bên giao đại lý hoặc từ hoạt động đại lý bán bảo hiểm thuộc diện không chịu thuế GTGT theo quy định tại Khoản 7 Điều 4 Thông tư số 219/2013/TT-BTC thì thuộc trường hợp không phải kê khai, tính nộp thuế GTGT theo quy định tại Khoản 7 Điều 5 Thông tư số 219/2013/TT-BTC nêu trên. Khi lập hóa đơn GTGT đối với doanh thu hoa hồng được hưởng từ hoạt động đại lý bán bảo hiểm, tại dòng thuế suất thuế GTGT trên hóa đơn ghi “KKKNT” theo hướng dẫn tại Quyết định số 1510/QĐ-TCT ngày 21/9/2022 của Tổng cục Thuế sửa đổi, bổ sung Quyết định số 1450/QĐ-TCT ngày 07/10/2021 ban hành quy định về thành phần chứa dữ liệu nghiệp vụ hóa đơn điện tử và phương thức truyền nhận với cơ quan thuế.

Trường hợp không đáp ứng các điều kiện nêu trên thì Công ty phải khai, nộp thuế theo quy định.

Cục Thuế tỉnh Quảng Ninh trả lời đề Công ty TNHH một thành viên Phạm Quốc An Thịnh biết, thực hiện theo đúng quy định tại các văn bản quy phạm pháp luật đã được trích dẫn tại văn bản này. / *Tm*

#### **Nơi nhận:**

- Như trên;
- Cục trưởng (để b/c);
- Phòng: NVDTPC, TTKT4;
- Web Cục Thuế;
- Lưu: VT, TTHT.

**KT. CỤC TRƯỞNG  
PHÓ CỤC TRƯỞNG**



**Nguyễn Văn Bội**