



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Страховым организациям

От 30.12.2021 № ИН-015-53/107  
на от

Информационное письмо о договорах  
страхования  
без значительного страхового риска

В отношении учёта договоров страхования без значительного страхового риска Банк России информирует о следующем.

Раздел II 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) устанавливает характеристики для классификации договоров, заключаемых по страховой деятельности, в том числе в зависимости от наличия (отсутствия) значительного страхового риска.

Согласно пункту 33.1 Положения № 491-П договоры, заключаемые страховщиками, не содержащие значительного страхового риска, а также не создающие финансовых активов или обязательств, по которым услуги оказываются в объеме, не превышающем значительно размер взноса по договору, классифицированные страховщиком при первоначальном признании договоров как сервисные договоры, учитываются в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее - МСФО (IFRS) 15).

Согласно пункту 39 МСФО (IFRS) 15 для каждой обязанности к исполнению, выполняемой в течение периода в соответствии с пунктами 35-37 МСФО (IFRS) 15, страховщик должен признавать выручку в течение периода, оценивая степень полноты выполнения обязанности к исполнению.

Когда (или по мере того как) обязанность к исполнению выполняется, как указано в пункте 46 МСФО (IFRS) 15, страховщик должен признавать в

качестве выручки часть цены сделки, распределяемую на данную обязанность к исполнению.

Доходы страховщиков по операциям страхования без значительного страхового риска отражаются бухгалтерской записью 2.1 таблицы 12 приложения к Положению № 491-П. Расходы страховщиков по операциям страхования без значительного страхового риска отражаются бухгалтерской записью 2.2 таблицы 12 приложения к Положению № 491-П.

В соответствии с Положением 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) доходы (расходы) по операциям страхования без значительного страхового риска включаются в состав прочих доходов (прочих расходов) отчета о финансовых результатах страховщика и раскрываются в примечании 57 приложения 9 и примечании 63 приложения 9.1 «Прочие доходы и расходы» к Положению № 526-П для страховщиков, применяющих МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» соответственно.

При этом премия или ее часть по договорам, классифицированным страховщиком как сервисные, в отношении которой не выполняются критерии признания выручки согласно МСФО (IFRS) 15, включается в соответствии с Положением № 526-П в статью «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса страховщика и раскрывается в примечании 35 приложения 9 и примечании 37 приложения 9.1 «Прочие обязательства» к Положению № 526-П для страховщиков, применяющих МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» соответственно.

Договоры, не содержащие значительного страхового риска, классифицированные страховщиком при первоначальном учете как инвестиционные с наличием (отсутствием) негарантированной возможности получения дополнительных выгод, учитываются в бухгалтерском учете в соответствии с главами 8 и 10 Положения № 491-П.

Для целей обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика в соответствии с пунктом 1 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации

страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-1) страховщиком формируются страховые резервы. В соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 26 Закона № 4015-1 для обеспечения исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию страховщики на основании проводимых актуарием актуарных расчетов определяют выраженную в денежной форме величину страховых резервов (формируют страховые резервы) и обеспечивают их активами (средствами страховых резервов). Формирование страховых резервов осуществляется страховщиками в соответствии с Положением Банка России от 16.11.2016 № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни» (далее – Положение № 557-П) 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) (далее при совместном упоминании – страховые резервы согласно регуляторным требованиям). Указанные нормативные акты Банка России не содержат каких-либо исключений, при формировании страховых резервов в отношении договоров, заключаемых по страховой деятельности, в том числе договоров, классифицированных страховщиком в соответствии с Положением № 491-П для целей бухгалтерского учета в категории, не содержащие значительного страхового риска (сервисные или инвестиционные).

Исходя из пунктов 9.1 и 9.2. Положения № 491-П на отчетную дату в бухгалтерском учете страховщик в полном объеме отражает страховые резервы согласно регуляторным требованиям по сервисным договорам страхования иного, чем страхование жизни, бухгалтерскими записями, приведенными в таблице 3 приложения к Положению № 491-П, а по инвестиционным договорам бухгалтерскими записями, приведенными в таблице 1 приложения к Положению № 491-П.

В соответствии с пунктом 4.3 Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение № 710-П) стоимость обязательств страховой организации должна включать обязательства страховой организации из договоров страхования в размере сформированных страховой организацией в соответствии с Положением Банка России № 557-П и Положением Банка России № 558-П страховых резервов, при этом

резерв незаработанной премии должен учитываться только в его базовой части. Положение № 710-П не предполагает двойного учета активов и обязательств страховой организации, таким образом, для целей Положения № 710-П не включаются в расчет собственных средств (капитала) страховой организации обязательства, сформированные в соответствии с Положением № 491-П по договорам страхования без значительного страхового риска.

При расчете страховых резервов согласно регуляторным требованиям и при расчете нормативного размера маржи платежеспособности применительно к договорам страхования, классифицированным как сервисные, страховщикам рекомендуется учитывать следующие подходы:

- под «начисленной страховой премией» понимается страховая брутто-премия по соответствующему сервисному договору;
- под «страховыми выплатами» понимаются расходы по сервисным договорам в части выплаты страхового возмещения;
- под «расходами на урегулирование убытков» понимаются расходы по сервисным договорам в части расходов, относящихся к урегулированию убытков (произведению выплат страхового возмещения);
- при расчете резерва незаработанной премии по сервисным договорам согласно подпункту 3.1.5 пункта 3.1 Положения № 558-П в случае, если период несения ответственности не определен, расчет резерва незаработанной премии осуществляется исходя из срока действия договора страхования.

Настоящее информационное письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя  
Банка России

В.В. Чистюхин