

# БИЗНЕС-СТРАХОВАНИЕ

ВЛАДЕЛЬЦАМ И РУКОВОДИТЕЛЯМ ПРЕДПРИЯТИЙ ЮВЕЛИРНОЙ ТОРГОВЛИ ДЛЯ ПРИМЕНЕНИЯ СТРАХОВАНИЯ НЕОБХОДИМО ИМЕТЬ ЧЕТКОЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ О ЕГО ОСНОВНЫХ ПОНЯТИЯХ, ПРИНЦИПАХ, ЗАКОНАХ И НЮАНСАХ. НУЖНО ЗНАТЬ, ЧТО ТАКОЕ СТРАХОВОЙ РИСК И СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ, А ТАКЖЕ УЧИТЫВАТЬ ДРУГИЕ НОРМАТИВНО ОПРЕДЕЛЕННЫЕ ПОНЯТИЯ. ТАКЖЕ ЖЕЛАТЕЛЬНО ОРИЕНТИРОВАТЬСЯ В ТОМ, КАК РАСХОДЫ НА СТРАХОВАНИЕ РЕГУЛИРУЮТСЯ НАЛОГОВЫМ ПРАВОМ И КАКИЕ ПРАВОВЫЕ ПОЗИЦИИ ВЫРАЖАЮТСЯ В АКТАХ НАЛОГОВОГО И ФИНАНСОВОГО ВЕДОМСТВ ПО ЭТОЙ ТЕМЕ.



**Александра НИКОЛАЕВА,**  
управляющий партнер  
ЗАО «БЮРО  
КОНСУЛЬТАЦИЙ «ПАГ»

## Лица и отношения

**Страхование** – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных средств, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (взносов), а также за счет иных средств **страховщиков**.

На территории России страхование интересов юридических лиц, а также физических лиц – резидентов России может осуществляться только страховщиками, имеющими лицензии, полученные в соответствии с Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

**Страховщики** осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия. От имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями может действовать **страховой агент**.

**Это важно:** деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и по профессиональному пенсионному страхованию осуществляют негосударственные пенсионные фонды (НПФ). Помимо этого НПФ занимаются негосударственным пенсионным обеспечением.

**Обратите внимание:** с 1 июля 2009 года введены дополнительные требования к НПФ: величина денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности НПФ по

ЗАО «БЮРО  
КОНСУЛЬТАЦИЙ «ПАГ»



пенсионному обеспечению увеличилась с 30 до 50 млн. руб.; для страховщиков по обязательному пенсионному страхованию – с 30 до 100 млн. руб. Фонды, не соответствующие вышеуказанным критериям, не имеют права работать – они должны ликвидироваться через специальную судебную процедуру. Поэтому рекомендуем всем предприятиям, **работающим с НПФ, проверить актуальное положение дел в «своем» фонде!**

**Страхователями** признаются юридические и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

## Виды и объекты

Страхование бывает добровольным и обязательным.

**Добровольное страхование** осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

**Правила страхования** должны содержать положения:

- о страховых случаях;
- о страховых рисках;
- о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов);
- о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования;
- о правах и об обязанностях сторон;
- об определении размера убытков или ущерба;
- о порядке определения страховой выплаты;



#### Основные правовые акты, регулирующие отношения в области страхования:

- 1) Гражданский кодекс Российской Федерации (гл. 48 «Страхование»);
- 2) Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- 3) Налоговый кодекс Российской Федерации;
- 4) Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
- 5) Федеральный закон от 28.06.1991 № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»;
- 6) Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
- 7) Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»;
- 8) Федеральный закон от 17.12.2001 «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»;
- 9) Федеральный закон от 16.07.1999 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
- 10) Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- 11) Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах».

– о случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

**Обязательное страхование** осуществляется на основании специальных федеральных законов о конкретных видах страхования, содержащих, как правило, нормы об ответственности за неосуществление обязательного страхования.

**Обратите внимание:** некоторые полагают, что страховщики готовы застраховать практически все, что угодно. Однако российское страховое дело достаточно консервативно. Риски, возникающие в связи с деятельностью в России, очень разнообразны, во многом индивидуальны, сложны в оценке, не все из них можно застраховать. Кроме того, и сами страховые компании берутся не за все, что можно по закону. Поэтому в последние 10–15 лет в России помимо страхования развиваются услуги по риск-консалтингу и управлению рисками. Они включают в себя выявление и анализ бизнес-рисков, не подлежащих страхованию традиционными способами, и определение мер по снижению таких рисков. Поэтому организация на предприятии «службы рисков», куда могут входить и привлекаемые на время внешние специалисты, хорошее дополнение к страховке.

## Риски и случаи

**Страховым риском** является **предполагаемое событие**, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

**Страховым случаем** является **совершившееся событие**, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю.

**Страховая сумма** – денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

**Обратите внимание:** при страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость на момент заключения соглашения. В случае личного страхования страховая сумма устанавливается страховщиком по соглашению со страхователем.

**Страховая премия (страховой взнос)** уплачивается страхователем в валюте Российской Федерации за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации. Это платеж за предоставление страховой защиты и в то же время – определенная компенсация страховщику за принятый на себя риск.

**Страховая выплата** – это денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором и выплачиваемая страховщиком при наступлении страхового случая.

### ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

**Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:**

- 1) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);
- 2) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование);

**Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:**

- 1) владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
- 2) обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
- 3) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

## Налоговые вопросы

### 1. Расходы на ОСАГО

Многие предприятия, в том числе применяющие упрощенную систему налогообложения (объект «доходы минус расходы»), используют в своей деятельности автотранспорт. Возникает вопрос о возможности отнесения «на расходы» платежей по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).

В настоящее время пп. 7 п. 1 ст. 346.16 НК РФ действует в новой редакции, согласно которому доходы уменьшаются на расходы «на все виды **обязательного** страхования работников, имущества и ответственности». А Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об **обязательном** страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» устанавливает для владельцев транспортных средств обязанность за свой счет страховать риск своей гражданской ответственности. С учетом вышеизложенного **расходы на ОСАГО относятся на уменьшение дохода.**

### 2. Страхование груза за счет собственных средств

Это также достаточно распространенные расходы. Правда, данный вид страхования не является обязательным и осуществляется предприятием добровольно.

Согласно ст. 252 НК РФ расходами для целей налогообложения прибыли признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, понесенные налогоплательщиком для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. В соответствии с пп. 5 п. 1 ст. 253 НК РФ расходы, связанные с производством и реализацией, включают в себя в том числе расходы на обязательное и добровольное страхование. Вместе с тем на основании п. 6 ст. 270 НК РФ при определении налоговой базы не учитываются расходы в виде взносов на добровольное страхование, кроме взносов, указанных в ст. 255, ст. 263 и ст. 291 Налогового кодекса.

В соответствии с п. 1 ст. 263 НК для целей налогообложения прибыли в расходы организации включаются страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по перечисленным в этом пункте видам добровольного страхования имущества, включая расходы на добровольное страхование грузов (пп. 2 п. 1 ст. 263 НК РФ). **Следовательно, расходы на добровольное страхование грузов могут быть учтены для целей налогообложения прибыли.**

**Обратите внимание:** в п. 1 ст. 263 содержатся и другие важные для бизнеса виды добровольного страхования, расходы на кото-

рые уменьшают налогооблагаемую прибыль, в частности:

(3) страхование основных средств производственного назначения;

(5) страхование товарно-материальных запасов;

(7) страхование иного имущества, используемого налогоплательщиком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода.

### 3. Медицинское страхование и пенсионное обеспечение

Суммы платежей работодателя по договорам обязательного медицинского страхования, пенсионного страхования, а также по договорам добровольного медицинского страхования, негосударственного пенсионного обеспечения **уменьшают базу по налогу на прибыль.**

**Обратите внимание:** Минфин России в письме от 13.01.2009 № 03-03-06/1/2 пояснил, что расходы на добровольное медицинское страхование могут учитываться в расходах для целей налогообложения прибыли как в случае оплаты страховщиком медицинских расходов медицинскому учреждению, так и в случае выплаты таких расходов непосредственно застрахованным работникам при наличии документов об оплате расходов, предусмотренных соответствующей программой страхования.

**Это важно:** что касается предприятий, применяющих УСН с объектом «доходы минус расходы», то по отнесению на расходы платежей по добровольному страхованию могут быть споры с налоговым органом.

**Внимание:** согласно разъяснениям Минфина России, если договор негосударственного пенсионного обеспечения, заключенный работодателем с НПФ в пользу работника, досрочно расторгается (например, по причине увольнения работника), взносы по этому договору, ранее включенные работодателем в состав расходов, признаются подлежащими налогообложению. Аналогичный порядок применяется при расторжении договоров добровольного пенсионного страхования и страхования жизни. В такой ситуации договор перестает соответствовать требованиям, установленным законом. Во всех этих случаях организация – плательщик взносов должна будет увеличить базу по налогу на прибыль на сумму взносов, ранее включенных в состав расходов.

### Ювелирные нюансы

Страхование ювелирных изделий и предпринимательских рисков в ювелирном биз-

несе, особенно в среднем и в малом, пока не находит в России широкого применения. За исключением, пожалуй, ломбардов. Согласно Федеральному закону «О ломбардах», вступившему в силу с 01.01.2008 года, **ломбард обязан страховать в пользу заемщика за свой счет риск утраты и повреждения вещи**, принятой в залог. Сумма страховки должна быть равна сумме оценки, произведенной по соглашению между ломбардом и заемщиком в соответствии с ценами, установленными в ломбарде на подобные товары.

Закон предусматривает, что заложенная вещь должна быть застрахована на протяжении всего периода ее нахождения в ломбарде. Закон «О ломбардах» допускает, — если стороны согласовали такое условие, и оно содержится в залоговом билете, — досрочное или по частям погашение займа. При наличии такого условия в договоре страхования желательно предусмотреть возможность ломбарда получить возврат оставшейся части страховой премии.

**Это интересно:** эффективным средством в конкурентной борьбе могло бы стать **стра-**

**хование риска ответственности продавца или изготовителя за качество продаваемых ювелирных изделий на период гарантийного срока.** Особенно если сделать на этом акцент в рекламе. Правда, нормативная база для такого вида страхования не сколько «узковата», так как из ст. 933 ГК РФ следует, что по договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован риск только самого страхователя (продавца или изготовителя) и только в его пользу. То есть покупатель при обнаружении недостатков в товаре не сможет напрямую обратиться к страховщику за возмещением.

В заключение необходимо отметить: **условия конкретных договоров** страхования слишком сложны и объемны, чтобы рассказывать о них в данной статье. Поэтому если вы решите страховать, обязательно обратитесь к опытному юристу до подписания договора! Ведь страхование — это область, которую мало кто знает в нюансах, а именно детали будут определять правоотношения, в том числе при наступлении страхового случая и определении сумм выплат. ■

#### СОВЕТЫ ЮРИСТОВ

- 1) обязательно получите у страховщика правила страхования (лучше, если эти правила будут прошиты, пронумерованы и скреплены печатью — страховщика и подписью уполномоченного лица) внимательно прочтите правила и проверьте их на соответствие Гражданскому кодексу;
- 2) дополнительное оборудование, которое иногда устанавливается на автомобилях сверх заводской комплектации, будет считаться застрахованным, если будет специальное соглашение сторон (также проверьте, что по этому вопросу написано в правилах страхования);
- 3) если страховая сумма определена в инвалюте, проверьте до подписания договора, какой принцип пересчета инвалюты в рубли установлен договором, и устраивает ли вас этот принцип;
- 4) договор страхования может быть заключен путем выдачи страхователю страхового полиса на основании письменного заявления страхователя: внимательно прочтите как текст страхового полиса, так и текст заявления (копию заявления лучше оставить себе);
- 5) не указывайте страховщику заведомо ложные сведения, так как это может быть основанием для оспаривания сделки страхования страховщиком, в том числе при наступлении страхового случая — если договор страхования будет признан недействительным — в выплате страхового возмещения будет отказано;
- 6) не игнорируйте свои обязанности по уведомлению страховщика об определенных обстоятельствах, делайте это в рамках установленного договором срока и с соблюдением указанного порядка, так как невыполнение этих, иногда кажущихся «лишними», формальностей может стоить вам получения страхового возмещения.

Редакция журнала «Навигатор ювелирной торговли» и специалисты ЗАО «БЮРО КОНСУЛЬТАЦИЙ «ПАГ» готовы помочь разобраться в законодательстве и его изменениях владельцам, руководителям и сотрудникам предприятий, работающих в ювелирной отрасли. Если у вас возникли вопросы — пишите главному редактору (e-mail: [glavred@njt.ru](mailto:glavred@njt.ru)). В следующих номерах мы обязательно опубликуем ответы специалистов «ПАГ» на наиболее актуальные, сложные и интересные вопросы.



**ОБЗОР ПОДГОТОВЛЕН ЗАО  
«БЮРО КОНСУЛЬТАЦИЙ  
«ПАГ»**

**Тел./факс: (495) 662-44-78, 662-44-79  
www.pag-group.ru, e-mail:  
bk\_pag@pag-group.ru**

**УСЛУГИ:** Ведение дел в судах, юридическое сопровождение бизнеса, консультации по любым отраслям права, налоговые и бухгалтерские проверки, подготовка сделок и других документов  
(для отдаленных клиентов:  
*работаем по электронной связи  
и/или по телефону).*