



# رئیس کل

## بخشنامه

م	۶۵، ۷۷ و ۱۳۳	۸۹	۰۰۱
---	--------------	----	-----

مخاطبین	ادارات کل امور مالیاتی
موضوع	تسری حکم ماده ۶۵ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفندماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن بر ماده ۷۷ قانون مذکور
<p>چون در خصوص تسری حکم ماده ۶۵ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفندماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن بر ماده ۷۷ قانون مذکور سئوالاتی از سوی ادارات امور مالیاتی و مودیان محترم مالیاتی مطرح است لذا به منظور اجرای صحیح احکام موضوع مواد مذکور اشعار می دارد:</p> <p>به موجب ماده ۶۵ قانون مالیاتهای موصوف، نقل و انتقال قطعی واحدهای مسکونی از طرف شرکت های تعاونی مسکن به اعضای آنها مشمول مالیات موضوع فصل مالیات بر درآمد املاک نمی باشد.</p> <p>باتوجه به اینکه ماده ۷۷ قانون فوق الذکر در فصل اول از باب سوم قانون مزبور (فصل مالیات بر درآمد املاک) قرار گرفته است لذا نقل و انتقال قطعی واحدهای مسکونی از طرف شرکتهای تعاونی مسکن به اعضای آنها مشمول حکم ماده ۷۷ نیز نمی گردد.</p> <p>لکن احکام مادین ۶۵ و ۷۷ شرح مذکور صرفاً شرکتهای تعاونی مسکن موضوع قانون شرکت های تعاونی مصوب سال ۱۳۵۰ و قانون بخش تعاونی اقتصاد جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۰ را در بر می گیرد و قابل تسری به اتحادیه های تعاونی مذکور نمی باشد. ج. ۸۱۲/۰</p>	
دامه کاربرد: ۱- داخلی: *	۲- خارجی: *
مرجع پاسخگویی: دفتر فنی مالیاتی و قراردادهای بین المللی	مرجع پاسخگویی: دفتر فنی مالیاتی و قراردادهای بین المللی
تلفن: ۳۹۹۰۳۹۲۲-۳	تلفن: ۳۹۹۰۳۹۲۲-۳
تاریخ اجراء: ۸۱/۱/۱	مرجع ناظر: دادستانی انتظامی مالیاتی
نحوه ابلاغ: فیزیکی	
بخشنامه های منسوخ: -	
گیرندگان رونوشت:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- معاونین محترم سازمان امور مالیاتی کشور جهت اطلاع.</li> <li>- دفتر رئیس کل سازمان امور مالیاتی کشور جهت اطلاع.</li> <li>- سازمان امور اقتصادی و دارایی استان.</li> <li>- شورای عالی مالیاتی.</li> <li>- هیات عالی انتظامی مالیاتی.</li> <li>- دادستانی انتظامی مالیاتی.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- دبیرخانه هیات عمومی موضوع ماده ۲۵ مکرر</li> <li>- دفتر سازمان حسابرسی</li> <li>- جامعه حسابداران رسمی ایران</li> <li>- مجله مالیات</li> <li>- دفتر خدمات مالیاتی جهت درج در بانک اطلاعات بخشنامه ها</li> <li>- دفتر فنی مالیاتی و قراردادهای بین المللی به همراه سابقه.</li> </ul>	<p>علی عسکری</p>

بیمه نامه: ۸۹۱۲۰۷۹  
شماره: ۸۹ / ۸۱۵  
تاریخ: ۱۱:۴۵

شماره: ۲۵۵/۱۱۳۶۸  
تاریخ: ۱۳۹۴/۴/۱۳  
ثبت

ISO 9001-2000



وزارت امور اقتصادی و دارایی

سازمان امور مالیاتی کشور

## رئیس کل

بخشنامه

م	۱۰۹	۸۹	۰۱۹
---	-----	----	-----

مخاطبین		ادارات کل امور مالیاتی	
موضوع		آئین نامه شماره ۵۸ انواع ذخائر فنی موسسات بیمه (جایگزین آئین نامه شماره ۲۲)	
<p>به پیوست آئین نامه موضوع تبصره یک ماده ۱۰۹ قانون مالیاتهای مستقیم در مورد ذخائر فنی موسسات بیمه (آئین نامه شماره ۵۸) مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورای عالی بیمه که طی نامه شماره ۶۲/۱۷۷۰۵۹ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۲۶ به تأیید وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی رسیده و جایگزین آئین نامه شماره ۲۲ و مکمل های آن شده است، جهت بهره برداری لازم ارسال می گردد.</p> <p>ج/۹۱۸</p>			
دامنه کاربرد: ۱- داخلی: *		۲- خارجی: *	
مرجع پاسخگویی: دفتر فنی مالیاتی و قراردادهای بین المللی		تلفن: ۳۹۹۰۳۹۱۲	
تاریخ اجراء: ۸۷/۱۲/۲۶ به بعد		مدت اجراء:	
بخشنامه های منسوخ: ۳۰/۴/۱۳۳۸۲/۵۹۱۹۲ مورخ ۶۷/۱۲/۲۰، ۱۴۴۷/۶۷۷۲ مورخ ۳۰/۴ مورخ ۷۹/۲/۲۰ و ۲۱۱-۳۲۶۷ مورخ ۸۱/۶/۱۶		مرجع ناظر: دادستانی انتظامی مالیاتی	
گیرندگان رونوشت:		نحوه ابلاغ: فیزیکی	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- معاونین محترم سازمان امور مالیاتی کشور جهت استحضار.</li> <li>- دفتر رئیس کل سازمان امور مالیاتی کشور جهت اطلاع.</li> <li>- سازمان امور اقتصادی و دارایی استان</li> <li>- شورای عالی مالیاتی</li> <li>- هیأت عالی انتظامی مالیاتی</li> <li>- دادستانی انتظامی مالیاتی</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>- دبیرخانه هیأت عمومی موضوع ماده ۲۵۱ مکرر</li> <li>- دفتر</li> <li>- سازمان حسابرسی</li> <li>- جامعه حسابداران رسمی ایران</li> <li>- مجله مالیات</li> <li>- دفتر خدمات مالیاتی جهت درج در بانک اطلاعات بخشنامه ها</li> <li>- دفتر فنی مالیاتی و قراردادهای بین المللی به همراه سانه.</li> </ul>	

دبیرشماره سازمان امور مالیاتی کشور  
۸۹،۲۰۸۰  
۱۳۹۴/۴/۱۵  
۱۱:۴۵

شماره ۶۲/۱۷۷-۵۹/

شماره

تاریخ ۱۳۸۷/۱۲/۲۰

تاریخ

پست



جمهوری اسلامی ایران

وزارت امور اقتصادی و دارایی

وزیر

بسمه تعالی

جناب آقای دکتر فرشباف ماهریان  
رئیس کل محترم بیمه مرکزی ایران

سلام علیکم

بازگشت به نامه شماره ۳۶۷۲۶ مورخ ۸۷/۱۰/۳۰ موضوع مصوبه مورخ  
۱۳۸۷/۱۰/۲۵ (آیین نامه شماره ۵۸) شورای عالی بیمه در مورد اصلاح آیین  
نامه ذخایر فنی موسسات بیمه در راستای اجرای استاندارد ۲۸ حسابداری،  
بدینوسیله نظر موافق این وزارت در اجرای تبصره (۱) ماده (۱۰۹) قانون  
مالیات های مستقیم با پیشنهاد مطروحه اعلام می گردد.

سید شمس الدین حسینی

شماره ۴۴۷۷۹  
تاریخ ۱۳۸۷/۱۲/۲۷  
بیمه مرکزی ایران  
اداره دبیرخانه



# بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

شماره: ۴۴۸۰۸  
تاریخ: ۱۳۸۷/۱۲/۲۷  
پیوست: دارد

مدیران عامل محترم شرکت های بیمه ایران / آسیا / البرز / اذانا / معلم / پارس بیان / اکار آفرین / توسعه لازمی / اسپینا / ملت / دی / اسامان / نوین / پاسارگاد / امین / حافظ / امید / ایران معین

با سلام؛

احتراماً، آیین نامه ذخایر فنی مؤسسات بیمه (آیین نامه شماره ۵۸) که در جلسه مورخ ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورای عالی بیمه به تصویب رسیده است، به شرح ۵ صفحه پیوست و مشتمل بر ۱۸ ماده و ۸ تبصره جهت اجراء ابلاغ می گردد. شایان ذکر است از تاریخ ابلاغ، این آیین نامه جایگزین آیین نامه شماره ۲۲ و مکمل های آن می شود.

جواد فرشادف ماهرینان  
رئیس شورای عالی بیمه

رونوشت:

- جناب آقای دکتر سید شمس الدین حسینی وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی بازگشت به نامه شماره ۶۳/۱۷۷۰۵۹ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۲۶ جهت استحضار
- امتضای محترم شورای عالی بیمه جنابان آقایان دکتر محمدرضا سپهری، مهندس محمدرضا رضائیا، دکتر مسعود موحدی، دکتر سیدحمید یورمحمدی، جواد سهامیان مقدم، علی ضیائی اردکلی، جواد مصدقی و دکتر نادر مظلومی بانضمام یک نسخه از آیین نامه مذکور جهت استحضار
- اداره کل تدوین و توضیح فواید و مقررات ریاست جمهوری بانضمام یک نسخه از آیین نامه مذکور جهت استحضار
- دفتر ریاست کل
- معاونت محترم اکتالی
- معاونت محترم اداری و مالی جهت اطلاع و اقدام لازم
- معاونت محترم طرح و توسعه جهت اطلاع و اقدام لازم
- معاونت محترم نظارت جهت اطلاع و اقدام لازم
- کمیته محترم امور فنی
- دفتر محترم حقوقی
- مدیریت محترم روابط عمومی و بین الملل برای اطلاع و انجام اصلاح لازم در بخش مصوبات شورای عالی بیمه در سابت بیمه مرکزی ایران
- دبیرخانه شورای عالی بیمه
- اداره دبیرخانه



جمهوری اسلامی ایران  
شورای عالی بیمه

عنوان : آیین نامه شماره ۵۸

موضوع : ذخایر فنی مؤسسات بیمه

تاریخ تصویب : ۱۳۸۷/۱۰/۲۵

شماره سند : ۱ / ۵

## آیین نامه شماره ۵۸

### ذخایر فنی مؤسسات بیمه

شورای عالی بیمه در راستای اجرای ماده ۶۱ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری و با هدف ایجاد شفافیت برای حقوق بیمه‌گذاران و صاحبان سهام مؤسسات بیمه، چگونگی لحاظ کردن ذخایر فنی در حساب‌های مؤسسات بیمه را با توجه به اصول زیر در جلسه مورخ ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ تصویب کرد:

۱. ایجاد هماهنگی در اجرای استانداردهای حسابداری از جمله استاندارد شماره ۲۸، برای در نظر گرفتن ذخایر فنی مؤسسات بیمه و فراهم شدن امکان مقایسه عملکرد مالی این مؤسسات با التزام به کاربرد رویه یکسان حسابداری.
  ۲. شفافیت ترازنامه و حساب سود و زیان در صورت‌های مالی مؤسسات بیمه‌ای به منظور افشای وضعیت مالی واقعی سهامداران و ذی‌نفعان.
  ۳. حفظ حقوق بیمه‌گذاران و بیمه‌شدگان با ایجاد پشتوانه مناسب برای توانمند سازی مؤسسات بیمه در مواجهه با حوادث طبیعی و خسارت‌های بزرگ غیرمترقبه.
- این آیین نامه مشتمل بر ۱۸ ماده و ۸ تبصره بوده و از تاریخ ابلاغ، لازم الاجراء است و جایگزین آیین نامه شماره ۲۲ و مکمل‌های آن می‌شود.

### فصل اول: کلیات

ماده ۱. مؤسسات بیمه مکلفند برای ایفای تمامی تعهداتی که به موجب قراردادهای بیمه مستقیم و قراردادهای بیمه تکمیلی به عهده گرفته‌اند، ذخایر فنی زیر را براساس ضوابط این آیین نامه محاسبه نمایند:

الف) بیمه‌های زندگی:

۱. ذخیره ریاضی؛
۲. ذخیره مشارک بیمه‌گذاران در منافع؛
۳. ذخایر فنی بیمه عمر زمانی؛
۴. ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی.

ب) بیمه‌های غیرزندگی:

۱. ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)؛
۲. ذخیره ریسک‌های منقضی نشده؛
۳. ذخیره خسارت معوی؛



الف) ۳ درصد حق بیمه صادره بیمه‌های زندگی پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری.

ب) ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.

نصرت ۱. میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های زندگی سه سال گذشته مؤسسه تجاوز نماید.

نصرت ۲. در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در بیمه‌های زندگی از ۸۵ درصد تجاوز نماید، مؤسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد مؤسسه بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود.

#### فصل سوم: ذخایر فنی بیمه‌های غیرزندگی

ماده ۸. ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده) در بیمه‌های غیرزندگی عبارت است از حق بیمه‌های مربوط به فاصله زمانی بین تاریخ ترازنامه تا انتقضای مدت قراردادهای بیمه که به ترتیب زیر محاسبه می‌شود:

الف) برای کسبه رشته‌های بیمه به جز بیمه بازرگری به روش فصلی (یک هشتم) و بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۰ درصد آن به عنوان هزینه تحصیل و همچنین کسر حق بیمه اتکایی و گذاری مربوطه.

ب) برای رشته بیمه بازرگری ذخیره حق بیمه عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش بند الف به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور.

نصرت ۱. چنانچه دوره بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، حق بیمه مازاد بر یک سال، به طور کامل به عنوان حق بیمه سال‌های آتی محسوب می‌شود. حق بیمه سال‌های آتی باید به تفکیک شخص و در سال مربوطه به عنوان حق بیمه صادره شناسایی شود.

نصرت ۲. در بیمه‌های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال‌های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.

ماده ۹. ذخیره ریسک‌های منقضی نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده در رشته‌هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵ درصد باشد مطابق فرمول زیر محاسبه می‌شود:

$$\frac{(\text{ضریب خسارت رشته}) \times \text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره} = \text{ذخیره ریسک‌های منقضی نشده}}{۸۵}$$

ماده ۱۰. ذخیره خسارات معوق بیمه‌های غیرزندگی عبارت است از جمع اقلام ذیل:

الف) خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه بر آوردن مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گر اتکایی



### فصل پنجم: سایر مقررات

ماده ۱۶. مؤسسات بیمه در اولین سال اجرای این آیین نامه می توانند افزایش ذخایر فنی ناشی از اعمال مقررات این آیین نامه در مقایسه با مقررات آیین نامه قبلی را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی تأمین نمایند.

ماده ۱۷. در اجرای این آیین نامه، مانده ذخایر فنی خطرات طبیعی در ابتدای دوره به تناسب حق بیمه سه سال گذشته در بیمه های زندگی و غیر زندگی تسهیم می شود.

ماده ۱۸. مؤسسات بیمه ای که در خارج از کشور فعالیت دارند، در محاسبه ذخایر فنی مربوط به عملیات خود در خارج از کشور، تابع مقررات محل فعالیت خواهند بود. در صورتی که در کشور خارجی محل فعالیت مؤسسه بیمه ایرانی مقرراتی در این باره وجود نداشته باشد، مؤسسه بیمه مربوط، تابع مقررات این آیین نامه خواهد بود.