



شماره: ۹۲۵:۵

تاریخ: ۱۳۹۰/۰۱/۲۸

## معاون مالیات بر ارزش افزوده

### بخشنامه

الف	ماده « ۲۶ »	۸۹	۰۰۱
-----	-------------	----	-----

<p>رؤسای محترم امور مالیاتی شهر و استان تهران مدیران کل محترم امور مالیاتی استان ها مدیران کل محترم مالیات بر ارزش افزوده شهر و استان تهران مدیر کل محترم امور مالیاتی مؤدیان بزرگ</p>		مخاطبین
<p>دستورالعمل موضوع بند «۴» بخشنامه شماره ۲۰۰/۱۹۰۸۷ مورخ ۸۹/۶/۲۸</p>		موضوع
<p>احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۲۰۰/۱۹۰۸۷ مورخ ۱۳۸۹/۰۶/۲۸ رئیس کل محترم سازمان امور مالیاتی کشور موضوع چگونگی و نحوه اجرای قانون مالیات بر ارزش افزوده توسط شرکتهای بیمه، بدینوسیله دستورالعمل موضوع بند «۴» بخشنامه مذکور در خصوص نحوه شناسایی، ثبت و گزارشگری اقلام مربوط به بیمه‌های عمر و پس انداز تهیه شده توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران جهت بهره‌برداری ارسال می‌گردد.</p>		
 <b>محمد قاسم پناهی</b>		
<p>مرجع پاسخگویی: دفتر نظارت بر امور اجرایی تلفن: ۰۲۱ - ۸۳۲۷۱۰۶۸ ، ۰۲۱ - ۸۳۲۷۱۰۷۲</p>		<p>دامنه کاربرد: ۱- داخلی: <input type="checkbox"/> ۲- خارجی: <input type="checkbox"/></p>
<p>مرجع ناظر: دادستانی انتظامی مالیاتی</p>	<p>تاریخ اجراء:</p>	<p>بخشنامه‌های منسوخ:</p>
<p>رونوشت: - جناب آقای دکتر عسکری رئیس کل محترم سازمان امور مالیاتی کشور برای استحضار - معاونین محترم سازمان امور مالیاتی کشور برای استحضار - دادستانی انتظامی مالیاتی - دفتر خدمات مالیاتی برای اطلاع - دفتر ستادی معاونت مالیات بر ارزش افزوده برای اطلاع - طرح جامع مالیاتی</p>		

ح/۸۹۱۲/۵۱

بسمه تعالی



بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

شماره:

تاریخ:

پوست:

دستورالعمل اجرایی بند (۴) بخشنامه

«چگونگی و نحوه اجرای قانون مالیات بر ارزش افزوده توسط شرکت‌های بیمه»

به شماره ۲۰۰/۱۹۰۸۷ مورخ ۱۳۸۹/۶/۲۸

در اجرای بند (۴) بخشنامه چگونگی و نحوه اجرای قانون مالیات بر ارزش افزوده توسط شرکت‌های بیمه، ابلاغی از سوی سازمان امور مالیاتی کشور، دستورالعمل نحوه شناسایی، ثبت و گزارشگری اقلام مربوط به بیمه‌های عمر و پس‌انداز به شرح زیر ابلاغ می‌گردد:

۱- کلمات و عبارات این دستورالعمل در معانی مشروحه ذیل کاربرد دارد:

مالیات بر ارزش افزوده: منظور مالیات‌ها و عوارض موضوع قانون مالیات بر ارزش افزوده، مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۷/۲/۱۷ کمیسیون اقتصادی مجلس شورای اسلامی که طبق اصل هشتاد و پنجم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران به تصویب رسیده است و در تاریخ ۱۳۸۷/۳/۲ به تأیید شورای نگهبان رسیده و به مدت ۵ سال به صورت آزمایشی اجرا می‌شود.

بخشنامه: منظور بخشنامه «چگونگی و نحوه اجرای قانون مالیات بر ارزش افزوده توسط شرکت‌های بیمه» است که به شماره ۲۰۰/۱۹۰۸۷ مورخ ۱۳۸۹/۶/۲۸ از طرف رئیس کل سازمان امور مالیاتی کشور جهت اجرا به مراجع مالیاتی ابلاغ شده است.

بیمه‌های عمر و پس‌انداز: منظور از بیمه‌های عمر و پس‌انداز کلیه بیمه‌های عمر مختلط پس‌انداز به شرط حیات و بیمه عمر تأمین خطر فوت از قبیل: عمر و پس‌انداز، عمر و سرمایه‌گذاری، تأمین آتیه و جامع می‌باشد. شرکت‌های بیمه: منظور کلیه شرکت‌های بیمه اعم از دولتی یا خصوصی است که مبادرت به صدور بیمه‌نامه عمر و پس‌انداز می‌کنند.

۲- باعنایت به ماهیت بیمه‌های عمر و پس‌انداز، صرفاً وجوه دریافتی شرکت‌های بیمه‌گر مستقیم بابت حق بیمه، مشمول مالیات و عوارض موضوع قانون مالیات بر ارزش افزوده خواهد بود و وجوه پرداختی بیمه‌گذاران به عنوان پس‌انداز که به حساب ذخیره پس‌انداز منظور می‌گردد مشمول مالیات مذکور نمی‌باشد.

۳- وجوه دریافتی در هر بیمه‌نامه مختلط به شرط فوت و حیات از اقلام زیر تشکیل شده است:

الف) حق بیمه عمر شامل، حق بیمه خطر فوت و هزینه‌های اداری، کارمزد، بیمه‌گری و وصول.

ب) حق بیمه حوادث.

بسمه تعالی



بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

شماره:

تاریخ:

پوست:

ج) حق بیمه امراض.

د) حق بیمه سایر پوشش های اضافی.

ه) سود اقساط حق بیمه (در صورتی که بیمه نامه به صورت اقساطی صادر شده باشد).

و) وجوه سرمایه گذاری یا پس انداز (اندوخته ریاضی) و سود مربوط به آن.

از اقلام فوق، اقلام مندرج در بندهای الف، ب، ج، د، ه و و، مشمول مالیات بر ارزش افزوده است و وجوه بند و، یعنی وجوه سرمایه گذاری یا پس انداز (اندوخته ریاضی) و سود مربوط به آن، مشمول مالیات بر ارزش افزوده نمی باشد. شرکت های بیمه مکلفند در زمان فروش بیمه نامه سهم مالیات بر ارزش افزوده مربوط به اقلام مشمول مالیات بر ارزش افزوده را از بیمه گذاران دریافت و به حساب سازمان مالیاتی کشور واریز نمایند.

تبصره: شرکت هایی که در عملیات خود از اصطلاحات و مفاهیمی غیر از موارد مندرج در بندهای فوق استفاده می کنند، موظفند، شمول یا عدم شمول مالیات بر ارزش افزوده بر عملیات خود را قبلاً از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام نمایند.

۴- شرکت های بیمه مکلفند گزارش عملیات مربوط به وجوه بند و، فوق را به تفکیک از سایر وجوه دریافتی بابت بیمه نامه مختلط به شرط فوت و حیات، تهیه و در اختیار مراجع مالیاتی، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر مراجع و ناظران ذیربط قرار دهند و از ابتدای سال ۱۳۹۰ وجوه مذکور را در سرفصل یا کدینگ مستقل ثبت و نگهداری کنند، به گونه ای که دسترسی و بررسی آن توسط مراجع مذکور به سهولت امکان پذیر باشد.

تبصره: بهره مندی شرکت های بیمه از امتیازات بخشنامه در خصوص بیمه های عمر و پس انداز منوط به اجرای دقیق مفاد این بند در ثبت، نگهداری و گزارش عملیات مالی می باشد.