**ФСС о «несчастном» страховании**

А.В. Илюшечкин, эксперт «УНП»

Письмо ФСС России от 27.06.05 № 02-18/06-5674 <Обзор вопросов по применению Федерального закона от 24.07.98 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»>

Фонд социального страхования в письме от 27.06.05 № 02-18/06-5674 собрал ответы на наиболее часто возникающие вопросы, связанные со страхованием от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний. Мы остановимся на двух из них, на наш взгляд, наиболее важных для организаций.

**Руководитель не хуже других**

Первый вопрос связан со страхованием от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний руководителя организации, являющегося одновременно ее единственным учредителем. Нужно ли с его заработной платы начислять взносы?

Для ответа на этот вопрос специалисты ФСС России предлагают обратиться к статье 5 Федерального закона от 24.07.98 № 125-ФЗ. Именно в ней содержится перечень лиц, подлежащих обязательному страхованию. Во-первых, это физические лица, заключившие трудовой договор с организацией. Во-вторых, это граждане, работающие по гражданско-правовому договору. За них также нужно платить страховые взносы, если такая обязанность работодателя предусмотрена в договоре.

Поэтому нужно определить, попадает ли под эти категории тот самый единовластный руководитель организации. Иными словами, заключается ли с ним трудовой или гражданско-правовой договор? Авторы письма считают, что нет. По статье 273 ТК РФ руководителем организации может быть физическое лицо, которое на основании закона или учредительных документов осуществляет руководство организацией, в том числе выполняет функции ее единоличного исполнительного органа. В этом случае трудовой договор с ним заключается на срок, установленный учредительными документами организации или по соглашению сторон (ст. 275 ТК РФ). А когда руководитель является единственным учредителем, положения главы 43 ТК РФ, в которой установлены особенности регулирования труда руководителя организации, для него не действуют (ст. 273 ТК РФ). Отсюда специалисты фонда делают вывод, что такой случай Трудовым кодексом не регулируется. Следовательно, трудовой договор с руководителем организации, являющимся ее учредителем, заключать не надо. Гражданско-правовой договор с ним также не заключается. Значит, взносы тоже платить не надо.

Но, по нашему мнению, приведенные выше нормы вовсе не означают, что не нужно заключать трудовой договор с таким руководителем и платить страховые взносы. Если особенности регулирования труда для руководителя не действуют, трудовой договор с ним заключается по общим правилам. Иначе у организации не будет никаких оснований для того, чтобы платить ему зарплату и учитывать ее в составе расходов. Поэтому страховые взносы за руководителя, который является еще и единственным учредителем, придется платить.

**Отпуск нужно посчитать**

Следующий вопрос, на котором мы остановимся, связан с определением размера ежемесячной страховой выплаты, когда работник получил травму на производстве. По пункту 1 статьи 12 Федерального закона от 24.07.98 № 125-ФЗ такая выплата рассчитывается на основе среднемесячного заработка сотрудника с учетом степени утраты им трудоспособности. А в пункте 3 этой же статьи установлен порядок расчета среднемесячного заработка. Для этого нужно сложить все выплаты работнику за 12 месяцев до момента наступления несчастного случая на производстве или установления диагноза профзаболевания и разделить полученную сумму на 12.

Как видите, такая формулировка довольно расплывчата. Поэтому возникает вопрос о включении времени отпуска и суммы отпускных в расчетный период для исчисления средней зарплаты.

Специалисты Фонда социального страхования считают, что время, когда работник находился на отдыхе, и выплаты за этот период не учитываются при расчете среднего заработка. Такой вывод они делают из статьи 114 ТК РФ. В ней сказано, что на время отпуска за сотрудником сохраняется средний заработок и место работы. По мнению авторов письма, из этого следует, что период отпуска не является тем временем, когда застрахованный фактически работал. А раз так, то такое время и все начисления за него в расчетный период не входят.

Однако, на наш взгляд, с такой позицией можно не согласиться. И для этого есть веские аргументы. Дело в том, что порядок расчета среднего заработка для определения ежемесячной страховой выплаты четко прописан в пункте 2 статьи 12 Федерального закона № 125-ФЗ. В расчет включаются все выплаты, на которые начисляются страховые взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве. А на отпускные такие взносы начисляются.

Чтобы понять, на какие выплаты взносы начисляются, нужно обратиться к Правилам начисления, учета и расходования средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Они утверждены постановлением Правительства РФ от 02.03.2000 № 184. Пункт 4 Правил дает ссылку на Перечень выплат, на которые не начисляются страховые взносы в ФСС России (постановление Правительства РФ от 07.07.99 № 765). В этом Перечне отпускные не указаны. Следовательно, ежемесячная страховая выплата определяется на основании среднего заработка с учетом времени отпуска и начисленных отпускных.