



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

**Департамент обработки отчетности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

тел.: (495) 771-91-00

Личный кабинет

Ассоциация Профессиональных  
Страховых Брокеров

ИНН 7707307840

От

на

от

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

Департамент обработки отчетности Банка России рассмотрел письма от 12.09.2018 № 181, от 03.10.2018 № 185 и от 03.10.2018 № 187 по проекту указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховых брокеров» (далее – проект указания) и сообщает следующее.

1. В соответствии с абзацами третьим и четвертым пункта 5 приложения 2 к проекту указания показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страхового брокера, составленной в соответствии с Положением Банка России от 03.02.2016 № 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, управляющих компаний

инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров» или Положением 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» (далее – Положение Банка России № 613-П), представляются в Банк России вместе с показателями отчетности по форме 0420105 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета страхового брокера» (далее – форма 0420105) за февраль (в течение 30 календарных дней после окончания отчетного периода, то есть не позднее 30 марта)<sup>1</sup>.

До представления показателей указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включающей формы отчетности и примечания, страховой брокер в соответствии с абзацем вторым пункта 5 приложения 2 к проекту указания представляет в Банк России показатели форм отчетности<sup>2</sup> за год вместе с показателями отчетности по форме 0420105 за декабрь (в течение 30 календарных дней после окончания отчетного периода, то есть не позднее 30 января). Поскольку показатели форм отчетности за год необходимы Банку России для подготовки информации о деятельности

---

<sup>1</sup> С учетом внесения изменений в проект указания в части периодичности представления отчетности по форме 0420105 (с ежемесячной на ежеквартальную) показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представляются вместе с показателями отчетности по форме 0420105 за первый квартал не позднее 30 апреля.

<sup>2</sup> 0420002 «Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации», 0420003 «Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации», 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» (в случае если страховой брокер не применяет Положение Банка России № 613-П) или 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», приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах – 0420903 «Отчет об изменениях собственного капитала микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, 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» (в случае если страховой брокер применяет Положение Банка России № 613-П).

некредитных финансовых организаций, Банк России вводит требование об их представлении для отдельных видов некредитных финансовых организаций (в настоящее время требование введено для страховщиков, негосударственных пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций, лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов).

2. В таблице группировки показателей статистической отчетности страховых брокеров, счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах (приложение 2 к проекту указания) (далее – таблица группировки):

1) в порядке определения значений показателей «Размер вознаграждения за заключение, сопровождение, изменение, расторжение и исполнение договоров страхования, сострахования» (строка 5) и «Размер вознаграждения за заключение, сопровождение, изменение, расторжение и исполнение договоров перестрахования» (строка 10) исключен счет бухгалтерского учета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»;

2) в соответствии с пунктами 9–11 и 18–20 Порядка составления отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» (часть I приложения 1 к проекту указания) по показателям «Остаток денежных средств» (строки 6, 17 отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» (далее – форма 0420103), «Поступило за отчетный период» (строки 7, 18 отчетности по форме 0420103) и «Перечислено или возвращено за отчетный период» (строки 8, 19 отчетности по форме 0420103) отражаются данные о движении денежных средств страхователей, страховых организаций (перестрахователей, перестраховщиков), полученных страховым брокером в счет оплаты страховой премии по договору страхования (перестрахования), а также при изменении, расторжении и исполнении договора страхования (перестрахования).

С учетом пункта 6 статьи 8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», согласно которому страховые брокеры зачисляются средства страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования) на специальный банковский счет, внесены изменения в порядок определения значений показателей «Остаток денежных средств» (строка 7), «Поступило за отчетный период» (строка 8) и «Перечислено или возвращено за отчетный период» (строка 9) таблицы группировки в части указания на использование счета бухгалтерского учета 20803 «Специальные банковские счета» в отношении денежных средств страхователей, перестрахователей, а также включены счета бухгалтерского учета 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» и 20502 «Расчетные счета в банках-нерезидентах» в отношении денежных средств страховых организаций, перестраховщиков.

Обращаем внимание, что согласно пункту 5 документа Банка России от 03.04.2017 «Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»<sup>3</sup> в случае удержания вознаграждения за оказанные посреднические услуги из причитающихся страховщику денежных средств в счет оплаты договора страхования (перестрахования) страховой брокер осуществляет следующую бухгалтерскую запись:

Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», расчеты со страховщиком

Кредит счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами».

Перечисление денежных средств со специального банковского счета страховой брокер отражает следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»

---

<sup>3</sup> Размещен на официальном сайте Банка России в разделе «Информационно-аналитические материалы / Бухгалтерский учет и отчетность / Бухгалтерский учет и отчетность в некредитных финансовых организациях / Ответы и разъяснения / Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения».

Кредит счета № 20803 «Специальный банковский счет»;

3) при определении значения показателя «Расходы по договорам об оказании услуг страхового брокера» (строка 18) используется символ отчета о финансовых результатах 21113 «прочие расходы» раздела 1 «Расходы по основной деятельности» части 2 «Расходы» приложения 3 к Положению Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций».

В приложении 2 к Положению Банка России от 25.10.2018 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» аналогичный символ отчета о финансовых результатах, а также группа расходов по основной деятельности не предусмотрены.

Обращаем внимание, что внесены изменения в таблицу группировки и строка 18 исключена.

3. В соответствии с Правилами формирования отчетности в формате XBRL и ее представления в Банк России<sup>4</sup>, размещенными на официальном сайте Банка России в разделе «Финансовые рынки / Открытый стандарт отчетности XBRL / Таксономия XBRL / Таксономия», отчет XBRL (instance файл) содержит контексты (context). Контекст, в частности, должен содержать указание на дату (instant) или за период (duration), к которой (которому) относится факт (значение отчетного показателя). Значение записывается в дочерний к контексту элемент <xbrli:period> в дочерние элементы <xbrli:instant> для значения на дату или дочерние элементы <xbrli:startDate> и <xbrli:endDate> для значения за период.

---

<sup>4</sup> Разработаны в соответствии с пунктом 1.3 Указания Банка России от 03.11.2017 № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета» и абзацем четвертым пункта 4 статьи 28 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

В данном случае значения контекста не влияют на наименования показателей статистической отчетности страхового брокера.

В пунктах 8 и 17 Порядка составления отчетности по форме 0420103 (часть I приложения 1 к проекту указания) предусмотрено, что вознаграждение страхового брокера отражается в разрезе аналитических признаков «От страхователей», «От страховых организаций», «От перестрахователей» и «От перестраховщиков» группы аналитических признаков «Источник вознаграждения».

4. Согласно пункту 1 Порядка составления отчетности по форме 0420105 (часть I приложения 1 к проекту указания) в отчетность по форме 0420105 включаются все определенные рабочим планом счетов бухгалтерского учета страхового брокера, составленным в соответствии с Положением Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 486-П), балансовые и внебалансовые счета второго порядка, за исключением тех, по которым операции в отчетном периоде не осуществлялись, то есть когда входящие и исходящие остатки, а также дебетовые и кредитовые обороты по балансовым и внебалансовым счетам второго порядка равны нулю.

Пунктом 7 Положения Банка России № 486-П предусмотрено, что в Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций балансовые счета второго порядка имеют признак счета (активный или пассивный) или не имеют признака счета. По состоянию на конец дня, в котором отражались операции, остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

В частности, к балансовым счетам второго порядка, не имеющим признака счета, относятся счета второго порядка, включенные в счет первого порядка № 612 «Выбытие и реализация», предназначенный для учета выбытия (реализации) всех видов имущества, реализации услуг и выведения результатов этих операций.

Пунктом 6.24 Порядка применения Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций (приложение 2 к Положению Банка России № 486-П) не предусмотрено ограничение в отношении вида деятельности некредитной финансовой организации, которая использует указанный счет.

Таким образом, если в течение отчетного периода страховой брокер отражал операции на балансовых счетах, не имеющих признака счета, остаток по которым на конец каждого рабочего дня должен быть равен нулю, то обороты по таким счетам включаются в расчет показателей «Итого по дебету актив (баланс). Балансовые счета» (строка 2) и «Итого по кредиту актив (баланс). Балансовые счета» (строка 9) отчетности по форме 0420105 и отражаются в равных суммах.

5. Сведения о контрагентах страхового брокера содержатся в разделе 3 «Реестр контрагентов страхового брокера» отчетности по форме 0420101 «Общие сведения о страховом брокере» (далее – раздел 3 отчетности по форме 0420101).

В соответствии с подпунктом 4.2 пункта 4 приложения 2 к проекту указания показатели раздела 3 отчетности по форме 0420101 за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев, год представляются страховым брокером в Банк России в течение 30 календарных дней после дня окончания отчетного периода.

6. Указание в Порядках составления статистической отчетности страхового брокера (часть I приложения 1 к проекту указания) номеров и наименований подразделов (разделов) является излишним, поскольку в них по каждому показателю приводятся его наименование и соответствующий номер строки формы.

По группам аналитических признаков и аналитическим признакам в Порядках составления статистической отчетности страхового брокера (часть I приложения 1 к проекту указания) приводятся их наименования. Группы аналитических признаков и аналитические признаки для

формирования показателей статистической отчетности страхового брокера содержатся в разделе 1 части III приложения 1 к проекту указания.

7. С учетом мнения Департамента страхового рынка Банка России изменение срока представления в Банк России отчетности по форме 0420105 за декабрь и отчетности по форме 0420106 «Отчет о финансовых результатах страхового брокера (по символам доходов и расходов)» (далее – форма 0420106) за январь-декабрь, а также форм отчетности за год, установленных Положением Банка России № 613-П, не планируется.

Обращаем внимание, что по предложениям Департамента страхового рынка Банка России в проекте указания изменена периодичность представления отчетности по формам 0420105 и 0420106: с ежемесячной на ежеквартальную.

Заместитель директора

А.В. Ахраменов