

**ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОММЕНТАРИЙ**

В связи с многочисленными обращениями в адрес редакции, по вопросам учета НДС в стоимости нормо-часа ремонтно-восстановительных работ, мы предлагаем обратить внимание на редакционную статью в начале раздела «Стоимость нормо-часа ремонтно-восстановительных работ в различных регионах Украины»

Кроме того, учитывая непрекращающиеся попытки ряда экспертов уменьшить стоимость страхового возмещения на величину НДС при расчете стоимости составных транспортных средств и стоимости ремонтно-восстановительных работ, мы решили повторить в полном объеме материал на эту тему, опубликованный в БА № 33.

Раздел «Информационный калейдоскоп» этого выпуска, как всегда проинформирует наших читателей о фактических и предполагаемых изменениях в Законодательстве Украины и наших ближайших соседей, а также содержит другую информацию, имеющую непосредственное отношение к оценке транспортных средств и стоимости материального ущерба, причиненного их владельцу.

**Учет НДС при определении стоимости страхового возмещения  
Бюллетень автотовароведа №33**

Перед тем как рассмотреть, бесспорно, весьма важные документы, имеющие самое непосредственное отношение к определению стоимости материального ущерба и величине страхового возмещения, т.е. вопросам к которым эксперты-автотовароведы имеют самое непосредственное отношение, мы приведем строки одного из писем. Тема этого письма в последнее время становится достаточно актуальной.

*Вопрос: Здравствуйте! У меня вопрос по поводу размера выплаты ущерба страховой компанией. Мой авто, находящийся в кредите, застрахован в страховой компании по КАСКО. После ДТП, в котором я был виновен, я обратился в страховую компанию, оформив всю документацию и собрав все необходимую документацию, оценил ремонт машины на разных СТО, взяв у них счета на стоимость ремонта и стоимость запчастей. Страховая компания, рассмотрев предоставленные мною счета, пришла к выводу, что они завышены, и назначили проведение независимой экспертизы у независимого эксперта. После проведения экспертизы, страховая компания уведомила меня о том, что из суммы, рассчитанной независимым экспертом, при выплате, кроме вычета франшизы, будет вычтен НДС - 20%, если я буду ремонтировать свой авто на СТО, которое не является плательщиком НДС, а сумму с учетом НДС они заплатят в том случае, если СТО будет являться плательщиком НДС. Страховая компания моя не является плательщиком НДС. На мой вопрос о вычете НДС, страховая компания ответила, что в этом вопросе она опирается на Законодательство Украины о налогообложении. Вопрос заключается в следующем. Правомерны ли действия страховой компании по выплате возмещения мне за вычетом НДС, если я решил производить ремонт на СТО - неплательщике НДС? Если эти действия неправомерны, то на какие правовые документы можно ссылаться? Просто плательщиками НДС, как правило, являются крупные СТО с соответственным уровнем цен на услуги и запчасти, а это значит, что указанной суммы независимого эксперта может не хватить для ремонта.*

Нет, не правомерны действия страховой компании, связывающей сумму выплаты страхового возмещения страхователю с тем, является ли станция технического обслуживания плательщиком НДС или нет, тем более уменьшая самовольно величину возмещения на величину НДС. В конце концов, страхователю в общем случае, для того чтобы восстановить машину, надо сначала получить страховое возмещение, сумму которого недобросовестные страховые компании пытаются необоснованно уменьшить.

**Мы думаем, будет полезным привести адрес Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины – регулятора вопросов, связанных с деятельностью страховых компаний – 01001 г. Киев, ул. Гринченка, 3**

**А теперь перейдем непосредственно к документам.**

**ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА АДМІНІСТРАЦІЯ УКРАЇНИ**  
**ЛИСТ**  
**від 29.05.2003 р. № 8556/7/15-2417**

ДПАУ розглянула лист ВАТ щодо порядку врахування страховою компанією сум ПДВ при проведенні розрахунку розміру страхових виплат і повідомляє.

Закон України "Про податок на додану вартість" визначає перелік осіб, які є платниками ПДВ об'єкти, базу та ставки оподаткування, перелік операцій, які звільнені від оподаткування, права та обов'язки платників ПДВ.

Згідно з Законом України "Про податок на додану вартість" операції з надання послуг із страхування і перестрахування, передбачених Законом України "Про страхування", не є об'єктом оподаткування. Відповідно до Закону України від 07.03.96 р. № 85/96-ВР "Про страхування" страхова компанія, надаючи послуги зі страхування, у разі настання страхового випадку здійснює **не відшкодування матеріальних збитків, які понесла застрахована особа, а страхові виплати, розмір яких визначається у встановленому порядку у розмірі матеріальних збитків, понесених застрахованою особою.**

Розмір матеріального збитку визначається шляхом проведення відповідної експертизи згідно з наказом Міністру України від 01.10.99 р. № 60/5 (зареєстровано в Міністерстві України 08.10.99 р. № 689/3982) "Про затвердження Положення про порядок проведення судової авто товарознавчої експертизи транспортних засобів та Науково – методичних рекомендацій з питань проведення авто товарознавчої оцінки транспортних засобів", який є обов'язковим для виконання особами, до компетенції яких входить проведення авто товарознавчих експертиз та досліджень.

При цьому нормативно – правові документи, якими регламентується це питання, не передбачають необхідності надання власником застрахованого транспортного засобу документів, які повинні підтверджувати оплату ним ПДВ у складі вартості ціни пошкоджених деталей чи виконаних ремонтних робіт.

**Заступник Голови**

**Ю.Гриб**

Надруковано:  
"Бухгалтерія",  
№ 37, 12 вересня 2005 р.

**Следующий документ также является разъяснением налоговой администрации.**

**УКРАЇНА**  
**ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА АДМІНІСТРАЦІЯ УКРАЇНИ**  
04655 МСП, м. Київ-53, Львівська пл., 8, тел. (044) 272-51-59, 272-45-20, факс (044) 272-08-41

**29.08.05 № 10135/5/15-2416**  
**на № 6013/08-5 від 26.07.05**  
**Державна комісія з регулювання**  
**Ринків фінансових послуг України**  
**01001 м. Київ**  
**вул. Грінченка, 3**

Державна податкова адміністрація України розглянула листи громадян Дьоміна Б.М. та Федінчика В.А., надіслані вами листом від 26.07.2005 № 6013/08-5 і в частині питань, що належать до компетенції Державної податкової адміністрації України повідомляє.

Платниками податку на додану вартість відповідно до пункту 1.2 Закону України "Про податок на додану вартість" є суб'єкти підприємницької діяльності та інші юридичні особи, що не є суб'єктами підприємницької діяльності, а також фізичні особи, які здійснюють діяльність, віднесена до підприємницької.

Щодо включення податку на додану вартість до складу страхового відшкодування за договором добровільного страхування автотранспорту, то згідно з пунктом 3.2.3 статті 3 Закону України "Про податок на додану вартість", операції з надання послуг із страхування, співстрахування або перестрахування особами, які мають ліцензію на здійснення страхової діяльності відповідно до закону не є об'єктом оподаткування, а тому виплата чи отримання страхових виплат не повинні передбачати сум податку на додану вартість.

При цьому, відповідно до Закону України "Про страхування" від 07.03.1996 № 85/96-ВР, страхова компанія, надаючи послуги зі страхування, у разі настання страхового випадку здійснює не відшкодування матеріальних збитків, які понесла застрахована особа, а страхові виплати, розмір яких визначається в установленому порядку в розмірі матеріальних збитків, понесених застрахованою особою.

Розмір матеріального збитку (на підставі якого визначається розмір страхових виплат) визначається шляхом проведення відповідної експертизи. Методику товарознавчої експертизи та оцінки дорожніх транспортних засобів затверджено наказом Міністерства юстиції України, Фонду державного майна України від 24.11.2003 р. № 142/5/2092.

Заступник Голови

Г.М.Оперенко

**Вопрос:** Між страховою компанією і громадянином було укладено договір добровільного страхування авто-транспортного засобу щодо страхування автотранспорту. У зв'язку з тим, що автомобіль громадянина потрапив у ДТП, страхова компанія виплатила суму страхового відшкодування, в якій окремо визначила суму ПДВ. Таке визначення компанії мотивувало тим, що послуги для фізичних осіб підлягають оподаткуванню ПДВ. Чи правомірні дії компанії і чи повинна фізична особа, що отримала таку виплату, перераховувати суму ПДВ до бюджету, якщо така особа не є приватним підприємцем?

Платником податку є особа (суб'єкт підприємницької діяльності, інша юридична особа, яка не є суб'єктом підприємницької діяльності, або фізична особа, яка здійснює діяльність, віднесена до підприємницької), у якій обсяг оподатковуваних операцій з продажу товарів (робіт, послуг) протягом будь-якого періоду з останніх дванадцяти календарних місяців перевищував 3600 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (61,2 тис. грн.) (ст. 2 Закону України "Про податок на додану вартість" від 03.04.97 р. № 168/97-ВР (зі змінами та доповненнями)).

**Щодо включення ПДВ до складу страхового відшкодування за договором добровільного страхування автотранспорту, то згідно із Законом № 168/97-ВР операції з надання послуг зі страхування і перестрахування, передбачені Законом України "Про страхування" від 07.03.96 р. № 85/96-ВР (зі змінами та доповненнями), не є об'єктом оподаткування, а тому виплата чи отримання страхових виплат не повинні передбачати сум ПДВ.**

При цьому зауважимо, що відповідно до Закону № 85/96-ВР страхова компанія, надаючи послуги зі страхування, у разі настання страхового випадку здійснює не відшкодування матеріальних збитків, які понесла застрахована особа, а страхові виплати, розмір яких визначається в установленому порядку в розмірі матеріальних збитків, понесених застрахованою особою.

Розмір матеріального збитку (на підставі якого визначається розмір страхових виплат) визначається шляхом проведення відповідної експертизи. Методику товарознавчої експертизи та оцінки дорожніх транспортних засобів затверджено наказом Мініюсту України, Фонду державного майна України від 24.11.2003 р. № 142/5/2092).

При цьому вартість товарно – матеріальних цінностей, які мають бути використані в процесі ремонту (запчастини та інші витратні матеріали тощо) приймається до розрахунку за їх ринковою вартістю з урахуванням сум ПДВ, які до такої вартості включаються. Однак ці суми ПДВ окремою сумою в складі страхових виплат не зазначаються.

**Відповідь підготовлено за сприяння**

Ганни Білоцерківської

Заступника начальника управління розробки нормативно-правових актів з питань оподаткування – начальника відділу методології ПДВ Департаменту методології ДПА України

Людмили Космічної

Заступника директора Департаменту оподаткування юридичних осіб ДПА України – начальника управління ПДВ

Людмили Пономаренко

Заступника начальника управління ПДВ Департаменту оподаткування юридичних осіб – начальника відділу особливих режимів оподаткування

Сергія Мережки

Начальника відділу розгляду звернень управління ПДВ

Галини Рябенченко

Головного державного податкового ревізора – інспектора відділу розгляду звернень управління ПДВ Департаменту оподаткування юридичних осіб

"Вісник податкової служби України", квітень 2004 р., № 14 (296), с. 40 (<http://www.visnuk.com.ua>)

Дата підготовки 06.04.2004 Журнал "Вісник податкової служби України"

До відома

До речі, це питання висвітлено також у листі ДПАУ від 29.05.2003 р. № 8556/7/15-2417.

ЛІГАБізнесІнформ Українська Мережа ділової інформації [www.liga.net](http://www.liga.net)