



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**Департамент обработки отчетности**

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

От \_\_\_\_\_ 17.02.2020 № \_\_\_\_\_ 47-2/391

на № 2 от 13.01.2020

О проекте указания Банка России  
«О формах, сроках и порядке  
составления и представления  
в Банк России статистической  
отчетности страховых брокеров»

Департамент обработки отчетности Банка России рассмотрел совместно с Департаментом страхового рынка Банка России и Департаментом корпоративных отношений Банка России замечания и предложения Ассоциации Профессиональных Страховых Брокеров от 13.01.2020 № 2, поступившие в ходе публичного обсуждения проекта указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России статистической отчетности страховых брокеров», и направляет информацию о результатах их рассмотрения.

Приложение: на 10 л.

Заместитель директора

А.В. Ахраменов

Д.В. Маслова  
(495) 771 99 99\*74646

Личный кабинет

Ассоциация Профессиональных  
Страховых Брокеров

ИНН 7707307840

**Таблица замечаний и предложений Ассоциации Профессиональных Страховых Брокеров  
по проекту указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления  
и представления в Банк России статистической отчетности страховых брокеров»**

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5
1	Приложение 1, часть I, отчетность по форме 0420103, раздел 1, подраздел 1.3	В соответствии с Приложением № 1 в форму 0420103 вводится новый раздел 1.3 «Страховые премии по 10 крупнейшим договорам страхования, сострахования, заключенным при участии страхового брокера, вознаграждение страхового брокера по ним». При этом, в соответствии с п. 6 «Порядка составления отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» Приложения 1 в разделе 1.3 должны указываться данные о договорах страхования, по которым страховая премия составила наибольший размер. Введение нового раздела в формы статистической отчетности прямо противоречит неоднократным заявлениям Центрального Банка о намерении снизить административную нагрузку на бизнес, сократить и упростить форм отчетности. В соответствии с письмом ЦБ РФ № 18-1-2-6/1208 от 10.08.18 г, страховые брокеры отражают в данных своего бухгалтерского учета только выручку и не имеют обязанности также отражать и начисленные премии по заключенным при их посредничестве договорам	Учтено	<p>Подраздел 1.3 «Страховые премии по 10 крупнейшим договорам страхования, сострахования, заключенным при участии страхового брокера, вознаграждение страхового брокера по ним» отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» исключен из проекта указания.</p> <p>Дополнительно обращаем внимание, что в подпункте 4.1 пункта 4, подпункте 6.3 пункта 6, подпункте 7.1 пункта 7 Порядка составления отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» установлено, что в разделах 1 и 2 отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» указывается тот размер страховой премии, который был определен на момент заключения договора страхования (перестрахования) по согласованию между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем). Данный</p>

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5
		страхования и перестрахования. Таким образом, учет начисленных премий и сортировка их по имеющему неоднозначное толкованию критерию «крупнейший» существенно увеличивает административную нагрузку на брокеров. Цель предоставления подобной информации не очевидна. Считаем введение нового раздела необоснованным, просим исключить		порядок не предусматривает отражение страховых премий в бухгалтерском учете страхового брокера
2	Приложение 1, часть I, отчетность по форме 0420107; приложение 2, подпункт 4.9 пункта 4	В отличие от страховых компаний, страховые брокеры в подавляющем большинстве случаев не имеют филиалов, представительств и обособленных подразделений. Введение требования о заполнении всеми без исключения страховыми брокерами формы 0420107 избыточным	Не учтено	<p>В соответствии с пунктом 1 Порядка составления отчетности по форме 0420107 «Сведения об обособленных подразделениях страхового брокера» (часть I приложения 1 к проекту указания) отчетность по форме 0420107 «Сведения об обособленных подразделениях страхового брокера» (далее – отчетность по форме 0420107) составляется страховым брокером – юридическим лицом посредством формирования показателей на ежеквартальной основе по состоянию на последний календарный день отчетного периода (первого квартала, первого полугодия, девяти месяцев, года).</p> <p>Согласно абзацу второму пункта 2 приложения 2 к проекту указания отчетность страхового брокера, для которой установлен одинаковый срок представления в Банк России, формируется перед отправкой в один</p>

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5
				<p>файл (далее – пакет отчетности) в соответствии с техническими требованиями, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В случае если отчетность представляется не в полном объеме, об этом должно быть указано в пояснительной записке.</p> <p>В соответствии с пунктом 3.4 Правил формирования отчетности в формате XBRL и ее представления в Банк России (размещены в разделе «Финансовые рынки / Открытый стандарт отчетности XBRL / Таксономия XBRL») не запрашиваемые, не применимые, отсутствующие факты не следует включать в файл XBRL (instance файл).</p> <p>Таким образом, в случае если в пакет отчетности не включены показатели отчетности по форме 0420107, страховой брокер указывает об этом в пояснительной записке. Кроме того, с учетом абзаца третьего пункта 2 приложения 2 к проекту указания в сопроводительной информации страховой брокер указывает сведения об отсутствии значений показателей в отчетности по форме 0420107</p>

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5
3	Приложение 1, часть I, отчетность по форме 0420108; приложение 2, подпункт 4.10 пункта 4	В отличие от страховых компаний, в соответствии с законом страховые брокеры не несут риск страховой выплаты, не формируют страховые резервы и не инвестируют их. Законом № 4015-ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» страховые брокеры не отнесены к категории НФО, подлежащих обязательному аудиту. Даже при ухудшении финансового положения страхового брокера интересы страхователей, заключивших договоры страхования при его посредничестве, ни при каких обстоятельствах не будут затронуты, так как, в силу ст. 8 Закона № 4015-ФЗ. «страховщик обязан исполнять договоры страхования, заключенные от имени и (или) в интересах страховщика страховыми агентами, страховыми брокерами, независимо от способов, сроков реализации страховых полисов и даты поступления страховщику страховой премии (страховых взносов), уплаченной страхователем страховому агенту, страховому брокеру.» Таким образом, требование о незамедлительном уведомлении ЦБ РФ о заключении страховым брокером договора на проведение аудита или получения аудиторского заключения является избыточным и не имеющим практического смысла	Учтено	Срок представления отчетности по форме 0420108 «Сведения об аудиторской организации или индивидуальном аудиторе» (далее – отчетность по форме 0420108) изменен с 5 на 15 рабочих дней
4	Приложение 2, подпункты 4.7	Установленные Приложением № 2 сроки сдачи бухгалтерской (финансовой) отчетности считаем	Не учтено	Согласно подпунктам 4.7 и 4.8 пункта 4 приложения 2 к проекту указания страховой

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5
	и 4.8 пункта 4	<p>нереально малыми и неисполнимыми. Установление сроков сдачи показателей форм отчетности страхового брокера за год в течение 30 календарных дней существенно снижает качество составления отчетности и приводит к дополнительной сдаче исправленной отчетности до ее окончательного утверждения, что приводит к росту дополнительной нагрузки, как у сдающей стороны, так и у регулятора. Предлагаем изменить сроки сдачи показателей форм отчетности страхового брокера за год до 60 календарных дней. Предлагаем:</p> <p>1) Изложить п. 4.7 Приложения № 2 в редакции: 4.7. Показатели отчетности по форме 0420105 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета страхового брокера» (далее – отчетность по форме 0420105) – ежеквартально: за первый, второй, третий квартал – в течение 30 календарных дней после дня окончания отчетного периода, за четвертый квартал – в течение 60 календарных дней после дня окончания отчетного периода. Показатели разделов 1 и 2 отдельной отчетности по форме 0420105, указанной в абзаце втором пункта 2 Порядка составления отчетности по форме 0420105 (приложение 1 к настоящему Указанию), – в течение 30 календарных дней после дня окончания первого квартала</p>		<p>брокер представляет в Банк России отдельную отчетность по формам 0420105 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета страхового брокера» и 0420106 «Отчет о финансовых результатах страхового брокера (по символам доходов и расходов)» (далее – отчетность по формам 0420105 и 0420106), содержащую показатели только по корректирующим событиям после окончания отчетного периода, вместе с показателями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (не позднее 30 апреля).</p> <p>Обращаем внимание, что порядок составления и представления отдельной отчетности, содержащей показатели только по корректирующим событиям после окончания отчетного периода, вместе с показателями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности предусмотрен и для других некредитных финансовых организаций (в частности, страховщиков, негосударственных пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента).</p>

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5
		<p>2) Изложить пункт 4.8 Приложения № 2 в редакции: 4.8. Показатели отчетности по форме 0420106 «Отчет о финансовых результатах страхового брокера (по символам доходов и расходов)» (далее – отчетность по форме 0420106) – ежеквартально: за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев – в течение 30 календарных дней после дня окончания отчетного периода, за год – в течение 60 календарных дней после дня окончания отчетного года. Показатели отдельной отчетности по форме 0420106, указанной в абзаце втором пункта 2 Порядка составления отчетности по форме 0420106 (приложение 1 к настоящему Указанию), – в течение 30 календарных дней после дня окончания первого квартала</p>		<p>Таким образом, в данном случае исправление отчетности по формам 0420105 и 0420106, составленной по состоянию на 31 декабря отчетного года и представленной в Банк России не позднее 30 января, не требуется</p>
5	Приложение 2, подпункт 4.9 пункта 4	<p>Пункт 4.9. Приложения № 2 предлагаем дополнить: Отчетность по форме 0420107 предоставляется в случае наличия у страхового брокера обособленных подразделений»</p>	Не учтено	См. пояснение к пункту 2 настоящей таблицы
6	Приложение 2, подпункт 4.10 пункта 4	<p>Пункт 4.10 Приложения № 2 предлагаем дополнить: Отчетность по форме 0420108 предоставляется в случае, если годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страхового брокера подлежит обязательному аудиту</p>	Не учтено	<p>Отчетность по форме 0420108 необходима Банку России в целях получения информации об аудиторе и результатах аудита отчетности страхового брокера (как обязательного аудита, так и инициативного аудита). Согласно подпункту 4.10 пункта 4 приложения 2 к проекту указания отчетность</p>

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5
				<p>по форме 0420108 представляется в Банк России:</p> <p>после даты заключения договора на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страхового брокера;</p> <p>после даты заключения дополнительного соглашения к указанному договору;</p> <p>после даты получения аудиторского заключения</p>
7	Приложение 2, пункт 5	<p>Изложить пункт 5 Приложения № 2 в редакции:</p> <p>5. Отчетность страхового брокера в виде показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности представляется страховым брокером в Банк России в следующем порядке:</p> <p>5.1. Показатели промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности страхового брокера, составленной в соответствии с Положением Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда,</p>	Учено частично	<p>1. Указание на отсутствие необходимости страховому брокеру, применяющему Положение Банка России от 25.10.2017 № 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности», представлять в Банк России промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность не требуется, поскольку самим Положением Банка России не предусмотрено составление такой отчетности.</p> <p>2. В целях уточнения, что в отчетность, составленную по состоянию на 31 декабря отчетного года и представленную в срок,</p>



№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5
		<p>управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2016 года № 41299, 15 декабря 2016 года № 44749, 28 сентября 2017 года № 48350, 8 июля 2019 года № 55164 (далее – Положение Банка России № 532-П), – за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев в течение 30 календарных дней после окончания отчетного периода. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не предоставляется страховым брокером, применяющим Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49204, 14 января 2019 года № 53337, 8 июля 2019 года № 55163, 25 ноября 2019 года № 56612 (далее – Положение Банка России № 613-П)</p> <p>5.2. Показатели форм отчетности страхового</p>		<p>равный 30 календарным дням после окончания отчетного года, не требуется вносить исправления в случае отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после окончания отчетного периода, пункт 6 приложения 2 к проекту указания дополнен соответствующим положением (аналогичное положение предусмотрено и для отчетности страховщиков):</p> <p>«Страховой брокер не должен исправлять отчетность страхового брокера, составляемую по состоянию на 31 декабря отчетного года и представляемую в срок, равный 30 календарным дням после окончания отчетного года, в случае, если в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности будут отражены корректирующие события, влияющие на значения показателей указанной отчетности страхового брокера.»</p> <p>3. Согласно пункту 5 приложения 2 к проекту указания показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представляются в Банк России не позднее 30 апреля. В настоящее время сокращение сроков представления указанной отчетности не планируется</p>

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5
		<p>брокера за год, установленных Положением Банка России № 532-П: 0420002 «Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации», 0420003 «Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации», а также приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах – 0420004 «Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации», 0420005 «Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации» (для страхового брокера, не применяющего Положение Банка России № 613-П), или установленных Положением Банка России № 613-П: 0420901 «Бухгалтерский баланс микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства», 0420902 «Отчет о финансовых результатах микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства», а также приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах – 0420903 «Отчет об изменениях собственного капитала микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества,</p>		

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5
		<p>ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства», 0420904 «Отчет о денежных потоках микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства» (для страхового брокера, применяющего Положение Банка России № 613-П) предоставляется в течение 60 календарных дней после окончания отчетного периода.</p> <p>5.3. Показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страхового брокера, составленной в соответствии с Положением Банка России № 532-П (для страхового брокера, не применяющего Положение Банка России № 613-П) или Положением Банка России № 613-П (для страхового брокера, применяющего Положение Банка России № 613-П) год предоставляется в течение 90 календарных дней после окончания отчетного периода</p>		