



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

**ΑΑΔΕ**Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων ΕσόδωνΚΕΝΤΡΙΚΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΕΜΜΕΣΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ Α' - ΦΠΑ

ΕΞ. ΕΠΕΙΓΟΝ

ΑΝΑΡΤΗΤΕΑ ΣΤΟ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟ

ΑΔΑ:

Αθήνα, 22.02.2017

ΠΟΛ.1028

Ταχ. Δ/νση : Σίνα 2-4
Ταχ. Κώδικας : 10672 Αθήνα

ΠΡΟΣ Ως Πίνακας Διανομής

Τηλέφωνο : 210-3644781,2103642570
Fax : 210-3645413
E-Mail :
Url : www.aade.gr**ΘΕΜΑ: Παροχή διευκρινίσεων σχετικά με τις απαλλαγές από τον φόρο ασφαλιστρων****Α. Απαλλαγές από τον φόρο ασφαλιστρων**

Σε συνέχεια της ΠΟΛ 1158/2015 με την οποία κοινοποιήθηκαν οι διατάξεις των περιπτώσεων α' και β' της παραγράφου 3 του άρθρου 1 του ν. 4334/2015 (80 Α'), και κατόπιν υποβολής σχετικών ερωτημάτων, παρέχονται οι ακόλουθες διευκρινίσεις:

1. Ο φόρος ασφαλιστρων θεσπίστηκε με την παράγραφο 1 του άρθρου 29 του ν. 3429/2006 (210 Α') καταργώντας, από 1.11.2006, τον φόρο κύκλου εργασιών που επιβαλλόταν μέχρι τότε στις πράξεις ασφάλισης.

Με την παράγραφο 5 του ίδιου άρθρου προβλέφθηκε ότι όσες απαλλαγές είχαν χορηγηθεί έως τότε σε πράξεις ασφάλισης ως απαλλαγές από φόρο κύκλου εργασιών, θα εξακολουθούσαν να εφαρμόζονται εφεξής και ως απαλλαγές από τον φόρο ασφαλιστρων.

Με την εγκύκλιο ΠΟΛ 1126/2006 δόθηκαν διευκρινίσεις για την εφαρμογή του άρθρου 29 του ν. 3429/2006 ενώ ειδικότερα σε σχέση με την παράγραφο 5 συμπεριελήφθη «Παράρτημα Απαλλακτικών Διατάξεων για την εφαρμογή του φόρου ασφαλιστρων».

Οι απαλλακτικές διατάξεις που περιελήφθησαν στο Παράρτημα ήταν οι εξής:

- Ασφάλιστρα κλάδου μεταφορών τα οποία αφορούν ασφαλίσεις σκαφών και αεροσκαφών καθώς και εμπορευμάτων που εισάγονται στην ημεδαπή ή εξάγονται στην αλλοδαπή (άρθρο 14 παρ. 4 ν. 1620/1951 σε συνδυασμό με το άρθρο 15 παρ. 7 ν.δ. 2561/1953).
- Ασφάλιστρα κλάδου πλοίων και αεροσκαφών καθώς και των ασφαλίσεων των πληρωμάτων αυτών (συνδυασμένες διατάξεις του άρθρου 3β του ν.δ. 551/1970 σε συνδυασμό με το άρθρο 32 παρ. 4 ν. 1041/1980).
- Ασφάλιστρα ζωής, εφόσον τα συναπτόμενα ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι διάρκειας τουλάχιστον 10 ετών (άρθρο 52 παρ. 1 ν.δ. 400/1970).
- Ασφάλιστρα για την ασφάλιση ορισμένων κινδύνων επιχειρήσεων που υπάγονται στις διατάξεις του ν.δ. 2687/1953 «περί επενδύσεως και προστασίας κεφαλαίων εξωτερικού» (άρθρο 64 ν. 542/1977), και

- Ασφάλιστρα επί φύλλων καπνού (άρθρο 6 παρ. 3 ν. 2281/1952 (297 Α')).

2. Με τις διατάξεις της περ. β' της παραγράφου 3 του άρθρου 1 του ν. 4334/2015 (80 Α'/16.7.2015) καταργήθηκε η παράγραφος 5 του άρθρου 29 του ν. 3429/2006, με την οποία είχε προβλεφθεί ότι θα είχαν εφαρμογή και για τον φόρο ασφαλιστρών, οι ίδιες απαλλαγές που ίσχυαν ως τότε επί ασφαλιστικών πράξεων, από τον φόρο κύκλου εργασιών.

3. Με την περ. α' της παραγράφου 2 του άρθρου 278 του ν. 4364/2016 (13 Α'/5.2.2016), ορίσθηκαν ως καταργούμενες από 1.1.2016, μόνο οι διατάξεις των άρθρων 2, 4, 5 και 6 του ν. 551/1970.

Επιπλέον, σύμφωνα με την αιτιολογική έκθεση του άρθρου αυτού προβλέφθηκε ότι, «διατηρούνται σε ισχύ τα άρθρα 1, 3 και 3α, περί του αντικειμένου της ασφάλισης και περί του συνεταιρισμού θαλάσσιας ασφάλισης, τα οποία δεν καλύπτονται από τις διατάξεις του νόμου».

4. Από τον συνδυασμό των διατάξεων της παραγράφου 1 του άρθρου 29 του ν. 3429/2006, της παραγράφου 3 του άρθρου 1 του ν. 4334/2015 και της παραγράφου 2 του άρθρου 278 του ν. 4364/2016 συνάγεται ότι οι εν λόγω διατάξεις 1 και 3 του ν. 551/1970 **έχουν διατηρηθεί σε ισχύ.**

Συνεπώς υφίστανται **οι ακόλουθες απαλλαγές από τον φόρο ασφαλιστρών:**

- Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια πλοίων και αεροσκαφών του άρθρου 3 του ν.δ. 551/1970.
- Τα ασφάλιστρα ζωής εφόσον τα συναπτόμενα ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι διάρκειας τουλάχιστον 10 ετών (άρθρο 29 παρ. 2 τελευταίο εδάφιο ν. 3492/2006).
- Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που συνάπτονται από αλλοδαπές και ημεδαπές ναυτιλιακές επιχειρήσεις που διέπονται από το ν. 27/1975, καθώς συνιστούν υποκειμενικές απαλλαγές που χορηγήθηκαν με τις διατάξεις των άρθρων 25 και 26 του νόμου αυτού στα συγκεκριμένα πρόσωπα (ν.π.ι.δ.) και δεν δύναται να καταργηθούν με μεταγενέστερη γενική διάταξη νόμου.
- Οι απαλλαγές που αποτελέσαν αντικείμενο Συμβάσεων οι οποίες στη συνέχεια κυρώθηκαν με νόμο, καθότι δεν δύναται να καταργηθούν με μεταγενέστερη γενική διάταξη νόμου. Για την κατάργηση οποιασδήποτε τέτοιας απαλλαγής απαιτείται τροποποίηση της αρχικής Σύμβασης.
- Τα αντασφάλιστρα. Κατά πάγια διοικητική πρακτική και δικαστηριακή νομολογία τα αντασφάλιστρα δεν υπόκεινται σε φόρο κύκλου εργασιών κατά την έννοια των καταργηθεισών διατάξεων του άρθρου 14 του α.ν.1524/1950, ο οποίος κυρώθηκε με τις διατάξεις του άρθρου πρώτου του ν.1620/1951 (Α' 2) και συνεπώς δεν υπόκεινται σε φόρο ασφαλιστρών και δεν περιλαμβάνονται στα απαιτητά ασφάλιστρα (Εγκύκλιος με αρ. πρωτ. Π.21327/Αρ. Εγκ. 181/1950, ΝΣΚ 876/1937, ΔΕΦΑΘ 829/1962).

Β. Λοιπά θέματα

Επί των λοιπών θεμάτων για τα οποία έχουν τεθεί ερωτήματα στην υπηρεσία μας, δίδονται οι κάτωθι οδηγίες:

i. Ασφάλιστρα επί καπνών σε φύλλα:

Στα ασφάλιστρα για την κάλυψη κινδύνου πυρκαγιάς επί καπνών σε φύλλα, διατηρείται και εξακολουθεί να εφαρμόζεται συντελεστής 15% (Υπ' αριθμ. 1093733/704/Τ&ΕΦ/ΠΟΛ 1126/2006).

ii. Ακύρωση ασφαλιστηρίων συμβολαίων:

Κατά την περίπτωση ακύρωσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων, δεν συντρέχουν λόγοι επιστροφής του φόρου ασφαλιστρών ως αχρεωστήτως καταβληθέντος, καθόσον το αχρεώστητο θα πρέπει να υπάρχει

κατά το χρόνο απόδοσης του φόρου και δεν παρέχεται η δυνατότητα επιστροφής του φόρου αυτού, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις.

**Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ
ΤΗΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗΣ ΑΡΧΗΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΙΤΣΙΛΗΣ**

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΝΟΜΗΣ:

I. ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΓΙΑ ΕΝΕΡΓΕΙΑ

1. Όλες οι Δ.Ο.Υ. και τα Ελεγκτικά κέντρα
2. Κεντρική Υπηρεσία Σ.Δ.Ο.Ε. και τις περιφερειακές Διευθύνσεις του
3. Τράπεζα της Ελλάδος – Δ/νση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης
Ελευθερίου Βενιζέλου 21, 102 50 ΑΘΗΝΑ

II. ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΓΙΑ ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ

1. Γραφείο Υπουργού Οικονομικών
2. Γραφείο Αν. Υπουργού Οικονομικών
3. ΕΝΩΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΕΛΛΑΔΑΣ Ξενοφώντος 10, 105 57 ΑΘΗΝΑ

III. ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ

4. Γραφείο Διοικητή Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων
5. Γραφείο Γεν. Διευθυντή Φορολογικής Διοίκησης
6. Γραφεία κ.κ. Γενικών Δ/ντών
7. Όλες τις Φορολογικές Περιφέρειες
8. Δ/νση Διαχ/σης Ανθρωπίνου Δυναμικού
9. Δ/νση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης ΓΓΔΕ
10. Δ/νση Υποστήριξης Ηλεκτρονικών Υπηρεσιών
11. Δ/νση Παροχής Φορολογικών Υπηρεσιών
12. Δ/νση Επίλυσης Διαφορών
13. Αυτοτελές Τμήμα Νομικής Υποστήριξης της ΓΓΔΕ
14. Γραφείο Τύπου και Δημοσίων Σχέσεων
15. Γραφείο Επικοινωνίας και Πληροφόρησης Πολιτών
16. Περιοδικό «Φορολογική Επιθεώρηση»
11. Δ/νση Εφαρμογής Έμμεσης Φορολογίας – Τμήμα Β' Τελών & Ε.Φ.

