

Порівняльна таблиця

до проекту розпорядження Нацкомфінпослуг “Про затвердження Змін до Порядку застосування підпунктів 165.1.27 та 165.1.28 пункту 165.1 статті 165 розділу IV Податкового кодексу України щодо страхових виплат, страхових відшкодувань, викупних сум та пенсійних виплат, отримуваних платником податку за договорами страхування, недержавного пенсійного забезпечення, пенсійного вкладу та довірчого управління”

Зміст положення (норми) чинного акта	Зміст положення (норми) запропонованого проекту акта
<p>Порядок застосування підпунктів 165.1.27 та 165.1.28 пункту 165.1 статті 165 розділу IV Податкового кодексу України щодо страхових виплат, страхових відшкодувань, викупних сум та пенсійних виплат, отримуваних платником податку за договорами страхування, недержавного пенсійного забезпечення, пенсійного вкладу та довірчого управління, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.12.2010 № 997, зареєстрований в Міністерстві юстиції України 13.01.2011 за № 47/18785</p>	
<p align="center">I. Загальні положення</p>	<p align="center">I. Загальні положення</p>
<p>Норма відсутня</p>	<p>3. Виплата (нарахування) платнику податку сум страхових виплат, страхових відшкодувань, викупних сум або їх частин за договорами страхування, сум пенсійних виплат із системи недержавного пенсійного забезпечення та за договорами пенсійного вкладу, пенсійних та цільових виплат за договорами довірчого управління здійснюється податковим агентом на підставі відповідної заяви за формою, встановленою таким податковим агентом з урахуванням вимог законодавства, поданої до податкового агента у строк та в порядку, визначеному договором або актами законодавства.</p>
<p>3. Терміни в цьому Порядку використовуються у значеннях, визначених Кодексом.</p>	<p>4. Терміни в цьому Порядку використовуються у значеннях, визначених Кодексом.</p>
<p>II. Умови, за яких сума страхової виплати, страхового відшкодування або викупної суми, отримана платником податку від страховика-резидента за договором страхування, іншим, ніж довгострокове страхування життя (у тому числі страхування довічних пенсій) та недержавне пенсійне забезпечення, визначена підпунктом 165.1.27 пункту 165.1 статті 165 розділу IV Кодексу, не включається до складу загального місячного або річного оподаткованого доходу платника податку</p>	<p>II. Умови, за яких сума страхової виплати, страхового відшкодування або викупної суми, отримана платником податку від страховика-резидента або страховика-нерезидента за договором страхування, іншим, ніж довгострокове страхування життя (у тому числі страхування довічних пенсій) та недержавне пенсійне забезпечення, визначена підпунктом 165.1.27 пункту 165.1 статті 165 розділу IV Кодексу, не включається до складу загального місячного або річного оподаткованого доходу платника податку</p>

<p>1. При страхуванні життя або здоров'я платника податку:</p> <p>1.1. Сума страхової виплати не включається до складу загального місячного або річного оподаткованого доходу платника податку у разі виконання таких умов:</p> <p>(...)</p> <p>в) у разі страхового випадку факт заподіяння шкоди застрахованій особі підтверджено належним чином. Якщо застрахована особа помирає, сума страхової виплати, яка належить вигодонабувачам або спадкоємцям, оподатковується за правилами та ставками, встановленими для оподаткування спадщини (вигодонабувач прирівнюється до спадкоємця).</p> <p>Для цілей підпункту "в" цього підпункту страхувальник - фінансова установа є податковим агентом вигодонабувача (спадкоємця) і зобов'язана виконати усі функції податкового агента, визначені Кодексом, зокрема щодо утримання (перерахування) податку за такими ставками:</p> <p>за ставкою податку, визначеною підпунктом 174.2.1 пункту 174.2 статті 174 розділу IV Кодексу, у разі якщо вигодонабувач (спадкоємець) є членом сім'ї померлої застрахованої особи (спадкодавця) <i>першого ступеня</i> споріднення;</p> <p>за ставкою, визначеною пунктом 167.2 статті 167 розділу IV Кодексу, у разі якщо вигодонабувач (спадкоємець) не є членом сім'ї померлої застрахованої особи (спадкодавця) <i>першого ступеня</i> споріднення;</p> <p>за ставками, визначеними в пункті 167.1 статті 167 розділу IV Кодексу, у разі якщо померла застрахована особа (спадкодавець) є нерезидентом або вигодонабувач (спадкоємець) є фізичною особою - нерезидентом, яка отримує належну йому страхову виплату у зв'язку із смертю застрахованої особи - резидента.</p> <p>1.2. Для належного підтвердження факту нанесення шкоди застрахованій особі залежно від характеру страхового випадку податковим агентом приймаються такі документи:</p> <p>копія листка непрацездатності або <i>відповідна довідка, завірена в установленому законодавством порядку</i>;</p>	<p>1. При страхуванні життя або здоров'я платника податку:</p> <p>1.1. Сума страхової виплати або викупна сума не включаються до складу загального місячного або річного оподаткованого доходу платника податку в разі виконання таких умов:</p> <p>(...)</p> <p>в) у разі страхового випадку факт заподіяння шкоди застрахованій особі підтверджено належним чином. Якщо застрахована особа помирає, сума страхової виплати, яка належить вигодонабувачам або спадкоємцям, оподатковується за правилами та ставками, встановленими для оподаткування спадщини (вигодонабувач прирівнюється до спадкоємця).</p> <p>Для цілей підпункту "в" цього підпункту страхувальник - фінансова установа є податковим агентом вигодонабувача (спадкоємця) і зобов'язана виконати усі функції податкового агента, визначені Кодексом, зокрема щодо утримання (перерахування) податку за такими ставками:</p> <p>за ставкою податку, визначеною підпунктом 174.2.1 пункту 174.2 статті 174 розділу IV Кодексу, у разі якщо вигодонабувач (спадкоємець) є членом сім'ї померлої застрахованої особи (спадкодавця) <i>першого та другого ступенів</i> споріднення;</p> <p>за ставкою, визначеною пунктом 167.2 статті 167 розділу IV Кодексу, у разі якщо вигодонабувач (спадкоємець) не є членом сім'ї померлої застрахованої особи (спадкодавця) <i>першого та другого ступенів</i> споріднення;</p> <p>за ставками, визначеними в пункті 167.1 статті 167 розділу IV Кодексу, у разі якщо померла застрахована особа (спадкодавець) є нерезидентом або вигодонабувач (спадкоємець) є фізичною особою - нерезидентом, яка отримує належну йому страхову виплату у зв'язку із смертю застрахованої особи - резидента.</p> <p>1.2. Для належного підтвердження факту нанесення шкоди застрахованій особі залежно від характеру страхового випадку податковим агентом приймаються такі документи:</p> <p>копія листка непрацездатності або копія довідки про тимчасову непрацездатність;</p>
---	--

<p>(...) рахунки підприємств, установ, організацій або інших суб'єктів господарювання, які в установленому законодавством порядку мають право на надання медичних послуг і надавали медичні послуги у зв'язку з виникненням страхового випадку;</p> <p>розрахункові документи (квитанції, фіскальні чеки, прибуткові касові ордери) щодо оплати платником податку товарів, робіт, послуг, які передбачені умовами договору страхування та/або необхідність придбання (отримання) яких згідно з умовами договору страхування підтверджена відповідними документами (направленнями, рецептами, випискою з призначеннями лікаря з історії хвороби або амбулаторної картки) підприємств, установ, організацій або інших суб'єктів господарювання, які в установленому законодавством порядку мають право на надання медичних послуг.</p> <p>1.3. При страхуванні життя або здоров'я платника податку факт нанесення шкоди застрахованій особі в результаті нещасного випадку підтверджується також копією акта про нещасний випадок, який складається у встановленому порядку, а в разі його відсутності - документами лікувально-профілактичного закладу з підтвердженням факту отримання травми.</p> <p>Норма відсутня</p> <p>1.4. У разі якщо факт нанесення шкоди застрахованій особі документально не підтверджений згідно з положеннями підпунктів 1.2 та 1.3 пункту 1 цього розділу, податковий агент утримує та сплачує (перераховує) до бюджету податок із суми страхової виплати за ставкою, визначеною у пункті 167.1 статті 167 розділу IV Кодексу.</p>	<p>(...) рахунки або їх копії підприємств, установ, організацій або інших суб'єктів господарювання, які в установленому законодавством порядку мають право на надання медичних послуг і надавали медичні послуги у зв'язку з виникненням страхового випадку;</p> <p>розрахункові документи або копії таких документів (квитанції, фіскальні чеки, прибуткові касові ордери) щодо оплати платником податку товарів, робіт, послуг, які передбачені умовами договору страхування та/або необхідність придбання (отримання) яких згідно з умовами договору страхування підтверджена відповідними документами (направленнями, рецептами, випискою з призначеннями лікаря з історії хвороби або амбулаторної картки або копіями таких документів) підприємств, установ, організацій або інших суб'єктів господарювання, які в установленому законодавством порядку мають право на надання медичних послуг.</p> <p>1.3. При страхуванні життя або здоров'я платника податку факт нанесення шкоди застрахованій особі в результаті нещасного випадку підтверджується також копією акта про нещасний випадок, який складається у встановленому порядку, а в разі його відсутності – документами лікувально-профілактичного закладу з підтвердженням факту отримання травми, або копіями таких документів.</p> <p>1.4. Копіями документів, що зазначені в підпунктах 1.2 та 1.3 пункту 1 цього розділу, є їх відтворення у спосіб, що дозволяє їх візуальне сприйняття. Порядок подання відповідних копій документів визначається страховиком та використовується з дати оприлюднення на його офіційному вебсайті.</p> <p>1.5. У разі якщо факт нанесення шкоди застрахованій особі документально не підтверджений згідно з положеннями підпунктів 1.2 та 1.3 пункту 1 цього розділу, податковий агент утримує та сплачує (перераховує) до бюджету податок із суми страхової виплати за ставкою, визначеною у пункті 167.1 статті 167 розділу IV Кодексу.</p>
<p>2. При страхуванні майна платника податку:</p> <p>2.1. Під час страхування майна сума страхового відшкодування не може перевищувати вартість застрахованого майна, визначену за звичайними цінами на дату укладення <i>страхового договору</i>, збільшену на суму сплачених</p>	<p>2. При страхуванні майна платника податку:</p> <p>2.1. Під час страхування майна сума страхового відшкодування не може перевищувати вартість застрахованого майна, визначену за звичайними цінами на дату укладення договору страхування, збільшену на суму</p>

<p>страхових платежів (страхових внесків, страхових премій).</p> <p>При цьому звичайна ціна застрахованого майна визначається в порядку, встановленому законом.</p> <p>2.3. Про суму здійснених виплат страхового відшкодування податкові агенти повідомляють <i>органи державної податкової служби</i> у складі податкової звітності за черговий податковий період.</p>	<p>сплачених страхових платежів (страхових внесків, страхових премій).</p> <p>При цьому звичайна ціна застрахованого майна визначається в порядку, встановленому законом.</p> <p>2.3. Про суму здійснених виплат страхового відшкодування податкові агенти повідомляють контролюючі органи у складі податкової звітності за черговий податковий період.</p>
<p>3. При страхуванні цивільної відповідальності платника податку:</p> <p>3.1. При страхуванні цивільної відповідальності платника податку сума страхового відшкодування, яка не включається до загального місячного або річного оподаткованого доходу платника податку, не може перевищувати розмір шкоди, фактично завданої вигодонабувачу (бенефіціару), яка визначається за звичайними цінами на дату такої страхової виплати.</p>	<p>3. При страхуванні цивільної відповідальності платника податку:</p> <p>3.1. Під час страхування цивільної відповідальності сума страхового відшкодування за шкоду, заподіяну майну потерпілого, не може перевищувати розмір шкоди, фактично заподіяної вигодонабувачу (бенефіціару), яка визначається за звичайними цінами на дату такої страхової виплати.</p>
<p>Норма відсутня</p>	<p>4. Утримання (нарахування) та сплата (перерахування) військового збору з сум страхової виплати, страхового відшкодування або викупної суми, які згідно з цим розділом не включаються до складу загального місячного (річного) оподаткованого доходу платника податку або оподатковуються за нульовою ставкою, податковим агентом не здійснюється.</p>
<p>III. Умови, за яких сума страхової виплати, страхового відшкодування, викупна сума або їх частина чи пенсійна виплата, отримана платником податку за договором довгострокового страхування життя, у тому числі страхування довічних пенсій, сума пенсійної виплати із системи недержавного пенсійного забезпечення, сума виплати за договором пенсійного вкладу, договором довірчого управління, укладеним з учасником фонду банківського управління, визначених підпунктом 170.8.3 пункту 170.8 статті 170 розділу IV Кодексу, не оподатковуються під час їх нарахування (виплати) податковим агентом</p>	
<p>1. Відповідно до норм підпункту "а" підпункту 170.8.3 пункту 170.8 статті 170 розділу IV Кодексу сума регулярних та послідовних виплат (ануїтетів) за договором довгострокового страхування життя або пенсійних виплат за договором пенсійного вкладу, пенсійних та цільових виплат учасника фонду банківського управління, пенсійних виплат на визначений строк, одноразових пенсійних виплат або довічних пенсій, нарахованих платнику податку - резиденту, який не досяг повноліття, або має вік не менше ніж 70 років, не оподатковуються при їх нарахуванні (виплаті) податковим агентом.</p>	<p>1. Відповідно до норм підпункту "а" підпункту 170.8.3 пункту 170.8 статті 170 розділу IV Кодексу сума регулярних та послідовних виплат (ануїтетів) за договором довгострокового страхування життя або пенсійних виплат за договором пенсійного вкладу, пенсійних та цільових виплат учасника фонду банківського управління, пенсійних виплат на визначений строк, одноразових пенсійних виплат або довічних пенсій, нарахованих та/або виплачених платнику податку - резиденту, який не досяг повноліття або має вік не менше ніж 70 років, не оподатковуються при їх нарахуванні (виплаті) податковим агентом.</p>

<p>2. Відповідно до підпункту 170.8.3 пункту 170.8 статті 170 розділу IV Кодексу не оподатковуються під час їх нарахування (виплати) податковим агентом сума страхової виплати за договором довгострокового страхування життя, якщо внаслідок страхового випадку застрахована особа отримала інвалідність I групи (підпункт "б" цього підпункту), а також сума виплати за договором пенсійного вкладу, виплати з рахунка учасника фонду банківського управління, виплати пенсії на визначений строк, довічної пенсії або одноразової виплати, якщо вкладник, учасник недержавного пенсійного фонду чи застрахована особа отримала інвалідність I групи (підпункт "в" цього підпункту).</p> <p>Для підтвердження факту отримання платником податку (застрахованою особою, вкладником, учасником недержавного пенсійного фонду, учасником фонду банківського управління) інвалідності I групи податковому агенту (страховику-резиденту, адміністратору недержавного пенсійного фонду або уповноваженому банку) пред'являється довідка медико-соціальної експертної комісії про встановлення такому платнику податку інвалідності I групи.</p>	<p>2. Відповідно до підпункту 170.8.3 пункту 170.8 статті 170 розділу IV Кодексу не оподатковуються під час їх нарахування (виплати) податковим агентом сума страхової виплати за договором довгострокового страхування життя, якщо внаслідок страхового випадку застрахована особа отримала інвалідність I групи (підпункт "б" цього підпункту), а також сума виплати за договором пенсійного вкладу, виплати з рахунка учасника фонду банківського управління, виплати пенсії на визначений строк, довічної пенсії або одноразової виплати, якщо вкладник, учасник недержавного пенсійного фонду чи застрахована особа отримала інвалідність I групи (підпункт "в" цього підпункту).</p> <p>Для підтвердження факту отримання платником податку (застрахованою особою, вкладником, учасником недержавного пенсійного фонду, учасником фонду банківського управління) інвалідності I групи податковому агенту (страховику-резиденту, адміністратору недержавного пенсійного фонду або уповноваженому банку) пред'являється довідка медико-соціальної експертної комісії про встановлення такому платнику податку інвалідності I групи або копія такої довідки.</p>
<p>Норма відсутня</p>	<p>4. Утримання (нарахування) та сплата (перерахування) військового збору з сум страхової виплати чи пенсійної виплати, викупної суми або їх частин, отриманих платником податку за договором довгострокового страхування життя, у тому числі страхування довічних пенсій, сум пенсійної виплати із системи недержавного пенсійного забезпечення та виплати за договором пенсійного вкладу, цільових виплат учасника фонду банківського управління, які згідно з цим розділом не оподатковуються під час їх нарахування (виплати) податковим агентом, податковим агентом не здійснюється.</p>

Директор департаменту державного регулювання та методології нагляду на ринках фінансових послуг

Н. Лех