**ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА**

 **до проекту Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу**

**України щодо удосконалення оподаткування страхової діяльності**

**в Україні»**

1. **Мета**

Приведення Податкового кодексу України (далі – Кодекс) у відповідність із Законом України від 18.11.2021 № 1909-IX «Про страхування» (далі – Закон) та створення сприятливих умов для належного забезпечення функціонування ринку страхування.

1. **Обґрунтування необхідності прийняття акта**

Пунктом 1 розділу XV «Прикінцеві та перехідні положення» Закону  встановлено, що він набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування, та вводиться в дію з 01.01.2024, крім деяких положень, які набирають чинності та вводяться в дію з дня, наступного за днем його опублікування.

Абзацом п’ятим пункту 24 розділу XV «Прикінцеві та перехідні положення» Закону встановлено, що Кабінет Міністрів України спільно з Національним банком України протягом шести місяців з дня набрання чинності цим Законом має забезпечити розробку та внесення на розгляд Верховної Ради України законопроектів з питань оподаткування у зв’язку з набранням чинності цим Законом.

Тому з метою реалізації вищезазначених положень Закону розроблено проект Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо удосконалення оподаткування страхової діяльності в Україні».

Прийняття зазначеного законопроекту створить сприятливі умови для ринку страхування і стимулюватиме розвиток цього сектору економіки.

1. **Основні положення проекту акта**

З метою приведення положень Кодексу у відповідність до Закону законопроектом пропонується уточнити термінологію, узгодити окремі положення Кодексу в частині податку на прибуток підприємств, податку на додану вартість, податку на доходи фізичних осіб та рентної плати для уникнення суперечностей положень Кодексу, що стосуються договорів страхування, страхових виплат (відшкодувань) та діяльності страховика для подальшого розвитку ринку страхування в Україні.

Так, зокрема, це стосується:

1) уточнення визначення понять, які вживаються у Кодексі, а саме: «договір довгострокового страхування життя», «договір медичного страхування», «недержавне пенсійне забезпечення», «пенсійний внесок», «пасивні доходи», та виключення понять:«договір страхування додаткової пенсії», «іпотечний сертифікат (у тому числі іпотечний сертифікат участі та іпотечний сертифікат з фіксованою дохідністю)», «консолідований іпотечний борг»;

2) у частині податку на прибуток підприємств:

запровадження податку на операції внутрішнього вхідного перестрахування для страховиків, що мають на меті нівелювання «некласичного» страхування та ухилення від сплати податків;

коригування порядку оподаткування операцій з нерезидентами за договорами страхування для виїжджаючих за кордон з метою уникнення податкового арбітражу по відношенню до виплат нерезидентам за договорами страхування;

3) у частині податку на доходи фізичних осіб:

встановити порядок визначення викупної суми за договором страхування у разі визначення грошових зобов’язань в іноземній валюті;

встановити, що суми страхової виплати, яка належить вигодонабувачам або спадкоємцям, оподатковується за правилами та ставками, встановленими для оподаткування спадщини, при цьому вигодонабувач прирівнюється до спадкоємця;

4) у частині податку на додану вартість:

змінено напрямок витрат на страхування, що не включаються до бази оподаткування (а саме, до бази оподаткування не включатимуться витрати на страхування відповідальності перевізника виключно за шкоду, заподіяну життю та здоров’ю пасажирів, яка перераховується страховику);

виключено з переліку операцій, що не є об’єктом оподаткування, операції: з іпотечними сертифікатами; з грошовими виплатами основної суми консолідованого іпотечного боргу та процентів, нарахованих на неї, об’єднання та/або купівлі (продажу) консолідованого іпотечного боргу, заміною однієї частки консолідованого іпотечного боргу на іншу, або поверненням (зворотним викупом) такого консолідованого іпотечного боргу відповідно до закону резидентом або на його користь;

змінено перелік операцій, що не є об’єктом оподаткування, а саме, виключено операції з надання послуг пов’язаних із страховою діяльністю страховими брокерами і страховими агентами та включено операції з надання інших посередницьких послуг, пов’язаних з реалізацією страхових та/або перестрахових продуктів страховими та/або перестраховими брокерами;

5) у частині рентної плати:

приведення норми статті 252 розділу IX Кодексу у відповідність до Закону в частині визначення витрат платників рентної плати за користування надрами для видобування корисних копалин на страхування вантажів, які враховуються під час обчислення бази оподаткування такою рентною платою.

1. **Правові аспекти**

Регулювання правовідносин у зазначеній сфері здійснюється:

Конституцією України;

Податковим кодексом України;

Законом України «Про страхування».

**5. Фінансово-економічне обґрунтування**

Реалізація положень проекту акта не потребуватиме додаткових видатків Державного бюджету України

1. **Позиція заінтересованих сторін**

Реалізація положень проекту акта не матиме впливу на ключові інтереси заінтересованих сторін внаслідок його прийняття.

Проект акта не стосується питань функціонування місцевого самоврядування, прав та інтересів територіальних громад, місцевого та регіонального розвитку, соціально-трудової сфери, прав осіб з інвалідністю, функціонування і застосування української мови як державної.

Проект акта не потребує розгляду Науковим комітетом Національної ради України з питань розвитку науки і технологій.

Проект акта потребує погодження з Міністерством економіки України, Національним банком України, Міністерством цифрової трансформації України, Державною податковою службою України, Державною регуляторною службою України та потребує проведення правової експертизи Міністерством юстиції України.

1. **Оцінка відповідності**

У законопроекті відсутні положення, що:

стосуються прав та свобод, гарантованих Конвенцією про захист прав людини і основоположних свобод;

впливають на забезпечення рівних прав та можливостей жінок і чоловіків;

містять ризики вчинення корупційних правопорушень та правопорушень, пов’язаних з корупцією;

створюють підстави для дискримінації.

Громадська антикорупційна, громадська антидискримінаційна та громадська гендерно-правова експертизи не проводилися. Проект акта потребує визначення доцільності проведення НАЗК антикорупційної експертизи.

1. **Прогноз результатів**

Прийняття акта не матиме впливу на ринкове середовище, забезпечення захисту прав та інтересів суб’єктів господарювання, громадян і держави; розвиток регіонів, підвищення чи зниження спроможності територіальних громад; ринок праці, рівень зайнятості населення; громадське здоров’я, покращення чи погіршення стану здоров’я населення або його окремих груп; екологію та навколишнє природне середовище, обсяг природних ресурсів, рівень забруднення атмосферного повітря, води, земель, зокрема забруднення утвореними відходами, інші суспільні відносини та інтереси заінтересованих сторін.

Прийняття законопроекту передбачає узгодження норм Кодексу та норм Закону, а також надає можливість для подальшого розвитку страхування в Україні.

**Міністр фінансів України Сергій МАРЧЕНКО**