**По вопросу:** Организация пользуется услугами транспортной компании, которая предоставляет такую услугу как «страхование груза», в счете-фактуре отдельной строкой она не выделена, прописана только в акте. Какими первичными документами подтверждаются расходы на оплату этой услуги? Какие должны быть реквизиты у этих документов?

**Сообщаем:**

Условия выполнения договора транспортной экспедиции определяются соглашением сторон (статья 801 ГК РФ). Статьей 930 ГК РФ предусмотрено, что имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества, но согласно п. 5 ст. 4 Федерального закона от 30.06.2003 N 87-ФЗ «О транспортно-экспедиционной деятельности» экспедитор не имеет право заключать договор страхования груза от имени клиента при условии, что это прямо не предусмотрено договором транспортной экспедиции. Однако **в силу свободы договора (статья 421 ГК РФ) стороны вправе предусмотреть в договоре, что такое страхование осуществляется за счет клиента и что для возмещения понесенных в связи с исполнением договора расходов экспедитор должен предъявить клиенту соответствующий отчет и документы, подтверждающие понесенные им расходы (копии договора страхования (полиса), документы, подтверждающих уплату страховых взносов)**. В силу пункта 3 статьи 421 ГК РФ стороны вправе заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров.

Минфин России в письме от 10.01.2013 N 03-07-09/01 разъясняет, что, принимая во внимание, что элементы условия договора транспортной экспедиции аналогичны посредническому договору, экспедиторы могут по услугам третьих лиц, приобретаемым ими от своего имени за счет клиента, выставлять счета-фактуры с отражением показателей счетов-фактур, выставленных экспедиторам организациями, непосредственно оказывающими эти услуги, в порядке, предусмотренном Правилами заполнения счета-фактуры для комиссионеров (агентов).

 **Информация по Вашему вопросу была найдена в Системе КонсультантПлюс при помощи ключевых слов в строке «быстрый поиск»:**

**«страхование груза договор перевозки»**

**«документы на компенсацию расходов по страхованию груза»**

 **«экспедитор услуги третьих лиц приобретаемые ими от своего имени за счет клиента»**

**Важные моменты выделены цветом. Обратите внимание на стр. 8-9 данной информации.**

**Ответ подготовлен 18.01.2016 г.**

**Услуга оказывается в соответствии с регламентом Линии консультаций:** [**http://consultantugra.ru/klientam/goryachaya-liniya/reglament-linii-konsultacij/**](http://consultantugra.ru/klientam/goryachaya-liniya/reglament-linii-konsultacij/)

*=======================================================================================================================*

**Вопрос: Организация заключила договор с транспортно-экспедиционной организацией (ООО) об оказании услуг по доставке товаров из другого города. При этом экспедитор не оказывает услуги по доставке груза, а только организует доставку. ООО представляет следующие документы: акт выполненных работ и счет-фактуру.**

**Достаточно ли этих документов для подтверждения расходов на доставку товаров в целях исчисления налога на прибыль и принятия к вычету НДС?**

**Ответ: В ситуации, когда организация заключила договор с транспортно-экспедиционной организацией (ООО) об оказании услуг по доставке товаров из другого города и при этом экспедитор не оказывает услуги по доставке груза, а только организует доставку для подтверждения расходов на доставку товаров в целях исчисления налога на прибыль и принятия к вычету НДС, достаточно акта выполненных работ и счета-фактуры, оформленных транспортно-экспедиционной организацией.**

**Обоснование:** В соответствии с п. 1 ст. 169 Налогового кодекса РФ счет-фактура является документом, служащим основанием для принятия покупателем предъявленных продавцом товаров (работ, услуг), имущественных прав (включая комиссионера, агента, которые осуществляют реализацию товаров (работ, услуг), имущественных прав от своего имени) сумм налога к вычету в порядке, предусмотренном гл. 21 НК РФ.

Согласно п. 1 ст. 172 НК РФ налоговые вычеты, предусмотренные ст. 171 НК РФ, производятся на основании счетов-фактур, выставленных продавцами при приобретении налогоплательщиком товаров (работ, услуг), имущественных прав.

В Письме Минфина России от 10.01.2013 N 03-07-09/01 даны разъяснения о том, что по услугам третьих лиц, приобретенным экспедиторами от своего имени за счет клиентов, экспедиторы могут выставлять счета-фактуры с указанием стоимости всех услуг третьих лиц, возмещаемых клиентами.

Согласно п. 1 ст. 252 НК РФ расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных ст. 265 НК РФ, убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором).

Правоотношения, вытекающие из договора транспортной экспедиции, регулируются гл. 41 Гражданского кодекса РФ. В силу п. 2 ст. 801 ГК РФ правила настоящей главы распространяются и на случаи, когда в соответствии с договором обязанности экспедитора исполняются перевозчиком.

Статьей 805 ГК РФ предусмотрено: если из договора транспортной экспедиции не следует, что экспедитор должен исполнить свои обязанности лично, экспедитор вправе привлечь к исполнению своих обязанностей других лиц.

Возложение исполнения обязательства на третье лицо не освобождает экспедитора от ответственности перед клиентом за исполнение договора.

В соответствии с абз. 2 ст. 1 Федерального закона от 30.06.2003 N 87-ФЗ "О транспортно-экспедиционной деятельности" условия договора транспортной экспедиции, не предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с ГК РФ, определяются сторонами договора транспортной экспедиции (экспедитором и клиентом).

Пунктом 5 Правил транспортно-экспедиционной деятельности, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 08.09.2006 N 554, утвержден перечень экспедиторских документов, являющихся неотъемлемой частью договора транспортной экспедиции. В то же время п. 6 данных Правил предусмотрено, что в зависимости от характера транспортно-экспедиционных услуг, в том числе при перевозках груза в международном сообщении, сторонами договора транспортной экспедиции может быть определена возможность использования экспедиторских документов, не указанных в п. 5 настоящих Правил.

Из приведенных норм можно сделать вывод, что нет **жестких требований к оформлению экспедиторских документов, стороны договора транспортной экспедиции свободны в выборе форм документов.**

Таким образом, акта выполненных работ, счета-фактуры и самого договора транспортной экспедиции формально будет достаточно для подтверждения расходов на доставку товаров в целях исчисления налога на прибыль и принятия к вычету НДС. Но следует иметь в виду, что в ходе налоговой проверки **при отсутствии иных сопутствующих документов, подтверждающих заключение и исполнение договора транспортной экспедиции, у контролирующего органа могут возникнуть претензии к обоснованности и реальности произведенных расходов.**

И.В.Просеков

Советник государственной

гражданской службы РФ

3 класса

12.09.2015

================================================================================================================

**Вопрос: О составлении** **счета-фактуры** **по НДС при оказании услуг по договору транспортной экспедиции, если экспедитор организует перевозку груза за вознаграждение и заключает от своего имени договоры для оказания услуг, определенных в договоре экспедиции, а также о порядке составления счетов-фактур по услугам третьих лиц, приобретаемым экспедитором от своего имени за счет клиента.**

**Ответ:**

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 10 января 2013 г. N 03-07-09/01

В дополнение к Письму от 31.07.2012 N 03-07-09/99 по вопросу составления счетов-фактур при оказании услуг по договору транспортной экспедиции Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики сообщает, что мнение Департамента по данному вопросу согласовано с ФНС России в 2011 г. (Письмо ФНС России от 11.10.2012 N ЕД-4-3/17154@) и заключается в следующем.

В соответствии с п. 1 ст. 801 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору транспортной экспедиции одна сторона (экспедитор) обязуется за вознаграждение и за счет другой стороны (клиента - грузоотправителя или грузополучателя) выполнить или организовать выполнение определенных договором экспедиции услуг, связанных с перевозкой груза. При этом договором транспортной экспедиции могут быть предусмотрены обязанности экспедитора организовать перевозку груза транспортом и по маршруту, которые избраны экспедиторами или клиентом, обязанность экспедитора заключать от имени клиента или от своего имени договор (договоры) перевозки груза, обеспечить отправку и получение груза, а также другие обязанности, связанные с перевозкой.

В случае если организация при оказании услуг по договору транспортной экспедиции (далее - экспедитор) организует перевозку груза за вознаграждение, определяет налоговую базу по налогу на добавленную стоимость как сумму дохода, полученную ею в виде вознаграждения, заключает от своего имени договоры для оказания услуг, определенных в договоре транспортной экспедиции, в котором предусмотрено возмещение расходов экспедитора, понесенных в интересах клиента, и моментом оказания услуги экспедитором является выдача груза в пункте назначения, то согласно п. 3 ст. 168 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) при реализации услуг соответствующие счета-фактуры выставляются не позднее пяти календарных дней, считая со дня их оказания.

Согласно п. 3 ст. 168 и п. 3 ст. 169 Кодекса счета-фактуры выставляются налогоплательщиком налога на добавленную стоимость при реализации товаров (работ, услуг), и поэтому в счетах-фактурах указываются данные по реализуемым товарам (работам, услугам).

Поскольку экспедитор организует перевозку груза за вознаграждение и заключает от своего имени договоры для оказания услуг, определенных в договоре транспортной экспедиции, то в счете-фактуре по услуге экспедитора следует отражать сумму его вознаграждения без указания стоимости услуг, определенных договором транспортной экспедиции, приобретаемых экспедитором от своего имени за счет клиента.

Что касается **составления экспедиторами счетов-фактур по услугам третьих лиц, приобретаемым экспедитором от своего имени за счет клиента, то** **Правилами** **заполнения счета-фактуры, применяемого при расчетах по налогу на добавленную стоимость, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 26.12.2011 N 1137 (далее - Правила), порядок составления счетов-фактур экспедиторами по таким услугам не установлен.**

Согласно п. 1 ст. 1 Федерального закона от 30.06.2003 N 87-ФЗ "О транспортно-экспедиционной деятельности" организации, осуществляющие транспортно-экспедиционную деятельность, оказывают услуги по организации услуг по перевозке груза любыми видами транспорта и оформлению перевозочных документов, документов для таможенных целей и других документов, необходимых для осуществления перевозок грузов.

**В связи с этим и принимая во внимание, что элементы условия договора транспортной экспедиции аналогичны посредническому договору, экспедиторы могут по услугам третьих лиц, приобретаемым ими от своего имени за счет клиента, выставлять счета-фактуры с отражением показателей счетов-фактур, выставленных экспедиторам организациями, непосредственно оказывающими эти услуги, в порядке, предусмотренном** **Правилами** **для комиссионеров (агентов**).

В то же время в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации договоры комиссии, агентский договор и договор транспортной экспедиции представляют собой самостоятельные виды договоров.

Кроме того, согласно нормам гл. 51 "Комиссия" и 52 "Агентирование" Гражданского кодекса Российской Федерации регламентация отношений по расчетам в обязательствах, связанных с комиссией и агентированием, отличается от состава и видов расчетов, обусловленных договором транспортной экспедиции (оплата перевозки, складирования, перевалки, хранения грузов и пр.). При этом экспедитор вправе привлечь к исполнению своих обязанностей других лиц.

В связи с этим **по услугам третьих лиц, приобретенным экспедиторами от своего имени за счет клиентов, экспедиторы могут выставлять счета-фактуры с указанием стоимости всех услуг третьих лиц, возмещаемых клиентами.**

Для этого не позднее пяти календарных дней, считая со дня оказания услуги экспедитором клиенту, экспедитору следует выставить клиенту счет-фактуру, в котором требуется указать в самостоятельных позициях виды услуг, приобретенных у третьих лиц, на основании их счетов-фактур.

Указанный счет-фактуру экспедитору необходимо составить в двух экземплярах (для клиента и для регистрации в ч. 1 "Выставленные счета-фактуры" журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур).

При этом в книге продаж данный счет-фактура не регистрируется, поскольку обязанность по исчислению налога на добавленную стоимость со стоимости приобретаемых услуг у экспедитора не возникает. Соответственно, счета-фактуры, полученные экспедитором по приобретаемым им услугам, регистрируются в ч. 2 "Полученные счета-фактуры" журнала без регистрации в книге покупок.

В целях осуществления клиентом вычетов по налогу на добавленную стоимость к первому экземпляру счета-фактуры, выставляемого экспедитором клиенту, следует приложить копии счетов-фактур, полученных экспедитором от организаций, оказывающих услуги экспедитору, а также копии соответствующих первичных документов.

При составлении счетов-фактур экспедитором порядковый номер и дата составления счета-фактуры указываются экспедитором в соответствии с его индивидуальной хронологией составления счетов-фактур.

Настоящее письмо не содержит правовых норм или общих правил, конкретизирующих нормативные предписания, и не является нормативным правовым актом. В соответствии с Письмом Минфина России от 07.08.2007 N 03-02-07/2-138 направляемое письмо имеет информационно-разъяснительный характер по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах и не препятствует налогоплательщикам, плательщикам сборов и налоговым агентам руководствоваться нормами законодательства о налогах и сборах в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в настоящем письме.

Заместитель директора

Департамента налоговой

и таможенно-тарифной политики

Н.А.КОМОВА

10.01.2013

 ================================================================================================================

**Вопрос: Об указании даты и порядкового номера в сводном** **счете-фактуре****, выставленном экспедитором по услугам третьих лиц, приобретаемым экспедитором от своего имени за счет клиента в рамках договора транспортной экспедиции.**

**Ответ:**

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 16 марта 2015 г. N 03-07-09/13799

В связи с запросом по вопросу указания даты в сводном счете-фактуре, выставленном экспедитором в рамках договора транспортной экспедиции, Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики сообщает.

Правилами заполнения счета-фактуры, применяемого при расчетах по налогу на добавленную стоимость (далее - Правила), утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 26 декабря 2011 г. N 1137, порядок составления счетов-фактур экспедиторами по услугам третьих лиц, приобретаемым экспедитором от своего имени за счет клиента, не установлен. Поэтому до внесения соответствующих изменений в Правила при составлении счетов-фактур в рамках договора транспортной экспедиции возможно руководствоваться письмом Департамента от 29 декабря 2012 г. N 03-07-15/161, упоминаемым в запросе.

Так, **на основании указанного** **письма** **по услугам третьих лиц, приобретенным экспедитором от своего имени за счет клиентов, экспедиторы имеют право выставлять счета-фактуры с указанием стоимости всех услуг третьих лиц, возмещаемых клиентами**. Для этого не позднее пяти календарных дней, считая со дня оказания услуги экспедитором клиенту, экспедитору следует выставить клиенту счет-фактуру, в котором требуется указать в самостоятельных позициях виды услуг, приобретенных у третьих лиц, на основании их счетов-фактур. При составлении счетов-фактур экспедитором порядковый номер и дата составления счета-фактуры указываются экспедитором в соответствии с его индивидуальной хронологией составления счетов-фактур.

Настоящее письмо не содержит правовых норм и общих правил, конкретизирующих нормативные предписания, и не является нормативным правовым актом. В соответствии с письмом Минфина России от 07.08.2007 N 03-02-07/2-138 направляемое письмо имеет информационно-разъяснительный характер по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах и не препятствует руководствоваться нормами законодательства о налогах и сборах в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в настоящем письме.

Заместитель директора

департамента налоговой

и таможенно-тарифной политики

О.Ф.ЦИБИЗОВА

16.03.2015

===================================================================================================================================

 ***"Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)****" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) {КонсультантПлюс}*

**Статья 421. Свобода договора**

**1. Граждане и юридические лица свободны в заключении договора.**

Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена настоящим Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством.

2. Стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами. К договору, не предусмотренному законом или иными правовыми актами, при отсутствии признаков, указанных в [пункте 3](#Par9) настоящей статьи, правила об отдельных видах договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами, не применяются, что не исключает возможности применения правил об аналогии закона (пункт 1 статьи 6) к отдельным отношениям сторон по договору.

3. Стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами (смешанный договор). К отношениям сторон по смешанному договору применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа смешанного договора.

**4. Условия договора определяются по усмотрению сторон**, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами (статья 422)……….

**Статья 784. Общие положения о перевозке**

**1. Перевозка грузов,** пассажиров и багажа **осуществляется на основании договора перевозки……**

**Статья 785. Договор перевозки груза**

**1. По договору перевозки груза перевозчик обязуется доставить вверенный ему отправителем груз в пункт назначения и выдать его управомоченному на получение груза лицу (получателю), а отправитель обязуется уплатить за перевозку груза установленную плату.**

2. Заключение договора перевозки груза подтверждается составлением и выдачей отправителю груза транспортной накладной (коносамента или иного документа на груз, предусмотренного соответствующим транспортным уставом или кодексом).

**Статья 801. Договор транспортной экспедиции**

**1. По договору транспортной экспедиции одна сторона (экспедитор) обязуется за вознаграждение и за счет другой стороны (клиента-грузоотправителя или грузополучателя) выполнить или организовать выполнение определенных договором экспедиции услуг, связанных с перевозкой груза.**

Договором транспортной экспедиции могут быть предусмотрены обязанности экспедитора организовать перевозку груза транспортом и по маршруту, избранными экспедитором или клиентом, обязанность экспедитора заключить от имени клиента или от своего имени договор (договоры) перевозки груза, обеспечить отправку и получение груза, а также другие обязанности, связанные с перевозкой………………..

**3. Условия выполнения договора транспортной экспедиции определяются соглашением сторон, если иное не установлено** **законом** **о транспортно-экспедиционной деятельности, другими законами или иными правовыми актами.**

**Статья 930. Страхование имущества**

**1. Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица** (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего **основанный на законе**, ином правовом акте **или договоре интерес в сохранении этого имущества……**

**Статья 954. Страховая премия и страховые взносы**

**1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.**

2. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска……

================================================================================================================

***Федеральный закон от 30.06.2003 N 87-ФЗ*** *(ред. от 14.10.2014)* ***"О транспортно-экспедиционной деятельности" {КонсультантПлюс}***

**Статья 4. Обязанности экспедитора**

1. Экспедитор обязан оказывать услуги в соответствии с договором транспортной экспедиции.

2. В случае, если отсутствует возможность предварительного запроса об отступлении от указаний клиента или если ответ на такой запрос не получен экспедитором в течение суток, экспедитор обязан уведомить клиента о допущенных отступлениях, как только уведомление станет возможным, в порядке, определенном договором.

3. Экспедитор, оказывающий услуги клиенту для личных, семейных, домашних или иных нужд, не связанных с осуществлением клиентом предпринимательской деятельности, обязан предоставить по его требованию информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

4. При приеме груза экспедитор обязан выдать клиенту экспедиторский документ, а также представить клиенту оригиналы договоров, заключенных экспедитором в соответствии с договором транспортной экспедиции от имени клиента на основании выданной им доверенности.

**5. Экспедитор не имеет права заключать от имени клиента договор страхования груза, если это прямо не предусмотрено договором транспортной экспедиции……**

**Статья 7. Основания и размер ответственности экспедитора перед клиентом за утрату, недостачу или повреждение (порчу) груза**

**1. Экспедитор несет ответственность перед клиентом в виде возмещения реального ущерба за утрату, недостачу или повреждение (порчу) груза после принятия его экспедитором и до выдачи груза получателю, указанному в договоре транспортной экспедиции, либо уполномоченному им лицу, если не докажет, что утрата, недостача или повреждение (порча) груза произошли вследствие обстоятельств, которые экспедитор не мог предотвратить и устранение которых от него не зависело, в следующих размерах:**

1) за утрату или недостачу груза, принятого экспедитором для перевозки с объявлением ценности, в размере объявленной ценности или части объявленной ценности, пропорциональной недостающей части груза;

2) за утрату или недостачу груза, принятого экспедитором для перевозки без объявления ценности, в размере действительной (документально подтвержденной) стоимости груза или недостающей его части;

3) за повреждение (порчу) груза, принятого экспедитором для перевозки с объявлением ценности, в размере суммы, на которую понизилась объявленная ценность, а при невозможности восстановления поврежденного груза в размере объявленной ценности;

4) за повреждение (порчу) груза, принятого экспедитором для перевозки без объявления ценности, в размере суммы, на которую понизилась действительная (документально подтвержденная) стоимость груза, а при невозможности восстановления поврежденного груза в размере действительной (документально подтвержденной) стоимости груза……………….

================================================================================================================

***"Налоговый кодекс Российской Федерации (****часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 29.12.2015) {КонсультантПлюс}*

**Статья 252. Расходы. Группировка расходов**

**1. В целях настоящей главы налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов** (за исключением расходов, указанных в статье 270 настоящего Кодекса).

**Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты** (а в случаях, предусмотренных статьей 265 настоящего Кодекса, убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

**Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.**

**Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота**, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором). Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода……………

**Статья 253. Расходы, связанные с производством и реализацией**

**1. Расходы, связанные с производством и реализацией, включают в себя:**

1) расходы, связанные с изготовлением (производством), хранением и доставкой товаров, выполнением работ, оказанием услуг, приобретением и (или) реализацией товаров (работ, услуг, имущественных прав);

2) расходы на содержание и эксплуатацию, ремонт и техническое обслуживание основных средств и иного имущества, а также на поддержание их в исправном (актуальном) состоянии;

3) расходы на освоение природных ресурсов;

4) расходы на научные исследования и опытно-конструкторские разработки;

**5) расходы на обязательное и добровольное страхование**…..

**Статья 263. Расходы на обязательное и добровольное имущественное страхование**

**1. Расходы на обязательное и добровольное имущественное страхование включают страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по следующим видам добровольного имущественного страхования:**

1) добровольное страхование средств транспорта (водного, воздушного, наземного, трубопроводного), в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией;

**2) добровольное страхование грузов……………..**

================================================================================================================

***Федеральный закон от*** *06.12.2011* ***N 402-ФЗ*** *(ред. от 04.11.2014)* ***"О бухгалтерском учете"*** *{КонсультантПлюс}*

**Статья 9. Первичные учетные документы**

**1. Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом.** Не допускается принятие к бухгалтерскому учету документов, которыми оформляются не имевшие места факты хозяйственной жизни, в том числе лежащие в основе мнимых и притворных сделок.

(в ред. Федерального закона от 21.12.2013 N 357-ФЗ)

**2. Обязательными реквизитами первичного учетного документа являются:**

**1) наименование документа;**

**2) дата составления документа;**

**3) наименование экономического субъекта, составившего документ;**

**4) содержание факта хозяйственной жизни;**

**5) величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;**

**6) наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за ее оформление, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за оформление свершившегося события;**

(в ред. Федерального закона от 21.12.2013 N 357-ФЗ)

**7) подписи лиц, предусмотренных** [**пунктом 6**](#P10) **настоящей части, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.**

3. Первичный учетный документ должен быть составлен при совершении факта хозяйственной жизни, а если это не представляется возможным - непосредственно после его окончания. Лицо, ответственное за оформление факта хозяйственной жизни, обеспечивает своевременную передачу первичных учетных документов для регистрации содержащихся в них данных в регистрах бухгалтерского учета, а также достоверность этих данных. Лицо, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, и лицо, с которым заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, не несут ответственность за соответствие составленных другими лицами первичных учетных документов свершившимся фактам хозяйственной жизни.

(в ред. Федерального закона от 21.12.2013 N 357-ФЗ)

4. Формы первичных учетных документов определяет руководитель экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета. Формы первичных учетных документов для организаций государственного сектора устанавливаются в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

(в ред. Федерального закона от 21.12.2013 N 357-ФЗ)

5. Первичный учетный документ составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

6. В случае, если законодательством Российской Федерации или договором предусмотрено представление первичного учетного документа другому лицу или в государственный орган на бумажном носителе, экономический субъект обязан по требованию другого лица или государственного органа за свой счет изготавливать на бумажном носителе копии первичного учетного документа, составленного в виде электронного документа.

7. В первичном учетном документе допускаются исправления, если иное не установлено федеральными законами или нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета. Исправление в первичном учетном документе должно содержать дату исправления, а также подписи лиц, составивших документ, в котором произведено исправление, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

8. В случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации первичные учетные документы, в том числе в виде электронного документа, изымаются, копии изъятых документов, изготовленные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, включаются в документы бухгалтерского учета.

==================

**Вопрос: Вправе ли организация, осуществляющая транспортно-экспедиционную деятельность, заключать договор страхования ответственности за убытки, причиненные третьим лицам в процессе осуществления деятельности в качестве экспедитора при организации перевозок?**

**Ответ: В силу** **п. 1 ст. 421** **Гражданского кодекса РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора.**

Пунктом 4 ст. 421 ГК РФ установлено, что условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами (ст. 422).

Согласно п. 1 ст. 422 ГК РФ договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения.

В соответствии с п. 1 ст. 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Подпунктом 2 п. 2 ст. 929 ГК РФ установлено, что по договору имущественного страхования может быть, в частности, застрахован 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. ст. 931 и 932).

По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена (п. 1 ст. 931 ГК РФ).

Согласно п. 1 ст. 932 ГК РФ страхование риска ответственности за нарушение договора допускается в случаях, предусмотренных законом.

Из изложенных положений ГК РФ следует, что страхование риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, и страхование риска ответственности за нарушение договора являются разными видами имущественного страхования.

В соответствии с п. 2 ст. 4 Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее - Закон N 4015-1) объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности:

1) с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);

2) обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);

3) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом, не допускается (п. 3 ст. 4 Закона N 4015-1).

В силу п. 1 ст. 801 ГК РФ по договору транспортной экспедиции одна сторона (экспедитор) обязуется за вознаграждение и за счет другой стороны (клиента-грузоотправителя или грузополучателя) выполнить или организовать выполнение определенных договором экспедиции услуг, связанных с перевозкой груза.

Условия выполнения договора транспортной экспедиции определяются соглашением сторон, если иное не установлено законом о транспортно-экспедиционной деятельности, другими законами или иными правовыми актами (п. 3 ст. 801 ГК РФ).

Порядок осуществления транспортно-экспедиционной деятельности - порядок оказания услуг по организации перевозок грузов любыми видами транспорта и оформлению перевозочных документов, документов для таможенных целей и других документов, необходимых для осуществления перевозок грузов, регулируется Федеральным законом от 30.06.2003 N 87-ФЗ "О транспортно-экспедиционной деятельности" (далее - Закон N 87-ФЗ).

Законом N 87-ФЗ не установлены ограничения для страхования рисков за утрату, недостачу или повреждение (порчу) груза, за которые экспедитор несет ответственность перед клиентом в силу общих оснований ответственности за причинение вреда (не в связи с нарушением договорных обязанностей): рисков ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, в том числе страхования ответственности за убытки, причиненные третьим лицам в процессе осуществления деятельности в качестве экспедитора при организации перевозок. При этом данный вид страхования регулироваться ст. 932 ГК РФ не будет.

Правомерность подобных выводов может подтверждаться также судебной практикой.

ФАС Северо-Кавказского округа в Постановлении от 18.01.2007 N Ф08-7152/2006, направляя дело на новое рассмотрение, отметил, что ст. ст. 931 и 932 ГК РФ имеют разные предметы регулирования. Статья 932 ГК РФ предусматривает ограничение страхования риска ответственности за нарушение страхователем собственных обязанностей, вытекающих из договоров, заключенных страхователем с третьими лицами. Законом N 87-ФЗ на экспедитора, в частности, возлагаются обязанности по доставке груза в срок, обусловленный договором; обязанность предварительно запросить у клиента разрешение об отступлении от его указаний, если это диктуется интересами клиента, либо действовать в интересах клиента с отступлениями от его указаний и уведомить о допущенных отступлениях, как только уведомление станет возможным. При приеме груза экспедитор обязан выдать клиенту экспедиторский документ, а также представить клиенту оригиналы договоров, заключенных экспедитором в соответствии с договором транспортной экспедиции от имени клиента на основании выданной им доверенности. Экспедитор не имеет права заключать от имени клиента договор страхования груза, если это прямо не предусмотрено договором транспортной экспедиции, но может застраховать груз от своего имени. Страхование ответственности экспедитора за нарушение этих и других специальных обязанностей, составляющих существо оказываемых экспедитором услуг, в силу ст. 932 ГК РФ, недопустимо, если иное не предусмотрено законом, регулирующим данный вид деятельности. На страховую компанию, например, не может возлагаться обязанность возместить экспедитору уплаченные клиенту неустойку или убытки за нарушение срока доставки груза, поскольку в этом случае экспедитор утрачивает интерес в надлежащем исполнении своих договорных обязанностей.

В то же время суд отметил, что законом не установлены ограничения для страхования указанных в ст. 6 Закона N 87-ФЗ рисков за утрату, недостачу или повреждение (порчу) груза, за которые экспедитор несет ответственность перед клиентом в силу общих оснований ответственности за причинение вреда (а не в связи с нарушением договорных обязанностей).

Следует также отметить, что ФАС Московского округа в Постановлении от 12.03.2009 N КГ-А40/1283-09 удовлетворил иск страховой организации к организациям о взыскании в порядке суброгации суммы страхового возмещения в связи с причинением ущерба в результате хищения груза. При этом суд отклонил довод ответчика о том, что между ответчиками возникли отношения по страхованию ответственности по договору, регулируемые ст. 932 ГК РФ, поскольку согласно договору страхования и полису страхования гражданской ответственности транспортно-экспедиторской организации объектом страхования является не риск ответственности за нарушение договора, а риск страхования ответственности за убытки, причиненные третьим лицам в процессе осуществления деятельности страхователя в качестве экспедитора при организации перевозок.

Таким образом, **организация, осуществляющая транспортно-экспедиционную деятельность, вправе заключать договор страхования ответственности за убытки, причиненные третьим лицам в процессе осуществления деятельности в качестве экспедитора при организации перевозок.**

Л.Л.Горшкова

Центр методологии бухгалтерского учета

и налогообложения

20.05.2009

================================================================================================================

*Форма:* ***Договор о перевозке груза*** *(Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2015) {КонсультантПлюс}*

**2. ПРОВОЗНАЯ ПЛАТА**

2.1. Плата за перевозку груза составляет \_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей, в т.ч. НДС \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей.

2.2. Перевозка груза оплачивается в следующие сроки и в следующем порядке: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

2.3. Перевозчик страхует груз от утраты, повреждения, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (иных рисков) на сумму не меньше \_\_\_\_\_% стоимости груза.

================================================================================================================

**КонсультантПлюс, 15.01.2016**

**ПУТЕВОДИТЕЛЬ ПО СДЕЛКАМ**

**ПЕРЕВОЗКА ГРУЗА.**

**ПЕРЕВОЗЧИК**

**СТРАХОВАНИЕ ГРУЗА ПЕРЕВОЗЧИКОМ**

 **1. Договор перевозки груза: что влияет на налоги и бухучет у перевозчика при страховании им груза**

**1.1. Условие договора перевозки о страховании перевозчиком полученного к перевозке груза**

**Перевозчик и грузоотправитель могут договориться о том, что страхование груза на случай его утраты (недостачи, повреждения) осуществляет перевозчик**. Такое страхование, обязательность которого вытекает из договора, не признается обязательным в смысле ст. 935 ГК РФ (п. 4 ст. 935 ГК РФ).

--------------------------------

*Формулировка договора в этом случае может быть следующей:*

"**Перевозчик обязан за свой счет застраховать груз, принятый к перевозке, от следующих рисков \_\_\_. Выгодоприобретателем по договору страхования должен быть указан (указывается) грузоотправитель**"……………..

================================================================================================================

**КонсультантПлюс, 15.01.2016**

**ПУТЕВОДИТЕЛЬ ПО СДЕЛКАМ**

**ПЕРЕВОЗКА ГРУЗА.**

**ГРУЗООТПРАВИТЕЛЬ**

**1. Договор перевозки груза: что влияет на налоги и бухучет у грузоотправителя при страховании им груза**

**1.1. Условие договора перевозки о страховании грузоотправителем переданного к перевозке груза**

**Перевозчик и грузоотправитель могут договориться о том, что страхование груза на случай его утраты (недостачи, повреждения) осуществляет грузоотправитель**. Такое страхование, обязательность которого вытекает из договора, не признается обязательным в смысле ст. 935 ГК РФ (п. 4 ст. 935 ГК РФ).

--------------------------------

*Формулировка договора в этом случае может быть следующей:*

"**Грузоотправитель обязан за свой счет застраховать груз, переданный к перевозке, от следующих рисков \_\_**\_"…………………….

================================================================================================================

***р. 11, "Общие правила перевозок грузов автомобильным транспортом"*** *(утв. Минавтотрансом РСФСР 30.07.1971) {КонсультантПлюс}*

§ 17. При удовлетворении претензий за утрату и повреждение стоимость груза, подлежащая возмещению, определяется в порядке, установленном ст. 136 Устава автомобильного транспорта РСФСР, на основании счета грузоотправителя, а в тех случаях, когда расчеты через Госбанк не производятся, - на основании другого документа, заменяющего счет.

**Автотранспортные предприятия или организации наряду с возмещением установленного ущерба, связанного с утратой, недостачей, порчей или повреждением перевозимого груза, возвращают грузоотправителю (грузополучателю) стоимость перевозки утраченного, недостающего, испорченного или поврежденного груза, если эта плата не входит в цену груза. В случаях, когда имели место частичная утрата, недостача, порча или повреждение груза, провозная плата возвращается пропорционально стоимости утраченного, недостающего, испорченного, поврежденного груза**.

Если по утраченному, недостающему, испорченному или поврежденному грузу грузоотправитель (грузополучатель) обязан уплатить налог с оборота, а счет грузоотправителя выписан по ценам без налога, к сумме счета заявителем претензии добавляется соответствующая сумма налога с оборота, подтвержденная справкой финансового органа…….

 ================================================================================================================

 *{Статья: Договор транспортной экспедиции (Стригунова Д.П.) ("Современное право", 2013, N 7) {КонсультантПлюс}}*

…………….. предусматривает и ограниченный размер ответственности экспедитора перед клиентом (в том числе это касается ответственности по договорам транспортной экспедиции в международном сообщении, которая в настоящей работе намеренно не рассматривается). Согласно **ст. 803** **ГК РФ и** **ч. 2 ст. 6** **Закона N 87-ФЗ в случае, если экспедитор докажет, что нарушение обязательства вызвано ненадлежащим исполнением договора перевозки, ответственность экспедитора перед клиентом определяется по тем же правилам, по которым перед экспедитором отвечает соответствующий перевозчик. Как известно, ответственность перевозчика в большинстве случаев является ограниченной.**

**За утрату, недостачу или повреждение (порчу) груза экспедитор несет ответственность в виде возмещения ущерба и только в случае, если не докажет, что утрата, недостача или повреждение (порча) груза произошли вследствие обстоятельств, которые экспедитор не мог предотвратить и устранение которых от него не зависело. При этом размер ответственности экспедитора за утрату, недостачу или повреждение (порчу) груза ограничен пределами, установленными** **ст. 7** **Закона N 87-ФЗ.**

За нарушение срока исполнения обязательств по договору транспортной экспедиции экспедитор возмещает убытки, если иное не предусмотрено договором между ними и если экспедитор не докажет, что нарушение срока произошло вследствие обстоятельств непреодолимой силы или по вине клиента. При этом, если клиентом является потребитель, экспедитор уплачивает клиенту за каждые сутки или час (если срок указан в часах) просрочки неустойку в размере 3%, но не более 80% суммы причитающегося экспедитору вознаграждения, а также возмещает убытки, причиненные клиенту нарушением срока исполнения обязательства, если не докажет, что нарушение срока произошло вследствие обстоятельств непреодолимой силы или по вине клиента (ст. 9 Закона N 87-ФЗ).

Статья 10 Закона N 87-ФЗ содержит правила об ответственности клиента перед экспедитором. Клиент несет ответственность за убытки, причиненные экспедитору в связи с неисполнением обязанности по предоставлению информации, указанной в Законе N 87-ФЗ. При этом ответственность клиента перед экспедитором подчиняется общим правилам об ответственности за нарушение обязательств. В то же время Закон N 87-ФЗ предусматривает и специальные правила. В частности, согласно ч. 1 ст. 10 Закона N 87-ФЗ если будет доказана необоснованность отказа клиента от оплаты расходов, понесенных экспедитором в связи с исполнением обязательств по договору транспортной экспедиции, клиент должен уплатить экспедитору помимо указанных расходов штраф в размере 10% от суммы этих расходов. Кроме того, клиент несет ответственность за несвоевременную уплату вознаграждения экспедитору и возмещение понесенных им в интересах клиента расходов в виде уплаты неустойки в размере 0,1% от вознаграждения экспедитору и понесенных им в интересах клиента расходов за каждый день просрочки, но не более чем в размере причитающегося экспедитору вознаграждения и понесенных им в интересах клиента расходов……….

================================================================================================================