

# ЗНИЖЕННЯ ПОДАТКОВОГО НАВАНТАЖЕННЯ. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ.



# ПРО МЕНЕ.



## Марина Зварич

начальник  
департаменту продажів  
особистих видів  
страхування СК «ІНГО»



# ОФІЦІЙНА УЧАСТЬ.

ІНГО має офіційну участь в українських та міжнародних організаціях

## МТСБУ

ukrainian

Моторного (транспортного)  
Страхового Бюро України

## НАСУ

ukrainian

Національної Асоціації  
Страховиків України

## Ядерний страховий пул

ukrainian

Ліцензія на страхування цивільної  
відповідальності оператора ядерної  
установки за шкоду, заподіяну внаслідок  
ядерного інциденту

## ACC

international

Американської Торговельної  
Палати

## ICC

international

Міжнародної Торгової Палати

## EBA

international

Європейської Бізнес Асоціації

# ПІДТВЕРДЖЕНА НАДІЙНІСТЬ.

Маємо щорічне визнання надійності та лідерських позицій у різних категоріях

## Рейтинги



- ✓ **Довгостроковий кредитний рейтинг** за національною рейтинговою шкалою **на рівні uaAA** підтверджений рейтинговим агентством «**ІВІ-Рейтинг**» 29.03.2024 р.
- ✓ **Рейтинг фінансової стійкості** АТ на рівні **uaAAifr** 29.03.2024 р.

## Нагороди



**№1**  
місце в страхуванні від **воєнних ризиків**

**№2**  
місце у **медичному** страхуванні

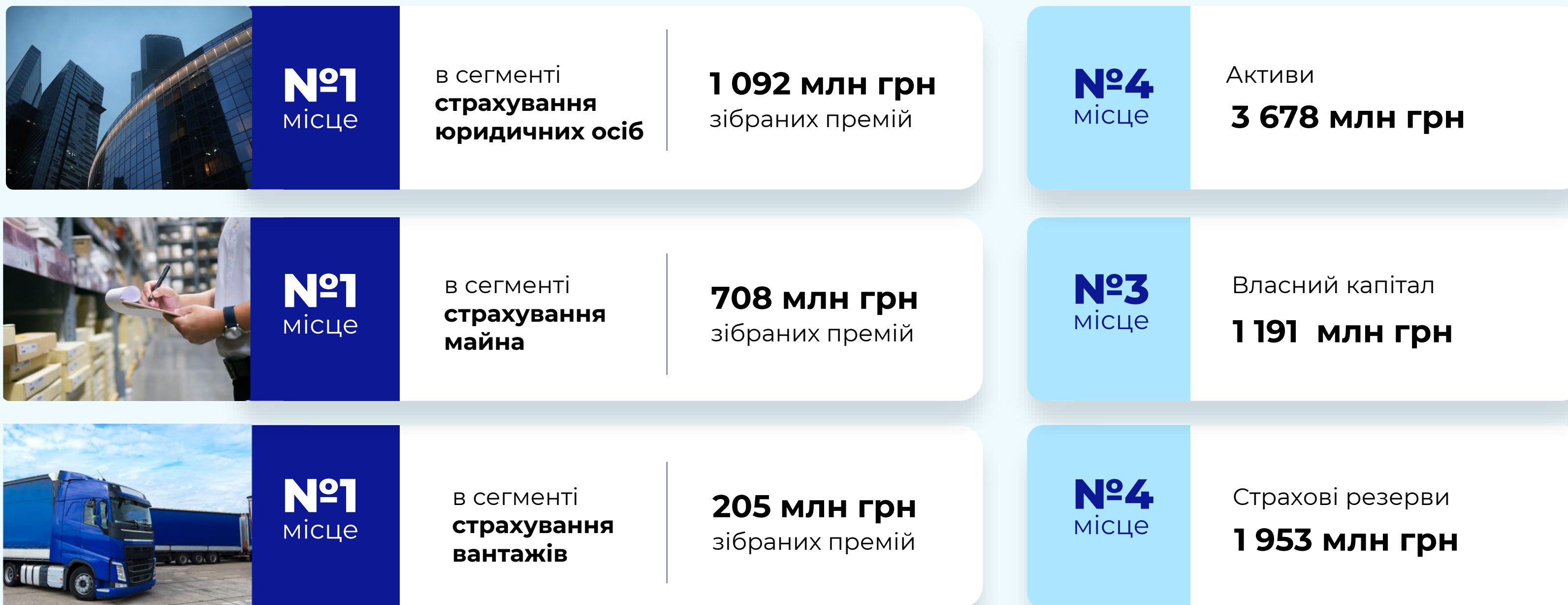
**№3**  
місце в **корпоративному** страхуванні

**№5**  
місце в **агροстрахуванні**

*/за версією порталу Delo.ua та видання ТОП100*

# РИНКОВІ ПОЗИЦІЇ.

Ринкові позиції ІНГО станом на 31.12.2023 за даними Національної Асоціації Страховиків України, Insurance TOP, #1(97) 2042





# МІСІЯ.



Створюємо  
**надійні страхові рішення**  
для розвитку **бізнесу** та  
впевненості **українців** за  
будь-яких умов та викликів



# ЯК ОПТИМІЗУВАТИ БЮДЖЕТ?



Оптимізувати наповнення програми



Оптимізувати податкове навантаження



# ЯК ОПТИМІЗУВАТИ БЮДЖЕТ?

*Відповідно до норм Податкового кодексу України №2755-VI від 02.12.2010 р. не включається до бази оподаткованого доходу працівників суму, сплачену роботодавцем-резидентом за свій рахунок за договорами добровільного медичного страхування в межах 30 відсотків нарахованої заробітної плати такому працівнику*

Це свідчить про можливість **суттєвого зниження податкового навантаження на фонд заробітної плати** в частині вартості страхового захисту, кожної застрахованої особи в межах до 30 % її нарахованої зарплати.



до 30%



# ЯК ОПТИМІЗУВАТИ БЮДЖЕТ?

Фактично, **вартість страхового захисту звільнено від оподаткування** податком на доходи фізичних осіб:

- ✓ 18 % від нарахованої заробітної плати
- ✓ Та військовим збором 1,5 % (з 01.01.2025 5%) від нарахованої заробітної плати

Загальний **розмір оптимізації бази оподаткованого доходу** застрахованої особи становить:

- ✓ 19,5%, а з 01.01.2025р. 23%

Страхувальник, як платник податку на прибуток може визнати витрати по договору добровільного медичного страхування та зменшити фінансовий результат до оподаткування на суму сплачених за застраховану особу платежів



# ЯКІ КРИТЕРІЇ?

! Можливість оптимізації бази оподаткованого доходу застрахованої особи, може бути реалізовано при наступному:

**01**

**Дотриманні п. 14.1.52-1 Податкового кодексу України щодо відповідності встановленим критеріям договору медичного страхування:**

Страхова виплата, що здійснюється виключно закладам охорони здоров'я у разі настання страхового випадку, пов'язаного із хворобою застрахованої особи або нещасним випадком

Повернення страхових платежів виключно страхувальнику при достроковому розірванні договору

Мінімальний строк дії договору один рік

**02**

**Страхова премія сплачується роботодавцем/Страхувальником за свого найманого працівника**

**03**

**Роботодавець є резидентом**

# НАЛЕЖНА ПЕРЕВІРКА КЛІЄНТА (НПК).

## Закон України



Відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі Закон), який набрав чинності з 28.04.2020р. (затверджений 06.12.2019 року за № 361-IX і опублікований у «Голос України» № 251 від 28.12.2019р)



Страхова компанія має право витребувати, а клієнт, представник клієнта зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії





# НАЛЕЖНА ПЕРЕВІРКА КЛІЄНТА (НПК). (Скорочено – НПК)

## НАЛЕЖНА ПЕРЕВІРКА

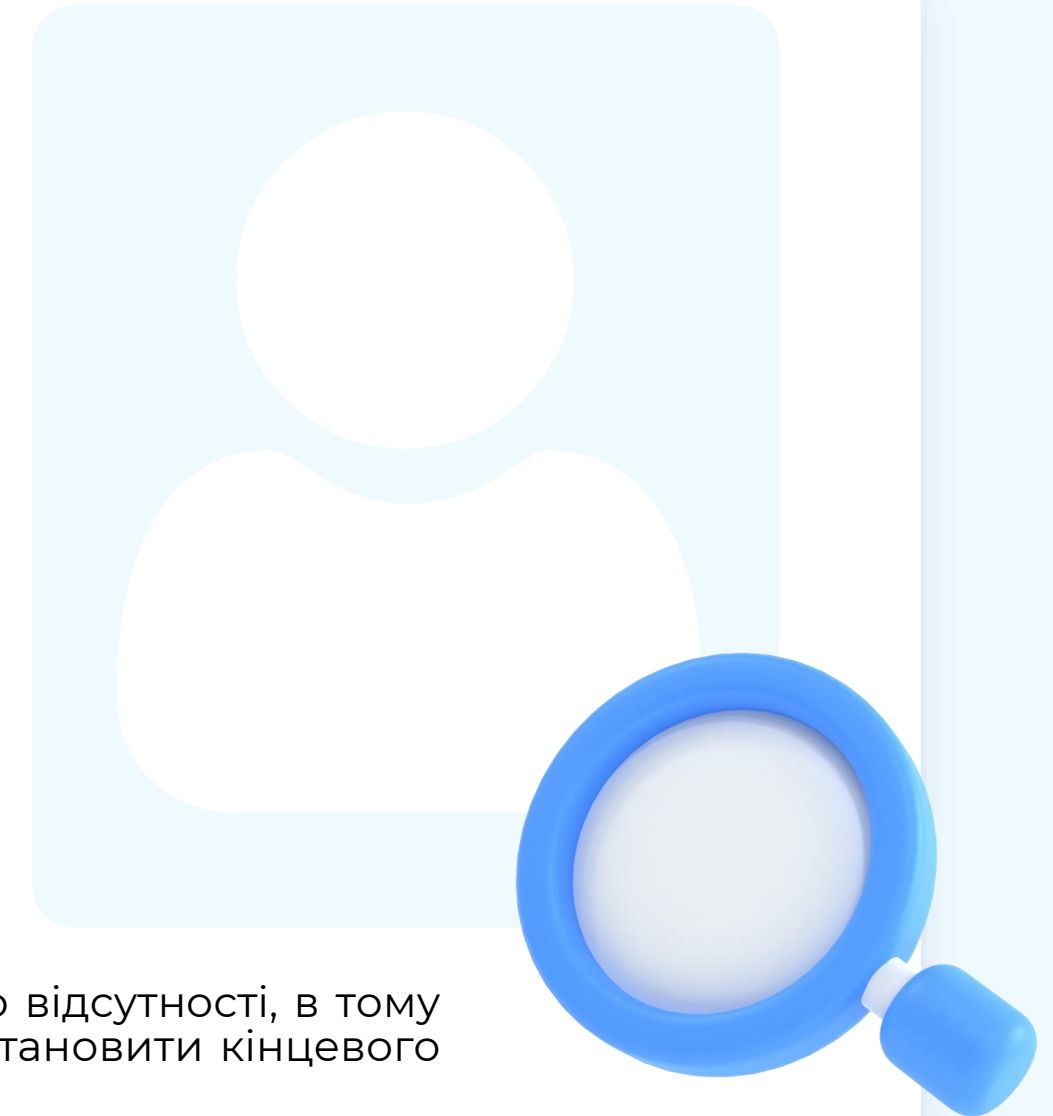
- заходи, що включають:

- **Ідентифікацію та верифікацію клієнта (його представника).**

**Ідентифікація** - заходи, що вживаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу (СПФМ) для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних

**Верифікація** - заходи, що вживаються СПФМ з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих СПФМ ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність.

- **Встановлення кінцевого бенефіціарного власника** (скорочено – КБВ) клієнта або його відсутності, в тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності)
- **Встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин** або проведення фінансової операції
- **Забезпечення актуальності** отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта
- проведення на постійній основі **моніторингу ділових відносин** та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у СПФМ інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями)



# УМОВИ ДЛЯ ЗДІЙСНЕННЯ (НПК).

продовження

Отримувати завірені належним чином документи та Опитувальник, що підтверджують здійснення заходів НПК необхідно:



Від всіх клієнтів юридичних осіб, незалежно від розміру фінансової операції



Від всіх фізичних осіб-підприємців, незалежно від розміру фінансової операції



Від фізичних осіб – громадян України, якщо загальний страховий платіж за договором страхування дорівнює або перевищує 40 000, 00 грн. та які відсутні у переліках терористів і до них не застосовані санкції



Від фізичних осіб – нерезидентів, громадян без громадянства, громадян інших країн, що мають довідку на тимчасове/постійне проживання/перебування в Україні, незалежно від загального страхового платіжу за договором страхування та розміру фінансової операції. Запитуємо як національний паспорт іноземця так і документ, що підтверджує проживання/перебування на території України на законних підставах від 0,00грн. Опитувальник запитуємо у громадян рф та рб, Ірану, КНДР, М`янми від 0,00грн., щодо громадян інших країн від 40 000,00грн

Від фізичних осіб – громадян України, загальний страховий платіж за договором страхування яких не перевищує 40 000, 00 грн., **необхідно отримати всі ідентифікаційні дані**

# ПОЛІТИЧНО ЗНАЧУЩІ ОСОБИ (PEPs).

**Політично значущі особи (PEP)** - фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях

## Члени сім'ї політично значущих осіб:

- Чоловік/дружина або прирівняні до них особи
- Син, дочка, пасинок, падчерка
- Зять та невістка і прирівняні до них особи
- Батько, мати, вітчим, мачуха
- Усиновлювачі, опікуни чи піклувальники

**Перевірити належність клієнта до PEPs можна на сайтах:**

<https://pep.org.ua/uk/>, <https://nazk.gov.ua/>

**Особи, пов'язані з політично значущими особами, - фізичні особи, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв:**

Відомо, що такі особи мають спільне з політично значущою особою бенефіціарне володіння юридичною особою, трастом або іншим подібним правовим утворенням або мають будь-які інші тісні ділові зв'язки з політично значущими особами

Є КБВ юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, про які відомо, що вони де-факто були утворені для вигоди політично значущих осіб

Статус  
ПЕП –  
ДОВІЧНО



# ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ ДЛЯ ПІДТВЕРДЖЕННЯ.

Ідентифікації та верифікації фізичних осіб та фоп

**Перелік документів, які необхідно отримати від резидента - фізичної особи/фізичної особи-підприємця (представника клієнта):**



Опитувальник для фізичної особи/фізичної особи-підприємця



Копію ідентифікаційного номера



Копію паспорта (або ID-паспорта, або посвідки на постійне або тимчасове проживання)



Якщо у клієнта ID-паспорт, то – копію Витягу з єдиного демографічного реєстру з інформацією про місце реєстрації

**Додатково для резидента - фізичної особи-підприємця:**

✓ Копію Довідки з банку про відкриття розрахункового рахунку з IBAN (у випадку відсутності або неможливості надання - обов`язково потрібно вказати цю інформацію в Опитувальнику)

✓ Копію Витяга з ЄДРПОУ

# ІДЕНТИФІКАЦІЯ ТА ВЕРИФІКАЦІЯ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ,

а також перелік документів

**Перелік документів, який необхідно отримати від юридичної особи в межах належної перевірки клієнта, в т.ч. ідентифікації та верифікації:**



Опитувальник юридичної особи



Схема структури власності



Копія Опису (або Статуту)



Копія Витяга з ЄДР



При наявності - довідка з банку про відкриті рахунки IBAN (інформація про р/р обов'язково вказується в Опитувальнику)



Копія паспорта та ідентифікаційного номера осіб, які мають право розпоряджатись майном та рахунками Установи



Форма 1 та форма 2 фінансов. звітності за попередній звітний рік або посилання на сайт, де фінансова звітність розміщена



Наказ про призначення осіб, які мають право розпоряджатись майном та рахунками Установи. У випадку якщо керівник компанії не є громадянином України, необхідно надати копію документу, що надає право на постійне або тимчасове проживання на території України

# ІДЕНТИФІКАЦІЯ ТА ВЕРИФІКАЦІЯ

нерезидентів – юридичних осіб



## Перелік документів, які необхідно отримати від юридичної особи – нерезидента:

- Копію витягу з легалізованого витягу з торгового, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію юридичної особи
- Копія установчого документу( статуту, положення, тощо)
- Копію фінансового звіту за останній звітній період
- Копію наказу про призначення керівника
- Довідку про відкриття розрахункового рахунку
- Схематичне зображення структури власності юридичної особи
- Дані, що дають змогу встановити КБВ - кінцевого бенефіціарного власника (контролера), - відомості про фізичну особу або фізичних осіб(прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи (фізичних осіб), країну її (їх) постійного місця проживання, дату народження.)
- Копії документів, що посвідчують особи керівників (паспорт або інший документ, що посвідчує особу)



# СТРОК ПРОВЕДЕННЯ ІДЕНТИФІКАЦІЇ ТА ВЕРИФІКАЦІЇ.

та порядок засвідчення документів осіб

## УВАГА!

**Ідентифікація та верифікація клієнта здійснюються до встановлення ділових відносин, вчинення правочинів (крім випадків, передбачених цим Законом), проведення фінансової операції, відкриття рахунка**

Документи, що не завірені належним чином вважаються недійсними та такими, що не відповідають вимогам верифікації!

Дата роздрукованих документів, отриманих від клієнта з метою його ідентифікації та верифікації, не має перевищувати дату встановлення ділових відносин (дати договору)

Дата на Опитувальнику повинна відповідати даті укладання договору (встановлення ділових відносин) і не перевищувати дату проведення першої фінансової операції

Копії документів фізичної особи/ФОП повинні бути завірені (засвідчені) клієнтом – «згідно з оригіналом, ПІБ, дата, підпис»

# ДЯКУЄМО, ЩО ОБИРАЄТЕ ІНГО.

 INGO.UA

 ingo-insurance

 ingoinsurance

 0 800 215 553

 Kyiv, Ukraine  
33 Bulvarno-Kudriavska str.

 office@ingo.ua

 ingo.ua