

* ماده ۱۰۹ قانون مالیات های مستقیم :

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

- ۱ - ذخایر فنی در آخر سال مالی قبل.
- ۲ - حق بیمه دریافتی در معاملات بیمه مستقیم پس از کسر برگشتی ها و تخفیف ها.
- ۳ - حق بیمه بیمه های اتکایی وصولی پس از کسر برگشتی ها.
- ۴ - کارمزد و مشارکت در سود معاملات بیمه های اتکایی واگذاری.
- ۵ - بهره سپرده های بیمه گر اتکایی نزد بیمه گر واگذار کننده.
- ۶ - سهم بیمه گران اتکایی بابت خسارت پرداختی بیمه های غیر زندگی و باز خرید و سرمایه و مستمری های بیمه های زندگی.
- ۷ - سایر درآمدها.

پس از کسر :

- ۱ - هزینه تمبر قراردادهای بیمه.
- ۲ - هزینه های پزشکی بیمه های زندگی.
- ۳ - کارمزدهای پرداختی از بابت معاملات بیمه مستقیم.
- ۴ - حق بیمه های اتکایی واگذاری.
- ۵ - سهم صندوق تأمین خسارت های بدنی از حق بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث.

- ۶ - مبالغ پرداختی از بابت بازخرید و سرمایه و مستمری‌های بیمه زندگی و خسارت پرداختی از بابت بیمه‌های غیر زندگی.
- ۷ - سهم مشارکت بیمه‌گزاران در منافع.
- ۸ - کارمزدها و سهم مشارکت بیمه‌گران در سود معاملات بیمه‌های اتکایی قبولی.
- ۹ - بهره متعلق به سپرده‌های بیمه‌های اتکایی واگذاری.
- ۱۰ - ذخایر فنی در آخر سال مالی.
- ۱۱ - سایر هزینه‌ها و استهلاکات قابل قبول.

* تبصره ۱:

انواع ذخایر فنی موسسات بیمه (اندوخته‌های فنی موضوع ماده ۶۱ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری) برای هر یک از رشته‌های بیمه و میزان و طرز محاسبه آنها به موجب آئین‌نامه‌ای 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.

مرجع آموزشی حسابداران؛ واحد مالی کارفرمایان

* تبصره ۲:

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 ۳ :

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 ارقام مزبور به استثنای کارمزد باید در قرارداد بیمه ذکر شده باشد.

* تبصره ۴ :

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

* تبصره ۵ :

موسسات بیمه خارجی که با قبول بیمه اتکایی از موسسات بیمه ایرانی تحصیل درآمد می‌نمایند مشمول مالیاتی به نرخ دو درصد (۲٪) حق بیمه دریافتی و سود حاصل از سپرده مربوط در ایران می‌باشند. در صورتی که موسسات بیمه ایرانی در کشور متبوع موسسه بیمه‌گر 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. موسسات بیمه ایرانی مکلف اند در موقع تخصیص حق بیمه به نام بیمه‌گر اتکایی خارجی مشمول مالیات موضوع این تبصره، دو درصد (۲٪) آن را به عنوان مالیات بیمه‌گر اتکایی کسر نمایند و وجوه کسر شده در هر ماه را تا پایان ماه بعد ۱ به ضمیمه صورتی حاوی مشخصات بیمه‌گر اتکایی و حق بیمه متعلق به اداره امور مالیاتی مربوط ارسال و وجه مزبور را به حساب مالیاتی پرداخت نمایند.