

Số: 2090 /TCT-TNCN
V/v Chính sách thuế đối với
cá nhân làm đại lý bảo hiểm

Hà Nội, ngày 03 tháng 6 năm 2008

Kính gửi: Cục Thuế tỉnh Nam Định

Trả lời công văn số 1903/CT-TNCN ngày 22/4/2008 của Cục Thuế tỉnh Nam Định về việc "Quyết toán thuế TNCN"; Tổng cục Thuế có ý kiến như sau:

- Tại mục điểm 7.1, Mục III, Phần B, Thông tư số 60/2007/TT-BTC ngày 14/06/2007 của Bộ Tài chính hướng dẫn thi hành một số điều của Luật Quản lý thuế và hướng dẫn thi hành Nghị định số 85/NĐ-CP ngày 25/05/2007 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Quản lý thuế quy định: "Người nộp thuế giao cho hộ gia đình, cá nhân làm dịch vụ đại lý bán đúng giá, hưởng hoa hồng có trách nhiệm khấu trừ số thuế thu nhập doanh nghiệp tính bằng 5% trên tiền hoa hồng trả cho đại lý (bao gồm cả các khoản chi hỗ trợ mà đại lý được hưởng theo hợp đồng ký với người nộp thuế)".

- Tại mục 3, phần III Thông tư số 111/2005/TT-BTC ngày 13/12/2005 của Bộ Tài chính hướng dẫn về thuế GTGT và thuế TNDN đối với lĩnh vực kinh doanh bảo hiểm quy định: "Đại lý bảo hiểm là tổ chức khác (trừ tổ chức đại lý bảo hiểm được thành lập và hoạt động theo Luật doanh nghiệp), cá nhân: thực hiện nộp thuế thu nhập theo mức ấn định 5% trên hoa hồng đại lý mà tổ chức, cá nhân được hưởng (bao gồm cả các khoản nhận chi hỗ trợ bằng tiền từ bên giao đại lý). Cơ sở giao đại lý có trách nhiệm khấu trừ số thuế TNDN trước khi trả hoa hồng đại lý cho tổ chức, cá nhân nhận đại lý và nộp vào Ngân sách nhà nước".

Căn cứ các quy định trên thì khi chi trả tiền hoa hồng đại lý (bao gồm cả các khoản chi hỗ trợ bằng tiền) cho các đại lý bảo hiểm là cá nhân và các tổ chức khác (trừ tổ chức đại lý bảo hiểm được thành lập và hoạt động theo Luật doanh nghiệp), cơ sở giao đại lý có trách nhiệm khấu trừ thuế Thu nhập doanh nghiệp theo mức ấn định 5% trên tổng số tiền chi trả.

Tổng cục Thuế trả lời đề Cục Thuế biết và thực hiện.

Nơi nhận:

- Như trên
- Vụ Pháp chế
- Ban PC, HT, TTĐ
- Lưu VT, TNCN (2b).

KT. TỔNG CỤC TRƯỞNG
PHÓ TỔNG CỤC TRƯỞNG

