



С 1 ЯНВАРЯ 2011 СТРАХОВЩИКИ НАЧИНАЮТ ПЛАТИТЬ НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

НУ И ЧТО?

ПОСМОТРИМ НА ДОГОВОР ГЛАЗАМИ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ



ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ И НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС



Ст.156.1.1.

- Страховые премии, начисленные за отчетный период, уменьшенные на сумму начисленных премий в перестрахование;
- Суммы уменьшения страховых резервов;
- инвестиционный доход от размещения резервов по страхованию жизни;
- Доходы от курсовой разницы от перерасчета резервов и активов в валюте;
- вознаграждение страховщика по договорам страхования, перестрахования, сострахования;



- частки від страхових внесків, страхових премій та страхових виплат, нарахованих перестраховиками за договорами перестрахування;
- доходів від реалізації права регресної вимоги страховика до страхувальника або іншої особи, відповідальної за заподіяні збитки;
- начисленные проценты на депо премий, принятых в перестрахование;
- суммы санкций, начисленные страховщику за неисполнение условий договора страхования;



- Суммы вознаграждения, начисленные страховщику за оказание услуг сюрвейера, аварийного комиссара и аджастера, СТРАХОВОГО БРОКЕРА и агента;
- Суммы возвращенных премий по расторгнутым договорам перестрахования;
- Вознаграждения и тантьемы по договорам перестрахования;
- винагороди за надання послуг страхового агента, брокера;
- Иные доходы, полученные страховщиком.



- Ст. 156.1.2. Расходы, начисленные страховщиком, в том числе (но не исключительно):
- Увеличение размера страховых резервов;
- Страховые выплаты, наступление которых подтверждено документально;
- Аквизиционные расходы;
- Оплата труда работникам;
- Вознаграждение агентам, брокерам, другим страховщикам за исполнение и сопровождение договоров страхования и перестрахования;



- суммы вознаграждений и тантьемы по договорам перестрахования и сострахования;
- Проценты на депо премий в перестрахование;
- Возвращенные страховые премии и выкупные суммы, предусмотренные договором или законодательством;
- Затраты в виде курсовой разницы от пересчета резервов и активов в валюте;
- Оплата лицензий на страхование;
- Оплата справок, выводов, статистики;
- Оплата услуг ассистанса;



- Услуги по разработке правил страхование и актуарные расчеты;
- Медицинское обслуживание, предусмотренное договором страхования;
- Услуги лицензионных детективов для установления обоснованности выплаты;
- Изготовление страховой документации;
- Услуги экспертов, юристов;
- Оплата тендерной документации;
- Реклама услуг страховщика;
- Иные расходы по страхованию.



Чем больше прибыль — тем больше сумма налога. Значит для налоговой важно максимальный учет доходов и жесткое обоснование расходов.

Сами договора нужно прописывать с четким соблюдением требований ГК и Закона о страховании, чтобы договор не мог быть признанным несоответствующим и недействительным, а перечень расходов и доходов максимально соответствовал положениям ст.156 НК

При переходе на новую базу важно не упустить «мелочи»:



Страховая выплата по договору страхования:

- Если формулируется как компромиссная то только из прибыли;
- т.к. согласно ГКУ ст.987 договор перестрахования
 договору страхования. В ТАКОМ СЛУЧАЕ:

Юристы: главный вопрос – что такое страховое событие и убыток по договору перестрахования



Формально - убыток страховщика (= страховой случай с точки зрения договора перестрахования) — его фактическая выплата убытка страхователю, после чего возникает обязательства у перестраховщика по оплате перестраховочного возмещения.

Исходя из этого, сначала цедент должен оплатить убыток сам, а потом перестраховщик выплатит ему свою долю.



Рекомендация - Страховой случай по договору перестрахования определяется как признание перестрахователем убытка по прямому договору страховым, что отражается составлением им, например, страхового акта. Дата составления акта = дата страхового случая для перестраховщика.

В этом случае, включив Оговорку об одновременной оплате убытков или Оговорку о кассовом убытке, перестраховщик может заплатить, не дожидаясь оплаты убытка цедентом, и выплата будет отнесена на расходы.



Формально - Выплата после окончания срока договора перестрахования по убытку, заявленному, но не оплаченному в период действия, не считается страховой\перестраховочной и должна быть сделана из прибыли.

Выход - включать Оговорку об автоматической пролонгации договора перестрахования в отношении убытков, признанных страховыми случаями и заявленных, но не оплаченных до окончания договора, до полного исполнения обязательств сторон в отношении таких убытков. И так придать выплате статус страховой \ перестраховочной.



Если ранее комиссию в договорах перестрахования прятали и указывали нетто-тариф, чтобы не платить на нее налог на прибыль 25% вместо 3%, теперь может быть стоит показывать ее — финансово для цедента разницы нет, но договор будет иметь общепринятый вид, и комиссия предусмотрена НК, а вот понятие «перестраховочный тариф» или «вычет» не определен ни одним нормативом.

Нужно обязательно указать - ответственность перестраховщика \ вступление договора перестрахования в силу с момента подписания или оплаты премии.



Законом не запрещено заключать договор с указанием начала ответственности более ранним периодом - на основании общего права – ст.631 (п.3) ГКУ.

И опять к НК. Согласно п.160.2. любой доход в пользу нерезидента с источником его происхождения из Украины, за исключением доходов, указанных в п.160.3-160.6, должны облагаться по ставке 15% у источника выплат, если иное не предусмотрено действующими международными договорами Украины со страной резеденции получателя дохода. (К сертификату резидентности! - получается что он не нужен)



Пункт 160.6.: Выплаты в пользу нерезидентов- физ.лиц по договором по обязательным видам страхования, а также по договорам «Зеленая карта» - 0%,

По иным страховым выплатам в пользу нерезидентов – 4% от сумы перечисления

При заключении договоров с нерезидентами, имеющими соответствующий рейтинг, и перестрахование обязательного страхования ГО оператора ядерной установки за вред, причиненный вследствие ядерного инцидента – 0%;

В иных случаях, чем перечислено - 12%



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ