

**Разъяснения по вопросу, связанному 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»**

Вопрос.

В соответствии с изменениями в Правилах профессиональной деятельности Российского Союза Автостраховщиков «Соглашение о прямом возмещении убытков» в случае, если страховщик потерпевшего после осуществления прямого возмещения убытков произвел дополнительное возмещение в рамках одного страхового случая, он направляет страховщику причинителя вреда Нулевое требование о дополнительной выплате потерпевшему, произведенной страховщиком потерпевшего. При этом у страховщика причинителя вреда отсутствует обязанность перечислять страховщику потерпевшего сумму выплаты, указанную в Нулевом требовании.

Просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете операций по Нулевым требованиям по прямому возмещению убытков ОСАГО у страховщика потерпевшего и у страховщика причинителя вреда.

Ответ.

При осуществлении расчетов в соответствии с Правилами профессиональной деятельности Российского Союза Автостраховщиков «Соглашение о прямом возмещении убытков», направленными на урегулирование отношений при осуществлении компенсационных выплат страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков потерпевшему, страховщики отражают в бухгалтерском учете расчеты по Нулевому требованию о дополнительно произведенном возмещении убытков потерпевшему, которое не требует осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего, в следующем порядке.

Страховщик потерпевшего признает резерв - оценочное обязательство в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 508-П

«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 508-П) для покрытия расходов по дополнительному возмещению убытков потерпевшему, произведенному страховщиком потерпевшего в порядке ПВУ, которое не требует осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего в соответствии с Соглашением о прямом возмещении убытков, и отражает его в составе расходов по страхованию иному, чем страхование жизни следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни», символ ОФР 29302 «Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков»

Кредит счета 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Резерв – оценочное обязательство представляет собой прогноз будущих выплат с использованием экспертных и актуарных оценок.

Резерв – оценочное обязательство страховщик потерпевшего использует на покрытие сумм фактических выплат дополнительно произведенного возмещения убытков по Нулевым требованиям в течение отчетного периода и отражает следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета 48031 «Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшим».

В случае если в течение отчетного периода сумма фактически осуществленных выплат по Нулевым требованиям превышает сумму сформированного на их покрытие резерва - оценочного обязательства, страховщик потерпевшего отражает непокрытый остаток выплат по Нулевым требованиям в составе прочих расходов по страхованию иному, чем страхование жизни следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни», символ ОФР 29302 «Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков»

Кредит счета 48031 «Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшим».

В соответствии с пунктом 2.9 Положения Банка России № 508-П резерв – оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.

Нулевые требования, направленные страховщиком потерпевшего в адрес страховщика причинителя вреда, не подлежат отражению в бухгалтерском учете страховщика причинителя вреда, поскольку не формируют расходов страховщика и не признаются его доходами от списания кредиторской задолженности в соответствии с Положением Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» и Положением Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации».

Страховщик причинителя вреда при оценке обязательств (страховых резервов) не учитывает суммы, указанные в Нулевом требовании страховщика потерпевшего, для расчетов резервов убытков.

В целях подготовки надзорной отчетности и обеспечения полной и достоверной информации по показателю фактической убыточности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств страховщик причинителя вреда организует учет Нулевых требований, порядок которого определяется страховой организацией.