

Ответы на вопросы, касающиеся порядка применения Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» (далее – Положение № 487-П)

Вопрос 1.

Общество заключает договоры страхования жизни на условиях, по которым не предполагаются выплаты выкупных сумм и дополнительные выплаты (страховые бонусы). При расторжении таких договоров осуществляется возврат части оплаченной страховой премии.

Правомерно ли отражать возврат части оплаченной страховой премии при расторжении договоров страхования жизни по символу ОФР 23103 «Выкупные суммы по договорам страхования жизни» отдельной аналитикой «Возврат части страховой премии по договорам страхования жизни»?

Ответ.

При расторжении договоров страхования жизни часть страховой премии, подлежащая возврату страхователю, должна быть отражена в бухгалтерском учете как выплата (выкупная сумма).

Если страховщик осуществляет формирование резерва незаработанной премии по краткосрочным договорам страхования жизни и отражает эти операции бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71402 по символу ОФР 21501

Кредит счета № 33104,

то порядок бухгалтерского учета возврата части страховой премии в связи с расторжением таких договоров страхования жизни должен быть аналогичным порядку бухгалтерского учета по договорам страхования иного, чем страхование жизни, через уменьшение страховой премии.

Возврат части страховой премии отражается по символам ОФР согласно приложению 2 к Положению № 487-П в редакции Указания Банка России от 07.11.2016 № 4178-У «О внесении изменений в Положение Банка России от

02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций», которое находится на государственной регистрации в Министерстве юстиции Российской Федерации и размещено на официальном сайте Банка России:

21109 «Расходы по расторжениям краткосрочных договоров страхования жизни (в случае если по договору страхования жизни сформирован резерв незаработанной премии)»;

21110 «Расходы по расторжениям по краткосрочным договорам страхования жизни, принятым в перестрахование (в случае если по договору перестрахования жизни сформирована доля перестраховщика в резерве незаработанной премии)».

Вопрос 2.

Просим разъяснить порядок отражения страховой компанией доходов, расходов и расчетных операций в следующих случаях.

2.1.

Страховая компания выступает в роли агента по заключению договоров страхования от имени другой страховой компании.

Ответ.

Доходы в виде агентского вознаграждения от операций по оказанным посредническим услугам страховая организация отражает в бухгалтерском учете по символам ОФР 51201-51204 (к балансовому счету № 71601) согласно приложению 2 к Положению № 487-П.

Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по оказанным посредническим услугам страховая организация отражает в бухгалтерском учете по символу ОФР 53105 (к балансовому счету № 71702) согласно приложению 2 к Положению № 487-П.

2.2.

Страховая организация по договору об оказании услуг оказывает услуги по урегулированию страховых случаев, произошедших по полисам другой страховой организации, получая за это вознаграждение.

Ответ.

Доходы в виде вознаграждения по договорам о выполнении функций представителя по урегулированию убытков другой страховой организации страховая организация отражает в бухгалтерском учете по символам ОФР 51401-51404 (к балансовому счету № 71601) согласно приложению 2 к Положению № 487-П.

Расчеты по агентским договорам, в которых страховая организация выступает в роли агента, и по договорам о выполнении функций представителя, в которых страховая организация оказывает услуги по урегулированию страховых случаев, следует отражать на балансовых счетах № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в соответствии с их характеристикой, указанной в пункте 6.13 Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения».

Вопрос 3.

Договор страхования иного, чем страхование жизни заключен в прошлом отчетном периоде (году). Заявление страхователя о расторжении договора страхования также датировано прошлым годом, но в бухгалтерском учете отражено страховщиком только в текущем году.

Просим разъяснить порядок применения символа ОФР 22109 «Уменьшение премии прошлых периодов».

Ответ.

В соответствии с пунктом 14.7. Положения Банка России от 04.09.2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в

страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 491-П) уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора страхования в бухгалтерском учете признается на дату, когда страховщику стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора, или, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования.

Уменьшение страховой премии в текущем отчетном периоде в связи с досрочным расторжением договора страхования, заключенного в прошлом отчетном периоде, на основании заявления страхователя о расторжении договора страхования, полученного:

в текущем отчетном периоде, страховщик отражает бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 3.8 пункта 3 таблицы 8 Положения № 491-П:

Дебет счета № 71404 по символу ОФР 22109 «Уменьшение премии прошлых периодов»

Кредит счета № 48003,48004;

в прошлом отчетном периоде, страховщик отражает в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2015 № 523-П «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями» в связи с не отражением фактов хозяйственной жизни, относящихся к прошлому отчетному периоду, своевременно.

Вопрос 4.

Просим разъяснить порядок отражение выплат по решению суда, связанных с урегулированием убытков по страхованию иному, чем

страхование жизни, обособленно от страховых выплат, осуществляемых в обычном порядке при использовании символов ОФР 25101-25104.

Ответ.

Страховые выплаты по договорам страхования и перестрахования отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с таблицей 9 приложения к Положению № 491-П следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71410 по символам ОФР 25101 «Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни» и 25102 «Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование»

Кредит счета № 202,205.

В соответствии с Указанием Банка России от 06.09.2016 № 4130-У «О внесении изменений в 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», которое находится на государственной регистрации в Министерстве юстиции Российской Федерации и размещено на официальном сайте Банка России, выплаты по решению суда, связанные с урегулированием убытков, когда такие выплаты возможно соотнести с заключенными договорами страхования и перестрахования, отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71410 по символам ОФР 25103 «Выплаты по решению суда по договорам страхования иного, чем страхование жизни» и 25104 «Выплаты по решению суда по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование»

Кредит счета № 48028.

Если на конец отчетного периода невозможно идентифицировать договоры страхования и фактически осуществленные списания по инкассо с расчетных счетов страховщика на основании решения суда, то в соответствии с таблицей 12 приложения к Положению № 491-П суммы

списаний по инкассо отражаются в составе расходов по страховой деятельности следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71410 по символу ОФР 25301 «Списания по судебным решениям»

Кредит счета № 48030.

Восстановление этих сумм в составе дебиторской задолженности на начало следующего отчетного периода страховщик отражает следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 48030

Кредит счета № 71409 по символу ОФР 15301 «Восстановление списания по судебным решениям».

Вопрос 5.

Просим разъяснить порядок признания в бухгалтерском учете страхового брокера дохода от оказания посреднических услуг, какой символ ОФР при этом использовать?

Ответ.

Признание и определение доходов за оказание посреднических услуг страховыми брокерами осуществляется в соответствии с главой 3 Положения № 487-П и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н.

Для признания дохода в виде выручки от оказания услуг страховыми брокерами используется счет № 71602 (по символу ОФР 18301 «Выручка от оказания услуг страховыми брокерами по подбору страхователя и (или) страховщика (перестраховщика), условий страхования (перестрахования), оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования)» приложения 3 к Положению № 487-П.

Порядок ведения аналитического учета определяется страховыми брокерами самостоятельно в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.