

28  
ДО КОНСТИТУЦИОННИЯ СЪД  
Вж. № 2/К. 9.2/97  
Дата 6.11.1997г.

Изх. № 37/06.03.97г.

ДО  
КОНСТИТУЦИОННИЯ СЪД  
НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

*Г-н Д. Косев*  
*С. № 27*

ОТАНОВИЩЕ

НА СЪЮЗА НА ЧАСТНИТЕ ЗАСТРАХОВАТЕЛИ  
по кост.дело No 2/1997г.

Относно: Искането на група народни представители от 37-то обикновено народно събрание за обявяване за противоконституционни разпоредбите на чл.19 (в частта му , касаеща взаимозастрахователните кооперации) и чл.59 ал.1 т.т.1,2 и 3 и ал.2 от Закона за данък върху печалбата (ДВ бр.59/12.07.1996 год.)

УВАЖАЕМИ ГОСПОДА КОНСТИТУЦИОННИ СЪДИИ,

I.Съюзът на частните застрахователи счита, че не съществуват основания за обявяване на противоконституционни разпоредбите на чл.19 (в частта му , касаеща взаимозастрахователните кооперации).

**Мотивите за това са следните:**

1. Понятие "взаимозастрахователна кооперация" в българската законодателна уредба съществува. (Закон за застраховането, Глава втора, Раздел II)

2. Разликата между взаимозастрахователните кооперации и останалите кооперации и кооперативни сдружения по отношение на създаване на специални резерви и фондове се третира в Закона за застраховането:

"чл.51.(1) Застрахователят е длъжен да създаде общи и застрахователни резерви.

(2) Общите резерви се състоят от:

1. резервен фонд по чл.246 от Търговския закон, съответно чл.36 от Закона за кооперациите;

2. други фондови резерви, ако е предвидено в устава на застрахователя

(3). Застрахователните резерви се състоят от:

1. запасен фонд;

2. математически резерви по застраховките по живот;

3. резерви за предстоящи плащания;

4. пренос-премиен резерв;

5. капитализираната стойност на пенсиите;

6. други резерви, одобрени от Дирекцията за застрахователен надзор.

(4) Министерският съвет одобрява наредба за реда и методиката за образуване на застрахователни резерви."

Застрахователните резерви са специални резерви по смисъла на чл.19 от Закона за данъка върху печалбата. Тяхното създаване и отчитане се третира в Национален счетоводен стандарт 22 "Счетоводни отчети на застрахователните предприятия". В чл.55 от Закона за застраховането изрично е определено, че застрахователните резерви по чл.51, ал.3 от 33 се включват в необходимо присъщите разходи на застрахователя. Следователно тези резерви, които са така наречените "специални резерви" по

смисъла на чл.19 от ЗДП, не следва да бъдат облагани с данък печалба. Това данъчно облагане не следва да разграничава застрахователните дружества по тяхната правноорганизационна форма, а по техния предмет на дейност. Всяко друго облагане, въвеждащо различно третиране на застрахователни дружества на принципа на различната правноорганизационна форма би било в противоречие с основни текстове на Конституцията на РБ и би поставило в неравноправно положение различните застрахователни дружества.

3. Напълно естествено е взаимозастрахователните кооперации да заделят специални резерви. Напълно естествено е тези резерви да не бъдат облагани с данък печалба, тъй като функцията на специалните резерви е ясно определена от Закона за застраховането (чл.51, ал.3 от ЗЗ), като те служат за покриване на бъдещи плащания от страна на застрахователя по различните застрахователни договори и за гарантиране на застрахованите.

Тъй като единствено взаимозастрахователните кооперации заделят задължителни застрахователни ("специални" по смисъла на чл.19 от ЗДП) резерви, то е неоснователно да се твърди, че тези кооперации имат привилегии пред останалите, имащи друг предмет на дейност, поради факта, че последните нямат нита правата, нито задължението да заделят подобен вид "специални" резерви.

II. Съюзът на частните застрахователи счита за основателно искането за обявяване на противоконституционността на текста на чл.59, ал.1, т.1, 2, 3 и ал.2 от ЗДП.

**Мотивите** за това са следните:

Визираният текст поставя в неравноправно положение различни стопански субекти като създава противоконституционни привилегии на кооперации, регистрирани преди влизането в сила на ЗДП и

членуващи в Национални кооперативни съюзи. Текстът е в противоречие с чл.19, 2 от Конституцията на РБ.

Нормата на чл.19,ал.2 от КРБ е препращаща по характер и визира всички законови актове, които третират стопанската дейност на лицата. Законът за данък печалба, като един от законите, визирани в чл.19, ал.2 от КРБ следва да гарантира еднаквите правни условия за стопанска дейност на всички лица, независимо от това, дали това са частни лица или Държавата, както и независимо от други признаци за разграничаване на различните стопански субекти.

Уважаеми конституционни съдии, на основание гореизложеното, Съюзът на частните застрахователи моли да бъде отхвърлено искането за обявяване на противоконституционността на чл.19 от ЗДП и да бъдат обявени за противоконституционни текстовете на чл.59, ал.1, т.1, 2, 3 и ал.2 от ЗДП.

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА СЪЮЗНАТА ПАЛАТА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ



РУМЕН ДИМ. ГЕОРГИЕВ