

TỔNG CỤC THUẾ
CỤC THUẾ TP HÀ NỘI

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 59838/CT-TTHT

Hà Nội, ngày 30 tháng 7 năm 2019

V/v chi phí được trừ đối với
khoản chi hoa hồng, hỗ trợ
đại lý bảo hiểm bằng tiền

Kính gửi: Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt
(Đ/c: Số 104, phố Trần Hưng Đạo, phường Cửa Nam, quận Hoàn Kiếm, TP Hà Nội)
MST: 0101527385

Trả lời công văn số 3789/BHBV-KHTC ngày 27/6/2019 của Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt (sau đây gọi tắt là Tổng Công ty) hỏi về chính sách thuế, Cục Thuế TP Hà Nội có ý kiến như sau:

- Căn cứ Điều 4 Thông tư số 96/2015/TT-BTC ngày 22/6/2015 của Bộ Tài chính hướng dẫn về thuế thu nhập doanh nghiệp:

“Điều 4. Sửa đổi, bổ sung Điều 6 Thông tư số 78/2014/TT-BTC (đã được sửa đổi, bổ sung tại Khoản 2 Điều 6 Thông tư số 119/2014/TT-BTC và Điều 1 Thông tư số 151/2014/TT-BTC) như sau:

“Điều 6. Các khoản chi được trừ và không được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế

1. Trừ các khoản chi không được trừ nêu tại Khoản 2 Điều này, doanh nghiệp được trừ mọi khoản chi nếu đáp ứng đủ các điều kiện sau:

a) Khoản chi thực tế phát sinh liên quan đến hoạt động sản xuất, kinh doanh của doanh nghiệp.

b) Khoản chi có đủ hoá đơn, chứng từ hợp pháp theo quy định của pháp luật.

c) Khoản chi nếu có hoá đơn mua hàng hoá, dịch vụ từng lần có giá trị từ 20 triệu đồng trở lên (giá đã bao gồm thuế GTGT) khi thanh toán phải có chứng từ thanh toán không dùng tiền mặt.

Chứng từ thanh toán không dùng tiền mặt thực hiện theo quy định của các văn bản pháp luật về thuế giá trị gia tăng.

...2. Các khoản chi không được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế bao gồm:

...2.35. Các khoản chi của hoạt động kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh xổ số, kinh doanh chứng khoán và một số hoạt động kinh doanh đặc thù khác không thực hiện đúng theo văn bản hướng dẫn riêng của Bộ Tài chính."

- Căn cứ Khoản 1 Điều 69 Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 01/07/2016 của Chính phủ quy định về chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm:

"1. Chi phí hoạt động kinh doanh bảo hiểm: Là số tiền phải chi, phải trích phát sinh trong kỳ sau khi đã trừ các khoản phải thu để giảm chi phát sinh trong kỳ.

a) Số tiền phải chi, phải trích phát sinh trong kỳ bao gồm:

...- Chi hoa hồng bảo hiểm;

...- Chi quản lý đại lý bảo hiểm bao gồm: Chi đào tạo ban đầu và thi cấp chứng chỉ đại lý, chi đào tạo nâng cao kiến thức cho đại lý, chi tuyển dụng đại lý, chi khen thưởng đại lý và chi hỗ trợ đại lý;

..."

- Căn cứ Thông tư số 50/2017/TT-BTC ngày 15/5/2017 của Bộ Tài chính hướng dẫn thi hành Nghị định số 73/2016/NĐ-CP ngày 01/07/2016 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành Luật kinh doanh bảo hiểm và luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm:

+ Tại Điều 5 quy định về hoa hồng đại lý bảo hiểm:

"...3. Tỷ lệ hoa hồng đại lý bảo hiểm tối đa được trả trên phí bảo hiểm thực tế thu được của từng hợp đồng bảo hiểm mà doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài trả cho đại lý bảo hiểm được thực hiện theo quy định sau (trừ các trường hợp quy định tại điểm 3.4 khoản này):...."

+ Tại Điều 22 quy định về nguyên tắc xác định chi phí của doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài:

"...3. Doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ, chi nhánh nước ngoài chi khen thưởng đại lý và chi hỗ trợ đại lý không vượt quá 50% hoa hồng bảo hiểm của các hợp đồng bảo hiểm đã khai thác trong năm tài chính..."

Căn cứ các quy định trên, trường hợp Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt là doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ có phát sinh các khoản chi hoa hồng đại lý bảo hiểm, chi khen thưởng đại lý và chi hỗ trợ đại lý thì các khoản chi này được tính vào chi phí được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế TNDN nếu đáp ứng các quy định về tỷ lệ hoa hồng đại lý bảo hiểm, tỷ lệ chi khen thưởng đại lý và chi hỗ trợ đại lý theo quy định tại Thông tư số 50/2017/TT-BTC; đồng thời đáp

ứng đủ các điều kiện về hoá đơn, chứng từ theo quy định tại Điều 4 Thông tư số 96/2015/TT-BTC nêu trên.

Trường hợp Tổng Công ty còn vướng mắc, đề nghị Tổng Công ty liên hệ với Phòng Thanh tra - Kiểm tra số 8 để được hướng dẫn cụ thể.

Cục thuế TP Hà Nội trả lời để Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt được biết và thực hiện. //

Nơi nhận:

- Như trên;
- Phòng TKT8;
- Phòng DTPC;
- Lưu: VT, TTHT(2). (6;3)

