

*11 октября 2011 года состоялся страховой завтрак, организованный «Мюнхенским перестраховочным обществом» (Munich Re) на тему «НДС при калькуляции страховой суммы и урегулировании убытков».*

Д-р Мюллер, генеральный представитель «Мюнхенского перестраховочного общества» в СНГ, приветствовал участие в завтраке представителей крупных российских страховых компаний, специалистов по оценке ущерба, различных финансовых институтов, страхового надзора и прессы.

Существующая в российском страховании, по мнению Munich Re, неопределенность в подходе к вопросу учета налога на добавленную стоимость в процессе андеррайтинга и при урегулировании убытков, причем не только у страховщиков, но и у перестраховщиков, послужила поводом для выбора темы. Чтобы прояснить давно назревшие вопросы о том, почему налог на добавленную стоимость может быть включен в страхование и соответствует ли включение НДС в страховую сумму российскому законодательству, были приглашены специалисты из Германии и России.

С презентацией, посвященной существующим в настоящее время неясностям в отношении НДС при имущественном страховании и урегулировании убытка, выступили Клаус Венселовски и Бернхард Рихтер, специалисты по урегулированию убытков «Мюнхенского перестраховочного общества». Из их доклада стало очевидно, что на данный момент в России отсутствует единый подход к учету НДС в процессе андеррайтинга технических и огневых рисков. Существуют риски (иногда у одного и того же страхователя), страхование которых в одних случаях включает НДС, а в других – нет.

Пока не возник убыток, при расчете страхового полиса страховщики получают определенное преимущество (например, более высокий страховой взнос). В случае возникновения одного или нескольких убытков картина драматически меняется: от страховщиков, как правило, требуют возмещения НДС на приобретение новых строительных конструкций и механизмов, а также на трудовые издержки (независимо от того, включен ли налог в страхование или нет). Вследствие высокой ставки НДС,

составляющей 18%, существенно меняется размер возмещения. Это дает преимущества прежде всего страхователю, так как если налоговая инспекция к тому же возвратит налог, он может получить НДС даже в двойном размере. Munich Re считает это неправильным, так как в его понимании правовых основ касательно объема претензий по убытку в последнем случае определенно возникает несправедливое обогащение страхователя.

Однако если страховщик (перестраховочная компания) принципиально усомнится в справедливости возмещения НДС и втянет страхователя в неприятные и затяжные дискуссии, привлекая к ним нескольких внешних экспертов, страхователи могут оказаться в весьма невыгодной позиции. Для страховщиков же это означает дополнительные расходы на экспертов, потерянные доходы и испорченные (возможно, первоначально рассчитанные на длительный срок) отношения со своим (возможно, многолетним) клиентом.

Карин Штреб, сертифицированный налоговый консультант «Мюнхенского перестраховочного общества», в своей презентации представила в качестве примера налогово-правовую среду в ЕС, в частности, в Германии, и остановилась на вопросах урегулирования страхового возмещения в Европе.

НДС как потребительский налог ложится на конечных потребителей товаров и услуг. На стадии предпринимательской деятельности он играет нейтральную роль, то есть не ведет к дополнительным затратам для предпринимателей, так как выражается в цене товара или услуги, уплачиваемой конечным потребителем. Это – исходящий налог на добавленную стоимость. В свою очередь предприниматель, уплативший НДС при осуществлении закупок, вправе вычесть его из своих обязательств по уплате налога на добавленную стоимость. Это – входящий или предварительно оплаченный НДС. Предпринимателю достаточно перечислить налоговой инспекции разницу между исходящим налогом на добавленную стоимость и предварительно оплаченным налогом.

В случае нанесения ущерба страхователь, представивший счета, действительные с точки зрения формы в толковании закона об НДС, получает страховое возмещение с учетом вычета налога на добавленную стоимость, уплаченного авансом. Таким образом, при получении страхового возмещения страхователь не обременен уплатой НДС.

При рассмотрении вопроса о страховом возмещении и о том, могут ли претензии по

убытку включать налог на добавленную стоимость, нужно обратиться к гражданскому праву.

Принципы, применимые в этом случае, разрабатывались в правоприменительной деятельности в течение многих лет и могут быть обобщены следующим образом: существует принцип сбалансированности выгод. Это значит, что необходимо найти справедливый баланс между противоречащими друг другу интересами. Потерпевшая сторона не должна быть поставлена в положение лучше того, в котором она оказалась бы, если бы не произошло события, нанесшего ей ущерб. В соответствии с принципами, разработанными судебной практикой, потерпевшая сторона должна учесть сэкономленные налоги при выдвижении претензий по убытку. Это касается, в частности, случаев, когда имеется возможность вычета предварительно уплаченного НДС, поэтому потерпевшая сторона вправе вычесть его из своих обязательств по уплате НДС и тем самым сократить свои обязательства по платежам перед налоговой инспекцией на эту сумму.

О современном взгляде на учет НДС при страховании промышленных рисков с точки зрения российского налогового и гражданского права рассказал Игорь Шиков, руководитель налоговой практики Адвокатского бюро «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры».

Как и в Германии, в России налог на добавленную стоимость представляет собой нетто-налог, взимаемый на всех этапах предпринимательской деятельности с вычетом ранее уплаченного налога. В соответствии с основной идеей российского права этот налог должен играть для предпринимателей нейтральную роль благодаря праву на вычет ранее уплаченного налога. На практике же это право реализуется через суд. В соответствии с действующим правом ничто не мешает вычету уплаченного налога, в том числе если задействованным в производстве активам нанесен ущерб. Российское право дает однозначный ответ на этот вопрос: даже если вещь, закупленная налогоплательщиком в качестве производственного актива, пришла в негодность и не может быть больше использована, закон и в этом случае не предусматривает отмены существовавшего до этого момента права на вычет ранее уплаченного налога.

Страхователь как налогоплательщик имеет право на вычет ранее уплаченного налога, и это право относится также к приобретаемым запчастям и деталям, требующимся в ходе ремонтных работ. Тогда возникает вопрос: справедливо ли включать НДС в объем страхового покрытия при страховании имущества? Возмещение уплаченного налога на добавленную стоимость приводит к неосновательному обогащению страхователя. Для

того чтобы при определении размера страхового возмещения НДС не учитывался, если потерпевший имеет право на вычет уплаченного ранее налога, необходимо переосмыслить подходы к проблеме. В процессе андеррайтинга следует четко установить размер страховой суммы и сформулировать пункт об оценке понесенных убытков, исключая покрытие НДС страховым возмещением.

Обсуждение поднятых вопросов продолжилось в оживленной дискуссии.

**Источник: [www.wiki-ins.ru](http://www.wiki-ins.ru), 17.10.11**