



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

Департамент обработки отчетности

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (495) 771-91-00

От 20.11.2018 № 47-2/3051

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 19.10.2018 № 261, № 262 и № 263 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 таблице 11.1 «Прочие финансовые активы» раздела 3 части III приложения 1 к проекту указания аналитические признаки «Инвестиции в дочерние предприятия», «Прочие долевыми финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия», «Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги», «Расчеты с акционерами, участниками», «Прочее» и «Итого» включены в группу аналитических признаков «Тип финансового актива».

2. Наименования аналитических признаков для формирования показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности страхового брокера, предусмотренные разделами 2 и 3 части III приложения 1 к проекту указания,

Личный кабинет

Ассоциация Профессиональных
Страховых Брокеров

ИНН 7707307840

приведены в соответствии с таксономией XBRL Банка России, в которой указанные наименования основаны соответственно на Положении 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» и Положении 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».

Кроме того, согласно пункту 5 приложения 2 к проекту указания страховой брокер представляет в Банк России показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленные в соответствии с указанными положениями Банка России. Проект указания не устанавливает порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страхового брокера.

3. В соответствии с проектом указания раздел 3 «Доходы и расходы страхового брокера» отчетности по форме 0420104 «Сведения о финансовых показателях деятельности страхового брокера» (далее – отчетность по форме 0420104) состоит из следующих показателей: «Вознаграждение по договорам об оказании услуг страхового брокера» (строка 6), «Вознаграждение за оказание иных услуг по страхованию» (строка 7), «Расходы по договорам об оказании услуг страхового брокера» (строка 8) и «Расходы по оказанию иных услуг по страхованию» (строка 9).

Указанный раздел отчетности по форме 0420104 составляется и представляется в Банк России страховыми брокерами – юридическими лицами и страховыми брокерами – индивидуальными предпринимателями.

Если в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 6 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» страховой брокер – индивидуальный предприниматель не ведет бухгалтерский учет, им не представляется в Банк России отчетность по форме 0420106 «Отчет о финансовых результатах страхового брокера (по символам доходов и расходов)» (далее – отчетность по форме 0420106).

Внесение предложенных изменений в положения Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» и от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» не планируется.

Учитывая изложенное, предложение об исключении из отчетности по форме 0420104 раздела 3 «Доходы и расходы страхового брокера» не может быть учтено.

4. Таблица группировки показателей отчетности страхового брокера, счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах, предусмотренная приложением 2 к проекту указания (далее – таблица группировки), содержит информацию о порядке определения значений отдельных показателей статистической отчетности страхового брокера.

Заполнение страховым брокером информации, предусмотренной таблицей группировки, позволит осуществить проверку правильности формирования показателей статистической отчетности на основе данных бухгалтерского учета.

Если конкретный страховой брокер не использует счет 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» для учета дебиторской задолженности, связанной с заключением и исполнением договоров об оказании услуг страхового

брокера, то при представлении им информации, предусмотренной таблицей группировки, данные по части указанного счета не заполняются.

5. В абзац четвертый пункта 2 приложения 2 к проекту указания внесены изменения, согласно которым визуализация отчетности страхового брокера при помощи программного обеспечения, реализующего конвертацию отчетных данных, носит диспозитивный характер.

6. В единой таксономии XBRL Банка России для целей однозначного выделения одного контрагента из других контрагентов введен идентификатор контрагента, формирование значения которого осуществляется некредитными финансовыми организациями в одинаковом порядке (с сохранением определенной последовательности указания характеристик идентификатора).

Для идентификации контрагента – физического лица, являющегося резидентом, предусмотрено формирование значения идентификатора с учетом страхового номера индивидуального лицевого счета физического лица.

В случае если у страхового брокера отсутствует информация о страховом номере индивидуального лицевого счета конкретного физического лица, то при формировании значения идентификатора указывается «000-000-00000».

7. Для идентификации контрагента – юридического лица, являющегося резидентом, в единой таксономии XBRL Банка России предусмотрено формирование значения идентификатора с учетом кода причины постановки на учет в налоговом органе.

Раздел 3 «Реестр контрагентов страхового брокера» отчетности по форме 0420101 «Общие сведения о страховом брокере» (далее – раздел 3) содержит сведения о контрагентах страхового брокера, отраженных в отчетности по формам 0420102 «Отчет об акционерах (участниках) и список аффилированных лиц страхового брокера – юридического лица», 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» и 0420104.

Поскольку в указанных формах статистической отчетности страхового брокера данные не отражаются в разрезе обособленных подразделений юридического лица, основания для их отражения в разделе 3 отсутствуют.

Кроме того, отражение страховым брокером в разделе 3 обособленных подразделений юридического лица будет являться нарушением Порядка составления отчетности по форме 0420101 «Общие сведения о страховом брокере», предусмотренного приложением 1 к проекту указания.

Состав предусмотренных пунктом 17 приложения 2 к проекту указания характеристик идентификатора контрагента, позволяющего однозначно выделить одного контрагента из других контрагентов страхового брокера, не влияет на состав показателей раздела 3.

Таким образом, предложение об исключении из состава характеристик идентификатора контрагента – юридического лица, являющегося резидентом, кода причины постановки на учет юридического лица в налоговом органе либо изменении формулировки не может быть учтено.

Обращаем внимание, что срок направления предложений и замечаний по проекту указания закончился 18.09.2018.

Заместитель директора

А.В. Ахраменов