



ВОЗМЕЩЕНИЕ НДС ПРИ УРЕГУЛИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ СЛУЧАЕВ

Вопрос включения налога на добавленную стоимость (НДС) в размер страхового возмещения возникает при урегулировании практически любого страхового события. Во многих случаях ответ на данный вопрос неоднозначен и вызывает разногласия среди участников урегулирования. В этой связи мы предлагаем вашему вниманию обзор законодательства и практики по данному вопросу, а также наши рекомендации на этот счет.

ТЕОРИЯ И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

Налог на добавленную стоимость — косвенный налог, форма изъятия в бюджет части добавленной стоимости, которая появляется во всех стадиях производства и продажи товаров или услуг.

Плательщиками НДС являются практически все коммерческие предприятия и индивидуальные предприниматели, использующие общую систему налогообложения. От уплаты налога могут быть освобождены индивидуальные предприниматели и предприятия, которые ведут отчетность в специальных налоговых режимах, а также ряд компаний, деятельность которых подпадает под ст. 143 и 145 НК РФ.

Налогом облагается практически вся деятель-

ность по ввозу, реализации товаров (работ, услуг) на территории РФ, передача товаров и выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления. Подробное описание объектов налогообложения и исключений из них приведено в ст. 146 и 149, 150 НК РФ. Для того, чтобы понять, является ли компания плательщиком НДС, необходимо определить:

1. Облагается ли осуществляемая компанией деятельность НДС согласно законодательству (перечень видов деятельности, не облагаемой НДС, указан в НК РФ). Обращаем внимание, что страхователь может осуществлять несколько видов деятельности одновременно, как облагаемой, так и не облагаемой НДС. При этом он обязан вести отдельный



Елена Сапожникова

*Главный специалист,
руководитель направления
финансового анализа
ООО «ЛЭББ»*

- бухгалтерский учет по этим видам деятельности.
2. Не находится ли страхователь на специальном режиме налогообложения, освобождающем его от уплаты НДС (данную информацию можно запросить у страхователя).
- Ставка налога по большинству операций — 18 %. На отдельные виды деятельности предусмотрены ставки 10 % (например, реализация детских товаров и отдельных видов продовольственных товаров) и 0 % (например, экспорт товаров) — в соответствии со ст. 164 НК РФ.
- Сумма налога (так называемый исходящий НДС) в

соответствии со ст. 166 НК РФ определяется путем умножения налогооблагаемой базы (выручки от реализации товаров, работ, услуг) на ставку налога.

При этом у налогоплательщика есть право уменьшить исходящий НДС на установленные ст. 171 НК РФ налоговые вычеты — суммы налога, уплаченного при приобретении товаров, работ, услуг, используемых в деятельности компании, облагаемой НДС (входящий НДС).

Таким образом, сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется следующим образом:



Входящий НДС (в составе затрат компании на приобретение имущества, работ, услуг) уменьшает сумму налога, подлежащую уплате в бюджет.

НДС ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ: НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ИЛИ ВОЗМЕЩЕНИЕ СТРАХОВЩИКОМ

При приобретении или производстве имущества, в том числе при строительстве (до заключения договора страхования), страхователь получает налоговый вычет на величину входящего НДС по всем понесенным расходам и, тем самым, уменьшает сумму НДС, уплачиваемую в бюджет. При наступлении страхового случая страхователь вынужден понести расходы на восстановление поврежденного имущества или на приобретение аналогичного.

В этой связи возникают следующие вопросы:

- Обязан ли страхователь возместить бюджету НДС, ранее принятый в качестве налогового вычета (ведь имущество повреждено, и с его помощью нельзя создать добавленную стоимость, то есть расходы на имущество не привели к возникновению исходящего НДС)?
- Возможно ли получить налоговый вычет на величину НДС в составе расходов, понесенных на восстановление?

До июня 2015 года налоговые органы по-разному относились к данным вопросам и в некоторых случаях требовали восстановить в бюджет НДС, ранее принятый к зачету. Однозначный ответ на эти вопросы

был дан в письме ФНС от 17 июня 2015 года № ГД-4-3/10451 «О применении вычетов по НДС в отдельных ситуациях» следующим образом:

1. В случае полной гибели (уничтожения, списания) имущества, по которому НДС уже был ранее принят к вычету, его восстановление (возмещение бюджету) не требуется.
2. На величину входящего НДС в составе расходов на восстановление имущества (ремонт пострадавшего имущества и приобретение нового взамен) можно получить налоговый вычет в рамках своей обычной деятельности.

Таким образом, в большинстве случаев у страхователей имеется законное основание для получения налогового вычета на величину НДС, входящего в состав затрат на восстановление пострадавшего имущества.

Исключения:

- Применение упрощенной системы налогообложения (УСН).
- Ведение деятельности, не облагаемой НДС.
- Прекращение операционной деятельности после убытка (в некоторых случаях).

Ранее в течение нескольких лет арбитражные суды придерживались мнения, что НДС является частью убытка независимо от того, имеет ли право лицо, которое понесло заявляемые к возмещению расходы, на получение налогового вычета.

Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 2852/13 от 23 июля 2013 года изменяет ранее существовавшую судебную практику. Основной вывод, который делается в данном постановлении:

По общему правилу, исключается как неполное возмещение понесенных убытков, так и обогащение потерпевшего за счет причинителя вреда. В частности, не могут быть включены в состав убытков расходы, хотя и понесенные потерпевшим в результате правонарушения, но компенсируемые ему в полном объеме за счет иных источников. В противном случае создавались бы основания для неоднократного получения потерпевшим одних и тех же сумм возмещения и, соответственно, извлечения им имущественной выгоды, что противоречит целям института возмещения вреда.

К примеру, при исключении НДС из размера убытка на данное Постановление № 2852/13 ссылаются суды по следующим делам:

- № А43-7954/2014 (решение кассационной инстанции от 9 февраля 2016 года);
- № А13-15762/2015 (решение апелляционной инстанции от 18 июля 2016 года);
- № А13-6465/2015 (решение первой инстанции от 19 октября 2015 года);
- № А13-11025/2014 (решение первой инстанции от 23 декабря 2014).

НАШИ РЕКОМЕНДАЦИИ

При урегулировании убытка мы считаем целесообразным отталкиваться, прежде всего, от условий договора страхования (не противоречащих законодательству) и уже затем анализировать иные источники информации: судебную практику, практику урегулирования убытков и прочее.

В данной статье описаны ситуации, с которыми нам приходится чаще всего сталкиваться при анализе условий договоров страхования и расчете возмещения.



Мы полагаем, что НДС в этом случае не должен возмещаться страховщиком, даже если у страхователя нет права на получение налогового вычета (то есть имеется убыток), и если НДС был учтен при формировании страховой суммы. В последнем случае у страхователя есть право потребовать возврата избыточно уплаченной части страховой премии.



Мы считаем, что НДС в данном случае подлежит

возмещению даже в случаях, если у страхователя есть право получения налогового вычета, или если НДС не был учтен при формировании страховой суммы. Последнее несоответствие может быть компенсировано путем применения «коэффициента недострахования» (если это не исключено условиями страхования).

Важно также отметить, что указание на необходимость возмещать или не возмещать НДС может быть как прямым, так и косвенным. В качестве примера такого косвенного указания можно привести условие договора страхования о том, что методика определения возмещения должна соответствовать методике определения страховой суммы (которая может быть определена как с учетом, так и без НДС).

В приведенном выше примере не играет существенной роли, включен ли НДС в страховую сумму или нет. Если у страхователя нет права на получение налогового вычета (то есть имеется явный убыток), расходы должны возмещаться с НДС.



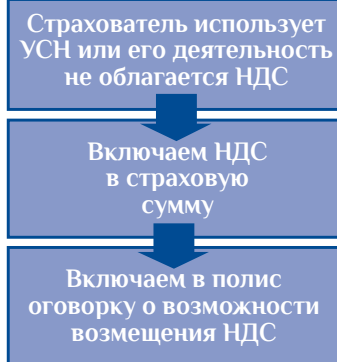
Если НДС не был учтен при определении страховой суммы, данное обстоятельство будет учтено при применении

«коэффициента недострахования» (если это не исключено условиями страхования).



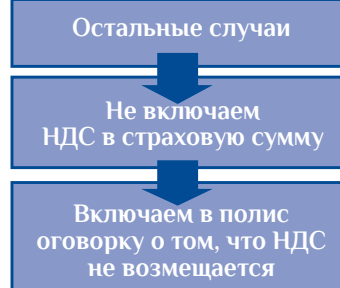
Самая противоречивая ситуация, так как не известны намерения сторон по данному вопросу, имевшиеся при заключении договора страхования. Мы полагаем, что НДС в этом случае может возмещаться только при одновременном отсутствии у страхователя возможности получения налогового вычета (то есть, наличии явного убытка) и учета НДС при определении страховой суммы.

При заключении договора страхования мы рекомендуем поступать следующим образом:



Если страхователь использует упрощенную систему налогообложения, или если его деятельность не облагается НДС (в полном объеме или частично), при наступлении страхового случая у него не будет возможности получить налоговый вычет и возникнет явный убыток. В этом случае

целесообразно включить в договор страхования оговорку о возмещении НДС в составе восстановительных расходов.



Во всех остальных случаях вероятность отсутствия у страхователя возможности получения налогового вычета и возникновения соответствующего убытка практически отсутствует. Таким образом, в учете НДС при определении страховой суммы (и в уплате дополнительной страховой премии, соответственно) нет необходимости.

ИНГОССТРАХ
Ingosstrakh

Страхование имущества
 промышленных
 предприятий



«В соответствии с условиями договора страхования, СПАО «Ингосстрах» гарантирует Банк России СИ № 0928 от 23.09.2015 г., без ограничения срока действия».

Центр страхования имущественных рисков
 127994, Россия, г. Москва, ул. Лесная, д. 41
 Тел.: 8 (495) 725 73 34
 E-mail: fireins@ingos.ru
 www.ingos.ru

Ингосстрах платит. Всегда.*