# АЛГОРИТМ ВВЕДЕНИЯ

# ДОБРОВОЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ РАБОТНИКОВ

По договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется при наступлении предусмотренного законодательством или договором события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или третьему лицу (застрахованному лицу, выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор, причиненный вследствие этого события ущерб застрахованным по договору имущественным интересам (произвести страховую выплату в виде страхового возмещения или страхового обеспечения) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы, лимита ответственности), а другая сторона (страхователь) обязуется уплатить обусловленную договором сумму (страховой взнос, страховую премию) (п.1 ст.819 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее - ГК)). При этом одним из объектов страхования, предусмотренных ГК, могут быть не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни или здоровью страхователя либо иного названного в договоре физического лица (абзац 2 п.2 ст.819 ГК). Договор страхования, заключенный в отношении указанного объекта страхования, относится к договорам личного страхования (п.1 ст.820 ГК).

Страхование может осуществляться в формах добровольного и обязательного страхования. Добровольное страхование осуществляется путем заключения договора между страхователем и страховщиком в соответствии с законодательством (части первая, вторая п.3 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530 (далее - Положение)). В Республике Беларусь осуществляются виды добровольного страхования в соответствии с правилами страхования, утвержденными страховщиком либо объединением страховщиков, включая страхование, не относящееся к страхованию жизни, в том числе страхование от несчастных случаев, от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу, медицинских расходов (подп.4.2.2 п.4 Положения).

Таким образом, наниматель вправе заключить в пользу работника договор страхования, объектом страхования по которому являются имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью работника вследствие несчастных случаев и заболеваний. По указанному договору наниматель будет страхователем, а работник - застрахованным лицом (выгодоприобретателем). Такой договор страхованиядобровольный.

Добровольноемедицинскоестрахованиеработников не следует смешивать с обязательным страхованием от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, которое осуществляется в соответствии с главой 16 Положения. Понятия несчастного случая на производстве и страхового случая определены в абзацах 19 и 20 п.271 Положения. В отличие от указанного вида обязательного страхования, добровольноемедицинскоестрахование распространяется на причинение вреда здоровью в связи с несчастными случаями и заболеваниями, не связанными с трудовым процессом.

## Алгоритм введения добровольногомедицинскогострахованияработников

|  |
| --- |
| Шаг 1 |
| Утверждение локального правового акта о добровольноммедицинскомстраховании и ознакомление с ним работников |
|   |   |
| ▼ |
| Шаг 2 |
| Ознакомление работников с условиями страхования |
|   |   |
| ▼ |
| Шаг 3 |
| Получение согласия работника на заключение в его пользу договора страхования |
|   |   |
| ▼ |
| Шаг 4 |
| Заключение договора страхования и уплата страхового взноса |
|   |   |
| ▼ |
| Шаг 5 |
| Уплата подоходного налога из заработной платы работника, обязательных страховых взносов в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь, взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний |
|   |   |
| ▼ |
| Шаг 6 |
| Включение страхового взноса в затраты, учитываемые при налогообложении |

### Шаг 1. Утверждение локального правового акта о добровольноммедицинскомстраховании и ознакомление с ним работников

В качестве локального правового акта можно предусмотреть положение, инструкцию, правила и т. п. Порядок заключения договора добровольногострахования между страхователем и страховщиком и осуществления страховых выплат достаточно подробно урегулирован ГК, Положением и другими актами законодательства. Нормы, касающиеся перечисленных вопросов, включению в локальный правовой акт не подлежат. Задача нанимателя в том, чтобы закрепить в ЛПА порядок привлечения работников к участию в добровольноммедицинскомстраховании. Такой ЛПА должен регулировать отношения работника и нанимателя на стадии принятия работником решения о страховании. Работники должны быть ознакомлены с локальным правовым актом о добровольноммедицинскомстраховании под подпись.

### Шаг 2. Ознакомление работников с условиями страхования

Порядок уведомления работников о возможности участия в добровольноммедицинскомстраховании и ознакомления их с условиями такого страхования необходимо урегулировать в соответствующем локальном правовом акте нанимателя. Условия добровольногомедицинскогострахования (срок действия договора страхования, страховые случаи, лимит ответственности страховой организации, порядок действий при наступлении страхового случая и т. д.) должны быть доведены до сведения работника до заключения договора страхования в его пользу. Факт ознакомления с условиями страхованияработнику необходимо подтвердить подписью, чтобы впоследствии можно было установить, когда и с какими условиями страхования он был ознакомлен. Например, можно ознакомить работника под подпись с правилами добровольногомедицинскогострахования, утвержденными страховой организацией, с договором страхования, заключенным между нанимателем и страховой организацией, и т. п.

### Шаг 3. Получение согласия работника на заключение в его пользу договора страхования

Граждане и юридические лица свободны в заключении договора (п.1 ст.391 ГК). Представляется, что этот принцип подразумевает свободу любого участия в договорных отношениях, в том числе в качестве лица, в пользу которого заключается договор. Кроме того, заключение договора медицинского страхования в пользу работника может быть связано с дополнительными удержаниями из его заработной платы. Поэтому полагаем необходимым получить согласие работника на заключение в его пользу договора медицинского страхования. Такое согласие нужно зафиксировать в письменной форме: путем подачи заявления работником, проставления отметки о согласии и подписи в графах соответствующего журнала, списка и т. п. Форма получения согласия работника на заключение в его пользу договора медицинскогострахования должна быть определена соответствующим локальным правовым актом.

### Шаг 4. Заключение договора страхования и уплата страхового взноса

Договор добровольногомедицинскогострахования заключается в соответствии с ГК и Положением. Условия, на которых заключается договор добровольного страхования, определяются в правилах соответствующего вида страхования, утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (часть третья п.3 Положения). Правила соответствующего вида страхования, утвержденные страховщиком либо объединением страховщиков, должны прилагаться к договору добровольного страхования. Приложение к договору добровольного страхования правил страхования удостоверяется записью в этом договоре.

Существенные условия договора личного страхования определены п.2 ст.832 ГК. Одно из таких условий - соглашение о застрахованном лице. Таким образом, к договору страхования должны прилагаться сведения (в виде списков, перечней и т. п.) обо всех работниках, застрахованных по данному договору.

### Шаг 5. Уплата подоходного налога из заработной платы работника, обязательных страховых взносов в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь, взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Освобождаются от подоходного налога с физических лиц доходы в виде оплаты страховых услуг страховых организаций Республики Беларусь, в том числе по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии, медицинских расходов, получаемые от организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся местом основной работы (службы, учебы), в том числе пенсионерами, ранее работавшими в этих организациях и у этих индивидуальных предпринимателей, а также от профсоюзных организаций членами таких организаций, в размере, не превышающем 3 622 руб., от каждого источника в течение налогового периода (п.24 ст.208 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее - НК), приложение 9 к Указу Президента Республики Беларусь от 31.12.2019 № 503 «О налогообложении»).

Таким образом, условием освобождения от подоходного налога доходов в виде оплаты нанимателем страховых услуг будет работа у данного нанимателя по основному месту работы и размер страхового взноса, не превышающий 3 622 руб. в течение налогового периода (календарного года). При невыполнении хотя бы одного из этих условий (например, если работник работает у данного нанимателя на условиях внешнего совместительства) из заработной платы работника подлежит удержанию и перечислению в бюджет подоходный налог. Налоговой базой для исчисления подоходного налога в данном случае будет уплаченный нанимателем страховой взнос (для внешних совместителей) или часть такого взноса в сумме, превышающей 3 622 руб. за календарный год.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 25.01.1999 № 115 утвержден Перечень выплат, на которые не начисляются взносы по государственному социальному страхованию, в том числе по профессиональному пенсионному страхованию, в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь и по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах». В числе таких выплат суммы страховых взносов (платежей), уплачиваемых работодателем по договорам добровольногострахования жизни, добровольногострахования дополнительной пенсии, добровольногострахованиямедицинских расходов (при условии, что договоры заключены на срок не менее 1 года) (п.5 названного Перечня). Значит, наниматель уплачивает обязательные страховые взносы, в том числе удерживаемые из заработной платы работника, в ФСЗН и взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний только при заключении договора добровольногомедицинскогострахования в пользу работника на срок менее 1 года. Указанные взносы исчисляются из суммы страхового взноса по договору добровольногомедицинскогострахования.

### Шаг 6. Включение страхового взноса в затраты, учитываемые при налогообложении

При налогообложении в составе затрат не учитываются страховые взносы по видам добровольного страхования, за исключением страховых взносов по перечню видов добровольного страхования и порядку, определяемым Президентом Республики Беларусь, и страховых взносов, предусмотренных законодательством (в том числе иностранных государств), являющихся условием осуществления деятельности организациями, уплатившими эти взносы (подп.1.17 п.1 ст.173 НК).

Страховые взносы по договорам добровольногострахованиямедицинских расходов (при условии, что договоры заключены на срок не менее 1 года), заключенным организациями-страхователями со страховыми организациями в пользу физических лиц, работающих в организациях-страхователях по трудовым договорам, включаются этими организациями-страхователями в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении (подп.1.11 п.1 Указа Президента Республики Беларусь от 12.05.2005 № 219 «О страховых взносах по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии и медицинских расходов, включаемых в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг)» (далее - Указ № 219)). При этом сумма страховых взносов, включаемых в затраты, не может превышать 5 % фонда заработной платы организации-страхователя и определяется с учетом размера ежемесячных страховых взносов за одного работника, который не может превышать 2 базовых величин (подп.1.2 п.1 Указа № 219).

Организации-страхователи включают в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при налогообложении, страховые взносы по добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу (по договорам, заключенным организациями-страхователями в пользу физических лиц, работающих в этих организациях-страхователях по трудовым договорам (контрактам) и направленных в служебную командировку за границу или имеющих подвижной и разъездной характер работы при поездках за границу) (подп.1.1 п.1 Указа Президента Республики Беларусь от 19.05.2008 № 280 «О включении страховых взносов по видам добровольного страхования, не относящимся к страхованию жизни, в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг)» (далее - Указ № 280)). При этом размер включаемого в затраты страхового взноса по указанному виду страхованияУказом № 280 не ограничивается.

В случаях, не предусмотренных Указом № 219 и Указом № 280, страховые взносы по договорам добровольногомедицинскогострахования, заключенным в пользу работников, в затраты, учитываемые при налогообложении, не включаются.

06.03.2020

Елена Гадлевская, юрист