



Наиболее чувствительные проблемы судебной практики по спорам об отмене решений налоговых органов: реальность, моделирование ситуации и прогноз

Докладчик:

*Лилия Клоченко, к.ю.н., Генеральный директор
Юридической Компаний АКП Консалтинг
Старший партнер Общества страховых юристов
Екатеринбург 2008*

Предмет налоговых требований (1):

Наиболее распространенные примеры:

- √ Экономическая обоснованность и (или) документальная подтвержденность расходов страховой организации (ст. 252, 294 НК РФ) в связи с:
 - осуществлением страховой выплаты,
 - оплатой вознаграждения страховым посредникам,
 - включением в состав затрат сумм РПНУ,
 - включением в состав расходов сумм премий, перечисленных по договорам, заключенным с иностранной организацией,
 - включением в состав затрат иных видов расходов (оплата услуг, арендные платежи и т.п.)
- √ Обоснованность состава доходов страховщика (ст. 293 НК РФ)

Предмет налоговых требований (2):

Наиболее распространенные примеры:

- √ Обоснованность заключения договоров страхования ответственности по договору (оспаривание статуса страховых премий, обоснованности формирования резервов и т.п.) – классификация видов страхования и видов договоров страхования: ст.32.9 ЗобОСД, ст.929-932 ГК РФ
- √ Обоснованность уменьшения налоговой базы страхователя на сумму страховых взносов, уплаченных по различным видам договоров страхования (ст.263 НК РФ)
- √ Обоснованность формирования резервов по комплексным (комбинированным) договорам страхования

Основания для налоговых требований:

- √ Экономическая обоснованность и (или) документальная подтвержденность расходов страховой организации:
расходы: обоснованные (**экономически оправданные**) затраты, документально подтвержденные затраты, при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на **получение дохода**.
- √ Экономическая обоснованность и (или) документальная подтвержденность доходов страховой организации:
суммы страховых премий по договорам страхования, сострахования, перестрахования (ст. 330 НК РФ: доходы страховщика в виде суммы страхового взноса, **причитающиеся к получению**, признаются **на дату возникновения ответственности** налогоплательщика перед страхователем по заключенному договору, **вытекающей из условий договоров**, вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса.

Отдельные категории споров (1):

- √ Экономическая обоснованность и (или) документальная подтвержденность расходов страховой организации (ст. 252, 294 НК РФ) в связи с осуществлением страховой выплаты – предпосылки для обоснованности выплаты:
- страховое событие произошло в период действия договора страхования,
 - страховое событие соответствует признакам страхового случая, как это предусмотрено договором страхования,
 - в обоснование требований о выплате предоставлены документы, предусмотренные условиями страхования и подтверждающими факт, причину события, характер повреждений (ущерба), размер требований,
 - размер выплаты не превышает размера, указанного в договоре страхования с учетом иных условий предоставления страховой выплаты

Пример: Дело №КА-А40/14010-06 от 30 января 2007 г.

Отдельные категории споров (2):

- √ Экономическая обоснованность и (или) документальная подтвержденность расходов страховой организации (ст. 252, 294 НК РФ) в связи с оплатой вознаграждения страховых посредникам – предпосылки для обоснованности выплаты:
- соответствие характера юридических и фактических действий и (или) оказываемых услуг предмету заключенного договора (особенности для агентов и брокеров),
 - четкое закрепление размера вознаграждения или порядка его исчисления и условий и сроков оплаты,
 - наличие подтверждения факта оказанных услуг (для брокера), факта осуществления действий (для агента),
 - наличие дополнительных условий (в случае расчетов через брокера и т.п.)

Пример: Дело №КА-А40/1889-07 от 19.04.2007г.

Отдельные категории споров (3):

- √ Экономическая обоснованность и (или) документальная подтвержденность расходов страховой организации (ст. 252, 294 НК РФ) в связи с включением в состав затрат сумм РПНУ - предпосылки для обоснованности выплаты:
- формирование резерва в соответствии с утвержденным Положением о порядке формирования резервов,
 - наличие соответствующего документального основания для формирования резерва: в части факта произошедшего события и размера заявленного требования о страховой выплате

Пример: Дело №КА-А40/1889-07 от 19.04.2007г.

Отдельные категории споров (4):

- √ Экономическая обоснованность и (или) документальная подтвержденность расходов страховой организации (ст. 252, 294 НК РФ) в связи с включением в состав расходов сумм премий, перечисленных по договорам, заключенным с иностранной организацией - предпосылки для обоснованности выплаты:
- наличие подтверждение правосубъектности контрагента – иностранной компании,
 - наличие надлежащего закрепления в тексте договора страхования положений о размере и (или) порядке исчисления перестраховочной премии,
 - наличие надлежащего закрепления в тексте договора страхования положений об условиях и сроке оплате премии.

Пример: Дело №КА-А40/1889-07 от 19.04.2007г.

Отдельные категории споров (5):

- √ Экономическая обоснованность и (или) документальная подтвержденность расходов страховой организации (ст. 252, 294 НК РФ) в связи с включением в состав затрат иных видов расходов (оплата услуг, арендные платежи и т.п.) – предпосылки для обоснованности расходов:
- соотношение предмета договоров возмездного оказания услуг и организационной структуры и функциональных обязанностей работников страховой организации,
 - обоснование экономической целесообразности расходов,
 - обоснованность того, что такие расходы обусловлены целями извлечения дохода

Пример: Постановление ФАСЗСО от 29 февраля 2008 г. №Ф04-1167/2008(1029-А46-40)

Отдельные категории споров (6):

- √ Обоснованность заключения договоров страхования ответственности по договору (оспаривание статуса страховых премий, обоснованности формирования резервов и т.п.) – классификация видов страхования и видов договоров страхования: ст.32.9 ЗобОСД, ст.929-932 ГК РФ
- переквалификация договоров страхования риска убытков (непредвиденных расходов) в связи с неисполнением контрагентом страхователя своих обязанностей по договору,
 - особенности правил страхования, на основе которых заключены договоры страхования,
 - особенности закрепления в договоре страхования перечня рисков, видов возмещаемых и невозмещаемых убытков и расходов,
 - четкое разграничение финансовых рисков и рисков договорной ответственности

Примеры: Дело №А40-59981/07-111-314 от 05.02.2008, Дело №А40-3346/07-140-27 от 02.05.2007 г., Дело №А40-37561/07-108-191 от 26.11.2007



Желаем каждой компании делового
благополучия и правовой
защищенности, а страховому рынку –
процветания!

Спасибо за внимание!