

*Абидова Ирина Касимовна, старший преподаватель кафедры финансов и кредита финансово-экономического факультета Майкопского государственного технологического университета.*

**ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ  
БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**  
(рецензирована)

*В статье рассматривается порядок налогообложения операций по страхованию банковской деятельности.*

*Ключевые слова: банк, страхование, налогообложение.*

*Abidova Irina Kasimovna, senior lecturer of the chair of finance and credit of the finance and economic faculty, Maikop State Technological University.*

**PROCEDURE OF TAXATION OF OPERATIONS ON INSURANCE BANKING**

*This article describes the procedure of taxation banking insurance operations.*

*Keywords: bank, insurance and taxation.*

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий). Страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах. Рассмотрим практические вопросы, касающиеся добровольного страхования.

Может ли банк признавать для целей налогообложения расходы по страхованию перевозимых грузов между подразделениями банка?

Согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 263 НК РФ расходы на добровольное страхование имущества включают страховые взносы по добровольному страхованию грузов. Расходы по добровольному страхованию, указанному в данной статье, включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат (пункт 3 статьи 263 НК РФ). В соответствии со статьей 929 РФ по договорам имущественного страхования страхуются следующие имущественные интересы: 1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (статья 930 ГК РФ); 2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам — риск гражданской ответственности (статьи 931 и 932 ГК РФ).

Согласно Классификации по видам страховой деятельности, утвержденной Приказом Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью от 19.05.94 №02-02/08, одним из видов страхования имущества является страхование грузов. При этом объектом страхования являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного лица), связанные с владением, пользованием, распоряжением грузом, вследствие повреждения или уничтожения (пропажи) груза (товаров, багажа или иных грузов), независимо от способа его транспортировки. В соответствии со статьей 941 ГК РФ систематическое страхование разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т.п.) на сходных условиях в течение определенного срока может по соглашению страхователя со страховщиком осуществляться на основании одного договора

страхования — генерального полиса. Страхователь обязан в отношении каждой партии имущества, подпадающей под действие генерального полиса, сообщать страховщику обусловленные таким полисом сведения в предусмотренный им срок, а если он не предусмотрен, немедленно по их получении. Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если к моменту получения таких сведений возможность убытков, подлежащих возмещению страховщиком, уже миновала. По требованию страхователя страховщик обязан выдавать страховые полисы по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие генерального полиса.

Учитывая изложенное, суммы страховых взносов по договорам страхования грузов в случаях перевозки ценностей, принадлежащих банку, в том числе перевозки денежной наличности между подразделениями банка, а также между РКЦ Банка России и банком считаются признанными расходами для целей налогообложения прибыли в размере фактических затрат.

Можно ли для целей налогообложения прибыли признавать расходы по негосударственному пенсионному обеспечению, предоставляемому негосударственными пенсионными фондами?

Согласно пункту 16 статьи 255 НК РФ к расходам на оплату труда в целях налогообложения главы 25 НК РФ относятся суммы платежей (взносов) работодателей по договорам обязательного страхования, а также суммы платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу работников со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством РФ, на ведение соответствующих видов деятельности в РФ [5].

В случаях добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) указанные суммы относятся к расходам на оплату труда по договорам пенсионного страхования и(или) негосударственного пенсионного обеспечения. При этом договоры пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий (пожизненно) только при достижении застрахованным лицом пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление государственной пенсии. Совокупная сумма платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, пенсионного страхования и(или) негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12% от суммы расходов на оплату труда.

Учитывая изложенное, к расходам на оплату труда, признаваемым для целей налогообложения прибыли, относятся страховые платежи работодателей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, предусматривающие выплату пенсий (пожизненно) только при достижении застрахованным лицом пенсионных оснований, предусмотренных законодательством РФ, дающих право на установление государственной пенсии. Что касается расходов в виде страховых взносов на проведение пенсионного обеспечения на более короткий срок, чем пожизненно, и предусмотренного в соответствии с законодательством, регулирующим пенсионное обеспечение, то такие расходы не признаются расходами при формировании налоговой базы по налогу на прибыль.

Признаются ли для целей налогообложения расходы в виде страховых премий (взносов) по добровольному страхованию, предусматривающему компенсацию страховщиком потери доходов у коммерческого банка?

Согласно подпункту 8 пункта 1 статьи 263 НК РФ у коммерческого банка для целей налогообложения прибыли признаются расходы в виде страховых взносов на добровольное страхование иного имущества, используемого налогоплательщиком при

осуществлении деятельности, направленной на получение дохода. В соответствии с пунктом 9 Приложения №2 Условий лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации, утвержденных Приказом Росстрахнадзора от 19.05.94 №02-02/08, страхование финансовых рисков представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации потерь доходов (дополнительных расходов) лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного лица), вызванных следующими событиями: а) остановкой производства или сокращением объема производства в результате оговоренных событий; б) потерей работы (для физических лиц); в) банкротством; г) непредвиденными расходами; д) неисполнением (ненадлежащим исполнением) договорных обязательств контрагентом застрахованного лица, являющегося кредитором по сделке; е) понесенными застрахованным лицом судебными расходами (издержками); ж) иными событиями. Учитывая изложенное, компенсация страховщиком потери доходов у коммерческого банка посредством страховых выплат относится к страхованию финансовых рисков. Данный вид страхования относится к имущественному страхованию, но не является страхованием имущества. В соответствии с пунктом 1 статьи 263 НК РФ расходы по страхованию финансовых рисков для целей налогообложения не признаются [5].

По договору о добровольной медицинском страховании банком перечислена определенная сумма за обслуживание детей сотрудников банка в детской поликлинике. Включаются ли эти затраты, произведенные в 2002 году, в состав расходов, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль?

Согласно пункту 16 статьи 255 НК РФ в случаях добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) указанные суммы относятся к расходам на оплату труда по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников [5]. Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 3% от суммы расходов на оплату труда. Указанными выше нормативными документами не предусмотрено учитывать в расходах банка затраты по добровольному медицинскому страхованию физических лиц, не являющихся работниками банка. Такие расходы осуществляются за счет прибыли банка, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Распространяются ли ограничения, предусмотренные пунктом 16 статьи 255 НК РФ, на обязательное пенсионное страхование?

Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» устанавливает организационные, правовые и финансовые основы обязательного пенсионного страхования в РФ [4]. Согласно подпункту 16 статьи 255 НК РФ в случаях добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) суммы относятся к расходам на оплату труда по договорам пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения. При этом договоры пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий (пожизненно) только при достижении застрахованным лицом пенсионных оснований, предусмотренных законодательством РФ, дающих право на установление государственной пенсии. Совокупная сумма платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12% от суммы расходов на оплату труда. Учитывая изложенное, ограничение в виде

превышения 12% от суммы расходов на оплату труда на обязательное пенсионное страхование не распространяется.

**Литература:**

1. Закон Российской Федерации от 27.11.92 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2. Закон Российской Федерации от 27.12.91 №2118-1 «Об основах налоговой системы в Российской Федерации».

3. Закон РСФСР от 13.12.91 №2028-1 «О налогообложении доходов от страховой деятельности».

4. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

5. Налоговый Кодекс Российской Федерации.

6. Шахов В.В. Страхование: учеб. для вузов. М.: ЮНИТИ, 2001.