الهيئة الاتحادية للضرائب
FEDERAL TAX AUTHORITY

United Arab Emirates

توجيه معاملات ضريبية رقم (6) لسنة 2026 لضريبة القيمة المضافة بشأن المعاملة الضريبية لنقل ملكية الأصول المؤمن عليها إلى شركة التأمين في حالات الخسارة الكلية

الهيئة الإتحادية للضرائب،

- بعد الاطلاع على الدستور،
- وعلى المرسوم بقانون اتحادي رقم (13) لسنة 2016 بشأن إنشاء الهيئة الاتحادية للضرائب وتعديلاته،
- وعلى المرسوم بقانون اتحادي رقم (8) لسنة 2017 في شأن ضريبة القيمة المضافة وتعديلاته (ويشار إليه بـ"قانون ضريبة القيمة المضافة")،
- وعلى المرسوم بقانون اتحادي رقم (28) لسنة 2022 بشأن الإجراءات الضريبية وتعديلاته،
- وعلى قرار مجلس الوزراء رقم (52) لسنة 2017 في شأن اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون اتحادي رقم (8) لسنة 2017 في شأن ضريبة القيمة المضافة وتعديلاته،
- وعلى قرار الهيئة الاتحادية للضرائب رقم (5) لسنة 2021 في شأن سياسة إصدار الهيئة للتوضيحات والتوجيهات وتعديلاته،
- وعلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة الاتحادية للضرائب رقم (9) لسنة 2021 بشأن تفويض نائب رئيس مجلس إدارة الهيئة الاتحادية للضرائب،

Directive on Tax Transactions No. 6 of 2026 for Value Added Tax on the Tax Treatment of the Transfer of an Insured Asset to the Insurer in Cases of Total Loss

The Federal Tax Authority,

- having reviewed the Constitution,
- Federal Decree-Law No. 13 of 2016 on the Establishment of the Federal Tax Authority, and its amendments,
- Federal Decree-Law No. 8 of 2017 on Value Added Tax and its amendments (referred to as "VAT Law"),
- Federal Decree-Law No. 28 of 2022 on Tax Procedures and its amendments,
- Cabinet Decision No. 52 of 2017 on the Executive Regulation of Federal Decree-Law No. 8 of 2017 on Value Added Tax, and its amendments,
- Federal Tax Authority Decision No. 5 of 2021 on the Authority's Policy on Issuing Clarifications and Directives, and its amendments,
- Decision of the Chairman of the Board of Directors No. 9 of 2021 on the Delegation to the Vice Chairman of the Board of Directors of the Federal Tax Authority, and

- the approval of the Board of Directors of the Federal Tax Authority,

- وعلى موافقة مجلس إدارة الهيئة الاتحادية للضرائب،

has decided the following:

قررت ما يلي:

1. Where an insured asset is deemed to be a total loss on the basis that it cannot be economically or safely repaired, and ownership of the insured asset is transferred from the Insured to the Insurer as part of the settlement of the insurance claim, such transfer shall not be regarded as a supply of goods for VAT purposes, provided that the transfer is not made in return for a separate consideration independent of the insurance compensation.

1. إذا تم اعتبار الأصل المؤمن عليه خسارة كلية لعدم إمكانية إصلاحه اقتصادياً أو بصورة آمنة، وتم نقل ملكيته من المؤمن له إلى شركة التأمين كجزء من تسوية المطالبة التأمينية، فإن نقل الملكية لا يُعد توريداً للسلع لأغراض ضريبة القيمة المضافة، شريطة أن لا يتم النقل لقاء مقابل مستقل عن التعويض التأميني.

2. For the purposes of Clause 1 above, the amount paid by the insurer to the insured as a compensation for the insured loss under the insurance contract shall not be regarded as consideration for the transfer of ownership of the insured asset.

2. لأغراض البند (1) أعلاه، لا يُعد المبلغ الذي تدفعه شركة التأمين للمؤمن له كتعويض عن الخسارة المؤمن عليها بموجب عقد التأمين، مقابلاً عن نقل ملكية الأصل المؤمن عليه.

3. The value determined by the insurer for the insured asset for the purposes of assessing the loss or calculating the insurance compensation shall not be regarded as consideration for the transfer of ownership of such asset.

3. لا تُعتبر القيمة التي تحددها شركة التأمين للأصل المؤمن عليه لأغراض تقدير الخسارة أو احتساب مبلغ التعويض المستحق مقابلاً عن نقل ملكية ذلك الأصل.

4. The tax treatment set out in Clause 1 above shall not be affected by any administrative, regulatory or legal procedures required to be completed in connection with the settlement of the insurance claim or the transfer of

4. لن تتأثر المعاملة الضريبية المنصوص عليها في البند (1) أعلاه، نتيجة أي إجراءات إدارية أو تنظيمية أو قانونية يتعين استكمالها فيما يتعلق بتسوية مطالبة التأمين أو نقل ملكية الأصل المؤمن عليه إلى شركة

ownership of the insured asset to the insurer, including the deregistration of the insured asset with the competent authority.

التأمين، بما في ذلك إلغاء تسجيل الأصل المؤمن عليه لدى الجهة المختصة.

5. Where the insurer, following the transfer of ownership of the asset to the insurer, sells or transfers ownership to another person, such sale or transfer shall be treated as a supply of goods made by the insurer. The VAT treatment of such supply shall be determined in accordance with the general rules under the VAT Law and its Executive Regulation.

5. في حال قامت شركة التأمين، بعد انتقال ملكية الأصل إليها، ببيع الأصل أو نقل ملكيته إلى شخص آخر، فإن هذا التصرف يُعد توريداً للسلع من قبل شركة التأمين، وتُحدد معاملته الضريبية وفقاً للأحكام العامة لقانون ضريبة القيمة المضافة ولائحته التنفيذية.

6. The insured and the insurer shall each retain the documents and records evidencing the determination of the total loss and the settlement of the insurance claim.

6. على كل من المؤمن له وشركة التأمين الاحتفاظ بالمستندات والسجلات المؤيدة لتحديد الأصل المؤمن عليه كخسارة كلية وتسوية المطالبة التأمينية.

7. This Directive shall be published in the Official Gazette.

7. يُنشر هذا التوجيه في الجريدة الرسمية.

Mohamed bin Hadi Al Hussaini
Minister of State for Financial Affairs
Vice Chairman of the Federal Tax Authority

محمد بن هادي الحسيني
وزير دولة للشؤون المالية
نائب رئيس مجلس الإدارة

Issued on 8 Jumada al-Akhirah 1448 H
Corresponding to 18 November 2026

صدر بتاريخ: 8 جمادى الآخرة 1448هـ
الموافق: 18 نوفمبر 2026م