

Финансово-правовые аспекты содержания Федерального закона N 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (краткий комментарий)

Financial Law Aspects of the Law About Social Insurance Against Accidents at Work and Occupational Disease

Пешкова (Белогорцева) Х.В.

д-р юрид. наук, доцент; член экспертного совета Уполномоченного по правам человека в Воронежской области, профессор кафедры социально-гуманитарных и финансово-правовых дисциплин юридического факультета ФКОУ ВО «Воронежский институт ФСИН России», г. Воронеж
e-mail: peshkova1@yandex.ru

Peshkova (Belogortseva) Ch.V.

Doctor of Juridical Sciences, Associate Professor, Expert of Department of Commissioner for Human Rights, Professor, Department of Social-Humanitarian and Financial-Law Disciplines, Legal Faculty, Voronezh Institute of Federal Penitentiary Service of Russia, Voronezh
e-mail: peshkova1@yandex.ru

Аннотация

Автор приводит формулировки, комментирующие закон об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Ключевые слова: страхование, финансово-правовые основы страхования, социальное страхование от несчастных случаев на производстве, бюджет Фонда социального страхования.

Abstract

This article includes commenting on the law about social insurance against accidents at work and occupational disease.

Keywords: Insurance, financial bases of insurance, social insurance against accidents at work, budget of the Fund of The social insurance

Настоящая работа включает краткий комментарий автора к отдельным положениям Федерального закона № 125-ФЗ от 22 декабря 2005 г. «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (редакция закона от 27 декабря 2019 г.). Уделяется внимание статьям, имеющим ярко выраженный финансово-правовой аспект. Информация, используемая в рамках социального проекта «Школа правовой грамотности» (в 2020 г. Воронежский государственный технический университет («опорный университет») начал реализовывать проект «Школа правовой грамотности»)) [1] и в рамках сотрудничества автора в работе над подготовкой комментариев к законодательным актам справочной информационной правовой системой.

Уделяется внимание следующим статьям: ст. 20 «Формирование средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»; ст. 20.1 «Объект обложения страховыми взносами и база для начисления страховых взносов»; ст. 22 Федерального закона о правовом режиме страховых взносов в Фонд социального страхования РФ.

Ст. 20 Федерального закона № 125-ФЗ под названием «Формирование средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» устанавливает финансово-правовые основы выплаты денежных средств нуждающимся гражданам на основаниях осуществления обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Основной акцент сделан на урегулирование вопроса об источниках формирования указанных денежных средств, а также констатацию существования специального фонда – Фонда социального страхования РФ, в который данные денежные средства поступают в порядке доходов и в последующем выплачиваются в порядке расходов.

П. 1 ст. 20 предусматривает, что средства на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний формируются за счет: обязательных страховых взносов страхователей; взыскиваемых штрафов и пени; капитализированных платежей, поступивших в случае ликвидации страхователей; иных поступлений, не противоречащих законодательству Российской Федерации. В данном случае речь идет о разновидностях доходов бюджета Фонда социального страхования РФ (далее – Фонд).

Правовой режим страховых взносов в данный Фонд детализирован ст. 20.1, 20.2, 22, 26.3-26.5, 26.12, 26.13 Федерального закона № 125-ФЗ, а также Налоговым кодексом РФ – главами 2.1 и 34. Страховые взносы – вид налоговых доходов бюджета Фонда.

Правовой режим штрафов и пени за неуплату (неполную уплату) страховых взносов предусмотрен ст. 26.3-26.9, 26.11 Федерального закона № 125-ФЗ.

Под капитализированными платежами, поступившими в случае ликвидации страхователей, понимаются капитализированные платежи, поступающие в Фонд при ликвидации юридических лиц-страхователей в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 17.11.2000 N 863 «Об утверждении Порядка внесения в Фонд социального страхования Российской Федерации капитализированных платежей при ликвидации юридических лиц – страхователей по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Под «иными поступлениями, не противоречащими законодательству Российской Федерации» ст. 20 Федерального закона № 125-ФЗ подразумевает иные доходы бюджета Фонда социального страхования РФ. Перечень доходов Фонда детализирован Бюджетным кодексом РФ – п. 1 ст. 146. Исходя из анализа ст. 146, иные поступления в бюджет Фонда – это такие платежи, как неналоговые доходы Фонда: доходы от размещения временно свободных средств Фонда, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба; безвозмездные поступления: межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые Фонду социального страхования Российской Федерации.

П. 2 ст. 20 Федерального закона № 125-ФЗ предусматривает, что «средства на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний отражаются в доходной и расходной частях бюджета Фонда социального страхования Российской Федерации, утверждаемого федеральным законом, отдельными строками».

Названная статья закона вносит существенный вклад в регулирование правового режима Фонда социального страхования РФ, выступающего разновидностью государственных внебюджетных фондов, в ведении которых находятся целевые бюджеты бюджетной системы Российской Федерации. Государственные внебюджетные фонды понимаются как целевые фонды денежных средств, образуемые вне федеральных

бюджетов и бюджетов субъектов РФ и предназначенные для реализации конституционных прав граждан на страхование, социальное обеспечение, охрану здоровья и медицинскую помощь. Государственные внебюджетные фонды сформированы в условиях перехода на рыночную экономику, в связи с этим – возросших потребностей населения в социальной поддержке со стороны государства. Создание системы государственных внебюджетных фондов, наделение их самостоятельными бюджетами связано с развитием системы обязательного социального страхования (государственное обязательное страхование). Под страхованием в широком смысле понимается система экономических отношений, включающая образование за счет предприятий, организаций и населения специальных фондов средств и их использование для возмещения ущерба от различных неблагоприятных явлений (причинения ущерба, наступления негативных событий, достижения определенного возраста, потери трудоспособности и т.д.). Формирование государственных внебюджетных фондов, реализующих функции обязательного страхования на уровне государственно значимой деятельности, обусловлено стремлением государства более организованно расходовать свои ресурсы, подвергать их жесткому контролю. Но наиболее значимый фактор, послуживший формированию рассматриваемых фондов, – это стремление в централизованном порядке обособить источники формирования и финансирования социальных расходов (и, прежде всего, расходов на социальное обеспечение) среди иных видов расходов государства [3]. Создание Фонда социального страхования Российской Федерации отвечает ст. 39 Конституции РФ: «Каждому гарантируется социальное обеспечение... в случае болезни, инвалидности, потере кормильца, для воспитания детей». Ст. 38 Конституции РФ также устанавливает: «Материнство и детство, семья находятся под защитой государства».

Финансово-правовые основы функционирования Фонда социального страхования РФ как разновидности государственного внебюджетного фонда охватываются его бюджетом. Согласно ст. 10 Бюджетного кодекса РФ, бюджеты государственных внебюджетных фондов, наряду с федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ и бюджетами муниципальных образований являются составной частью бюджетной системы Российской Федерации. Бюджет Фонда социального страхования РФ в составе бюджетной системы государства – это разновидность целевых фондов, функционирующих относительно обособленно от иных бюджетов бюджетной системы, созданных с целью финансирования мероприятий и задач, соответствующих содержанию социально-экономической функции государства. Будучи элементом структуры бюджетной системы, бюджеты государственных внебюджетных фондов представляют собой бюджетные фонды, отделенные от иных бюджетов в составе бюджетной системы. Это означает, что бюджеты государственных внебюджетных фондов образованы вне бюджетов как основных финансовых фондов Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, не входят в их состав. В то же время следует констатировать, что государственные внебюджетные фонды не всецело независимы от бюджетов бюджетной системы. В бюджеты государственных внебюджетных фондов могут привлекаться денежные средства из бюджетов бюджетной системы. В бюджет Фонда социального страхования РФ поступают межбюджетные трансферты из федерального бюджета (ст. 146 Бюджетного кодекса РФ).

Бюджет Фонда социального страхования РФ имеет правовую форму – утверждается в форме федерального закона (например: Федеральный закон от 05.12.2017 N 364-ФЗ «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2018 г. и на плановый период 2019 и 2020 годов»). Режим бюджетного процесса относительно бюджета Фонда социального страхования РФ, бюджетов иных государственных внебюджетных фондов сходен с режимом бюджетного процесса относительно бюджета Российской Федерации. Это означает, что к формированию доходов бюджета и осуществлению расходов бюджета Фонда социального страхования РФ предъявляются такие же требования, как к доходам и расходам федерального бюджета. Контроль над

исполнением бюджета Фонда социального страхования РФ осуществляется органами, обеспечивающими контроль над исполнением бюджетов бюджетной системы, в порядке, установленном для бюджетов (ст. 150 Бюджетного кодекса РФ).

П. 2 ст. 20 Федерального закона № 125-ФЗ коррелируется с п. 1 этой же статьи – в части регламентации доходов бюджета Фонда социального страхования РФ. Доходы бюджета Фонда социального страхования РФ – это денежные средства, поступающие в бюджет государственного внебюджетного фонда в безвозмездном и безвозвратном порядке, служащие формированию финансовой основы функционирования данного Фонда.

Функционирование бюджета Фонда социального страхования РФ, как и бюджетов иных государственных внебюджетных фондов, предполагает два взаимосвязанных процесса: формирование доходов бюджетов этих фондов, а также осуществление расходов – использование сосредоточенных в бюджете государственного внебюджетного фонда денежных средств. Расходы бюджета Фонда социального страхования РФ понимаются как денежные средства, выделяемые из бюджета Фонда на цели, определенные нормативными правовыми актами, регулирующие функционирование Фонда социального страхования РФ (например, ст. 8-12 Федерального закона № 125-ФЗ). Расходы бюджета Фонда осуществляются путем финансирования – средства из бюджета выделяются на безвозмездной и безвозвратной основе.

Система доходов и требования к расходам бюджета Фонда социального страхования РФ установлены Бюджетным кодексом РФ (ст. 146, 147), а также специальным законодательством – в данном случае Федеральным законом № 125-ФЗ РФ (ст. 8-10, п. 1 ст. 20, 20.1, 20.2, 22, 26.3-26.5).

Формирование в российской финансовой и страховой практике бюджета Фонда социального страхования РФ, равно как и бюджетов иных государственных внебюджетных фондов, обособление их бюджетов в составе бюджетной системы Российской Федерации, преследуют цель разграничения российских федеральных денежных ресурсов на собственно бюджетные и «квазибюджетные», возложения на вторые задач усиления гарантий финансового обеспечения расходов на реализацию задач и функций Российского государства (в современный период – социально-экономической функции).

Фонд социального страхования РФ, как и другие государственные внебюджетные фонды, имеет организационно-правовую форму – статус государственного учреждения, осуществляющего оперативное распоряжение средствами Фонда. В связи с этим п. 2 ст. 20 Федерального закона № 125-ФЗ вносит уточнение: средства Фонда являются федеральной собственностью и изъятию не подлежат.

2. Ст. 20.1 Федерального закона № 125-ФЗ под названием «Объект обложения страховыми взносами и база для начисления страховых взносов» детализирует подход законодателя к характеристикам страховых взносов – элементам обложения и базе для их начисления. Такой подход в целом сходен с подходами к обязательным элементам налоговых платежей, предпринятыми законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Общие, т.е. универсальные для налоговых платежей, понятия объектов налогообложения и налоговая база закреплены в п. 1 ст. 38 и п. 1 ст. 53 Налогового кодекса РФ. Ст. 20.1 Федерального закона № 125-ФЗ названные понятия детализирует с учетом природы страховых взносов в Фонд социального страхования РФ, наряду с тем, что общий подход к сущности страховых взносов в Фонд установлен ст. 22 комментируемого закона.

Согласно п. 1 ст. 20.1 Федерального закона № 125-ФЗ, объектом обложения страховыми взносами признаются «выплаты и иные вознаграждения, начисляемые страхователями в пользу застрахованных в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров, предметом которых являются выполнение работ и (или) оказание

услуг, договора авторского заказа, если в соответствии с указанными договорами заказчик обязан уплачивать страховщику страховые взносы».

Ст. 420 Налогового кодекса РФ содержит расширенный подход к объектам обложения страховыми взносами: «Объектом обложения страховыми взносами ... признаются выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования:

1) в рамках трудовых отношений и по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг;

2) по договорам авторского заказа в пользу авторов произведений;

3) по договорам об отчуждении исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности...».

Согласно п. 2 ст. 20.1 Федерального закона № 125-ФЗ, база для начисления страховых взносов представляет собой сумму выплат и иных вознаграждений, предусмотренных п. 1 ст. 20.1 Федерального закона № 125-ФЗ, начисленных страхователями в пользу застрахованных, за исключением сумм, указанных в ст. 20.2 Федерального закона № 125-ФЗ. Общий анализ смысла названной ст. 20.2 показывает, что в категорию сумм, не подлежащих обложению страховыми взносами, относятся формы выплачиваемых гражданам денежных средств, имеющих социальное предназначение (в форме государственных пособий социального характера, компенсационные выплаты по возмещению вреда здоровью, оплатой коммунальных и бытовых услуг и ряд иных – ст. 20.2 Федерального закона № 125-ФЗ).

П. 3 ст. 20.1 Федерального закона № 125-ФЗ играет уточняющую по отношению к п. 3 этой же статьи роль – детализация порядка расчета базы для начисления страховых взносов. При расчете базы для начисления страховых взносов выплаты и иные вознаграждения в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг) учитываются как стоимость этих товаров (работ, услуг) на день их выплаты, исчисленная исходя из их цен, указанных сторонами договора, а при государственном регулировании цен (тарифов) на эти товары (работы, услуги) – исходя из государственных регулируемых розничных цен. При этом в стоимость товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, а для подакцизных товаров и соответствующая сумма акцизов.

Корректное начисление страховых взносов – предмет судебного контроля (см. судебную практику: Определение Верховного суда РФ от 26.09.2017 N 303-КГ17-8359 по делу N А51-8964/2016 [4]).

В дополнение к ст. 20.1 Федерального закона № 125-ФЗ ст. 20.2 названного закона уточняет суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами. Перечень изъятых из обложения сумм носит ограниченный характер: закон в п. 1 ст. 20.1 устанавливает всего 14 видов таких выплат. В их числе:

1) государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления, в том числе пособия по безработице, а также пособия и иные виды обязательного страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию (государственное пособие – это безвозмездная денежная выплата, выплачиваемая за счет государства – из соответствующего централизованного денежного фонда. Выплата государственных пособий предусматривается различными нормативными актами, например: Федеральный закон от 19.05.1995 N 81-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей»);

2) все виды установленных законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного

самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации), связанных:

– с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья (уплата такой компенсационной выплаты предусматривается, например: Положение о порядке финансирования и доведения выплат в возмещение вреда, причиненного работникам увечьем, профессиональным заболеванием либо иным повреждением здоровья, связанными с исполнением ими трудовых обязанностей на ликвидируемых и ликвидированных шахтах и разрезах угольной и сланцевой промышленности (утв. ФСС РФ N 02-06/06-655П, Минтопэнерго РФ N ВО-2769, Минфином РФ N 06-05-08/70 от 09.04.1998));

– с бесплатным предоставлением жилых помещений, оплатой жилого помещения и коммунальных услуг, питания и продуктов, топлива или соответствующего денежного возмещения (уплата такой компенсационной выплаты предусматривается, например: Постановление Правительства РФ от 14.12.2005 N 761 (ред. от 18.04.2018) «О предоставлении субсидий на оплату жилого помещения и коммунальных услуг»; Приказ МВД России от 16.10.2012 N 943 (ред. от 21.05.2018) «О мерах по обеспечению социальной защищенности сотрудников и работников органов внутренних дел Российской Федерации, проходящих службу или работающих на космодроме "Байконур" и в г. Байконуре, и членов их семей»; Приказ ФСО России от 28.07.2017 N 417 «Об организации деятельности по предоставлению военнослужащим органов государственной охраны жилых помещений в собственность бесплатно или по договору социального найма»;

– с оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия (уплата такой компенсационной выплаты предусматривается, например: Приказ МВД России от 31.01.2013 N 65 (ред. от 21.05.2018) «Об утверждении Порядка обеспечения денежным довольствием сотрудников органов внутренних дел Российской Федерации». См. судебную практику: Постановление Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 19.07.2011 по делу N А42-1027/2011; Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 04.02.2013 по делу N А70-5653/2012; Постановление ФАС Северо-Западного округа от 29.08.2003 N А26-7903/02-22) и ряд иных.

См. судебную практику: О признании недействительным решения фонда о включении в объект обложения страховыми взносами сумм, потраченных на приобретение проездных документов (Постановление Четвертого арбитражного апелляционного суда от 24.02.2016 N 04АП-7488/2015 по делу N А19-12618/2015) [5].

П. 2 ст. 20.2 Федерального закона № 125-ФЗ уточняет правовой режим суточных и оплаты командировок сотрудников в аспекте обложения страховыми взносами. При оплате страхователями расходов на командировки работников, как в пределах территории Российской Федерации, так и за пределами территории Российской Федерации не подлежат обложению страховыми взносами суточные, а также фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места назначения и обратно, сборы за услуги аэропортов, комиссионные сборы, расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения или пересадок, на провоз багажа, расходы по найму жилого помещения, расходы на оплату услуг связи, сборы за выдачу (получение) и регистрацию служебного заграничного паспорта, сборы за выдачу (получение) виз, а также расходы на обмен наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту. При непредставлении документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения, суммы таких расходов освобождаются от обложения страховыми взносами в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аналогичный порядок обложения страховыми взносами применяется к выплатам, производимым физическим лицам, находящимся во властном (административном)

подчинении организации, а также членам совета директоров или любого аналогичного органа компании, прибывающим для участия в заседании совета директоров, правления или другого аналогичного органа этой компании.

3. Ст. 22 Федерального закона № 125-ФЗ регламентирует правовой режим страховых взносов в Фонд социального страхования РФ. Регламентация в следующих аспектах:

- страховой тариф, скидки и надбавки по взносам (п. 1, 2.1, 3);
- сроки оплаты страховых взносов (п. 4);
- порядок оплаты страховых взносов – безналичный (п. 1.1);
- расчетные и отчетные периоды по страховым взносам (п. 5);
- соотношение с иными взносами на социальное страхование (п. 2).

Согласно п. 1 ст. 22 Федерального закона № 125-ФЗ, страховые взносы уплачиваются страхователем исходя из страхового тарифа с учетом скидки или надбавки, устанавливаемых страховщиком. Размер указанной скидки или надбавки рассчитывается по итогам работы страхователя за три года и устанавливается страхователю с учетом состояния охраны труда (включая результаты специальной оценки условий труда, проведенных обязательных предварительных и периодических медицинских осмотров) и расходов на обеспечение по страхованию. Размер установленной скидки или надбавки не может превышать 40 процентов страхового тарифа, установленного страхователю. При наступлении страхового случая со смертельным исходом скидка не устанавливается.

Под страховым тарифом понимается нормированный по отношению к страховой сумме размер страховых платежей.

Установление законодательством при регулировании страховых взносов страховых тарифов отвечает признаку возмездности страховых взносов как разновидности доходов бюджета. В связи с этим следует заметить, что возмездность всегда рассматривалась в актах Конституционного Суда РФ как квалифицирующий признак именно неналоговых платежей. Конституционный Суд РФ неоднократно затрагивал вопрос о различной природе страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, взимаемых в бюджет Пенсионного фонда РФ (квалифицируя их как платежи неналогового характера), и налоговых платежей. Конституционный Суд РФ подчеркивал индивидуальную возмездность страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, к которым относится и Фонд социального страхования. По мнению Суда, в отличие от налога, платежи которого не имеют адресной основы, характеризуются индивидуальной безвозмездностью, безвозвратностью и не персонифицируются при поступлении в бюджет, предусмотренные законодательством страховые взносы на обязательное страхование отвечают признакам возмездности и возвратности, поскольку при поступлении в бюджет, например, Пенсионного фонда персонифицируются в разрезе каждого застрахованного лица и учитываются на индивидуальных лицевых счетах, открытых застрахованному лицу в органах Пенсионного фонда РФ (п. 2.1 Определения Конституционного Суда РФ от 14 октября 2004 г. № 390-О). Аналогичный подход можно распространить и на страховые взносы в Фонд социального страхования, уплачиваемые в соответствии с законодательно установленным тарифом. Однако, заметим, что с 1 января 2017 г. взимание страховых взносов в бюджеты всех государственных внебюджетных фондов регулируются Налоговым кодексом РФ (гл. 34). Это ставит вопрос об актуальности правовых позиций Конституционного Суда РФ в части доказывания неналоговой природы страховых взносов.

Скидки и надбавки по страховым тарифам устанавливаются страховщиком в пределах страховых взносов, установленных соответствующим разделом доходной части бюджета Фонда социального страхования Российской Федерации, утверждаемого федеральным законом. Это отвечает тому, что ст. 22 Федерального закона № 125-ФЗ действует в совокупности с Федеральным законом от 31.12.2017 N 484-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов», а

также Постановлением Правительства РФ от 30.05.2012 N 524 (ред. от 08.06.2018) «Об утверждении Правил установления страхователям скидок и надбавок к страховым тарифам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

П. 1.1 ст. 22 Федерального закона № 125-ФЗ предусматривает, что уплата страховых взносов страховщику осуществляется страхователем на основании поручения на перечисление денежных средств на соответствующий счет Федерального казначейства. Данное правило коррелируется со ст. 26 Федерального закона № 125-ФЗ. Согласно п. 1 ст. 26, средства на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний зачисляются на счета, открытые территориальным органам Федерального казначейства в подразделениях Центрального банка РФ для учета операций со средствами бюджета страховщика. Порядок исполнения обязанностей банков и иных кредитных организаций, связанных с исполнением поручений на перечисление средств обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на счет уполномоченного органа, и особенности привлечения к ответственности за их неисполнение предусмотрены ст. 22.2 Федерального закона № 125-ФЗ.

П. 2 ст. 22 Федерального закона № 125-ФЗ предусматривает, что уплата страховых взносов, за исключением надбавок к страховым тарифам и штрафов, осуществляется вне зависимости от других взносов на социальное страхование и включаются в себестоимость произведенной продукции (выполненных работ, оказанных услуг), либо включаются в смету расходов на содержание страхователя. Установление данного правила обусловлено тем, что действующим законодательством предусматривается уплата страховых взносов разных видов, значимых для сферы социального страхования и необходимо формировать доходную часть различных государственных внебюджетных фондов, помимо Фонда социального страхования.

Надбавки к страховым тарифам и штрафы, предусмотренные ст.ст. 15 и 19 Федерального закона № 125-ФЗ, уплачиваются страхователем из суммы прибыли, находящейся в его распоряжении, либо из сметы расходов на содержание страхователя, а при отсутствии прибыли относятся на себестоимость произведенной продукции (выполненных работ, оказанных услуг).

П. 2.1 ст. 22 Федерального закона № 125-ФЗ предусматривает, что страхователи, направляющие временно своих работников по договору о предоставлении труда работников (персонала) в случаях и на условиях, которые установлены Трудовым кодексом РФ (глава 53.1), Законом РФ от 19 апреля 1991 г. N 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации» (ст. 18.1), другими федеральными законами, для работы у другого юридического лица или индивидуального предпринимателя (принимающая сторона), уплачивают страховые взносы с заработка направленных временно работников исходя из страхового тарифа, определяемого в соответствии с основным видом экономической деятельности принимающей стороны, а также из надбавок и скидок к страховому тарифу, устанавливаемых с учетом результатов специальной оценки условий труда на рабочих местах, на которых фактически работают направленные временно работники. Принимающая сторона представляет страхователю сведения о своем основном виде экономической деятельности, результатах специальной оценки условий труда на рабочих местах и иные сведения, необходимые для определения страхового тарифа и установления надбавок и скидок к страховому тарифу.

Установление данного правила законом связано с организационными моментами уплаты страховых взносов – обеспечить ситуацию оплаты страховых взносов с переведенных лиц, не допустить ситуацию неоплаты взносов. При расчете суммы взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний страхователь должен руководствоваться сведениями об основном виде

деятельности принимающей стороны, учитывать результаты самооценки условий труда на ее рабочих местах и иную полученную от работодателей информацию.

П. 3 ст. 22 Федерального закона № 125-ФЗ предусматривает, что правила отнесения видов экономической деятельности к классу профессионального риска, правила установления страхователям скидок и надбавок к страховым тарифам, включая порядок предоставления сведений о результатах специальной оценки условий труда и проведенных обязательных предварительных и периодических медицинских осмотрах, правила начисления, учета и расходования средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и правила формирования, размещения и расходования резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний утверждаются Правительством РФ. В данном случае имеются в виду следующие нормативные правовые акты, содержащие принципиально значимые для установления правового режима страховых взносов правила:

– Федеральный закон от 28.12.2013 N 426-ФЗ (ред. от 01.05.2016) «О специальной оценке условий труда»;

– Постановление Правительства РФ от 02.03.2000 N 184 (ред. от 22.12.2016) «Об утверждении Правил начисления, учета и расходования средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;

– Постановление Правительства РФ от 01.12.2005 N 713 (ред. от 17.06.2016) «Об утверждении Правил отнесения видов экономической деятельности к классу профессионального риска»;

– Постановление Правительства РФ от 30.05.2012 N 524 (ред. от 08.06.2018) «Об утверждении Правил установления страхователям скидок и надбавок к страховым тарифам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;

– Постановление Правительства РФ от 24.12.2012 N 1396 (ред. от 28.12.2017) «Об утверждении Правил формирования, размещения и расходования резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;

– Приказ Минтруда России от 24.01.2014 N 33н (ред. от 14.11.2016) «Об утверждении Методики проведения специальной оценки условий труда, Классификатора вредных и (или) опасных производственных факторов, формы отчета о проведении специальной оценки условий труда и инструкции по ее заполнению».

Закон закрепил и иные важные в финансово-правовом аспекте правила применительно к страхованию. П. 4 ст. 22 Федерального закона № 125-ФЗ предусматривает требования к срокам уплаты страховых взносов: страхователь уплачивает страховые взносы ежемесячно в срок не позднее 15-го числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, за который начисляются страховые взносы. П. 5 ст. 22 Федерального закона № 125-ФЗ предусматривает требования к определению расчетного и отчетного периодов по страховым взносам, что также выступает важнейшим элементом обложения страховыми взносами, по аналогии с налоговыми платежами.

Краткий анализ и комментирование Федерального закона от 22 декабря 2005 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» свидетельствуют о междисциплинарном значении данного нормативного правового акта: отнесении ее к источникам и финансового и страхового права. При анализе вопросов применения трудового права данный законодательный акт также может быть интересен.

Литература

1. Школа правовой грамотности. URL: [https://vk.com /lawskills](https://vk.com/lawskills) (дата обращения: 06.04.2020).
2. Федеральный закон от 22 декабря 2005 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» // Российская газета. – 2005. – 27 декабря. – № 292; 2019. – 30 декабря. – № 295.
3. *Пешкова Х.В.* Бюджетное право России: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2018. Глава 5 «Правовой режим бюджетов государственных внебюджетных фондов».
4. Определение Верховного Суда РФ от 26.09.2017 N 303-КГ17-8359 по делу N А51-8964/2016.
5. Постановление Четвертого арбитражного апелляционного суда от 24.02.2016 N 04АП-7488/2015 по делу N А19-12618/2015.