

**Приложение к письму АПСБ №14 от 18.02.2021 на 35 (Тридцати пяти) листах**

Ответы на вопросы членов Ассоциации Профессиональных Страховых Брокеров (АПСБ)

№ п/п	Вопросы	Ответы	
<b>Общие вопросы</b>			
1.	<p>Пункт 3. Приложения 2. Указания «Визуализация отчетности страхового брокера, в том числе для целей ее представления третьим лицам по формам, установленным настоящим Указанием, осуществляется по выбору страхового брокера одним из следующих способов:</p> <p>при помощи программного обеспечения, реализующего визуализацию отчетных данных, размещенного на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»);</p> <p>при помощи иного программного обеспечения, позволяющего осуществить визуализацию отчетности аналогично визуализации, осуществляемой при помощи</p>	<p>Где размещено данное ПО, можно ли будет сформировать в данном ПО визуализированную отчетность путем загрузки данных в формате XBRL?</p>	<p>Данное ПО размещено на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:</p> <p>Открытый стандарт отчетности XBRL / Таксономия XBRL / Программное обеспечение, реализующее конвертацию отчетных данных / ПО «Конвертер» или ПО «Анкета-редактор XBRL».</p> <p>Процесс загрузки данных в формате XBRL описан в инструкциях к соответствующему ПО:</p> <p>для ПО «Конвертер»: п. 3.2.1.4 Руководства пользователя (находится в папке «Документация к ПО «Конвертер», <a href="http://cbr.ru/Content/Document/File/16623/guide_conv_july_2017.rar">http://cbr.ru/Content/Document/File/16623/guide_conv_july_2017.rar</a>);</p> <p>для ПО «Анкета-редактор XBRL»: п. 1.2.5.3 Инструкции по выполнению типовых операций Анкета-редактор XBRL (находится в папке «Документация к ПО «Анкета-редактор XBRL», <a href="http://cbr.ru/Content/Document/File/29879/guide_anketaRedactorXBRL_typical.pdf">http://cbr.ru/Content/Document/File/29879/guide_anketaRedactorXBRL_typical.pdf</a>)</p>

№ п/п	Вопросы		Ответы
	программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в сети «Интернет»		
2.	<p>В соответствии с пунктом 3.22 ОСБУ 613-П: «В случае если в таблицах приложения 10 к настоящему Положению отсутствует строка для представления существенных активов, обязательств, доходов или расходов, отдельная некредитная финансовая организация должна включить в таблицы приложения 10 к настоящему Положению дополнительные строки для отражения таких активов, обязательств, доходов или расходов»</p>	<p>Правильно ли мы понимаем, что если в Таблице 26.2 «Расходы на персонал» Примечания 26 «Общие и административные расходы» не предусмотрены строки для раскрытия информации по кодам ОФР 55112 «расходы по подготовке и переподготовке кадров» и ОФР 55113 «другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала», то данная информация должна быть раскрыта по строке 6.1 «Дополнительные раскрытия для представления существенных активов, обязательств, доходов и расходов».</p> <p>Какое контрольное соотношение заложено для строки 6 таблицы 26.2 и строки 2 таблицы 26.1 Примечания 26 для Кода показателя «ifrs-ru:RasxodyNaPersonal»</p>	<p>В таксономии XBRL Банка России (версия 3.2) в отношении таблиц примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно требованиям Положения 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) реализована открытая ось (открытый справочник для заполнения организацией) «Дополнительные раскрытия для представления существенных активов, обязательств, доходов и расходов» для отражения существенных активов, обязательств, доходов или расходов в случае возникновения необходимости и при отсутствии соответствующих строк в таблицах примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>В отношении показателя «Расходы на персонал» таблицы 26.1 и показателя «Итого» таблицы 26.2 примечания 26 приложения 10 к Положению Банка России № 613-П реализовано следующее архитектурное контрольное соотношение показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности:</p> <p>Стр. 3, гр. 3, 4 таблицы 26.1 = Стр. 6, гр. 3, 4 таблицы 26.2</p>
3.	<p>В связи с вступлением в силу 01.04.2021 Указания Банка России</p>	<p>По какой таксономии должны будут сдавать отчетность об операциях с</p>	<p>Страховые брокеры будут представлять отчетность об операциях с денежными средствами по форме ОКУД</p>

№ п/п	Вопросы		Ответы
	от 30.07.2020 № 5518-У и Указания Банка России от 03.08.2020 № 5522-У отчетность кредитных рейтинговых агентств и страховых брокеров с 01.04.2021 представляется в Банк России на версии Таксономии 3.2, опубликованной на сайте Банка России 21.10.2019. Переход на версию 4.0 для данных участников рынка запланирован с 01.10.2021	денежными средствами по форме ОКУД 0420011 страховые брокеры в 2021 году?	0420011 в 2021 году с использованием таксономии XBRL Банка России (версия 3.2) до момента вступления в силу Указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 13 января 2017 года № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами» (планируемая дата вступления в силу – с 01.10.2021). После вступления в силу данного Указания отчетные данные будут представляться с использованием таксономии XBRL Банка России (версия 4.0)
4.	В Указании 3499-У сказано, что значения показателей отчетности, представляемой страховыми брокерами в Банк России, должны быть сформированы на основании данных бухгалтерского учета, а также иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России	Почему в Указании 5522-У такого требования нет?	<p>Нормативные акты Банка России, устанавливающие требования к представляемой в Банк России отчетности в формате XBRL (в том числе Указание Банка России от 03.08.2020 № 5522-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России статистической отчетности страховых брокеров» (далее – Указание Банка России № 5522-У), содержат общие положения к составлению отчетности.</p> <p>Отсутствие данного положения в Указании Банка России № 5522-У не исключает того, что страховые брокеры составляют свою отчетность на основании данных бухгалтерского учета, а также иных документов</p>
<b>Вопросы по статистическим формам</b>			
5.	0420101 «Общие сведения о страховом брокере»	Страховой брокер совершает действия <u>от своего имени, но в интересах</u> страховщика (перестраховщика) на основании договора возмездного оказания услуг страхового брокера. (см. абзац 2 п.6 ст. 8	В соответствии с подпунктом 2.14 пункта 2 Порядка составления отчетности по форме 0420101 «Общие сведения о страховом брокере» по показателям «Заключение, изменение, расторжение и исполнение договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени,

№ п/п	Вопросы	Ответы
	<p>Закона 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»). Комиссионное вознаграждение брокера оплачивается страховщиком (перестраховщиком) на основании акта выполненных работ. В разделе 1 формы 0420101 идентификатора такой деятельности страхового брокера нет.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что информация по данному виду деятельности в формах статистической отчетности не отражается?</p>	<p>но за счет этих лиц» (строка 17) и «Заключение, изменение, расторжение и исполнение договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков)» (строка 18) указываются сведения о деятельности, фактически осуществляемой страховым брокером по адресу места нахождения страхового брокера, указанному по показателю «Адрес места нахождения или адрес регистрации по месту жительства» (строка 8). В случае если страховой брокер осуществляет соответствующий вид деятельности, указывается значение «1». В противном случае указывается значение «0».</p> <p>Таким образом, в случае если страховой брокер по адресу своего места нахождения не осуществляет на конец отчетного периода или на дату представления отчетности по форме 0420108 «Сведения об аудиторской организации или индивидуальном аудиторе» деятельность, указанную по показателям «Заключение, изменение, расторжение и исполнение договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц» (строка 17) и «Заключение, изменение, расторжение и исполнение договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков)» (строка 18), по этим показателям указывается значение «0». <b>Вопрос 1: В соответствии со ст. 444 ГК РФ, если в договоре не указано место его заключения, договор признается заключенным в месте нахождения юридического лица, направившего оферту. Правильно ли мы понимаем, что когда страховой брокер</b></p>

№ п/п	Вопросы	Ответы
		<p>получает от перестрахователя заказ на размещение того или иного риска в перестрахование, лицом, направившим оферту, является перестрахователь и фактически по месту нахождения страхового брокера договор перестрахования не заключается. А значит и не должен отражаться в статистической отчетности страхового брокера?</p> <p>Обращаем внимание, что отражение страховым брокером значений по указанным показателям («0» или «1») не влияет в целом на составление форм статистической отчетности (для каждой формы отчетности предусмотрен свой порядок, в соответствии с которым она составляется)</p> <p><b>Вопрос 2:</b> Просим пояснить данную позицию, которая, по нашему мнению, находится в противоречии с порядком составления отчетности по конкретной форме. В своем разъяснении вы указываете, что отсутствие деятельности по строке 17 и 18, не влияет на составление форм статистической отчетности, однако в форме 042103, в разделе 1 отражается именно деятельность по строке 17-18 : <i>«Раздел 1. Деятельность страхового брокера по заключению, сопровождению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования, сострахования»</i>. Правильно ли мы понимаем, что если страховой брокер не заключает, не изменяет, не расторгает договора страхования ни от своего имени (строка 17), ни от имени Страхователей (строка 18), то такому брокеру нечего указывать в форме 042103, т.к. у него нет такой деятельности по заключению договоров страхования.</p> <p>Мы видим прямую связь с видом деятельности и отчетом о такой деятельности, а если такой</p>

№ п/п	Вопросы		Ответы
			<p>деятельности нет, то нет и отчетности о такой деятельности.</p> <p>Далее в п.19 вы указываете: «В случае, если страховой брокер не совершает операции, связанные с заключением договора страхования, в отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» такого страхового брокера соответствующие показатели не заполняются».</p> <p>Т.е наше мнение о наличии причинно-следственной связи с отрицательными ответами о деятельности по форме 0420101 по строкам 17-18 и не заполнением формы 0420103 подтверждается.</p>
6.	0420101 «Общие сведения о страховом брокере»	<p>Страховой брокер оказывает клиенту <u>иные услуги,</u> связанные со страхованием, но не услуги по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) (см. абзац 3 п.6 ст. 8 Закона 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»). Комиссионное вознаграждение брокера оплачивается клиентом на основании акта выполненных работ. В разделе 1 формы 0420101 идентификатора такой деятельности страхового брокера нет.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что информация по данному виду деятельности в формах статистической отчетности не отражается?</p>	<p>См. разъяснение в пункте 5 настоящей таблицы</p> <p>Мы не готовы согласиться с тем, что на вопрос об иной деятельности и иных услугах есть разъяснения в п.5. Разъяснения в пункте 5 не отвечают на поставленный вопрос. Где конкретно в какой форме в каком порядке страховой брокер должен или не должен отображать результат деятельности, не связанной с заключением договора страхования/перестрахования ?</p>
7.	0420101 «Общие сведения о страховом брокере»	<p>Какими нормативными актами предусмотрена обязанность страховых брокеров вести учет таких показателей,</p>	<p>Согласно статье 28 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховые брокеры</p>

№ п/п	Вопросы		Ответы
		<p>как ИНН, ОГРН, местонахождение контрагента?</p>	<p>составляют статистическую отчетность по формам, в порядке и в сроки, которые установлены Банком России, и представляют эту отчетность в Банк России.</p> <p>Статьей 76<sup>б</sup> Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» предусмотрено, что Банк России устанавливает обязательные для некредитных финансовых организаций сроки и порядок составления и представления отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.</p> <p>Представление страховым брокером в Банк России показателей, предусмотренных в установленных на основании указанных норм законодательства формах отчетности, является обязательным.</p> <p>Организация страховым брокером учета информации, используемой для формирования показателей отчетности, не является предметом регулирования Указания Банка России № 5522-У. Вместе с тем неосуществление страховым брокером учета такой информации может привести к представлению им в Банк России неполной и (или) недостоверной отчетности, что является основанием для применения Банком России к этому страховому брокеру мер</p>
8.	0420101 «Общие сведения о страховом брокере»	<p>При формировании идентификатора контрагенту, который имеет головную компанию и филиал, и соответственно, разные КПП.</p> <p>Нужно делать один идентификатор и на головную и на филиал, или два разных идентификатора – отдельно на головную организацию, и отдельно на филиал?</p>	<p>Согласно пункту 4 Порядка составления отчетности по форме 0420101 «Общие сведения о страховом брокере» по показателям раздела 3 указываются сведения о контрагентах страхового брокера, отраженных в отчетности страхового брокера, а именно:</p> <p>разделе 2 отчетности по форме 0420101 «Общие сведения о страховом брокере»;</p> <p>отчетности по форме 0420102 «Отчет об акционерах (участниках) и список аффилированных лиц страхового</p>

№ п/п	Вопросы		Ответы
			<p>брокера – юридического лица»;</p> <p>подразделе 1.2 раздела 1 и подразделе 2.2 раздела 2 отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера»;</p> <p>отчетности по форме 0420104 «Сведения о финансовых показателях деятельности страхового брокера»;</p> <p>отчетности по форме 0420108 «Сведения об аудиторской организации или индивидуальном аудиторе».</p> <p>В перечисленных формах отчетности сведения отражаются о контрагентах, являющихся юридическими и физическими лицами (в том числе индивидуальными предпринимателями). В них не предусмотрено раскрытие информации в разрезе филиалов юридических лиц.</p> <p>Соответственно, значение идентификатора контрагента формируется исходя из характеристик юридического и физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя).</p> <p>Обращаем внимание, что в соответствии с абзацами вторым – шестым подпункта 4.22 пункта 4 Порядка составления отчетности по форме 0420101 «Общие сведения о страховом брокере» указание кода причины постановки на учет (КПП) в значении идентификатора контрагента не требуется. В связи с этим в таксономии XBRL Банка России (версия 3.2) в идентификаторе контрагента в качестве значения КПП указывается 9 нулей. В таксономии XBRL Банка России (версия 4.0) в идентификаторе контрагента КПП не указывается</p>
9.	0420101 «Общие сведения о страховом брокере»	При каких изменениях характеристик контрагента, нужно менять	В подпункте 4.22 пункта 4 Порядка составления отчетности по форме 0420101 «Общие сведения



№ п/п	Вопросы		Ответы
		идентификатор контрагента – просьба привести пример	<p>о страховом брокере» указаны характеристики, исходя из которых формируется значение идентификатора контрагента, в зависимости от вида контрагента (см. абзацы второй – шестой), а также предусмотрена возможность для страхового брокера в целях обеспечения однозначной идентификации контрагента дополнять указанные характеристики любой характеристикой, относящейся к конкретному контрагенту (см. абзац седьмой).</p> <p>Соответственно, значение идентификатора контрагента может быть изменено в случае изменения любой из характеристик контрагента, указанных в абзацах втором – седьмом подпункта 4.22 пункта 4 Порядка составления отчетности по форме 0420101 «Общие сведения о страховом брокере» (например, идентификационного номера налогоплательщика (ИНН), наименования юридического лица, используемого страховым брокером в качестве дополнительной характеристики контрагента в соответствии с абзацем седьмым подпункта 4.22 пункта 4 указанного Порядка)</p>
10.	0420101 «Общие сведения о страховом брокере»	В случае, если у страхового брокера отсутствуют филиалы, т.е. нет сведений в Уставе и ЕГРЮЛ, но есть обособленные подразделения, которые страховой брокер согласно ст. 23, ст. 83 НК, поставил на учет в налоговой (брокер арендует офис по адресу, который отличается от адреса организации в ЕГРЮЛ; обособленное подразделение не имеет своего названия, отдельного баланса и расчетного счета, все расчеты ведутся в	См. разъяснение в пункте 30 настоящей таблицы

№ п/п	Вопросы		Ответы
	целом по организации без выделения ОП; руководитель общий), нужно ли заполнять ф. 0420107?		
11.	0420101 «Общие сведения о страховом брокере»	<p>П. 2.16 Указания строка 20 формы.</p> <p>Количество действующих договоров оказания услуг. У страхового брокера заключено 35 договоров оказания услуг страхового брокера с 35 страховыми организациями. Все договоры бессрочные.</p> <p>Какой смысл вкладывается в понятие «действующий договор» на конец отчетного периода?</p> <p>Какой критерий следует учитывать для определения статуса договора, как действующего на конец отчетного периода?</p> <p>Если договор заключен и действует неопределенный срок, но в отчетном периоде не было актов выполненных работ по такому договору. Является ли для целей статистической отчетности такой договор оказания услуг действующим?</p>	<p>В соответствии с подпунктом 2.16 пункта 2 Порядка составления отчетности по форме 0420101 «Общие сведения о страховом брокере» по показателю «Количество заключенных страховым брокером договоров об оказании услуг страхового брокера, действующих на конец отчетного периода» (строка 20) указывается общее количество действовавших на конец отчетного периода договоров об оказании услуг страхового брокера, на основании которых им осуществляется посредническая деятельность в качестве страхового брокера.</p> <p>Критерием для отражения договора об оказании услуг страхового брокера по указанному показателю является исключительно срок действия договора. При этом в случае если окончание срока действия договора об оказании услуг страхового брокера приходится на конец отчетного периода, такой договор не указывается как действовавший на конец отчетного периода.</p> <p>Для договора об оказании услуг страхового брокера, заключенного на неопределенный срок, следует учитывать положения гражданского законодательства и содержание конкретного договора в отношении оснований прекращения обязательств по такому договору.</p> <p><b>Просим пояснить повторно вашу позицию: должны ли брокеры руководствоваться сроком действия договора или сроком окончания обязательств по договору? Даже если договор прекращен по сроку, до обязательства по нему действуют до полного их</b></p>

№ п/п	Вопросы		Ответы
			исполнения. Что имелось ввиду по учету прекращения обязательств по договору? Страховой брокер должен вести учет договоров не по сроку действия, а по срокам окончания обязательств?
12.	0420101 «Общие сведения о страховом брокере»	П.4.7 Указания – адрес юридического или физического лица. Каким документом и на какую дату должен руководствоваться страховой брокер при заполнении строки 33?	<p>В соответствии с пунктом 1 Порядка составления отчетности по форме 0420101 «Общие сведения о страховом брокере» отчетность по форме 0420101 «Общие сведения о страховом брокере» составляется страховым брокером посредством формирования показателей по состоянию на последний календарный день I квартала, первого полугодия, 9 месяцев, года включительно или на дату представления отчетности по форме 0420108 «Сведения об аудиторской организации или индивидуальном аудиторе».</p> <p>Таким образом, по показателю «Место нахождения (адрес) юридического лица или место жительства (адрес) физического лица» (строка 33) указываются данные об адресе по состоянию на конец отчетного периода или на дату представления отчетности по форме 0420108 «Сведения об аудиторской организации или индивидуальном аудиторе».</p> <p>При указании сведений об адресе используется информация из первичных учетных документов, открытых источников (например, единого государственного реестра юридических лиц, единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей) и другая информация</p> <p>Место жительства физического лица (адрес) не является публичной информацией, находящейся в публичных источниках. Каким образом и из каких доступных брокеру источников брокер заполняет или обновляет информацию об адресе физического лица по</p>

№ п/п	Вопросы		Ответы
			состоянию на последний календарный день отчетного квартала?
14.	0420101 «Общие сведения о страховом брокере»	<p>П.4.22 – Идентификатор контрагента. Стр.28 Указания.</p> <p>«Одному и тому же контрагенту должен соответствовать только один показатель». Какой идентификатор контрагента следует указывать, если юридическое лицо одновременно является страховой организацией и дебитором и кредитором?</p>	<p>В соответствии с подпунктом 4.22 пункта 4 Порядка составления отчетности по форме 0420101 «Общие сведения о страховом брокере» одному и тому же контрагенту должен соответствовать один идентификатор.</p> <p>Значение идентификатора контрагента формируется в зависимости от того, кто является контрагентом: юридическое или физическое лицо, резидент или нерезидент.</p> <p>«Роль» контрагента, в качестве которой он отражается в отчетности страхового брокера (страховая организация, акционер (участник), аффилированное лицо, перестрахователь, перестраховщик, кредитная организация, дебитор, кредитор, заемщик, заимодавец (кредитор), аудиторская организация / индивидуальный аудитор), не влияет на формирование значения идентификатора контрагента.</p> <p>Обращаем внимание, что в материалах, направленных по итогам состоявшейся 01.10.2020 рабочей встречи Банка России с представителями страховых брокеров по вопросам предстоящего перехода на XBRL, приведен порядок формирования значения идентификатора контрагента с примерами (см. файл с наименованием «Переход Страховых Брокеров на XBRL_01_10_2020», слайд 16)</p>
15.	0420101 «Общие сведения о страховом брокере»	<p>П.9 стр.30 Указания – дата наступления основания аффилированности.</p> <p>Какой нормой и какого закона следует руководствоваться при</p>	<p>Согласно подпункту 4.1 пункта 4 Порядка составления отчетности по форме 0420102 «Отчет об акционерах (участниках) и список аффилированных лиц страхового брокера – юридического лица» по коду основания, в силу которого лицо является</p>

№ п/п	Вопросы	Ответы
	<p>определении даты наступления аффилированности?          Какую именно дату следует указывать на основании какого документа?</p>	<p>аффилированным лицом страхового брокера (строки 6, 8, 10, 12, 14, 16), приводится дата его наступления (строки 7, 9, 11, 13, 15, 17).</p> <p>В случае если физическое лицо является членом коллегиального исполнительного органа страхового брокера, по показателю «Код А1-2 – член коллегиального исполнительного органа страхового брокера» (строка 8) указывается значение «Да», по показателю «Дата наступления основания (код А1-2), в силу которого лицо является аффилированным лицом страхового брокера» (строка 9) указывается дата, начиная с которой данное физическое лицо является членом коллегиального исполнительного органа страхового брокера, определяемая на основании документа страхового брокера об избрании (назначении) этого лица в состав коллегиального исполнительного органа</p> <p>Не получили ответа по норме закона при определении даты наступления основания аффилированности. Ответ дан лишь применительно к одной ситуации, когда есть лишь одна дата и один документ. Просим пояснить в более общем виде, как определяется дата, если их несколько и имеется несколько документов? Лицо может избираться одной датой на срок, переизбираться другой датой на срок, потом может не избираться, а потом снова избираться. Какую дату указывать? Дайте, пожалуйста, единый общий для всех и любых комбинаций ответ.</p>
	<p>Если аффилированное лицо стало таковым под фамилией Петрова, а на дату составления отчетности фамилия этого лица стала Сидорова. Под какой</p>	<p>В соответствии с пунктом 1 Порядка составления отчетности по форме 0420101 «Общие сведения о страховом брокере» отчетность по форме 0420101 «Общие сведения о страховом брокере» составляется</p>

№ п/п	Вопросы		Ответы
		<p>фамилией следует указывать аффилированное лицо?</p>	<p>страховым брокером посредством формирования показателей по состоянию на последний календарный день I квартала, первого полугодия, 9 месяцев, года включительно или на дату представления отчетности по форме 0420108 «Сведения об аудиторской организации или индивидуальном аудиторе».</p> <p>В данном случае в разделе 3 отчетности по форме 0420101 «Общие сведения о страховом брокере» по показателю «Наименование юридического лица или фамилия, имя и отчество (последнее – при наличии) физического лица» (строка 27) указывается фамилия физического лица по состоянию на конец отчетного года. По показателю «Примечание» (строка 49) указанного раздела рекомендуется привести информацию о предыдущей фамилии физического лица, под которой данное лицо ранее отражалось в отчетности страхового брокера</p>
16.	<p>0420102 «Отчет об акционерах (участниках) и список аффилированных лиц страхового брокера – юридического лица»</p>	<p>П.2.2 стр.35 Указания. Страховой брокер ведет расчеты с контрагентом Участником общества, доля которого менее 1% в уставном капитале, такой участник не указывается в п. 2.2 как участник, Какой идентификатор контрагента следует присвоить такому контрагенту, если сведения о нем отсутствует в п.2.2?</p>	<p>В соответствии с абзацем вторым подпункта 2.2 пункта 2 Порядка составления отчетности по форме 0420102 «Отчет об акционерах (участниках) и список аффилированных лиц страхового брокера – юридического лица» в случае если доля каждого акционера (участника) в уставном капитале страхового брокера составляет менее одного процента, сведения о таких акционерах (участниках) указываются совокупной суммой долей по аналитическому признаку «Акционеры (участники), доли которых в уставном капитале менее 1%» группы аналитических признаков «Тип контрагента».</p> <p>В данном случае показатели раздела 1 отчетности по форме 0420102 «Отчет об акционерах (участниках) и список аффилированных лиц страхового брокера –</p>

№ п/п	Вопросы		Ответы
			<p>юридического лица» указываются только по аналитическому признаку «Акционеры (участники), доли которых в уставном капитале менее 1%» группы аналитических признаков «Тип контрагента». Аналитические признаки группы аналитических признаков «Идентификатор акционера (участника)» по таким акционерам (участникам) страхового брокера не указываются</p> <p>Из ответа понятно, что не указывается идентификатор «участник», но вопрос был <b>какой</b> идентификатор следует присвоить такому контрагенту? Ведь с ним ведутся расчеты, которые отражаются в учете.</p>
17.	<p>0420103 о деятельности брокера»</p> <p>«Сведения страхового</p>	<p>Если страховой брокер в форме 101 поставил в п. 17, 18, 19, значение 0, то такой страховой брокер форму 103 не заполняет, так как нет первичных документов для заполнения данной формы?</p>	<p>В отчетности по форме 0420101 «Общие сведения о страховом брокере» данные по перечисленным в вопросе показателям указываются на конец отчетного периода или на дату представления отчетности по форме 0420108 «Сведения об аудиторской организации или индивидуальном аудиторе». Кроме того, показатели «Заклучение, изменение, расторжение и исполнение договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц» (строка 17) и «Заклучение, изменение, расторжение и исполнение договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков)» (строка 18) указываются без учета данной деятельности по адресу места нахождения обособленного подразделения страхового брокера.</p> <p>В отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» данные указываются в целом по страховому брокеру за отчетный период (нарастающим итогом), на начало и</p>

№ п/п	Вопросы	Ответы
		<p>конец отчетного периода.</p> <p>Учитывая приведенные различия в порядках составления форм отчетности, взаимосвязь между показателями отчетности по форме 0420101 «Общие сведения о страховом брокере», перечисленными в вопросе, и отчетностью по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» отсутствует</p> <p>Просим пояснить данную позицию, которая, по нашему мнению, находится в противоречии с порядком составления отчетности по конкретной форме. В своем разъяснении вы указываете, что отсутствие деятельности по строке 17 и 18 не влияет на составление форм статистической отчетности, однако в форме 042103, в разделе 1 отражается именно деятельность по строке 17-18 : <i>«Раздел 1. Деятельность страхового брокера по заключению, сопровождению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования, сострахования»</i>. Правильно ли Мы понимаем, что если страховой брокер не заключает, не изменяет, не расторгает договора страхования ни от своего имени (строка 17), ни от имени Страхователей (строка 18) , то такому брокеру нечего указывать в форме 042103, ведь у него нет такой деятельности по заключению договоров страхования. Если наше мнение ошибочно, просим пояснить результаты какой деятельности указываются в разделе 1 формы 042103?</p> <p>Мы видим прямую связь с видом деятельности и отчетом о такой деятельности, а если такой деятельности нет, то нет и отчетности о такой деятельности.</p> <p>Что означает в Вашем ответе «в целом по страховому брокеру за отчетный период (нарастающим итогом), на</p>



№ п/п	Вопросы	Ответы
		<p>начало и конец отчетного периода»?</p> <p>Что означает в вашем ответе «показатели указываются без учета данной деятельности по адресу места нахождения обособленного подразделения страхового брокера?</p> <p>Какую деятельность в общем по страховому брокеру, но без учета деятельности по адресу места нахождения должен указывать брокер в форме 0420103? Где брать информацию о деятельности в целом по страховому брокеру без учета данной деятельности? А с учетом какой деятельности? Где брать информация о договорах страхования, если страховой брокер их не заключал? Вопрос был об этом.</p>
	<p>Если такой брокер не заполняет форму 103, то и раздел контрагенты страхового брокера будет состоять только из акционеров (участников), аффилированных лиц, и страховых организаций, перед которыми имеется дебиторская задолженность, т.е. только в качестве контрагента – дебитора, а не страховщика?</p>	<p>В случае если в файле статистической отчетности страхового брокера отсутствуют показатели отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера», в разделе 3 отчетности по форме 0420101 «Общие сведения о страховом брокере» не указываются значения следующих показателей:</p> <p>«Страховая организация» (строка 38) (значение может быть указано в случае заполнения показателей раздела 2 отчетности по форме 0420101 «Общие сведения о страховом брокере»);</p> <p>«Перестрахователь» (строка 41);</p> <p>«Перестраховщик» (строка 42).</p> <p>Обращаем внимание на необходимость указания в пояснительной записке к отчетности информации об отсутствии в файле статистической отчетности страхового брокера отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера», а также заполнения в сведениях об отчитываемом субъекте</p>

№ п/п	Вопросы		Ответы
			показателя «Заполнение ОКУД 0420103» с указанием его значения «Значения показателей отсутствуют в отчете» (см. пункт 4 приложения 2 к Указанию Банка России № 5522-У)
18.	0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера»	<p>П.2 формы 103.</p> <p>На основании какого нормативного акта страховой брокер обязан вести учет договоров по «видам страхования»?</p> <p>Обладает ли страховой брокер необходимой правоспособностью определять «вид страхования»?</p> <p>Какой документ следует использовать страховому брокеру для верного определения «вида страхования»?</p> <p>Если в договоре страхования страховщик ссылается на правила страхования, название которых не соответствует классификатору «видов страхования» в соответствии со ст. 32 Закона? Например, «Правила страхования перерыва в деятельности», «Правила страхования ответственности директоров». Если договор страхования заключен иностранным страховщиком или клубом взаимного страхования, которые не знают и не обязаны знать нормы статьи 32 Закона 4015? В своих документах «ковер ноте» такой страховщик не указывает вид страхования или указывает, но слишком широко «имущество», морское, кредитное, ответственность? Чем</p>	<p>Показатели отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» указываются в разрезе видов страхования (по аналитическим признакам группы аналитических признаков «Виды страхования»).</p> <p>Согласно пункту 2 Порядка составления отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» отражение данных по группе аналитических признаков «Виды страхования» производится в соответствии с классификацией видов страхования, установленной пунктом 1 статьи 32<sup>9</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации».</p> <p>В указанном пункте статьи 32<sup>9</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» устанавливается перечень видов страхования, осуществляемых в Российской Федерации.</p> <p>Порядок отнесения договоров к отдельным видам страхования предусмотрен в подпункте 2.1 пункта 2 Порядка составления отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера».</p> <p>См. также разъяснения в пунктах 7 и 19 настоящей таблицы</p> <p><b>Нет ответ на вопрос «по виду страхования» по договорам страхования с иностранным страховщиком или клубом взаимного страхования. Кто и как определяет «вид страхования»? Иностранцы</b></p>

№ п/п	Вопросы		Ответы
	<p>должен руководствоваться страховой брокер в этих случаях? Кто будет нести ответственность в том случае, если данные статистического учета страхового брокера по данному пункту будут расходиться с данными страховщика?</p>		<p>страховщики не руководствуется пунктом 1 ст.32 и не осуществляют деятельность в РФ.</p>
19.	<p>0420103 о деятельности брокера»</p> <p>«Сведения страхового</p>	<p>П.3. стр. 48. Каким нормативным актом следует руководствоваться страховому брокеру при определении «структуры тарифной ставки»? Правоспособность страхового брокера определять «структуру тарифной ставки»? Кто будет нести ответственность в том случае, если данные статистического учета страхового брокера по данному пункту будут расходиться с данными страховщика?</p>	<p>В соответствии с пунктом 3 Порядка составления отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» по договору страхования, предусматривающему страхование совокупности объектов и рисков личного (кроме страхования жизни) и имущественного страхования, страховые премии относятся к тому или иному виду страхования пропорционально структуре тарифной ставки. Данный пункт не содержит требование об определении страховым брокером структуры тарифной ставки. Согласно подпункту 4.1 пункта 4 Порядка составления отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» по показателю «Страховые премии по договорам страхования, сострахования, заключенным при участии страхового брокера» (строка 1) указывается сумма страховых премий по договорам страхования, заключенным при участии страхового брокера в отчетном периоде. Пунктом 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» предусмотрено, что условия и порядок осуществления добровольного страхования (в том числе положения о порядке определения страховой премии (страховых взносов), страхового тарифа) определяются в принимаемых и</p>

№ п/п	Вопросы		Ответы
			<p>утверждаемых страховщиком или объединением страховщиков правилах страхования. Условия и порядок осуществления обязательного страхования (в том числе размер, структура или порядок определения страхового тарифа) определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования (пункт 4 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).</p> <p>Страховой брокер в соответствии с пунктом 3 статьи 8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» имеет право на получение от страховщика сведений о видах и об условиях осуществляемого страхования.</p> <p>Из вопроса не ясно по каким причинам страховой брокер, при участии которого заключен договор страхования, не обладает информацией об условиях страхования по этому договору. В случае если страховой брокер не совершает операции, связанные с заключением договора страхования, в отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» такого страхового брокера соответствующие показатели не заполняются</p>
20.	<p>0420103 о деятельности брокера»</p> <p>«Сведения страхового</p>	<p>П.4 раздел 1.1. стр. 49 Указания. Каким образом следует учитывать страховую премию, если она указана в валюте, отличной от рубля? Курс на какую дату следует использовать? Как определить дату заключения договора страхования, если Страховщик</p>	<p>Согласно подпункту 4.1 пункта 4 и подпункту 5.1 пункта 5 Порядка составления отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» по показателям «Страховые премии по договорам страхования, сострахования, заключенным при участии страхового брокера» (строка 1) и «Страховые премии по договорам страхования, сострахования, заключенным при участии страхового брокера» (строка 4) указывается</p>

№ п/п	Вопросы	Ответы
	<p>подписал договор страхования 30.09, Страхователь подписал договор 05.10.2020, период страхования 12 мес. с 15.10.2020, а срок уплаты первого взноса страховой премии 15.01.2021?</p> <p>Каким нормативным актом и/или Законом следует руководствоваться?</p> <p>Какую дату следует выбрать для определения курса при отражении страховой премии, выраженной в валюте, отличной от рубля, по такому договору? Каким нормативным актом руководствоваться? К какому отчётному периоду следует отнести такой договор? Как определить момент заключения договора страхования и чем следует руководствоваться при определении момента заключения договора страхования? Какая дата будет моментом заключения договора страхования?</p> <p>Как сторнировать данные по такому договору, если о факте неоплаты премии страховой брокер узнает лишь в следующем финансовом году?</p>	<p>тот размер страховой премии, который был определен на момент заключения договора страхования по согласованию между страховщиком и страхователем.</p> <p>В случае если в договоре страхования сумма страховой премии указана в иностранной валюте, по показателям «Страховые премии по договорам страхования, сострахования, заключенным при участии страхового брокера» (строка 1) и «Страховые премии по договорам страхования, сострахования, заключенным при участии страхового брокера» (строка 4) отражается сумма страховой премии в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату заключения договора страхования, если иной курс не предусмотрен договором страхования.</p> <p>Как правило, договор страхования содержит реквизит «дата заключения договора». В случае если данный реквизит не предусмотрен конкретным договором страхования, при определении даты его заключения следует учитывать содержание этого договора страхования.</p> <p>Факт уплаты страховой премии по договору страхования не влияет на значения показателей «Страховые премии по договорам страхования, сострахования, заключенным при участии страхового брокера» (строка 1) и «Страховые премии по договорам страхования, сострахования, заключенным при участии страхового брокера» (строка 4)</p> <p><i>Не согласны с вашей позицией о «не влиянии факта уплаты страховой премии на значение показателя «страховые премии». Договор страхования заключается в одну дату, а вступает в силу в другую дату, после</i></p>

№ п/п	Вопросы	Ответы
		<p>уплаты страховой премии, при этом конкретная дата уплаты страховой премии на момент заключения договора страхования неизвестна, есть срок в течение которого страховая премия должна быть уплачена, но не дата. Например, договор страхования заключен в валюте отличной от рубля 29.09., а срок уплаты страховой премии до 05.11. Если страховая премия не будет уплачена в этот срок договор страхования не вступит в силу.</p> <p>В отчете на 29.09 должен ли страховой брокер считать такой договор заключенным?</p> <p>На какую дату должен быть указан курс рубля для расчета страховой премии, если такой договор считается заключенным? Если страховой брокер укажет курс рубля на дату заключения договора для расчета страховой премии, а договор не вступит в силу, то каким образом в последующих отчетах сторнировать уже указанный договор и страховую премию? Контрольные соотношения не предполагают уменьшение страховой премии в следующем отчетном периоде, а также уменьшение количества заключенных договоров в следующем периоде. А если это относится к предыдущему году?</p> <p>На какую дату должен быть взят курс для расчета страховой премии брокер, по договору заключенному 29.09., если договором страхования предусмотрен расчет страховой премии в рублях на дату уплаты страховой премии. Т.е на дату отчета 30.09 неизвестна дата уплаты и курс, а также под вопросом вступит ли договор страхования в силу? Как следует (или не следует) отражать в статформе такой договор и страховую премию по нему и по какому курсу (на какую дату)</p>

№ п/п	Вопросы		Ответы
			следует (или не следует) рассчитывать страховую премию?
21.	0420103 о деятельности брокера»	«Сведения страхового Из каких источников данных страховой брокер должен указывать «количество договоров страхования», если страховой брокер не обязан вести учет договоров страхования?»	<p>В соответствии с подпунктом 4.2 пункта 4 Порядка составления отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» по показателю «Количество договоров страхования, сострахования, заключенных при участии страхового брокера» (строка 2) указываются данные о количестве договоров страхования, заключенных при участии страхового брокера в отчетном периоде, страховые премии по которым отражены по показателю «Страховые премии по договорам страхования, сострахования, заключенным при участии страхового брокера» (строка 1).</p> <p>Из вопроса не ясно по каким причинам страховой брокер, при участии которого заключены договоры страхования, не обладает информацией об их количестве (в том числе на основании сведений из акта выполненных работ по договору об оказании услуг страхового брокера). В случае если страховой брокер не совершает операции, связанные с заключением договора страхования, в отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» такого страхового брокера соответствующие показатели не заполняются.</p> <p>См. также разъяснение в пункте 7 настоящей таблицы</p>
22.	0420103 о деятельности брокера»	Если договор <b>со-страхования</b> в отношении одного объекта страхования заключен с 5 со-страховщиками. Сколько договоров <b>страхования</b> заключено?	<p>В соответствии со статьей 953 Гражданского кодекса Российской Федерации объект страхования может быть застрахован по одному договору страхования совместно несколькими страховщиками (сострахование).</p> <p>Пунктом 1 статьи 12 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» предусмотрено, что</p>

№ п/п	Вопросы		Ответы
			<p>сострахование – деятельность по страхованию, предусматривающая в отношении объекта страхования заключение несколькими страховщиками и страхователем договора страхования, на основании которого страховые риски, размер страховой суммы, страховая премия (страховой взнос) распределяются между страховщиками в установленной таким договором доле.</p> <p>Исходя из приведенных положений страхового законодательства, по показателю «Количество договоров страхования, сострахования, заключенных при участии страхового брокера» (строка 2) указывается <b>один договор страхования. Какой из пяти со-страховщиков должен быть в этом случае указан в качестве контрагента, особенно в том случае, если доли участия всех со-страховщиков в риске равны.</b></p> <p>Обращаем внимание, что в вопросе не содержится информация, позволяющая сделать вывод о заключении договора страхования в соответствии с указанными нормами страхового законодательства</p>
23.	0420103 о деятельности брокера»	«Сведения страхового Если договор страхования заключен на период 24 месяца. Как следует учитывать премии и количество договоров? В двойном размере или одинарном?»	<p>В соответствии с подпунктом 4.1 пункта 4 Порядка составления отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» по показателю «Страховые премии по договорам страхования, сострахования, заключенным при участии страхового брокера» (строка 1) должен указываться тот размер страховой премии, который был определен на момент заключения договора страхования по согласованию между страховщиком и страхователем.</p> <p>Таким образом, по показателю «Страховые премии по договорам страхования, сострахования, заключенным при участии страхового брокера» (строка 1) указывается</p>



№ п/п	Вопросы		Ответы
			<p>общий размер страховой премии, определенный на весь срок действия договора страхования.</p> <p>В случае если в отчетном периоде при участии страхового брокера заключен договор страхования, в котором указан срок его действия 24 месяца, в отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» за отчетный период по показателю «Количество договоров страхования, сострахования, заключенных при участии страхового брокера» (строка 2) указывается один договор страхования</p>
24.	<p>0420103 о деятельности брокера»</p> <p>«Сведения страхового</p>	<p>Как отражать в отчетности договоры, премия по которым на момент заключения не определена? Например – облигаторные квотные договоры, где расчеты ведутся на основании квартальных бордеро или открытые коверы с расчетом по фактически сделанным декларациям?</p>	<p>Согласно подпункту 6.1 пункта 6 и подпункту 7.2 пункта 7 Порядка составления отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» по показателям «Страховые премии по договорам перестрахования, заключенным при участии страхового брокера» (строка 10) и Страховые премии по договорам перестрахования, заключенным при участии страхового брокера» (строка 15) указывается тот размер страховой премии, который был определен на момент заключения договора перестрахования по согласованию между перестраховщиком и перестрахователем.</p> <p>Учитывая специфику осуществления пропорционального облигаторного перестрахования, по показателям «Страховые премии по договорам перестрахования, заключенным при участии страхового брокера» (строка 10) и Страховые премии по договорам перестрахования, заключенным при участии страхового брокера» (строка 15) допускается отражать сумму ожидаемых (предполагаемых) перестраховочных премий, определенных при согласовании условий перестрахования (в случае если на момент составления отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности</p>

№ п/п	Вопросы		Ответы
			<p>страхового брокера» не представляется возможным определить более точный размер перестраховочных премий).</p> <p>Сумма перестраховочных премий по договорам пропорционального перестрахования, заключенным при участии страхового брокера в предыдущем периоде, по показателям «Страховые премии по договорам перестрахования, заключенным при участии страхового брокера» (строка 10) и Страховые премии по договорам перестрахования, заключенным при участии страхового брокера» (строка 15) отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» за отчетный период не отражается</p>
25.	0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера»	«Сведения о деятельности страхового брокера»	<p>Как отражать в отчетности изменение первоначальной премии на основании заключенных дополнительных соглашений к действующим договорам?</p> <p>Согласно подпункту 4.1 пункта 4, подпункту 5.1 пункта 5, подпункту 6.1 пункта 6 и подпункту 7.2 пункта 7 Порядка составления отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» по показателям «Страховые премии по договорам страхования, сострахования, заключенным при участии страхового брокера» (строка 1), «Страховые премии по договорам страхования, сострахования, заключенным при участии страхового брокера» (строка 4), «Страховые премии по договорам перестрахования, заключенным при участии страхового брокера» (строка 10) и Страховые премии по договорам перестрахования, заключенным при участии страхового брокера» (строка 15) указывается тот размер страховой премии, который был определен на момент заключения договора страхования (перестрахования) по согласованию между страховщиком (перестраховщиком) и страхователем (перестрахователем).</p> <p>В случае если в течение отчетного периода в</p>

№ п/п	Вопросы		Ответы
			<p>договоры страхования (перестрахования), заключенные при участии страхового брокера в отчетном периоде или предыдущих периодах, были внесены изменения, предусматривающие увеличение (уменьшение) страховой премии, данные изменения по указанным показателям не отражаются</p>
26.	<p>0420103 о деятельности брокера»</p> <p>«Сведения страхового</p>	<p>Идентификатор договора перестрахования: один договор = один номер. Но при размещении риска, например, в Ллойдс, когда привлекается со-брокер, который передает риск 20 андеррайтерам, у нас есть только один номер договора – номер договора с со-брокером. Присвоение дополнительных индексов номеру основного договора не будет соответствовать фактическому документообороту страхового брокера. Кто будет нести за это ответственность?</p>	<p>В соответствии с пунктом 7 Порядка составления отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» по аналитическому признаку группы аналитических признаков «Идентификатор договора» указывается сформированный страховым брокером идентификатор договора перестрахования, позволяющий однозначно выделить один договор из других договоров перестрахования, заключенных при участии страхового брокера. Одному и тому же договору перестрахования, заключенному при участии страхового брокера, должен соответствовать один идентификатор.</p> <p>Пунктом 2 статьи 13 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» предусмотрено, что наряду с договором перестрахования в качестве подтверждения достижения между перестрахователем и перестраховщиком соглашения о перестраховании и об условиях его осуществления могут использоваться иные оформленные в соответствии с обычаями делового оборота в сфере перестрахования документы.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что в этом случае в качестве контрагента указывается привлеченный со-брокер? Если нет – какого из 20 андеррайтеров необходимо указать в качестве контрагента и на основании какие критериев?</p>

№ п/п	Вопросы		Ответы
		<p>Как отражать курсовые разницы по таким договорам перестрахования, если валюта платежа выражена в валюте иной, чем рубль? По каждой из «возможных» строк или одной суммой?</p>	<p>В соответствии с подпунктом 7.7 пункта 7 Порядка составления отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» по показателю «Влияние валютных курсов на стоимость денежных средств» (строка 20) указывается сумма курсовых разниц, накопленных в отчетном периоде, в отношении отраженных по показателю «Остаток денежных средств» (строка 17) денежных средств на конец отчетного периода (по аналитическим признакам «От перестрахователей» и «От перестраховщиков» группы аналитических признаков «Источник денежных средств»).</p> <p>Исходя из содержания пункта 7 Порядка составления отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера», показатель «Влияние валютных курсов на стоимость денежных средств» (строка 20) указывается в разрезе сторон договора перестрахования (по аналитическим признакам групп аналитических признаков «Идентификатор перестрахователя» и «Идентификатор перестраховщика») с указанием сведений о договоре перестрахования (по аналитическим признакам группы аналитических признаков «Идентификатор договора») и кода перестрахования (по аналитическим признакам группы аналитических признаков «Код перестрахования»)</p>
27.	<p>0420103 о деятельности брокера»</p> <p>«Сведения страхового</p>	<p>Как отражать отрицательные значения выручки страхового брокера, если происходит ее сторона, например, при досрочном расторжении договора страхования</p>	<p>Согласно подпункту 4.3 пункта 4 и подпункту 6.3 пункта 6 Порядка составления отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» в подразделе 1.1 раздела 1 и подразделе 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» указывается сумма вознаграждения страхового брокера за подбор страхователя</p>

№ п/п	Вопросы		Ответы
			<p>(перестрахователя) и (или) страховщика (перестраховщика), условий страхования (перестрахования), оформление, заключение и сопровождение договоров страхования (перестрахования), изменение, расторжение и исполнение договоров страхования (перестрахования), в том числе оформление документов при урегулировании требований о страховой выплате, в отчетном периоде.</p> <p>В случае если вознаграждение было уменьшено, данные по показателям «Размер вознаграждения за заключение, сопровождение, изменение, расторжение и исполнение договоров страхования, сострахования» (строка 3) и «Размер вознаграждения за заключение, сопровождение, изменение, расторжение и исполнение договоров перестрахования» (строка 12) указываются с учетом его уменьшения.</p> <p>В соответствии с пунктом 13 приложения 2 к Указанию Банка России № 5522-У в случае если показатель принимает отрицательное значение, он указывается со знаком «-» (минус).</p> <p>Обращаем внимание, что в подразделе 1.2 раздела 1 и подразделе 2.2 раздела 2 отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» сумма полученного в отчетном периоде вознаграждения страхового брокера не изменяется на сумму возврата вознаграждения</p>
28.	0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера»	Данные по выручке страхового брокера в форме 0420103 указываются включая НДС или после его вычета?	Данные о вознаграждении страхового брокера отражаются в отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» за вычетом налога на добавленную стоимость
29.	0420104 «Сведения о финансовых показателях»	Расшифровка дебиторской / кредиторской задолженности. В случае,	В соответствии с абзацем вторым пункта 7 Порядка составления отчетности по форме 0420104 «Сведения

№ п/п	Вопросы	Ответы
	<p>если у брокера более 10 дебиторов/кредиторов, с 1го и далее задолженность указывается общей суммой как «Прочие дебиторы / кредиторы». Будет ли возможность завести в формате XBRL вручную «Прочие» и вручную вставить сумму задолженности. При этом у данного контрагента «Прочие» не будет идентификатора контрагента!</p>	<p>о финансовых показателях деятельности страхового брокера» в случае если у страхового брокера более десяти дебиторов или более десяти кредиторов по договорам об оказании услуг страхового брокера, в разделе 3 указывается соответственно не менее десяти дебиторов и не менее десяти кредиторов, имеющих наибольшую задолженность по состоянию на конец отчетного периода. Остальная дебиторская и кредиторская задолженность по договорам об оказании услуг страхового брокера указывается общими суммами по аналитическим признакам «Прочие дебиторы» и «Прочие кредиторы» группы аналитических признаков «Тип контрагента».</p> <p>В данном случае показатели раздела 3 отчетности по форме 0420104 «Сведения о финансовых показателях деятельности страхового брокера» в отношении более десяти дебиторов или более десяти кредиторов указываются только по аналитическим признакам «Прочие дебиторы» и «Прочие кредиторы» группы аналитических признаков «Тип контрагента» соответственно. Аналитические признаки группы аналитических признаков «Идентификатор дебитора или кредитора» по таким дебиторам и кредиторам страхового брокера не указываются.</p> <p>При заполнении раздела 3 отчетности по форме 0420104 «Сведения о финансовых показателях деятельности страхового брокера» строка «Прочие дебиторы» или «Прочие кредиторы» появляется автоматически. При этом ячейка для внесения данных об идентификаторе контрагента неактивна.</p> <p>В материалах, направленных по итогам состоявшейся 01.10.2020 рабочей встречи Банка России с</p>

№ п/п	Вопросы		Ответы
			представителями страховых брокеров по вопросам предстоящего перехода на XBRL, приведены примеры заполнения раздела 3 отчетности по форме 0420104 «Сведения о финансовых показателях деятельности страхового брокера» (см. файл с наименованием «Вопросы СБ к 01.10.2020 Приложение к вопросам 4 и 5»)
30.	0420107 «Сведения об обособленных подразделениях страхового брокера»	<p>В случае, если у страхового брокера отсутствуют филиалы, т.е. нет сведений в Уставе и ЕГРЮЛ, но есть обособленные подразделения, которые страховой брокер согласно ст. 23, ст. 83 НК, поставил на учет в налоговой (брокер арендует офис по адресу, который отличается от адреса организации в ЕГРЮЛ; обособленное подразделение не имеет своего названия, отдельного баланса и расчетного счета, все расчеты ведутся в целом по организации без выделения ОП; руководитель общий), нужно ли заполнять ф. 0420107?</p> <p>Если ответ – «нужно», тогда какие показатели нужно выделять в отчетности в целом по обособке?</p>	<p>В соответствии с пунктом 2 Порядка составления отчетности по форме 0420107 «Сведения об обособленных подразделениях страхового брокера» показатели указываются в разрезе обособленных подразделений страхового брокера: филиалов, представительств и иных обособленных подразделений.</p> <p>Таким образом, в отчетности по форме 0420107 «Сведения об обособленных подразделениях страхового брокера» отражаются все обособленные подразделения страхового брокера, расположенные вне места его нахождения, определяемые в соответствии со статьей 55 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 11 Налогового кодекса Российской Федерации. Соответственно, обособленное подразделение страхового брокера, приведенное в вопросе, также отражается в указанной форме отчетности</p> <p>В отчетности по форме 0420107 «Сведения об обособленных подразделениях страхового брокера» заполняются все предусмотренные в ней показатели в соответствии с Порядком ее составления. При этом показатели «Фамилия, имя и отчество (последнее – при наличии) руководителя обособленного подразделения» (строка 11), «Номер телефона» (строка 12), «Номер факса» (строка 13) и «Адрес электронной почты» (строка 14) указываются при их наличии.</p>

№ п/п	Вопросы		Ответы
			<p>Согласно пункту 4 Порядка составления отчетности по форме 0420107 «Сведения об обособленных подразделениях страхового брокера» по показателю «Полное наименование обособленного подразделения» (строка 2) указывается полное наименование обособленного подразделения страхового брокера в соответствии с уставом страхового брокера или иными внутренними документами.</p> <p>В случае если во внутренних документах страхового брокера не предусмотрено наименование обособленного подразделения, по показателю «Полное наименование обособленного подразделения» (строка 2) указывается индивидуализирующее его наименование, позволяющее однозначно выделить одно обособленное подразделение из других обособленных подразделений страхового брокера. Обращаем внимание, что при изменении указанного наименования следует руководствоваться абзацем вторым пункта 4 Порядка составления отчетности по форме 0420107 «Сведения об обособленных подразделениях страхового брокера»</p>
31.	0420107 «Сведения об обособленных подразделениях страхового брокера»	Что подразумевается под видом обособленного подразделения «Иное»? Просьба привести пример	К иным обособленным подразделениям страхового брокера относятся обособленные подразделения страхового брокера, расположенные вне места его нахождения, определяемые в соответствии со статьей 11 Налогового кодекса Российской Федерации и не относящиеся к филиалам и представительствам страхового брокера
<b>Вопросы по сдаче отчетности</b>			
32.	Можно ли сдавать отчетность по 613-П ежеквартально в качестве пилотной версии?		Согласно требованиям Положения Банка России № 613-П и Указания Банка России № 5522-У в таксономии XBRL Банка России предусмотрена только



№ п/п	Вопросы	Ответы
		<p>годовая точка входа с отчетной датой 31 декабря отчетного года.</p> <p>Данные в тестовой отчетности должны быть отражены по годовым датам / периодам</p>
33.	<p>Правильно ли мы понимаем, что до 30.10.2020 отчетность сдаётся за 9 месяцев в «Пикософт» и эту же отчетность до 26.10.2020 как пилотная версия в XBRL?</p>	<p>Пилотный сбор отчетных данных осуществляется в целях подготовки организации к представлению реальных данных за отчетный период.</p> <p>Организация в ходе пилотного сбора получает возможность протестировать настройки внутренних систем, приобрести понимание заполнения и процесса представления отчетности в Банк России в новом формате.</p> <p>Организация самостоятельно определяет набор и объем тестовых данных, возможно заполнение отчетных данных не в полном объеме, однако рекомендуется заполнять минимум 5-10 строк в каждой форме.</p> <p>Для пилотного сбора могут использоваться данные как ранее представленные в Банк России (например, данные отчетности за первое полугодие 2020 года), так и данные текущей отчетности (данные отчетности за девять месяцев 2020 года)</p>
34.	<p>Где на сайте ЦБ найти «Анкету-редактор» и «Конвектор»? Укажите, пожалуйста, путь</p>	<p>Данное ПО размещено на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:</p> <p>Открытый стандарт отчетности XBRL / Таксономия XBRL / Программное обеспечение, реализующее конвертацию отчетных данных / ПО «Конвертер» или ПО «Анкета-редактор XBRL»</p>
35.	<p>Проверяет ли ПО «Конвертер» и ПО «Анкета-редактор XBRL» контрольные соотношения до этапа отправки пакета документов?</p>	<p>Проверку контрольных соотношений, содержащихся в таксономии XBRL, можно запускать с помощью ПО «Конвертер» и ПО «Анкета-редактор XBRL» (кнопка «Проверить» на верхней панели управления)</p>

№ п/п	Вопросы	Ответы
36.	Где можно взять для загрузки все формы в формате .xls? Есть ли шаблон Excel на сайте ЦБ?	<p>На официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» шаблоны форм в формате .xls не представлены.</p> <p>Шаблоны форм в формате .xls выгружаются автоматически из ПО «Анкета-редактор XBRL». Для этого в ПО «Анкета-редактор XBRL» сначала необходимо создать пакет отчетности, где требуется указать ОГРН, наименование пакета отчетности, директорию хранения пакета, версию таксономии, год, точку входа. После того, как пакет отчетности создан, следует нажать кнопку «Выгрузить», где указывается формат .xls, какие формы необходимо выгрузить (все или нет), одним файлом выгрузить шаблон или несколькими.</p> <p>Более подробная информация содержится в инструкции к ПО «Анкета-редактор XBRL», размещенной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<a href="https://cbr.ru/Content/Document/File/29879/guide_anketaRedactorXBRL_typical.pdf">https://cbr.ru/Content/Document/File/29879/guide_anketaRedactorXBRL_typical.pdf</a>)</p>
37.	В каком формате должны заполняться ячейки, содержащие цифровые показатели с точностью до запятой для обратной выгрузки в Анкету-редактор	Все монетарные (денежные) показатели заполняются с точностью до 2 знаков после запятой
37.	Позволяет ли Анкета-редактор удалить ранее загруженные заполненные файлы и загрузить их заново?	<p>В данном случае можно создать новый пустой пакет, сохранив его в другой директории, либо можно внести изменения в ранее загруженный файл и, сохранив его, вновь загрузить в ПО «Анкета-редактор XBRL». Для этого в ПО «Анкета-редактор XBRL» следует нажать кнопку «Загрузить», выбрать нужный файл, поставить галочку «Перезаписать данные».</p> <p>Более подробная информация содержится в</p>

№ п/п	Вопросы	Ответы
		<p>инструкции к ПО «Анкета-редактор XBRL», размещенной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<a href="https://cbr.ru/Content/Document/File/29879/guide_anketaRedactorXBRL_typical.pdf">https://cbr.ru/Content/Document/File/29879/guide_anketaRedactorXBRL_typical.pdf</a>)</p>
39.	<p>Продолжит ли Банк России поддержку ПО «Анкета-редактор XBRL» в 2021 году? Будет ли информация о сроках прекращения поддержки указанного ПО заблаговременно доведена до сведения НФО, представляющих отчетность в Банк России в формате XBRL</p>	<p>Да, продолжит. Информация о сроках прекращения поддержки указанного ПО будет доведена до сведения некредитных финансовых организаций заблаговременно</p>