

Аналіз впливу
проєкту постанови Правління Національного банку України
“Про затвердження Положення про порядок застосування підпунктів
165.1.27 та 165.1.28 пункту 165.1 статті 165 розділу IV Податкового кодексу
України під час здійснення діяльності із страхування” на ринок
фінансових послуг

I. Основні критерії, за якими буде оцінюватись ефективність результатів правового врегулювання питання

Вимоги проєкту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про порядок застосування підпунктів 165.1.27 та 165.1.28 пункту 165.1 статті 165 розділу IV Податкового кодексу України під час здійснення діяльності із страхування” (далі – акт) поширюватимуться на страховиків-резидентів, філії страховиків-нерезидентів (далі – страховики), а також Моторне (транспортне) страхове бюро України (далі – МТСБУ), які є податковими агентами щодо податку на доходи фізичних осіб (далі – ПДФО) та зобов'язані нараховувати, утримувати та сплачувати ПДФО, передбачений розділом IV Податкового кодексу України, до бюджету від імені та за рахунок фізичної особи з доходів, що виплачуються податковим агентом такої особі у вигляді страхової виплати (страхового відшкодування), регламентної виплати, викупної суми (далі – виплати) за договором страхування.

Станом на 01.03.2024 загальна кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюватиметься дія акта, становить 99 суб'єктів, серед яких МТСБУ та 98 страховиків, із них:

- 12 – страховики, що провадять діяльність із страхування життя;
- 86 – страховики, що провадять діяльність із страхування іншого, ніж страхування життя.

В подальшому критеріями, за якими буде оцінюватись ефективність результатів правового врегулювання питання, запропонованого проєктом акта, є:

- 1) кількість страховиків, на яких поширюватимуться вимоги акта;
- 2) розмір коштів і час, що витратяться надавачами фінансових послуг та/або фізичними особами, пов'язаними з виконанням вимог акта;
- 3) кількість звернень, що надходять до Національного банку України від страховиків, їх об'єднань, інших суб'єктів господарювання, державних органів, фізичних осіб, стосовно практичного застосування положень акта;
- 4) кількість страховиків, які дотримуються вимог акта.

II. Очікуваний вплив на сферу правового регулювання

Прийняття акта забезпечить оновлення відповідно до вимог чинного законодавства України порядку застосування підпунктів 165.1.27, 165.1.28 пункту 165.1 статті 165 розділу IV Податкового кодексу України у разі здійснення страховиками та МТСБУ виплат за договорами страхування та



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD110000C5900000

Дійсний до: 11.09.2025 18:24:14

Національний банк України



V/33-0008/37210

від 27.03.2024 16:11

окремо за договорами довгострокового страхування життя, визначеними підпунктом 14.1.52 пункту 14.1 статті 14 розділу I цього кодексу.

У відповідній сфері правового регулювання наразі є чинним 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 24.12.2010 № 997, який буде визнаний таким, що втратив чинність, шляхом прийняття окремого нормативно-правового акту (з відповідною реєстрацією такого акту у Міністерстві юстиції України), після прийняття Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) відповідного акта про застосування підпунктів 165.1.27 та 165.1.28 пункту 165.1 статті 165 розділу IV Податкового кодексу України щодо суб'єктів господарювання, які здійснюють пенсійні виплати з системи недержавного пенсійного забезпечення, державний нагляд за діяльністю яких здійснює НКЦПФР.

Прийняття акта сприятиме забезпеченню врегулювання порядку застосування підпунктів 165.1.27 та 165.1.28 пункту 165.1 статті 165 розділу IV Податкового кодексу України щодо виплат за договорами страхування, укладеними відповідно до Закону України “Про страхування” № 85/96-ВР від 07.03.1996 (зі змінами), який втратив чинність з 01.01.2024, та Закону України “Про страхування” від 18.11.2021 № 1909-XI (зі змінами) шляхом приведення у відповідність термінології та упорядкування вимог щодо договорів страхування, пов'язаних зі змінами в законодавстві України у сфері страхування.

Положення акта також спрямовані на актуалізацію вимог щодо переліку та/або назв документів, що містять інформацію медичного характеру, способу їх надання, у зв'язку із впровадженням в Україні електронної системи охорони здоров'я, реалізацією державної політики у сфері цифровізації, розвитком електронних сервісів та дистанційного обслуговування клієнтів, а також спрощенням на загальнодержавному рівні процедур та/або порядку отримання фізичними особами різного роду послуг та/або документів.

Очікувані результати прийняття акта сукупно матимуть позитивні наслідки для усіх суб'єктів, на яких поширюється дія акта.

Реалізація акта не матиме негативного впливу на ринкове середовище, забезпечення захисту прав та інтересів суб'єктів господарювання, включаючи страховиків, громадян і держави, інші суспільні відносини.

III. Розрахунок витрат та вигод учасників ринку, громадян та держави внаслідок дії проєкту нормативно-правового акта

Прийняття акта дозволить забезпечити прозорий механізм оподаткування виплат за договорами страхування, які не включаються до розрахунку загального



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD110000C5900000

Дійсний до: 11.09.2025 18:24:14

Національний банк України



В/33-0008/37210

від 27.03.2024 16:11

місячного (річного) оподаткованого доходу платника ПДФО відповідно до підпунктів 165.1.27 та 165.1.28 пункту 165.1 статті 165 розділу IV Податкового кодексу України.

Реалізація акта не призведе до додаткових витрат (часових та матеріальних) страховиків, МТСБУ, громадян та держави, пов'язаних з реалізацією положень акта, адже страховики продовжуватимуть виконувати функції податкового агента, керуючись положеннями Податкового кодексу України та цього акта, під час здійснення платникам ПДФО виплат за договорами страхування, у тому числі у разі настання страхових випадків.

Впровадження вимог акта не потребує додаткових витрат Національного банку України, оскільки здійснюється в межах його повноважень.

Заступник Голови
Національного банку України

Ярослав МАТУЗКА



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Матузка Ярослав Васильович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000BD110000C5900000

Дійсний до: 11.09.2025 18:24:14

Національний банк України



В/33-0008/37210
від 27.03.2024 16:11