

ЗВІТ

про періодичне відстеження результативності Порядку застосування підпунктів 4.3.32 та 4.3.33 пункту 4.3 статті 4 Закону України «Про податок з доходів фізичних осіб» щодо страхових виплат, страхових відшкодувань, викупних сум та пенсійних виплат, отримуваних платником податку за договорами страхування, недержавного пенсійного забезпечення та пенсійного вкладу»
(із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженнями Держфінпослуг від 12.07.2005 № 4335 та від 18.05.06 № 5791).

1. Цілі державного регулювання

Порядок застосування підпунктів 4.3.32 та 4.3.33 пункту 4.3 статті 4 Закону України «Про податок з доходів фізичних осіб» щодо страхових виплат, страхових відшкодувань, викупних сум та пенсійних виплат, отримуваних платником податку за договорами страхування, недержавного пенсійного забезпечення та пенсійного вкладу» (далі – Порядок) затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.11.03 № 126 та зареєстрований у Міністерстві юстиції України 08.01.04 за № 1/8600 (із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженнями Держфінпослуг від 12.07.2005 № 4335 та від 18.05.06 № 5791).

Порядок розроблено на виконання вимог підпункту 4.3.34 пункту 4.3 статті 4 Закону України «Про податок з доходів фізичних осіб» від 22 травня 2003 року № 889- IV (далі – Закон) та Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 4 квітня 2003 року № 292.

Метою державного регулювання у сфері оподаткування, визначеній даним регуляторним актом, є встановлення з урахуванням вимог Закону України «Про податок з доходів фізичних осіб» порядку та умов віднесення страхових виплат, страхових відшкодувань, викупних сум та пенсійних виплат, отримуваних платником податку за договорами страхування, недержавного пенсійного забезпечення та пенсійного вкладу, до доходів, які не включаються до складу загального місячного або річного оподатковуваного доходу платника податку та не підлягають відображенню в його річній податковій декларації.

2. Методи одержання результатів відстеження

Відстеження результативності регуляторного акта здійснено шляхом збору статистичних даних щодо кількості фінансових установ (страховиків-резидентів, адміністраторів пенсійних фондів), на які поширюється дія Порядку.

3. Дані та припущення, на основі яких відстежується результативність, а також способи одержання даних

Результативність Порядку відстежується на базі статистичних даних Держфінпослуг щодо фінансових установ (страховиків-резидентів, адміністраторів недержавних пенсійних фондів), які при виплаті (нарахуванні) платнику податку сум страхових виплат, страхових відшкодувань, викупних сум або їхніх частин за договорами страхування, сум пенсійних виплат із системи недержавного пенсійного забезпечення та за договорами пенсійного вкладу, є податковими агентами відповідно до Закону.

Органами державної податкової служби може бути здійснене більш повне відстеження результативності зазначеного нормативно-правового акта на підставі інформації, наданої податковими агентами (страховими компаніями та адміністраторами недержавних пенсійних фондів) відповідно до законодавства.

4. Кількісні та якісні значення показників результативності акта

Кількісними показниками результативності Порядку визначено: кількість суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Порядку, а саме;

- кількість фінансових установ, які отримали ліцензію на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів;
- кількість страхових компаній, унесених до Державного реєстру фінансових установ, станом на 15 січня 2007 року (таблиця 1).

Таблиця 1.

Інформація щодо суб'єктів господарювання, на яких поширюється дія Порядку

№ п/п	Найменування фінансової установи – податкового агента	Кількість фінансових установ станом на 15.01.2007
1.	Страхові компанії	439
2.	Адміністратори недержавних пенсійних фондів	41
	<i>Всього податкових агентів</i>	<i>480</i>

Якісними показниками результативності Порядку визначено: законодавче врегулювання порядку та умов визначення сум доходів, які не включаються до складу загального місячного або річного оподаткованого доходу платника податку та не підлягають відображенню в його податковій декларації відповідно до підпунктів 4.3.32 та 4.3.33 пункту 4.3 статті 4 Закону.

5. Оцінка результатів реалізації регуляторного акта та ступеня досягнення визначених цілей

Позитивними соціально-економічними наслідками впровадження Порядку є:

- вдосконалення правових норм застосування податкового законодавства учасниками ринків фінансових послуг;
- встановлення для податкових агентів та платників податку єдиного порядку визначення звільнених від оподаткування сум доходів відповідно до підпунктів 4.3.32 та 4.3.33 пункту 4.3 статті 4 Закону;
- підвищення рівня захисту прав споживачів страхових послуг, у тому числі передбачених системою недержавного пенсійного забезпечення.

Негативних соціально-економічних наслідків впровадження Порядку немає.

Протягом дії регуляторного акта негативних відгуків щодо рівня підготовки цього документа від учасників ринків фінансових послуг, державне регулювання яких здійснює Держфінпослуг, у тому числі споживачів фінансових послуг, а також територіальних управлінь Держфінпослуг, не надходило.

На підставі періодичного відстеження результативності Порядку можна зробити висновок, що шляхом впровадження даного нормативно-правового акта вдалося досягти визначених цілей.

6. Строк виконання заходів із відстеження

Періодичне відстеження результативності регуляторного акта розпочато 15 січня 2007 року, закінчено – 26 січня 2007 року.

7. Виконавець заходів із відстеження

Звіт про відстеження результативності регуляторного акта підготовлено відділом стандартів бухгалтерського обліку, аудиту і оподаткування Департаменту державного регулювання та розвитку ринків фінансових послуг Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

**Голова Державної комісії з
регулювання ринків фінансових
послуг України**

В. Альошин