

Состояние и перспективы развития банковского страхования в России

Статья посвящена анализу развития банковского страхования в России в 2021 г. Произведена классификация видов страхования, применяемых в банковской практике, проанализированы поступления по видам страхования, страховые выплаты по различным видам страхования, рассмотрен порядок налогообложения при осуществлении операций по страхованию в банковской практике, а также приведены перспективы развития видов страхования.

М. В. РОМАНОВА, профессор кафедры экономики и финансов Московского международного университета, советник государственной гражданской службы Российской Федерации 2-го класса, доцент, доктор экономических наук

Банки продают страховые продукты, связанные и не связанные с кредитованием. Первоначально приведем классификацию видов страхования по направлениям работы кредитных организаций.

1. Страхование клиентов

По страхованию заемщиков – физических лиц осуществляются следующие виды страхования.

1. Ипотечное страхование (жизнь заемщика, залоговое имущество, ответственность за непогашение кредита, титул).
2. Автострахование для заемщиков (каско, ОСАГО, ДСАГО) без учета дилерского канала.
3. Страхование жизни и здоровья заемщика по потребительским кредитам, в том числе от несчастного случая.
4. Страхование жизни и здоровья владельца кредитной карты, в том числе от несчастного случая.
5. Страхование заемщика от потери работы.
6. Прочие виды страхования заемщиков-физлиц.

Осуществляются следующие виды страхования заемщиков – юридических лиц.

1. Страхование имущества заемщиков (залоговое имущество, товары на складе, товары в обороте).
2. Страхование жизни и здоровья владельцев малого и среднего бизнеса, в т. ч. индивидуальных предпринимателей.
3. Сельскохозяйственное страхование заемщиков.
4. Прочие виды страхования заемщиков – юридических лиц, связанное с кредитованием.

II. Посреднические услуги банка по страхованию

Осуществляются следующие виды страхования клиентов банков, не связанного с кредитованием.

1. Инвестиционное страхование жизни.
2. Накопительное страхование жизни.
3. Страхование жизни и здоровья клиентов банков, в т. ч. от несчастного случая.
4. Добровольное медицинское страхование (далее – ДМС) клиентов банков.

5. Страхование выезжающих за рубеж.
6. Страхование имущества физических лиц.
7. Страхование рисков держателей карт (кража денег с украденной карты, кража денег с карты путем скимминга/фишинга и т. д.).
8. Прочие виды некредитного страхования.

III. Страхование рисков банка

Осуществляются следующие виды страхования рисков банков.

1. Страхование специфических рисков банков (BBV, страхование банкоматов, страхование D&O, страхование эмитентов банковских карт).
2. Страхование имущества банков (автопарк, недвижимость).
3. Страхование сотрудников банков (ДМС, страхование от несчастных случаев и болезней, страхование жизни).
4. Прочие виды страхования банковских рисков.

Анализ страховых премий и страховых выплат в целом по видам страхования и договорам страхования, заключенным через кредитные организации – страховых агентов за 1-е полугодие 2021 г., выглядит следующим образом [23].

Страховые взносы по добровольному и обязательному страхованию (кроме обязательного медицинского страхования) всего за 1-е полугодие 2021 г. составили 894,187 трлн руб., что на 21% больше по сравнению с результатом 1-го полугодия 2020 г. (739,065 трлн руб.). Из них через кредитные организации – страховых агентов собрано 35,91% (321,092 трлн руб.) за 1-е полугодие 2021 г., что на 28% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (243,898 трлн руб.).

Через банковский канал страховщики получили 43,4% страховых взносов за 2020 год.

По страхованию жизни всего за 1-е полугодие 2021 г. страховые премии составили 235,260 трлн руб., что превысило на 31% значение этого показателя за 1-е полугодие 2020 г. (179,177 трлн руб.). Через кредитные организации – страховых агентов собрано 35,91% (189,253 трлн руб.) за 1 полугодие 2021 г., что

на 28% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (148,111 трлн руб.). Однако доля кредитных организаций среди всех страховых агентов уменьшилась в 1-м полугодии 2021 г. по сравнению с 1-м полугодием 2020 г. с 82,66 до 80,44%.

По личному страхованию (кроме страхования жизни) всего за 1-е полугодие 2021 г. сборы составили 260,128 трлн руб., что превысило на 27,18% результат 1-го полугодия 2020 г. (204,539 трлн руб.). Через кредитные организации – страховых агентов за 1-е полугодие 2021 г. собрано 41,78% от общего объема страховых премий (108,669 трлн руб.), что на 48,33% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (73,262 трлн руб.). Доля кредитных организаций, оказывавших услуги по сбору страховых премий (взносов), среди всех страховых агентов за 1-е полугодие 2021 г. увеличилась по сравнению с 1-м полугодием 2020 г. с 35,82 до 41,78%.

В том числе сборы по страхованию от несчастных случаев и болезней за 1-е полугодие 2021 г. составили 132,956 трлн руб., что больше на 51,54%, чем в 1-м полугодии 2020 г. (87,735 трлн руб.). Через кредитные организации – страховых агентов собрано 78,29% от общего объема страховых премий (104,094 трлн руб.) за 1-е полугодие 2021 г., что на 59,58% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (65,231 трлн руб.). Доля кредитных организаций среди всех страховых агентов за 1-е полугодие 2021 г. увеличилась по сравнению с 1-м полугодием 2020 г. с 74,35 до 78,2%.

Объем страхования от несчастных случаев за 2020 год составил 0,189 трлн рублей, хотя темпы прироста взносов были незначительными – всего 6,2% по сравнению с показателем 2019 г.

Страхование жизни и здоровья владельцев малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальных предпринимателей – всего 0,4 млрд рублей, при этом объемы данных видов страхования сократились за 2020 г.

Российские банки за 9 месяцев 2021 г. выдали 4,59 трлн руб. ипотечных кредитов, при этом за весь 2020 г. таких кредитов было выдано на сумму 4,94 трлн руб.

Abstract. This article is devoted to the analysis of the development of bank insurance in Russia in 2021. The classification of types of insurance concluded through credit organizations was made, receipts by types of insurance, insurance payments, and various types of insurance were analyzed, the taxation procedure for insurance transactions arising from banks was considered, and the prospects for the development of types of insurance were given.

Keywords. Bank insurance, insurance premiums, insurance payments, taxation, income tax, personal income tax.

Ключевые слова. Банковское страхование, страховые взносы, страховые выплаты, налогообложение, налог на прибыль, НДФЛ.

Темпы прироста взносов в кредитном страховании были отмечены в ипотечном страховании (жизнь заемщика, залоговое имущество, ответственность за непогашение кредита, титул). За 2020 г. они выросли на 25,5%, их объем достиг 0,05 трлн руб.

В 2021 г. на продажи страхования ипотеки в онлайн-канале повлияла пандемия коронавируса, рост составил 10%.

За I квартал 2021 г. страховые компании сегмента «жизнь» произвели выплат на сумму 0,215 трлн руб., что почти в полтора раза (на 49%, или 0,071 трлн руб.) выше показателей аналогичного периода 2020 г.

В условиях восстановления потребительского спроса и экономической активности страхование жизни и здоровья заемщиков потребкредитов, в том числе от несчастного случая, будет увеличиваться. При этом сдерживающее влияние в данном направлении будут оказывать ограничения для закредитованных заемщиков.

В страховании заемщиков – юридических лиц наибольший объем взносов приходится на залоговое страхование имущества – 0,013 трлн руб., а его прирост составил 17,6% за 2020 год.

Доля продаж страховых продуктов, не связанных с кредитованием, в банковском страховании составила 51,7% за 2020 год.

Остановимся на инвестиционном страховании жизни.

Инвестиционное страхование жизни (далее – ИСЖ) – это вид страхования, при котором клиенты бесплатно кредитуют страховую компанию, а она делится с застрахованными прибылью от вложения денег, полученных от застрахованных, и страхует их жизнь.

Инвестиционное страхование жизни еще пока остается крупнейшим направлением в этом сегменте, его объем за 2020 г. составил 0,181 трлн руб. Однако по сравнению с 2019 г. ИСЖ сократилось на 7,3%.

Накопительное страхование жизни – это вид страхования, с помощью которого застрахованный может накопить необходимую сумму к определенному сроку, ежегодно получать гарантированный доход для защиты средств от инфляции и застраховать свое здоровье от непредвиденных обстоятельств.

Накопительное страхование жизни стало определенным замещением ИСЖ. За 2020 г. страховые взносы по накопительному страхованию жизни, полученные страховщиками через банки, достигли 0,118 трлн руб., увеличившись на 31,5% по сравнению с 2019 г.

По итогам 2020 г. 42,7% суммы всех договоров страхования жизни приходится на ИСЖ.

При этом по доходности договоры ИСЖ распределились следующим образом: нулевая доходность – 32%; доходность менее 1% – 18%; доходность выше 5% – 17%.

Страховые выплаты страховщиков по договорам страхования жизни увеличились на 49%, до 0,215 трлн руб., что связано с ростом выплат по договорам инвестиционного страхования жизни ввиду завершения срока действия полисов, которые были массово заключены на 3 и 5 лет.

На страхование собственных рисков банков приходится всего 2,8% банковского страхования за 2020 год. Страхование сотрудников банков, включающее ДМС, страхование от НС и болезней и страхование жизни, занимало основной объем в расходах банков на страхование в 2020 г. (0,014 трлн руб.). При этом его объем увеличился на 50,5% за 2020 год.

Теперь остановимся на **имущественном страховании**.

Согласно п. 2 ст. 929 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) [2] по договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930 ГК РФ [2]);

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 (ст. 931 и 932 ГК РФ [2]);

3) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск (ст. 933 ГК РФ [2]).

По имущественному страхованию всего за 1-е полугодие 2021 г. страховые премии (взносы) составили 269,105 трлн руб., что превысило на 15,47% результат 1-го полугодия 2020 г. (233,057 трлн руб.). Через кредитные организации – страховых агентов за 1-е полугодие 2021 г. собрано 8,52% от общего объема страховых премий (22,922 трлн руб.), что на 2,2% больше по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года (22,428 трлн руб.). Однако доля кредитных организаций среди всех страховых агентов за 1-е полугодие 2021 г. по сравнению с 1-м полугодием 2020 г.

уменьшилась с 9,62 до 8,52%. Это объясняется эпидемией коронавируса, под влиянием мер по борьбе с которой в 1-м полугодии 2021 г. выросли продажи страховых полисов через интернет по сравнению с 1-м полугодием 2020 г., в результате страховые премии через данный канал продаж увеличились на 76,91%, с 22,428 трлн до 3,665 трлн руб.

Страховые премии (взносы) **по страхованию имущества** в 1-м полугодии 2021 г. в сумме составили 220,084 трлн руб., что превысило на 12% показатель 1-го полугодия 2020 г. (195,733 трлн руб.). Через кредитные организации – страховых агентов за 1-е полугодие 2021 г. собрано 7,88% от общего объема страховых премий (173 трлн руб.), что на 8% меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (188 трлн руб.). Однако доля кредитных организаций среди всех страховых агентов за 1-е полугодие 2021 г. уменьшилась по сравнению с 1-м полугодием 2020 г. с 9,64 до 7,88%. Это объясняется эпидемией коронавируса, вследствие борьбы с которой выросли продажи страховых полисов через интернет, в результате за 1-е полугодие 2021 г. страховые премии увеличились через данный канал продаж на 106% по сравнению с 1-м полугодием 2020 г., с 1,778 трлн до 3,665 трлн руб.

Страхование каско выросло на 12,2% (плюс 0,005 трлн руб.) и составило почти 46 млрд рублей, что связано с ростом стоимости автомобилей (как на первичном, так и на вторичном рынке), несмотря на падение продаж новых автомобилей на 2,8%.

В апреле 2020 г. вся страна в подавляющем большинстве ушла на удаленную работу, а работа сферы услуг, предоставление которых было возможно только в очном режиме, оказалось фактически под запретом. На этом фоне рынок продаж новых автомобилей продемонстрировал драматическое падение, когда было реализовано всего 39 тыс. новых автомобилей, – это минимальный объем ежемесячных продаж за последние несколько лет – до этого в месяц продавалось не меньше 100 тыс. новых машин, а среднемесячный объем продаж колебался в районе 150 тыс. единиц. Тем интереснее было проследить, как будут идти продажи новых машин в 2021 году.

В том числе по страхованию средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта) за 1-е полугодие 2021 г. страховые премии (взносы) составили 93,188 трлн руб., что на 23,35% больше по сравнению с 1-м полугодием 2020 г. (75,545 трлн руб.). Через кредитные организации – страховых агентов за 1-е полугодие 2021 г. собрано 3,89% от общего объема страховых пре-

мий (36,294 трлн руб.), что на 9,16% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (3,325 трлн руб.). Однако доля кредитных организаций среди всех страховых агентов уменьшилась за 1-е полугодие 2021 г. по сравнению с 1-м полугодием 2020 г. с 4,40 до 3,89%. Это объясняется эпидемией коронавируса, в результате мер по борьбе с которой выросли продажи страховых полисов через интернет, и в 1-м полугодии 2021 г. страховые премии через данный канал продаж увеличились по сравнению с тем же периодом предыдущего года на 67,81%, с 0,590 трлн до 0,990 трлн руб. У страховщиков, как и у представителей многих других сегментов экономики, возникла острая необходимость в срочной перестройке и модернизации модели продаж с очного (без подключения к интернету) на заочный формат (через интернет).

За 2020 год страхование имущества банков также увеличилось и составило 0,002 трлн руб.

В кредитных организациях наиболее распространены следующие виды страхования.

Комплексное страхование от преступлений (Bankers Blanket Bond, BBB) покрывает самые вероятные риски в банковской сфере и помогает возместить возможный ущерб от мошеннических действий персонала, кражи, повреждения, уничтожения или утраты ценностей при перевозке или во время хранения в банке или у его корреспондентов, подделки платежных документов, кражи, вандализма и других противоправных действий в отношении помещений и внутреннего оборудования банка, расходов при защите по выдвинутым против банка требованиям, искам, претензиям и т. д.

Страхование ответственности директоров и руководителей (Directors & Officers Liability, D&O) – вид страхования ответственности, которое покрывает убытки и расходы на судебную защиту в случае исков, предъявленных топ-менеджменту из-за непреднамеренных ошибок.

На страхование специфических рисков банков, страхование BBB, страхование банкоматов, страхование D&O, страхование эмитентов банковских карт приходится всего 0,002 трлн руб., однако прирост за 2020 г. составил 46,2%.

За 2020 г. страховые компании заплатили банкам 0,210 трлн руб. комиссионного вознаграждения за продвижение страховых продуктов, что больше уровня 2019 г. на 4,8%. Наибольший объем комиссий пришелся на страхование от несчастных случаев и болезней,

страхование жизни и страхование прочего имущества граждан.

Теперь остановимся на порядке налогообложения операций при банкостраховании.

I. Страхование клиентов

1. Страхование клиентов по личному страхованию

В соответствии с подп. 20.2 п. 2 ст. 291 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) [1] к расходам банков в целях главы 25 «Налог на прибыль организаций» относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, в частности, суммы страховых взносов по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка, в которых банк является выгодоприобретателем, при условии компенсации данных расходов заемщиками.

Однако этой нормой банки не пользуются, поскольку необходимо дополнительно отслеживать дебиторскую задолженность по страховым премиям, которые уплачивает банк, формировать резерв по ссудной задолженности.

Согласно п. 3 ст. 290 НК РФ [1] не включаются в доходы банка страховые выплаты, полученные по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка.

2. Страхование имущества клиентов

Согласно п. 3 ст. 290 НК РФ [1] страховые выплаты, полученные по договорам страхования имущества, являющегося обеспечением обязательств заемщика (залогом), в пределах суммы непогашенной задолженности заемщика по заемным (кредитным) средствам, начисленным процентам и признанным судом штрафным санкциям, пеням, погашаемой (прощаемой) банком за счет указанных страховых выплат не включаются в доходы банка.

II. Посреднические услуги банка по страхованию

Налог на прибыль. Прибыль комиссионера – это разница между вознаграждением комиссионера, его дополнительной выгодой без учета НДС и затратами на оказание посреднической услуги, включаемыми в ее себестоимость.

В соответствии с п. 1 ст. 156 главы 21 «Налог на добавленную стоимость» НК РФ [1] плательщики налога на добавленную стоимость при осуществлении предпринимательской деятельности в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров определяют базу по налогу на добавленную стоимость как сумму дохода, полученную ими

в виде вознаграждений (любых иных доходов) при исполнении любого из указанных договоров.

При оказании услуг по договору комиссии (агентскому договору) комиссионер (агент), являющийся плательщиком налога на добавленную стоимость, определяет базу по налогу на добавленную стоимость в порядке, установленном п. 1 ст. 156 НК РФ [1], и регистрирует в книге продаж счета-фактуры на сумму своего вознаграждения (письмо Минфина России от 28.12.2020 № 03-07-14/114703).

III. Страхование рисков банка

В расходах на оплату труда банки могут учесть, в частности, взносы на добровольное страхование (негосударственное пенсионное обеспечение) сотрудников, уплачиваемые по договорам:

- добровольного (долгосрочного) страхования жизни;
- негосударственного пенсионного обеспечения и (или) добровольного пенсионного страхования;
- добровольного личного страхования, предусматривающего оплату медицинских услуг (добровольного медицинского страхования);
- добровольного личного страхования на случай смерти или несчастного случая.

В размере, не превышающем 12% от суммы затрат на оплату труда, учитываются затраты на долгосрочное страхование жизни работника. Расходы в виде взносов по данному договору признаются при соблюдении одновременно нескольких условий:

- договор заключен не менее чем на пять лет;
- страховщиком является российская организация, получившая соответствующую лицензию;
- договор не предусматривает в течение срока действия никаких выплат в пользу работника, кроме страхового возмещения в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью.

Добровольное личное страхование работника на случай смерти и (или) несчастного случая. Для учета таких взносов в расходах страховая выплата работнику должна производиться исключительно при причинении вреда жизни и (или) здоровью.

Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты исключительно в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 15 000 рублей в год, рассчитанном как отношение общей суммы взно-

сов, уплачиваемых по указанным договорам, к количеству застрахованных работников.

В размере, не превышающем 6% от суммы затрат на оплату труда, учитывают в совокупности расходы (абз. 9 п. 16 ст. 255 НК РФ [1]) в виде взносов по договорам ДМС. При оформлении кредитной организацией единого договора на весь коллектив всех застрахованных работников нужно обязательно поименно перечислить в договоре страхования. А условие о добровольном медицинском страховании сотрудника за счет работодателя должно быть отражено в трудовом договоре – или при приеме на работу, или путем заключения дополнительного соглашения к трудовому договору (ч. 4 ст. 57, ст. 72 ТК РФ [3]).

Уменьшают облагаемую прибыль оплачиваемые страховые премии (взносы) по договору страхования (п. 6 ст. 272 НК РФ [1]).

Из писем Минфина России от 25.02.2019 № 03-03-06/1/11990, от 13.04.2018 № 03-03-06/1/2459, от 14.05.2012 № 03-03-06/1/245 также можно сделать вывод, что фактическая уплата страховой премии не влияет на возможность учета расходов на страхование по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода разовым платежом начиная со срока начала действия договора страхования. При единовременном платеже по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде. Например, договор страхования, заключенный на 1 год, действует с 01.01.2021, страховая премия единовременно уплачена 10.01.2021, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора с 01.01.2021 по 31.12.2021 (постановлении Девятого ААС от 25.11.2014 № 09АП-44240/14, решение АС Свердловской области от 14.11.2011 № А60-29828/2011. Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страховой премии (негосударственного пенсионного обеспечения) в рассрочку, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы по каждому платежу признаются равномерно в течение срока, соответствующего периоду уплаты взносов (году, полугодию, кварталу, месяцу), пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде. Договор страхования жизни сотрудников банка заключен на 5 лет с 01.01.2020 по 31.12.2024. Период уплаты по условию договора ежемесячно в течение первых 2 лет по 300 тыс. руб. Таким образом, банк признает для целей налогообложения прибыли начи-

ная с 01.01.2020 по 31.12.2021 ежемесячно по 300 тыс. руб.

Перечень не подлежащих обложению страховыми взносами сумм выплат физическим лицам, приведенный в ст. 422 НК РФ [1], является исчерпывающим. К таким доходам, в частности, относят страховые платежи (взносы) по договорам: на обязательное страхование работников в порядке, установленном законодательством РФ; добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, которые не предусматривают оплату страховщиками медицинских расходов; на оказание медицинских услуг работникам, заключаемым на срок не менее одного года с медицинскими организациями, имеющими лицензии на медицинскую деятельность; добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица; негосударственного пенсионного обеспечения.

Если кредитная организация заключает в пользу работников договоры добровольного накопительного страхования жизни, предусматривающие в одном договоре страховые выплаты в любом из страховых случаев: «дожитие застрахованного до окончания срока страхования» и «смерть застрахованного по любой причине», как разъясняет Минфин в письме от 15.01.2020 № 03-03-06/1/1190, не облагаются страховыми взносами суммы платежей (страховых премий) только по договорам страхования жизни работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица и (или) причинения вреда его здоровью. Таким образом, суммы платежей по рассматриваемым договорам добровольного страхования жизни работников облагаются страховыми взносами. Имейте в виду, что страховые премии по договорам добровольного личного страхования в пользу членов семьи работника и других лиц, не являющихся сотрудниками организации, страховыми взносами не облагаются, т. к. они производятся не на основании трудовых и гражданско-правовых договоров и не являются объектом обложения страховыми взносами.

По имущественному страхованию представленный в ст. 263 НК РФ [1] перечень видов добровольного страхования, расходы по которым учитываются при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль, расходы учитываются в размере фактических затрат (письмо УФНС России по г. Москве от 19.04.2007 № 20-12/036014@). Например, грузы, основные средства производственного назначе-

ния, товарно-материальные запасы, средства транспорта, иное имущество, используемое кредитной организацией в деятельности, направленной на получение дохода.

Представленный в ст. 263 НК РФ [1] перечень видов добровольного страхования, расходы по которым учитываются при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль, является закрытым. Порядок учета расходов на имущественное страхование приведен в письме Минфина России от 08.10.2020 № 03-03-06/1/88006.

Страхование автомобиля по каско. Расходы на него можно учесть в базе налога на прибыль, если затраты на содержание застрахованного автомобиля включаются в расходы, связанные с производством и реализацией (подп. 1 п. 1 ст. 263 НК РФ [1]). Обычно срок действия договора каско больше, чем один отчетный период, расходы на него признаются равномерно в течение срока действия договора (п. 6 ст. 272 НК РФ [1]). Таким образом, нельзя списывать все расходы на страхование одновременно. Иначе доначисление налога на прибыль гарантировано (постановление АС Восточно-Сибирского округа от 12.09.2017 № А33-17944/2016).

ОСАГО является обязательным видом страхования. При расчете налога на прибыль расходы на ОСАГО учитываются в пределах установленного тарифа (п. 2 ст. 263 НК РФ [1]). Предельные размеры тарифов ОСАГО установлены указанием Банка России от 28.07.2020 № 5515-У [4].

При заключении кредитной организацией договора аренды транспортного средства с экипажем необходимо обязательно указывать в нем, что страховку по ОСАГО оплачивает арендатор. Если этого условия в договоре нет, страховать обязан собственник (ст. 637 ГК РФ [2]). А расходы у арендатора снимут как неоправданные (постановление АС Северо-Западного округа от 12.04.2018 № А42-8131/2016).

Начиная с 2010 г. были внесены изменения и дополнения, касающиеся взносов по договорам добровольного страхования имущественных интересов, связанных с обращением банковских карт. В случаях мошенничества (списания денежных средств по поддельным слипам или квитанциям электронного терминала, по утерянным или украденным картам и т. п.) налогоплательщики вправе учесть взносы в составе расходов (подп. 9.1 п. 1 ст. 263 НК РФ [1]).

Подпунктом 10 п. 1 ст. 263 НК РФ [1] разрешено учитывать в налоговой базе взносы по иным видам добровольного имущественного страхования, если такое страхование являет-

ся условием осуществления налогоплательщиком своей деятельности по требованиям законодательства.

Вместе с тем Основными направлениями налоговой политики предполагается возможность внесения изменений в статью 263 НК РФ (письмо Минфина России от 20.05.2021 № 03-03-05/38506).

Согласно письму Минфина России от 01.04.2013 № 03-04-06/10402 страховые взносы (страховая премия), выплачиваемые организацией по договорам страхования ответственности директоров и должностных лиц, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в установленном порядке.

После заключения договоров страхования ответственности директоров и должностных лиц каждый из них становится застрахованным лицом.

Перечень таких застрахованных лиц, в отношении которых определяется налоговая база в соответствии со ст. 213 НК РФ [1], уточняется на каждую дату получения дохода, то есть на каждую дату уплаты страховых взносов.

Если сами выплаты работникам не признаны для налога на прибыль, страховые взносы с них все равно можно учесть при налогообложении как прочие расходы на основании подп. 1 п. 1 ст. 264 НК РФ [1]. Они обоснованны (их начисления требует закон ст. 422 НК РФ [1]) и не включены в перечень ст. 270 НК РФ (письма Минфин России от 25.04.2016 № 03-03-06/1/23678, 09.06.2014 № 03-03-06/1/27634, от 15.07.2013 № 03-03-06/1/27562).

В проекте указания «О внесении изменений в указание Банка России от 11.01.2019 № 5055-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе»» Банк России для защиты интересов потребителей хочет предусмотреть гарантированную доходность по инвестиционным страховкам.

Теперь остановимся на перспективах развития страхования.

Если страховое событие не наступило до окончания договора страхования, то застрахованный сможет получить назад свой взнос и начисленные проценты. Страхователь по договорам страхования с регулярными взносами получит возможность отказаться от них и вернуть вложенные деньги. До уплаты третьего страхового взноса выкупная сумма должна быть не менее уплаченных страховых взносов. В случае смерти застрахованного выплаты по

полису ИСЖ или НСЖ должны быть не менее двухкратного размера страховой премии. Сейчас страховщики определяют страховую выплату самостоятельно. Например, СК «Альфа-страхование» при смерти застрахованного на первом году жизни выплачивает только 80% от страховой премии и процентный доход. СК «Ингосстрах» при наличии прибыли выплачивает только уплаченные страховые премии, а инвестиционный доход равен 0, как по договорам страхования, заключенным на 3 или 5 лет.

Если страховка покрывает иные риски, то покрытие не может быть ниже уплаченной страхователем страховой премии.

Если страхователь захочет досрочно расторгнуть договор страхования до уплаты третьего взноса, то внесенную сумму вернет либо страховщик, либо банк-агент, если это предусмотрено договором. В настоящее время по договорам страхования, заключенным с физическими лицами, период охлаждения составляет 14 дней и взнос возвращает только страховщик.

Новые правила расторжения страхового договора и введение возврата полной выкупной суммы могут привести к тому, что банкам придется договариваться со страховщиками

о возврате комиссионного вознаграждения за продажу полиса передумавшего клиента.

■ ВЫВОДЫ

Анализ данных Банка России показал, что в 1-м полугодии 2021 г. по сравнению с 2020 г. основными посредниками страховых организаций были кредитные организации. Данные услуги облагаются НДС. Объемы комиссионных доходов кредитных организаций снижаются из-за роста продаж страхования в онлайн-канале, на что, в свою очередь, повлияла пандемия коронавируса. Кроме того, у страховщиков, как и у представителей многих других сегментов экономики, возникла острая необходимость в срочной перестройке и модернизации модели продаж с офлайн-на онлайн-формат. Данные обстоятельства также повлекут за собой уменьшение объемов комиссионных вознаграждений банков.

Проект изменений законодательства, регулирующего осуществление страхования жизни, предусматривает увеличение периода охлаждения, а также возврат выкупной суммы банками – агентами страховщиков. При этом банкам придется договариваться со страховщиками о возврате комиссионного за продажу полиса передумавшего клиента.

Список литературы

4. Налоговый кодекс Российской Федерации.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации.
6. Трудовой кодекс Российской Федерации.
7. Указание Банка России от 11.01.2019 № 5055-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика».
8. Указание Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования».
9. Письмо Минфина России от 13.04.2018 № 03-03-06/1/2459.
10. Письмо Минфина России от 14.05.2012 № 03-03-06/1/245.
11. Письмо Минфина России от 28 декабря 2020 г. N 03-07-14/114703).
12. Письмо Минфина России от 25.02.2019 № 03-03-06/1/11990.
13. Письмо Минфина России от 15.01.2020 № 03-03-06/1/1190.
14. Письмо Минфина России от 08.10.2020 № 03-03-06/1/88006.
15. Письмо Минфина России от 20.05.2021 № 03-03-05/38506.
16. Письмо Минфина России от 01.04.2013 №03-04-06/10402.
17. Письмо Минфина России от 25.04.2016 № 03-03-06/1/23678.
18. Письмо Минфина России от 09.06.2014 № 03-03-06/1/27634.
19. Письмо Минфина России от 15.07.2013 № 03-03-06/1/27562.
20. Письмо УФНС России по г. Москве от 19.04.2007 №20-12/036014@).
21. Постановление Девятого ААС от 25.11.2014 № 09АП-44240/14.
22. Постановление АС Восточно-Сибирского округа от 12.09.2017 № А33-17944/2016.
23. Решение АС Свердловской области от 14.11.2011 № А60-29828/2011.
24. Постановление АС Северо-Западного округа от 12.04.2018 № А42-8131/2016.
25. Определение ВС РФ от 02.11.2020 № 301-ЭС20-16165.
26. <https://cbr.ru/>.