

Чи повинен платник податку з метою оподаткування суми страхових платежів та страхових виплат на користь нерезидента під час укладання договорів страхування або перестрахування ризику безпосередньо із страховиками та перестраховиками-нерезидентами для застосування ставки 0 відсотків відповідно до п.п. 141.4.5 п. 141.4 ст. 141 ПКУ підтверджувати рейтинг фінансової надійності (стійкості) та який перелік документів (інформації) при цьому подається до органів ДФС?

ЗІР, категорія 102.09

Відповідно до п.п. 141.4.5 п. 141.4 ст. 141 Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року № 2755-VI зі змінами та доповненнями (далі – ПКУ) страховики або інші резиденти, які здійснюють страхові платежі (страхові внески, страхові премії) та страхові виплати (страхові відшкодування) у межах договорів страхування або перестрахування ризиків, у тому числі страхування життя на користь нерезидентів, зобов'язані оподатковувати суми, що перераховуються, під час укладання договорів страхування або перестрахування ризику безпосередньо із страховиками та перестраховиками-нерезидентами, рейтинг фінансової надійності (стійкості) яких відповідає вимогам, установленим національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (у тому числі через або за посередництвом перестрахових брокерів, які в порядку, визначеному такою національною комісією, підтверджують, що перестрахування здійснено в перестраховика, рейтинг фінансової надійності (стійкості) якого відповідає вимогам, установленим зазначеною національною комісією), - за ставкою 0 відсотків.

Вимоги до рейтингів фінансової надійності (стійкості) страховиків та перестраховиків-нерезидентів та порядок їх підтвердження затверджено розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11 липня 2013 року № 2262 із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженням Нацкомфінпослуг від 20 серпня 2015 року № 1991 (далі – Вимоги).

Пунктом 4 Вимог встановлено, що рейтинг фінансової надійності (стійкості) страховика-нерезидента та перестраховика-нерезидента визнається в Україні в разі його оприлюднення в бюлетенях міжнародних рейтингових агентств, зазначених у п. 2 цих Вимог, або розміщення на офіційних веб-сайтах відповідних агентств у Інтернеті.

Згідно з пп. 6 та 7 Вимог рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика-нерезидента підтверджується страховиком-резидентом та перестраховим брокером шляхом подання до органів ДФС інформації про рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховиків-нерезидентів відповідно до вимог законодавства України.

Враховуючи викладене, при поданні податкової декларації з податку на прибуток підприємств рекомендуємо надати доповнення до декларації, передбачене п. 46.4 ст. 46 розд. II ПКУ, з відповідним поясненням, в якому вказати договори перестрахування з назвою перестраховика-нерезидента та зазначити назву міжнародного рейтингового агентства, дату оприлюднення інформації, повну адресу веб-сторінки чи № бюлетеня.