

Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 491-П) на 30 марта 2018

№ вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	<p>Страховая компания просит разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете расчетов со страховым посредником по оплате страховой премии по договору страхования, если условиями договора страхования предусмотрено, что страхователь оплачивает страховые взносы страховой премии в рассрочку. Кроме того, на момент признания дохода по заключенному договору страхования отсутствует информация о том, каким образом будут осуществлены расчеты по страховым премиям (уплачены страхователями через страховых посредников или непосредственно на расчетный счет или в кассу страховой организации).</p> <p>Дополнительно просим разъяснить, на основании какого документа страховая компания признает задолженность страхового посредника по заключенному договору страхования и с какого момента следует исчислять возникновение задолженности страхового посредника в целях исчисления срока погашения дебиторской задолженности?</p>	<p>В соответствии с пунктом 14.3 Положения № 491-П страховая премия по договорам страхования иного, чем страхование жизни, признается на дату начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии, предусмотренной по договору (независимо от графика уплаты страховых взносов), и отражается бухгалтерской записью, указанной в подпункте 3.1 таблицы 8 приложения к Положению № 491-П.</p> <p>Одновременно страховщик, заключивший договор страхования с участием страхового посредника, отражает сумму страховых премий, причитающуюся к получению от страховых посредников, бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 3.12, 3.13 таблицы 8 приложения к Положению № 491-П.</p> <p>Последующая оплата страховых взносов может осуществляться как через страхового посредника, так и непосредственно от страхователя на расчетный счет или в кассу страховщика.</p> <p>В соответствии с пунктом 10 Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение № 486-П) минимальные обязательные требования к организации ведения аналитического учета по балансовым и внебалансовым счетам второго порядка даны в приложении 2 к указанному Положению. При необходимости страховщики в своей учетной политике могут предусмотреть ведение аналитического учета более детально и с этой целью вводить любое дополнительное количество лицевых счетов в соответствии с экономической необходимостью.</p>

		<p>Документальным подтверждением факта оказания посреднической услуги служит отчет страхового посредника и акт приемки-передачи работ (услуг). Акт составляется на основании утвержденного отчета посредника. В ходе исполнения агентского договора страховой посредник обязан представлять страховой организации отчеты в порядке и в сроки, которые предусмотрены договором.</p> <p>В соответствии с пунктом 14.8 Положения № 491-П по договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, он должен осуществить необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления страховой премии на основе первичных учетных документов. Доначисление страховой премии осуществляется с использованием математических и статистических методов, позволяющих на основании ранее полученной информации оценить сумму доходов или расходов по страховым премиям, необходимых к доначислению в отчетном периоде, и (или) путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика.</p> <p>Положение № 491-П не устанавливает требований к порядку и срокам погашения дебиторской задолженности страховых посредников по расчетам по страховым премиям.</p>
2	<p>Пунктом 23.1 Положения № 491-П предусмотрено, что в зависимости от учетной политики страховщик может проводить капитализацию аквизиционных расходов по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование.</p> <p>Просим разъяснить, является ли проведение капитализации аквизиционных расходов обязательным требованием Положения № 491-П или проведение капитализации устанавливается учетной политикой страховщика на его усмотрение?</p>	<p>В соответствии с пунктом 23.1 Положения № 491-П страховщику предоставлено право (не обязанность) проводить капитализацию аквизиционных расходов по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование.</p> <p>В случае принятия решения о формировании отложенных аквизиционных расходов страховщик определяет в учетной политике состав, порядок признания и списания отложенных аквизиционных расходов.</p> <p>В случае если страховщик не формирует отложенные аквизиционные расходы, то аквизиционные расходы по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, признаются в бухгалтерском учете в полном объеме в соответствии с требованиями главы 22 Положения № 491-П.</p>

3	<p>В соответствии с пунктом 22.2 Положения № 491-П примерами косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования являются: расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика.</p> <p>Может ли страховая компания отражать в составе расходов на рекламу по продвижению конкретного страхового продукта расходы по оплате вознаграждения посреднику за размещение на телевидении рекламы этого страхового продукта?</p>	<p>Расчеты по договорам гражданско-правового характера (далее – ГПХ) с физическими лицами, не выполняющими трудовые функции в организации, могут отражаться на счетах №№ 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».</p> <p>Расходы на рекламу и рекламные акции по договорам ГПХ, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика, в соответствии с пунктом 22.2 Положения № 491-П являются косвенными аквизиционными расходами и отражаются бухгалтерской записью, указанной в пункте 2.5 таблицы 10 приложения к Положению № 491-П:</p> <p>Дебет счета № 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР 27103 «Расходы на рекламу»</p> <p>Кредит счета № 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».</p> <p>Одновременно отражаются обязательства по оплате страховых взносов следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР 27103 «Расходы на рекламу»</p> <p>Кредит счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».</p>
4	<p>Являются ли косвенными аквизиционными расходами обязательства по оплате отпусков работников, заключающих договоры страхования и работников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков?</p>	<p>В соответствии с пунктом 22.2 Положения № 491-П косвенными аквизиционными расходами по договорам страхования являются расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования.</p> <p>В соответствии с пунктом 16.13 Положения № 491-П косвенные расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. Такими расходами могут быть расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков.</p> <p>В соответствии со статьей 107 Трудового кодекса Российской Федерации отпуска являются временем отдыха, в течение которого работник свободен от исполнения трудовых обязанностей.</p> <p>Таким образом, обязательства по оплате отпусков работников,</p>

		<p>закрывающих договоры страхования, работников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, и соответствующие обязательства по оплате страховых взносов в государственные внебюджетные фонды не относятся к косвенным аквизиционным расходам и косвенным расходам на урегулирование убытков.</p>
5	<p>Страховая компания формирует фонд предупредительных мероприятий путем отчислений от страховой брутто-премии по договорам страхования на основании внутреннего документа, принятого страховой компанией - Положения «О фонде предупредительных мероприятий по добровольным видам страхования».</p> <p>Страховая компания направляет средства фонда предупредительных мероприятий на предупреждение и снижение вероятности наступления страхового события в жилом фонде (например, финансирование мероприятий по разработке и совершенствованию противопожарной и охранной сигнализации, мероприятий по монтажу, техническому обслуживанию и ремонту систем и средств пожарной защиты).</p> <p>Просим разъяснить: может ли страховая компания считать средства, направленные в фонд предупредительных мероприятий, резервом – оценочным обязательством в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (далее – МСФО (IAS) 37) и Положением Банка России от 03.12.2015 № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»?</p> <p>Если фонд предупредительных мероприятий не соответствует критериям признания резервов – оценочных обязательств, просим разъяснить: какие счета следует использовать и какими бухгалтерскими записями следует отражать формирование и использование указанного фонда?</p>	<p>В соответствии с Информационным письмом Банка России от 06.12.2016 № ИН-01-18/86 «О переходе с 1 января 2017 года на новый План счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета» входящие остатки на 01.01.2017, сформированные в соответствии с нормативными правовыми актами Минфина России по ведению бухгалтерского учета и соответствующие данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, были перенесены на счета Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (далее – НФО).</p> <p>НФО производили оценку активов, обязательств и капитала, отраженных на соответствующих балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета в НФО, на 01.01.2017 в соответствии с требованиями соответствующих отраслевых стандартов бухгалтерского учета, а также нормативных и иных актов Банка России, регламентирующих оценку активов, обязательств и капитала.</p> <p>Положением Банка России от 16.11.2016 № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни» и Положением Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – Положение № 558-П) формирование резерва предупредительных мероприятий не предусмотрено.</p> <p>Резерв предупредительных мероприятий, целью формирования которого является обеспечение предупреждения и снижения вероятности наступления страхового события в будущих периодах, не удовлетворяет критериям признания обязательства в соответствии с требованиями пункта 14 (а) МСФО (IAS) 37, поскольку у организации отсутствует существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события.</p> <p>На основании изложенного, на 01.01.2017 страховщик должен был отразить списание резерва предупредительных мероприятий следующей бухгалтерской записью:</p>

		<p>Дебет счета 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» Кредит счета 10801 «Нераспределенная прибыль».</p> <p>Резерв предупредительных мероприятий не является страховым резервом, то есть не имеет отношения к обязательствам страховщика по исполнению договоров страхования, и его формирование носит добровольный характер.</p> <p>В случае если учредительными документами страховщика предусмотрено направление части нераспределенной прибыли на формирование резерва предупредительных мероприятий, то страховщик должен был отразить формирование резерва предупредительных мероприятий следующей бухгалтерской записью: Дебет счета 10801 «Нераспределенная прибыль» Кредит счета 10703 «Другие фонды».</p>
6	<p>Страховая компания просит разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете сформированных в соответствии с Положением № 558-П резерва расходов на урегулирование убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков, а также оценки будущих поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализаций годных остатков, на величину которой в соответствии с подпунктом 3.3.4 пункта 3.3 Положения № 558-П может быть уменьшен сформированный страховщиком резерв произошедших, но незаявленных убытков.</p>	<p>Оценка страховых резервов по регуляторным требованиям в соответствии с Положением № 558-П может отличаться от оценки страховых резервов в соответствии с Положением № 491-П.</p> <p>В соответствии с абзацем 3 пункта 7.1 Положения № 491-П по страхованию иному, чем страхование жизни, страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки.</p> <p>В соответствии с пунктом 14 МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (далее - МСФО (IFRS) 4) и абзацем 4 пункта 7.3 Положения № 491-П наилучшая оценка страховых резервов должна отражаться без учета влияния связанных со страховой деятельностью операций, компенсирующих расходы страховщика, таких как поступление доходов по суброгациям и регрессным требованиям, а также доходов от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков.</p> <p>В соответствии с пунктом 9.4 Положения № 491-П отражение страховых резервов, обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанных и подлежащих признанию в соответствии с Положением № 491-П, производится в качестве положительных и отрицательных разниц между оценкой, произведенной в соответствии с регуляторными требованиями, и оценкой, произведенной в соответствии с принципами наилучшей оценки. Разницы отражаются на соответствующих счетах</p>

		<p>корректировок до наилучшей оценки.</p> <p>Для учета страховых резервов, покрывающих страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, Положением № 486-П определены следующие счета:</p> <p>33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков», 33202, 33203 «Корректировка резерва заявленных, но не урегулированных убытков до наилучшей оценки», 33301 «Резерв произошедших, но не заявленных убытков», 33302, 33303 «Корректировка резерва произошедших, но не заявленных убытков до наилучшей оценки», 33401 «Резерв прямых расходов на урегулирование убытков», 33402 «Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков», 33701 «Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам», 33702 «Оценка будущих поступлений годных остатков (абандонов)».</p> <p>Бухгалтерские записи по отражению в бухгалтерском учете страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, оценок будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям и оценок будущих поступлений застрахованного имущества и (или) его годных остатков приведены в таблице 3 приложения к Положению № 491-П.</p>
7	<p>Страховая компания в соответствии с подпунктом 3.3.4 пункта 3.3 Положения № 558-П уменьшает резерв произошедших, но незаявленных убытков на сумму ожидаемых поступлений по суброгациям, регрессам и поступлений от реализаций годных остатков.</p> <p>Для целей бухгалтерского учета в соответствии с Положением № 491-П резерв произошедших, но незаявленных убытков оценивается в соответствии с принципами наилучшей оценки.</p> <p>Просим пояснить порядок отражения в бухгалтерском учете корректировок оценок будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений от реализаций годных остатков, сформированных в соответствии с требованиями Положения № 558-П при доведении их до наилучшей оценки в соответствии с требованиями Положения № 491-П.</p>	<p>Положением № 486-П не предусмотрено отдельных счетов для корректировок оценок будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также годных остатков (абандонов), отраженных на счетах 33701 «Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам», 33702 «Оценка будущих поступлений годных остатков (абандонов)».</p> <p>В соответствии с пунктом 10 Положения № 486-П при необходимости страховщик в своей учетной политике может предусмотреть ведение аналитического учета более детально и с этой целью вводить любое дополнительное количество лицевых счетов в соответствии с экономической необходимостью.</p> <p>Следовательно, в учетной политике страховщик может предусмотреть, что суммы положительных и отрицательных разниц между оценкой, произведенной в соответствии с регуляторными требованиями, и оценкой, произведенной в соответствии с принципами наилучшей оценки, отражаются на отдельных лицевых счетах, открытых к счетам 33701 «Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам», 33702 «Оценка будущих</p>

		<p>поступлений годных остатков (абандонов)».</p>
<p>8</p>	<p>В соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России от 14.08.2017 № 4496-У «О внесении изменений, связанных с применением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций» страховщики, соответствующие критериям, установленным пунктом 20B МСФО (IFRS) 4 могут использовать временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9).</p> <p>Одним из критериев является условие, что балансовая стоимость обязательств страховщика, обусловленных договорами, относящимися к сфере применения МСФО (IFRS) 4, включая депозитные составляющие или встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования, является значительной по сравнению с общей балансовой стоимостью всех его обязательств.</p> <p>Просим пояснить, имеет ли право страховая компания взять в расчет величины балансовой стоимости обязательств, обусловленных договорами, относящимися к сфере применения МСФО (IFRS) 4:</p> <ul style="list-style-type: none"> сумму кредиторской задолженности по привлеченным средствам в виде субординированных займов, целью привлечения которых является направленные средств на увеличения нормативного капитала (что, в свою очередь, направлено на исполнение страховых договоров); сумму кредиторской задолженности по отложенным налоговым обязательствам, возникшим по страховым резервам, по которым есть разница между регуляторной оценкой (в соответствии с Положением № 558-П) и оценкой для целей бухгалтерского учета (в соответствии с Положением № 491-П). 	<p>В соответствии с пунктом 20B МСФО (IFRS) 4 страховщик может использовать временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, если он ранее не применял ни одну из редакций МСФО (IFRS) 9 и его деятельность связана преимущественно со страхованием, как описано в пункте 20D МСФО (IFRS) 4.</p> <p>При этом, в соответствии с подпунктом (а) пункта 20D МСФО (IFRS) 4 страховщик определяет, является ли балансовая стоимость его обязательств, обусловленных договорами, относящимися к сфере применения МСФО (IFRS) 4, включая депозитные составляющие или встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования, значительной по сравнению с общей балансовой стоимостью всех его обязательств.</p> <p>В соответствии с пунктом 2 МСФО (IFRS) 4 организация должна применять МСФО (IFRS) 4 к договорам страхования (включая договоры перестрахования), которые она заключает в качестве страховщика, и договорам перестрахования, перестрахователем по которым она является, а также к финансовым инструментам, которые она выпускает и которые предусматривают условия дискреционного участия.</p> <p>В соответствии с пунктом 3 МСФО (IFRS) 4 не рассматривает прочие аспекты учета страховщиков, такие как порядок учета финансовых активов, имеющих у страховщиков, и финансовых обязательств, выпускаемых страховщиками.</p> <p>На основании изложенного, при расчете величины балансовой стоимости обязательств, обусловленных договорами, относящимися к сфере применения МСФО (IFRS) 4, для использования временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9, кредиторская задолженность по договорам субординированного займа не учитывается.</p> <p>Отложенное налоговое обязательство, возникающее в результате разницы в оценке страховых обязательств (страховых резервов) в бухгалтерском и налоговом учете, не влияет на оценку страховых обязательств (страховых резервов), произведенную в соответствии с Положением № 491-П, и не учитывается при расчете величины балансовой стоимости обязательств, обусловленных договорами, относящимися к сфере применения МСФО (IFRS) 4, для использования временного освобождения от применения МСФО</p>

		(IFRS) 9.
9	<p>В соответствии с требованиями Положения № 491-П в случае, если на отчетную дату страховщик не может идентифицировать договоры страхования и фактически списания по инкассо, произведенные на основании судебных решений, то он переносит суммы таких списаний на счета прибыли или убытка в составе страховых выплат с последующим восстановлением в составе дебиторской задолженности на начало следующего отчетного периода.</p> <p>Просим пояснить, с какой периодичностью нужно отражать такие бухгалтерские операции (один раз в год или ежеквартально)?</p>	<p>В соответствии с пунктом 37.3. Положения № 491-П, если на конец отчетного периода невозможно идентифицировать договоры страхования и фактически осуществленные списания по инкассо с расчетных счетов страховщика на основании решения суда, то суммы списаний по инкассо переносятся на счета прибыли или убытка в составе страховых выплат с последующим восстановлением в этих же суммах в составе дебиторской задолженности на начало следующего отчетного периода для последующего соотношения с договорами страхования и признания в виде страховой выплаты и расходов на урегулирование убытков и отражаются бухгалтерскими записями 6.7 и 6.8 таблицы 12 приложения к Положению № 491-П.</p> <p>В соответствии с пунктом 2.2.1 Положения № 491-П отчетным периодом признается период, за который страховщики должны составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность и представлять ее в Банк России в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России о представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>В соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – Положение № 526-П) страховщики составляют годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный период с 1 января по 31 декабря. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется ежеквартально нарастающим итогом за периоды с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября.</p> <p>Таким образом, суммы списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, в случаях, когда невозможно идентифицировать договоры страхования и фактически осуществленные списания по инкассо, страховщик переносит на счета прибыли или убытка для отражения в составе страховых выплат на 31 декабря, 31 марта, 30 июня и 30 сентября с последующим восстановлением в этих же суммах в составе дебиторской задолженности на 1 января, 1 апреля, 1 июля, 1 октября.</p>

10	<p>В 2017 году страховая организация заключила с виновником страхового события мировое соглашение, по которому виновник признал обязанность выплатить страховщику определенную сумму компенсации в порядке суброгации.</p> <p>В 2018 году после того, как часть компенсации виновником была оплачена, между сторонами было заключено Соглашение о прощении долга в отношении оставшейся части компенсации.</p> <p>Просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете страховой организации уменьшения суммы суброгации, начисленной в прошлом году.</p>	<p>Списание дебиторской задолженности виновного на основании соглашения о прощении долга страховщик отражает бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу ОФР 55606 «Расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности»</p> <p>Кредит счета № 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям»</p>
11	<p>Просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете расходов, связанных с взысканием суброгаций (оплата юридических услуг, экспертиз).</p> <p>Дополнительно просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете доли перестраховщика в расходах, связанных с взысканием суброгаций, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено частичное возмещение перестраховщиками таких расходов.</p>	<p>Страховщик отражает расходы, связанные с взысканиями с виновного лица сумм страхового возмещения в порядке суброгации (юридические услуги, услуги экспертов), бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР 25204 «прочие расходы по урегулированию убытков»</p> <p>Кредит счета № 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям».</p> <p>Возмещение перестраховщиками части расходов, связанных со взысканием с виновного лица сумм страхового возмещения в порядке суброгации (если это предусмотрено договором перестрахования), отражается бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 48013 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование»</p> <p>Кредит счета № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР 15701 «доходы по суброгационным и регрессным требованиям».</p>
12	<p>В соответствии с пунктом 4.6 Положения Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых</p>	<p>В соответствии с пунктом 14.25 Положения № 491-П начисление страховой премии в отчетном периоде по договорам непропорционального облигаторного перестрахования происходит в размере минимальной депозитной премии (суммы страховой премии, подлежащей выплате</p>

организаций» (далее – Положение № 487-П) расходы признаются исходя из непосредственной связи между понесенными затратами и получением определенных статей доходов. Соотнесение доходов и расходов подразумевает одновременное или совместное признание выручки и расходов, которые напрямую и взаимосвязано возникают в результате одних и тех же операций или прочих событий.

По непропорциональным договорам облигаторного перестрахования плата за перестрахование определяется исходя из объема и характеристики портфеля договоров, риски по которому передаются в перестрахование. При этом в момент начисления страховой премии перестраховщику неизвестен конкретный объем риска, который передается в перестрахование, поскольку часть договоров, попадающих в перестраховочную защиту, не заключены.

При этом согласно пункту 14.25 Положения № 491-П начисление страховой премии в отчетном периоде по договорам непропорционального облигаторного перестрахования происходит в размере минимальной депозитной премии.

Таким образом, с одной стороны мы имеем общую норму, согласно которой вправе установить в учетной политике метод признания расходов в виде перестраховочной премии по таким договорам, исходя из принципа соотнесения доходов и относящихся к ним расходов, а с другой стороны, обязаны в отчетном периоде начислять минимальную депозитную премию в полном объеме минимальной депозитной премии, указанной в договоре перестрахования.

Просим разъяснить, вправе ли страховщик начислять минимальную депозитную премию за отчетный месяц в размере 1/12 от суммы, установленной договором непропорционального облигаторного перестрахования.

перестраховщику при заключении договора непропорционального облигаторного перестрахования и не подлежащей возврату или уменьшению), если она установлена договором перестрахования.

В соответствии с пунктом 14.26 Положения № 491-П в случае, если размер страховой премии по договору непропорционального облигаторного перестрахования невозможно определить на основании условий договора и имеющейся у перестрахователя информации о портфеле договоров страхования, допускается использование актуарных статистических методов оценки страховой премии. Начисленные ранее страховые премии по договорам непропорционального облигаторного перестрахования должны корректироваться в тех отчетных периодах, в которых сумма страховой премии будет достоверно определена.

Порядок отражения в бухгалтерском учете признания премии по договору страхования, переданному в перестрахование, при облигаторной непропорциональной форме перестрахования приведен в примере № 234 (в случае, когда договором перестрахования предусмотрена оплата минимальной депозитной премии) и в примере № 235 (в случае, когда размер страховой премии по договору непропорционального облигаторного перестрахования невозможно определить на основании условий договора) Методических рекомендаций от 22.09.2016 № 29-МР по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется Положение Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации». Предлагаемый страховщиком порядок признания в бухгалтерском учете минимальной депозитной премии на ежемесячной основе в размере 1/12 от суммы минимальной депозитной премии, установленной договором непропорционального облигаторного перестрахования, не соответствует порядку признания страховой премии по договору непропорционального облигаторного перестрахования, установленному пунктами 14.25 и 14.26 Положения № 491-П.

Соблюдение требований о соотнесении доходов и расходов обеспечивается признанием в бухгалтерском учете страховщика расхода в виде начисленной минимальной депозитной премии, установленной договором непропорционального облигаторного перестрахования, и дохода в

		<p>виде доли перестраховщика в резерве незаработанной премии по договору непропорционального облигаторного перестрахования.</p>
<p>13</p>	<p>Согласно Соглашению о прямом возмещении убытков (далее - ПВУ) страховщик потерпевшего осуществляет возмещение вреда потерпевшему от имени страховщика причинителя вреда, а страховщик причинителя вреда обязан возместить страховщику потерпевшего возмещенный им от имени страховщика причинителя вреда вред потерпевшему в счет страховой выплаты по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.</p> <p>В бухгалтерском учете страховщик потерпевшего начисляет дебиторскую задолженность страховщика причинителя вреда перед страховщиком потерпевшего в сумме произведенной потерпевшему выплаты.</p> <p>В результате проведения инвентаризации дебиторской задолженности по операциям ПВУ страховщиком потерпевшего была выявлена дебиторская задолженность, требования по которой не были направлены в адрес страховщика причинителя вреда.</p> <p>Если срок хранения первичных документов у страховщика потерпевшего к настоящему моменту уже истек, он не может приложить к требованию необходимые документы, и такое требование не будет принято страховщиком причинителя вреда.</p> <p>Просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете страховщика потерпевшего списание задолженности страховщика причинителя вреда в вышеприведенном случае.</p>	<p>Страховщик потерпевшего отражает начисление выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке ПВУ, бухгалтерской записью 4.2.1.1 таблицы 12 приложения к Положению № 491-П:</p> <p>Дебет счета № 47432, 47433 «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда»</p> <p>Кредит счета № 48031 «Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими».</p> <p>В соответствии с главой 31 Положения № 491-П (для страховщиков, применяющих МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка») или с главой 31¹ Положения № 491-П (для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 9) страховщик потерпевшего признает резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям ПВУ со страховщиком причинителя вреда бухгалтерской записью 4.4.1 таблицы 12 приложения к Положению № 491-П:</p> <p>Дебет счета № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни», символ ОФР 29501 «расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования»</p> <p>Кредит счета № 47425 «Резервы под обесценение».</p> <p>Страховщик потерпевшего отражает списание дебиторской задолженности, возмещение которой не ожидается в случае, если им допущено нарушение сроков, установленных правилами профессиональной деятельности «Соглашение о прямом возмещении убытков» (утвержденных постановлением Президиума Российского Союза Автостраховщиков от 13.01.2015, протокол № 14), для предоставления полного комплекта надлежащим образом оформленных документов страховщику причинителя вреда, бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 47425 «Резервы под обесценение»</p> <p>Кредит счета № 47432, 47433 «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда».</p>

14	<p>Имеет ли право страховщик в случае, если договор страхования, заключенный при помощи страхового посредника, не вступил в силу, провести взаимозачет между дебиторской задолженностью посредника по выплаченному агентскому вознаграждению и кредиторской задолженностью страхователя? Каким образом отражать в учете агентское вознаграждение по не вступившим в силу договорам страхования?</p>	<p>В соответствии с пунктом 5 Указания Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» в случае отказа страхователя от договора добровольного страхования до даты возникновения обязательств страховщика по заключенному договору страхования, уплаченная страховая премия подлежит возврату страховщиком страхователю в полном объеме.</p> <p>Таким образом, страховщик не вправе проводить взаимозачет дебиторской задолженности страхового агента по выплаченному ему агентскому вознаграждению за проданные, но не вступившие в силу страховые полисы, и кредиторской задолженности страхователя за купленные при посредничестве страхового агента, но не вступившие в силу страховые полисы, и должен произвести возврат страхователю всей суммы уплаченных денежных средств.</p> <p>В случае если условиями агентского договора не предусматривается возврат агентского вознаграждения за проданные, но не вступившие в силу страховые полисы, то выплаченное страховому агенту вознаграждение за проданные, но не вступившие в силу страховые полисы, по которым уплаченные денежные средства подлежат возврату страхователям, в соответствии с пунктом 22.4 Положения № 491-П не признается в качестве аквизиционных расходов и отражается в бухгалтерском учете страховщика в составе прочих расходов на счете № 71702 «Расходы по другим операциям» по символу ОФР 53803 «прочие расходы».</p>
15	<p>На какую дату и по какому курсу страховщик по договору страхования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которому выражены в иностранной валюте, полученному после даты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (дата начала несения ответственности по договору предшествует дате составления бухгалтерской (финансовой) отчетности) отражает страховую премию в учете?</p>	<p>В соответствии с пунктом 14.8 Положения № 491-П по договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, он должен осуществить необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления страховой премии на основе первичных учетных документов.</p> <p>Страховщик в бухгалтерском учете по договору страхования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которому выражены в иностранной валюте, полученному после даты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (дата начала несения ответственности по договору</p>

		<p>предшествует дате составления бухгалтерской (финансовой) отчетности) в соответствии с пунктом 30.1 Положения № 491-П производит пересчет суммы страховой премии по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату начала несения ответственности по данному договору, если иной курс не предусмотрен договором страхования.</p> <p>В соответствии с пунктом 14.3 Положения № 491-П в случае, если дата начала несения ответственности страховщика по договору страхования иного, чем страхование жизни, более ранняя, чем дата заключения договора, то при получении договора страхования после составления бухгалтерской (финансовой) отчетности пересчет суммы премии страховщик производит по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату заключения договора страхования, если иной курс не предусмотрен договором страхования.</p> <p>В соответствии с пунктом 1.12 Положения № 487-П страховщик отражает в бухгалтерском учете переоценку дебиторской задолженности по договору страхования иного, чем страхование жизни, на дату отражения договора в бухгалтерском учете.</p>
16	<p>Согласно пункту 14.8 Положения № 491-П по договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, он должен осуществить необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления страховой премии на основе первичных учетных документов.</p> <p>В случае если операция доначисления страховых премий производится после отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий на основании первичных документов, полученных после окончания отчетного периода, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и подлежащих отражению на счетах доходов и расходов прошлого года, то доначисление</p>	<p>Пунктом 3.2 Положения Банка России от 16.12.2015 № 520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода» (далее – Положение № 520-П) определено: «В первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах по учету доходов и расходов № 710 – 719, подлежат переносу на соответствующие счета по учету доходов и расходов прошлого года № 720 – 729». Таким образом, для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов в период между окончанием отчетного периода до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик использует счета: № 710-719 – для операций, относящихся к текущему году; № 720-729 – для операций, относящихся к завершившемуся году.</p> <p>Доначисление страховых премий по договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, произведенное страховщиком в соответствии с требованиями пункта 14.8 Положения № 491-П после окончания отчетного периода,</p>

<p>страховых премий будет отражено в бухгалтерском учете страховщика, к примеру, в начале февраля, перед датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Просим разъяснить, какой датой следует отражать списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года?</p>	<p>отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 48003 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни»</p> <p>Кредит счета № 72403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование», по символу ОФР 12101 «страховые премии текущего периода по договорам страхования (сострахования)».</p> <p>На дату подписания годовой отчетности остатков на счетах № 720-729 быть не должно. Перенос остатков с указанных счетов осуществляется на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»</p> <p>Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению корректирующих событий после отчетного периода (далее - СПООП).</p> <p>Одновременно на дату осуществления бухгалтерской записи по отражению СПООП страховщик может отразить списание доначислений страховой премии в той же сумме бухгалтерской записью, относящейся к следующему отчетному периоду:</p> <p>Дебет счета № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование», по символу ОФР 22109 «уменьшение премии прошлых периодов»</p> <p>Кредит счета № 48003 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни».</p>
---	---