ПРОЕКТ

**ЗАКОН УКРАЇНИ**

**Про внесення змін до Податкового кодексу України**

**щодо удосконалення оподаткування страхової діяльності в Україні**

Верховна Рада України **постановляє**:

I. Внести до Податкового кодексу України (Відомості Верховної Ради України, 2011 р., №№ 13–17, ст. 112) такі зміни:

1. У пункті 14.1 статті 14:

підпункти 14.1.52 та 14.1.521 викласти в такій редакції:

«14.1.52. договір довгострокового страхування життя – договір страхування життя строком на п’ять і більше років, який передбачає страхову виплату одноразово або у вигляді ануїтету, якщо застрахована особа дожила до закінчення терміну дії договору страхування чи події, передбаченої у договорі страхування, або досягла віку, визначеного договором. Такий договір не може передбачати часткових виплат протягом перших п’яти років його дії, крім тих, що здійснюються у разі настання страхових випадків, пов’язаних із смертю чи хворобою застрахованої особи або нещасним випадком, що призвело до визнання застрахованої особи особою з інвалідністю I або II групи чи дитиною з інвалідністю. При цьому платник податку – роботодавець не може бути вигодонабувачем за такими договорами страхування життя;

14.1.521. договір медичного страхування – договір страхування, який передбачає страхову виплату, що здійснюється надавачам медичних послуг та/або застрахованим особам у разі настання страхового випадку, пов’язаного із хворобою застрахованої особи або нещасним випадком. Такий договір має також передбачати мінімальний строк його дії один рік та повернення страхових премій, страхових платежів, страхових внесків (далі – страхові премії (платежі, внески)) виключно страхувальнику при достроковому припиненні договору;»;

підпункт 14.1.522 виключити;

доповнити підпунктом 14.1.523 такого змісту:

«14.1.523 договір пенсійного страхування – у значенні, наведеному у Законі України «Про страхування».»;

підпункт «г» підпункту 14.1.54 викласти в такій редакції:

«г) доходів, отриманих у вигляді страхових премій (платежів, внесків) і перестрахових премій, перестрахових платежів, перестрахових внесків (далі – перестрахові премії (платежі, внески)) на території України;»;

підпункти 14.1.88 та 14.1.89 виключити;

підпункт 14.1.116 викласти в такій редакції:

«14.1.116. недержавне пенсійне забезпечення – пенсійне забезпечення, яке здійснюється недержавними пенсійними фондами, страховиками та банками відповідно до [Закону України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1057-15) «Про недержавне пенсійне забезпечення» та/або страховиками за договорами пенсійного страхування;»;

у підпункті 14.1.160 слова «страхової організації» замінити словом «страховика»;

абзац дванадцятий підпункту 14.1.268 викласти в такій редакції:

«страхових виплат (відшкодувань);».

2. У пункті 87.8 статті 87:

слова «страхових організацій» замінити словом «страховиків»;

слова «урахування страхових» замінити словами «урахування технічних»;

слово «закону» замінити словами «законодавства України».

3. В абзаці п’ятому пункту 89.2 статті 89 слова «на іпотечні активи, що належать емітенту та є забезпеченням відповідного випуску іпотечних сертифікатів з фіксованою дохідністю, на грошові доходи від цих іпотечних активів до повного виконання емітентом зобов’язань за цим випуском іпотечних сертифікатів з фіксованою дохідністю,» виключити.

4. Статтю 1231 викласти в такій редакції:

«**Стаття 1231**.Порушення вимог до договорів довгострокового страхування життя, договорів медичного страхування, договорів пенсійного страхування, зокрема, договорів страхування в межах недержавного пенсійного забезпечення

Якщо договір довгострокового страхування життя чи договір пенсійного страхування, зокрема, договір страхування в межах недержавного пенсійного забезпечення протягом перших п’яти років його дії розривається з будь-яких причин, крім випадку, передбаченого абзацом четвертим цієї статті, до закінчення мінімального строку його дії або до настання відповідного страхового випадку, встановлених цим Кодексом та іншим законодавством, в результаті чого відбувається часткова страхова виплата, виплата викупної суми чи повне припинення зобов’язань страховика за таким договором перед таким платником податку або порушуються інші вимоги, встановлені цим Кодексом до таких договорів, а також якщо порушуються вимоги до договорів медичного страхування, встановлені цим Кодексом до таких договорів, крім випадку, передбаченого абзацом четвертим цієї статті, то платник податку –страхувальник, який визнав у бухгалтерському обліку витрати, зобов’язаний збільшити фінансовий результат до оподаткування звітного періоду на суму таких попередньо сплачених платежів, внесків, премій із нарахуванням пені в розмірі 120 відсотків облікової ставки Національного банку України, що діяла на кінець звітного періоду, в якому відбулося розірвання договору або такий договір перестав відповідати вимогам, передбаченим цим Кодексом.

Податкові зобов’язання страховика у зв’язку з розірванням договору довгострокового страхування життя чи договору пенсійного страхування, зокрема договору страхування в межах недержавного пенсійного забезпечення, за період до кінця звітного періоду, в якому відбулося розірвання такого договору (таких договорів), або такий договір (такі договори) чи договір медичного страхування перестав відповідати вимогам, передбаченим підпунктами 14.1.52, 14.1.521 пункту 14.1 статті 14 цього Кодексу та абзацами четвертим – шостим цієї статті, корегуванню не підлягають.

Штрафні санкції за заниження об’єкта оподаткування з податку на прибуток у випадках, визначених цим підпунктом, як до страховика, так і до платника податку не застосовуються.

Договір довгострокового страхування життя, договір медичного страхування чи договір пенсійного страхування, зокрема договір страхування в межах недержавного пенсійного забезпечення, в якому страхувальником є роботодавець, може передбачати:

зміну страхувальника (роботодавця) на нового страхувальника, яким може бути або новий роботодавець, або застрахована особа, у разі звільнення застрахованої особи;

зміну страховика на нового страховика.

При цьому така зміна страхувальника (страховика) повинна підтверджуватися тристоронньою угодою між страхувальником (страховиком), новим страхувальником (страховиком) та страховиком (страхувальником) або договором про передачу страхового портфеля відповідно до Закону України «Про страхування».».

5. У пункті 129.8 статті 129:

слова «страхувальників страхових організацій» замінити словами «страхувальників страховиків»;

слова «резерви банків, страхових організацій» замінити словами «резерви банків, кошти технічних резервів страховиків».

6. Пункт 136.2 статті 136 викласти в такій редакції:

«136.2. Під час провадження юридичними особами – резидентами діяльності зі страхування одночасно із ставкою податку на прибуток, визначеною у пункті 136.1 цієї статті, ставки податку на дохід встановлюються у таких розмірах:

136.2.1. 3 відсотки за договорами страхування та договорами перестрахування при здійсненні вхідного перестрахування із страховиками-резидентами від об’єкта оподаткування, що визначається у підпункті 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 цього Кодексу;

136.2.2. 0 відсотків за договорами довгострокового страхування життя, договорами медичного страхування та договорами пенсійного страхування, зокрема договорами страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, та визначених підпунктами 14.1.52, 14.1.521 і 14.1.116 пункту 14.1 статті 14 цього Кодексу.».

7. У пункті 137.2 статті 137 слова «страхову діяльність» замінити словами «діяльність зі страхування».

8. У статті 141:

у пункті 141.1:

підпункт 141.1.2 викласти в такій редакції:

«141.1.2. Об’єкт оподаткування страховика, до якого застосовується ставка, визначена відповідно до [підпунктів 136.2.1](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#n10645) та [136.2.2](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#n10646) пункту 136.2 статті 136 цього Кодексу, розраховується як сума страхових премій (платежів, внесків), нарахованих за договорами страхування і співстрахування. При цьому страхові премії (платежі, внески) за договорами співстрахування включаються до складу об’єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування.

Перестрахові премії (платежі, внески) за договорами перестрахування зі страховиками-нерезидентами до об’єкта оподаткування, до якого застосовується ставка, визначена відповідно до [підпунктів 136.2.1](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#n10645) та [136.2.2](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#n10646) пункту 136.2 статті 136 цього Кодексу, не включаються.»;

у підпункті 141.1.3:

абзац другий викласти в такій редакції:

«на позитивну різницю між приростом (убутком) суми сформованих у відповідному звітному періоді відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності випущених страхових контрактів та утримуваних контрактів перестрахування, що належать до зобов’язань (за вирахуванням суми випущених страхових контрактів та утримуваних контрактів перестрахування, що належать до активів), та приростом (убутком) технічних резервів, розрахованих за методикою, визначеною Національним банком України (за вирахуванням технічних резервів за договорами вихідного перестрахування);»;

доповнити абзацом четвертим такого змісту:

«на різницю між вартістю активів та сумою зобов’язань, перелік та умови передачі яких визначені договором про передачу страхового портфеля відповідно до Закону України «Про страхування», розраховану за правилами бухгалтерського обліку, що призвела до від’ємного фінансового результату у відповідному звітному періоді.»;

підпункт 141.1.4 викласти в такій редакції:

«141.1.4. Фінансовий результат до оподаткування страховика зменшується:

на від’ємну різницю між приростом (убутком) суми сформованих у відповідному звітному періоді відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності випущених страхових контрактів та утримуваних контрактів перестрахування, що належать до зобов’язань (за вирахуванням суми випущених страхових контрактів та утримуваних контрактів перестрахування, що належать до активів), та приростом (убутком) технічних резервів, розрахованих за методикою, визначеною Національним банком України (за вирахуванням технічних резервів за договорами вихідного перестрахування);

на різницю між вартістю активів та сумою зобов’язань, перелік та умови передачі яких визначені договором про передачу страхового портфеля відповідно до Закону України «Про страхування», розраховану за правилами бухгалтерського обліку, що призвела до позитивного фінансового результату у відповідному звітному періоді.»;

у пункті 141.4:

підпункт «и» підпункту 141.4.1 викласти в такій редакції:

«и) страхові премії (внески, платежі) за договорами страхування (співстрахування) або перестрахові премії (внески, платежі) (у тому числі страхування ризиків за договорами страхування життя), дія яких поширюється на територію України, або страхові премії (внески, платежі) за договорами страхування (співстрахування), дія яких поширюється на територію іноземних держав;»;

абзаци перший – третій підпункту 141.4.5 викласти в такій редакції:

«141.4.5. Резиденти, у тому числі фізичні особи – підприємці, фізичні особи, які провадять незалежну професійну діяльність, або суб’єкти господарювання (юридичні особи чи фізичні особи – підприємці), які обрали спрощену систему оподаткування, інший нерезидент, який провадить господарську діяльність через постійне представництво, які сплачують страхові премії (внески, платежі) та/або здійснюють страхові виплати (відшкодування) у межах договорів страхування або перестрахування, у тому числі страхування життя на користь нерезидентів, зобов’язані оподатковувати суми, що перераховуються, таким чином:

у межах договорів страхування, обов’язковість укладення яких визначена законом, за якими страхові виплати (відшкодування) здійснюються на користь фізичних осіб – нерезидентів, а також за договорами страхування у межах системи міжнародних договорів «Зелена карта», за договорами страхування життя та здоров’я туристів (медичне та від нещасного випадку) та за договорами страхування пасажирських перевезень цивільної авіації – за ставкою 0 відсотків;

у межах договорів страхування, за якими страхові виплати (відшкодування) здійснюються на користь нерезидентів за межами України, крім договорів страхування, зазначених в абзаці другому цього підпункту, – за ставкою   
4 відсотки суми, що перераховується, за власний рахунок страховика у момент здійснення перерахування такої суми;».

9. У пункті 164.2 статті 164:

в абзаці другому підпункту «ґ» підпункту 164.2.14 слова «виплат, страхових відшкодувань» замінити словами «виплат (відшкодувань)»;

у підпункті 164.2.15:

слова «виплат, страхових відшкодувань» замінити словами «виплат (відшкодувань)»;

після слова «життя» доповнити словами «і здоровʼя платника податку»;

у підпункті 164.2.16:

в абзаці першому:

слова «платежів (страхових внесків, страхових премій)» замінити словами «премій (платежів, внесків)»;

слово «добровільного» виключити;

слова «договором страхування додаткової пенсії» замінити словами «договорами пенсійного страхування»;

у підпункті «в»:

слова «недержавного пенсійного забезпечення» замінити словами «пенсійного страхування (у тому числі договорами страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення)»;

слово «добровільного» виключити».

10. У пункті 165.1 статті 165:

підпункт 165.1.5 викласти в такій редакції:

«165.1.5. сума страхових премій (платежів, внесків) за договором (договорами) страхування життя і здоров’я платника податку, обов’язкова наявність якого (яких) визначена законом, інших, ніж єдиний внесок на загальнообов’язкове державне соціальне страхування;»;

у підпункті 165.1.7 після слів «пенсійного фонду» доповнити словом «, страховика»;

у підпункті 165.1.8 слова «страхової організації» замінити словом «страховика»;

у підпункті 165.1.27:

у абзаці першому:

слова «виплати, страхового відшкодування» замінити словами «виплати (відшкодування)»;

слова «(у тому числі страхування довічних пенсій) та недержавне пенсійне забезпечення» замінити словами «та пенсійне страхування (у тому числі договорів страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення)»;

слово «відшкодувань» замінити словами «виплат (відшкодувань)»;

підпункт «а» викласти в такій редакції:

«а) під час страхування життя або здоров’я платника податку у разі:

дожиття застрахованої особи до дати чи події, передбаченої договором страхування життя, чи досягнення віку, передбаченого таким договором;

викупна сума в частині, що не перевищує суму внесених страхових премій (платежів, внесків) за договором страхування життя, іншого, ніж довгострокове страхування життя та недержавне пенсійне забезпечення.

Якщо грошові зобов’язання сторін за договором страхування життя на дату припинення дії такого договору визначені в іноземній валюті (у тому числі якщо умовами договору передбачено сплату страхових премій (платежів, внесків) та/або здійснення виплат в національній валюті, що є еквівалентом суми в іноземній валюті), то оподаткуванню підлягає величина перевищення викупної суми в іноземній валюті над сумою сплачених страхових премій (платежів, внесків) в іноземній валюті.

Якщо протягом дії договору страхування життя до такого договору вносилися зміни щодо валюти грошових зобов’язань сторін, сума сплачених до дати таких змін страхових премій (платежів, внесків) визначається у валюті, зазначеній у змінах до договору, за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, визначеним Національним банком України на день внесення змін до договору. Положення цього абзацу застосовуються до кожної зміни валюти грошових зобов’язань сторін за договором страхування життя.

Отримана різниця, виражена в іноземній валюті, перераховується в гривню за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, визначеним Національним банком України на день нарахування (отримання) виплати викупної суми платнику податку, незалежно від того, в якій валюті здійснюється така виплата викупної суми та/або сплачувалися страхові премії (внески, платежі) за таким договором;

у разі настання страхового випадку – факт заподіяння шкоди життю та/або здоров’ю застрахованої особи повинен бути належним чином підтверджений. 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);»;

у підпункті «б» слова «страхового договору» замінити словами «договору страхування»;

у підпункті «в»:

слова «страхового відшкодування» замінити словами «страхової виплати (відшкодування)»;

слова «страхових відшкодувань» замінити словом «(відшкодувань)»;

доповнити новим абзацом такого змісту:

«у разі заподіяння шкоди життю та/або здоров’ю потерпілої особи під час страхування цивільної відповідальності, факт заподіяння шкоди життю та/або здоров’ю такої особи повинен бути належним чином підтверджений. Якщо потерпіла особа помирає, сума страхової виплати, яка належить вигодонабувачам або спадкоємцям, оподатковується за правилами та ставками, встановленими для оподаткування спадщини (вигодонабувач прирівнюється до спадкоємця);».

11. У абзаці першому підпункту 166.3.5 пункту 166.3 статті 166:

слова «платежів (страхових внесків, страхових премій)» замінити словами «премій (внесків, платежів)».

12. У статті 170:

у пункті 170.8:

в абзаці першому слова «(у тому числі страхування довічних пенсій), недержавного пенсійного забезпечення» замінити словами «, договорами пенсійного страхування (у тому числі у межах недержавного пенсійного забезпечення)»;

у підпункті 170.8.1 слова «недержавного пенсійного забезпечення» замінити словами «пенсійного страхування (у тому числі в межах недержавного пенсійного забезпечення)»;

підпункт «а» підпункту 170.8.2 викласти у такій редакції:

«а) 60 відсотків суми:

одноразової страхової виплати за договором довгострокового страхування життя у разі досягнення застрахованою особою певного віку, обумовленого у такому договорі страхування, чи її дожиття до закінчення строку такого договору, за винятком випадків, зазначених у підпунктах «б», «в» підпункту 170.8.3 цього пункту.

Якщо страхувальником та вигодонабувачем за договором довгострокового страхування життя є фізична особа, оподаткуванню підлягає величина перевищення страхової виплати над сумою сплачених страхових премій (внесків, платежів) за правилами оподаткування доходів від розміщення коштів на депозитних рахунках.

Якщо грошові зобов’язання сторін на дату настання страхового випадку за таким договором визначені в іноземній валюті (у тому числі якщо умовами договору передбачено сплату страхових премій (внесків, платежів) та/або здійснення виплат в національній валюті, що є еквівалентом суми в іноземній валюті), то оподаткуванню підлягає величина перевищення страхової виплати в іноземній валюті над сумою сплачених страхових премій (внесків, платежів) в іноземній валюті. Якщо протягом дії договору страхування життя до такого договору вносилися зміни щодо валюти грошових зобов’язань сторін, сума сплачених до дати таких змін страхових премій (платежів, внесків) визначається у валюті, зазначеній у змінах до договору, за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, визначеним Національним банком України на день внесення змін до договору. Положення цього абзацу застосовуються до кожної зміни валюти грошових зобов’язань сторін за договором страхування життя.

Отримана різниця, виражена в іноземній валюті, перераховується в гривню за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, визначеним Національним банком України на день нарахування (отримання) страхової виплати платнику податку, незалежно від того, в якій валюті здійснюється така виплата та/або сплачувалися страхові премії (внески, платежі) за таким договором;

одноразової страхової виплати за договором страхування довічних пенсій, за винятком одноразової виплати, передбаченої у підпункті «в» підпункту 170.8.3 цього пункту;

виплати пенсії на визначений строк, що проводиться з недержавного пенсійного фонду учаснику фонду в порядку та строки, визначені законодавством;

регулярних та послідовних виплат (ануїтетів) за договором довгострокового страхування життя, пенсійних виплат за договором пенсійного вкладу, пенсійних та цільових виплат учасника фонду банківського управління, договором пенсійного страхування, крім випадків, зазначених у підпункті «а» підпункту 170.8.3 цього пункту;»;

підпункт «б» доповнити новими абзацами такого змісту:

«Якщо грошові зобов’язання сторін за таким договором на дату припинення його дії визначені в іноземній валюті (у тому числі якщо умовами договору передбачено сплату страхових премій (платежів, внесків) та/або здійснення страхових виплат в національній валюті, що є еквівалентом суми в іноземній валюті), то оподаткуванню підлягає величина перевищення викупної суми в іноземній валюті над сумою сплачених страхових премій (платежів, внесків) в іноземній валюті. Якщо протягом дії договору страхування життя до такого договору вносилися зміни щодо валюти грошових зобов’язань сторін, сума сплачених до дати таких змін страхових премій (платежів, внесків) визначається у валюті, зазначеній у змінах до договору, за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, визначеним Національним банком України на день внесення змін до договору. Положення цього абзацу застосовуються до кожної зміни валюти грошових зобов’язань сторін за договором страхування життя.

Отримана різниця, виражена в іноземній валюті, перераховується в гривню за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, визначеним Національним банком України на день нарахування (отримання) виплати викупної суми платнику податку, незалежно від того, в якій валюті здійснюється така виплата викупної суми та/або сплачувалися страхові премії (внески, платежі) за таким договором;»;

підпункти «б» та «в» підпункту 170.8.3 викласти у такій редакції:

«б) сума страхової виплати за договором довгострокового страхування життя, що здійснюється якщо внаслідок страхового випадку застраховану особу визнано особою з інвалідністю I групи;

в) сума виплати за договором пенсійного вкладу, виплат з рахунка учасника фонду банківського управління, виплати пенсії на визначений строк, довічної пенсії або одноразової виплати, якщо вкладника, учасника фонду банківського управління, учасника недержавного пенсійного фонду чи застраховану особу за договором страхування визнано особою з інвалідністю I групи;»;

у підпункті 170.9.1 пункту 170.9:

в абзаці другому підпункту «а» слова «обов’язкове страхування» замінити словами «страхування, обов’язкова наявність якого визначена законом»;

в абзаці двадцять третьому слова «здійснити страхування життя або здоров’я відрядженої особи чи її цивільної відповідальності» замінити словами «укласти договір страхування життя або здоров’я відрядженої особи чи її відповідальності».

13. У статті 174:

у пункті 174.1:

у підпункті «в» слово «, іпотечного» виключити;

у підпункті «г» слова «страхового відшкодування (страхових виплат) за страховими договорами» замінити словами «страхової виплати (відшкодування) за договорами страхування»:

у підпункті «ґ» слово «, іпотечні» виключити;

у пункті 174.5 слова «страхувальник – фінансова установа» замінити словом «страховик».

14. У пункті 189.13 статті 189 слова «пасажирів, яка перераховується страховій компанії» замінити словами «відповідальності перевізника виключно за шкоду, заподіяну життю та здоров’ю пасажирів, яка перераховується страховику».

15. У пункті 196.1 статті 196:

в абзаці першому підпункту 196.1.1 слова «та іпотечні» виключити;

абзац п’ятий підпункту 196.1.2 виключити;

абзац перший підпункту 196.1.3 викласти в такій редакції:

«196.1.3. надання послуг із страхування (співстрахування) або перестрахування страховиками відповідно до Закону України «Про страхування», а також надання інших посередницьких послуг відповідно до Закону України «Про страхування», пов’язаних з реалізацією страхових та/або перестрахових продуктів страховими та/або перестраховими брокерами;»;

у підпункті 196.1.5:

в абзаці першому слова «іпотечні сертифікати з фіксованою дохідністю,» виключити;

в абзаці дев’ятому слово «фінансовими» виключити;

у підпункті 196.1.9 слова «за здійснення платежів за іпотечними сертифікатами» виключити.

16. Підпункт 252.9.2 пункту 252.9 статті 252 викласти у такій редакції:

«252.9.2. витрати на страхування вантажів, для яких обов’язковість укладення договорів страхування визначена законом, обчислені відповідно до законодавства;».

17. У підпункті 291.5.4 пункту 291.5 статті 291:

слово «(перестрахові)» замінити словами «та/або перестрахові»;

слова «страхові компанії» замінити словом «страховики».

18. У підпункті 1 пункту 292.1 статті 292 слова «і відшкодування» замінити словом «(відшкодування)».

II. Прикінцеві положення

1. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування.

2. Кабінету Міністрів України у тримісячний строк з дня набрання чинності цим Законом:

привести свої нормативно-правові акти у відповідність із цим Законом;

забезпечити приведення міністерствами та іншими центральними органами виконавчої влади їх нормативно-правових актів у відповідність із цим Законом.

**Голова**

**Верховної Ради України**