

درآمد مشمول مالیات در مورد موسسات بیمه ایرانی عبارت است از:

1. ذخایر فنی در آخر سال مالی قبل .
2. حق بیمه دریافتی در معاملات بیمه مستقیم پس از کسر برگشتی‌ها و تخفیف‌ها .
3. حق بیمه بیمه‌های اتکایی وصولی پس از کسر برگشتی‌ها .
4. کارمزد و مشارکت در سود معاملات بیمه‌های اتکایی واگذاری .
5. بهره سپرده‌های بیمه‌گر اتکایی نزد بیمه‌گر واگذارکننده .
6. سهم بیمه‌گران اتکایی بابت خسارت پرداختی بیمه‌های غیر زندگی و بازرخرد و سرمایه و مستمری‌های بیمه‌های زندگی .
7. سایر درآمدها . پس از کسر:

○ هزینه تمیر قراردادهای بیمه .

○ هزینه‌های پزشکی بیمه‌های زندگی .

○ کارمزدهای پرداختی از بابت معاملات بیمه مستقیم .

○ حق بیمه‌های اتکایی واگذاری .

○ سهم صندوق تأمین خسارت‌های بدنی از حق بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث .

○ مبالغ پرداختی از بابت بازرخرد و سرمایه و مستمری‌های بیمه زندگی و خسارت پرداختی از بابت بیمه‌های غیرزندگی .

○ سهم مشارکت بیمه‌گذاران در منافع .

○ کارمزدها و سهم مشارکت بیمه‌گران در سود معاملات بیمه‌های اتکایی قبولی .

○ بهره متعلق به سپرده‌های بیمه‌های اتکایی واگذاری .

○ ذخایر فنی در آخر سال مالی .

○ سایر هزینه‌ها و استهلاکات قابل قبول .

### تبصره 1:

انواع ذخایر فنی موسسات بیمه (اندوخته‌های فنی موضوع ماده 61 قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری)<sup>11</sup> برای هر یک از رشته‌های بیمه و میزان و طرز محاسبه آنها به موجب آیین‌نامه‌ای خواهد بود که از طرف بیمه مرکزی ایران تهیه و پس از موافقت شورای عالی بیمه به تصویب وزیر امور اقتصادی و دارایی خواهد رسید .

### تبصره 2:

انواع ذخایر فنی بیمه مرکزی ایران برای هر یک از رشته‌های بیمه و میزان و طرز محاسبه آنها از طرف مجمع عمومی بیمه مرکزی ایران تعیین خواهد شد .

### تبصره 3:

در معاملات بیمه مستقیم حق بیمه و کارمزدها و تخفیف حق بیمه و سهم مشارکت بیمه‌گذاران در منافع و نحوه احتساب آنها با رعایت مقررات تعیین شده از طرف شورای عالی بیمه خواهد بود . کلیه اقلام مزبور به استثنای کارمزد باید در قرارداد بیمه ذکر شده باشد .

### تبصره 4:

اقلام مربوط به معاملات بیمه‌های اتکایی اعم از قبولی یا واگذاری بر اساس شرایط قراردادهای آنها و یا توافقات موسسات بیمه ذیربط خواهد بود .

### تبصره 5:

مؤسسات بیمه خارجی که با قبول بیمه اتکایی از مؤسسات بیمه ایرانی تحصیل درآمد می‌نمایند مشمول مالیاتی به نرخ دو درصد (2%) حق بیمه دریافتی و سود حاصل از سپرده مربوط در ایران می‌باشند . در صورتی که مؤسسات بیمه ایرانی در کشور متبوع موسسه بیمه گر اتکایی دارای فعالیت بیمه بوده و از پرداخت مالیات بر معاملات اتکایی معاف باشند ، موسسه مزبور نیز از پرداخت مالیات دولت ایران معاف خواهد شد . مؤسسات بیمه ایرانی مکلفند در موقع تخصیص حق بیمه به نام بیمه گر اتکایی خارجی مشمول مالیات موضوع این تبصره ، دو درصد (2%) آن را به عنوان مالیات بیمه گر اتکایی کسر نمایند و وجوه کسر شده در هر ماه را منتهی تا پایان ماه بعد<sup>[2]</sup> به ضمیمه صورتی حاوی مشخصات بیمه گر اتکایی و حق بیمه متعلق به اداره امور مالیاتی مربوط ارسال و وجه مزبور را به حساب مالیاتی پرداخت نمایند .