

**Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 04.09.2015 года № 491-П  
«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования,  
расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 491-П)**

№ вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	<p>При урегулировании убытков возможно осуществление выплаты страхователю или потерпевшему (в рамках расчетов у прямого страховщика) путем ремонта на станциях технического обслуживания автомобилей (далее – СТОА). У компании заключен один договор на обслуживание со СТОА, поэтому нет разделения кому производится выплата путем ремонта страхователю или потерпевшему. Правильно ли будет отражать признание выплат в обоих приведенных случаях в корреспонденции со счетами 48103 (48104) «Расчеты со станциями технического обслуживания»?</p>	<p>В соответствии с Положением Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение № 486-П) на счетах 48103, 48104 «Расчеты со станциями технического обслуживания» страховщики осуществляют учет расчетов со станциями технического обслуживания по договорам на оказание услуг по техническому обслуживанию и ремонту застрахованных транспортных средств.</p> <p>Признание страховых выплат по страховым случаям по счетам станций технического обслуживания в соответствии с пунктом 2.3 таблицы 9 приложения к Положению № 491-П отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование», символ ОФР 25101</p> <p>Кредит счета 48104 «Расчеты со станциями технического обслуживания».</p> <p>В соответствии с пунктом 4.2.1.3 таблицы 12 приложения к Положению № 491-П в рамках соглашения о прямом возмещении убытков страховщик потерпевшего при возмещении вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества от имени страховщика причинителя вреда отражает следующую бухгалтерскую запись:</p> <p>Дебет счета 48031 «Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими»</p> <p>Кредит счетов 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», 60323</p>

		<p>«Расчеты с прочими дебиторами».</p> <p>В соответствии с характеристикой счета 48031 «Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими» Положения № 486-П по дебету счета отражается возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества в соответствии с правилами обязательного страхования от имени страховщика причинителя вреда в корреспонденции с кредитом счетов по учету расчетов, на которых учитываются расчеты с лицами, осуществляющими ремонт.</p> <p>Таким образом, страховщик потерпевшего может отражать в учете расчеты со станциями технического обслуживания по организации ремонта имущества потерпевшего от имени страховщика причинителя вреда следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета 48031 «Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими»</p> <p>Кредит счета 48104 «Расчеты со станциями технического обслуживания».</p> <p>Порядок ведения бухгалтерского учета определяется страховщиком самостоятельно и закрепляется в учетной политике.</p>
2	<p>Просим разъяснить порядок признания в бухгалтерском учете страховых премий и вознаграждений страховым посредникам по долгосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни, согласно условиям которых ответственность страховщика по договору наступает значительно позднее даты заключения договора (например, через 36 месяцев). Примером такого договора является договор страхования наземного транспорта от поломок после завершения гарантии производителя на транспортное средство.</p>	<p>В соответствии с пунктом 14.4 Положения № 491-П доход от страховых премий по долгосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни, отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году на начало каждого страхового года. При этом за первый страховой год (период продолжительностью 365 (366) дней с даты начала несения ответственности страховщиком по страховым случаям) страховая премия признается в соответствии с пунктом 14.3 Положения № 491-П, то есть на дату начала несения ответственности по договору.</p> <p>В соответствии с пунктом 14.19 Положения № 491-П бухгалтерский учет страховых премий по договорам, переданным в перестрахование, зависит от условий договоров перестрахования. В любом случае страховая премия не признается до даты начала несения</p>

		<p>ответственности по договору.</p> <p>Признание доходов и расходов по договорам, переданным в перестрахование, страховщик осуществляет на дату начала несения ответственности по заключенному договору перестрахования.</p> <p>В соответствии с пунктом 22.4 Положения № 491-П дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования должна соответствовать дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.</p> <p>До даты начала несения ответственности по договорам страхования и договорам, переданным в перестрахование, учет сумм поступивших страховых премий и оплаченных комиссионных вознаграждений страховщик осуществляет на счетах, определенных Положением № 486-П:</p> <p>№ 48003, 48004 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни»;</p> <p>№ 48013, 48014 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование»;</p> <p>№ 48021, 48022 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению»;</p> <p>№ 48023, 48024 «Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению».</p>
3	<p>Просим пояснить, вправе ли страховщик в своей Учетной политике, начиная с 2017 года:</p> <p>приравнять линии бизнеса в целях исполнения Положения № 491-П к учетным группам, установленным Положением Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О Правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – Положение № 558-П);</p> <p>установить, соответственно, перечень линий бизнеса идентичный перечню учетных групп, установленных Положением № 558-П?</p>	<p>В соответствии с пунктом 2.1.3 Положения № 491-П при первоначальном признании договоров страховщик оценивает и признает доходы и расходы по страховым премиям по заключенным договорам страхования и перестрахования по каждой линии бизнеса. Для целей Положения № 491-П под линией бизнеса понимается один вид или совокупность нескольких видов страхования, которая отражает произведенную страховщиком группировку по типам застрахованных объектов и однородности застрахованных рисков.</p> <p>В соответствии с пунктом 14.1 Положения № 491-П бухгалтерский учет доходов и расходов страховщика по страховым премиям по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p>

		<p>зависит от классификации заключаемых договоров на страховые, инвестиционные или сервисные и ведется по каждой линии бизнеса. Перечень линий бизнеса устанавливается в учетной политике страховщика.</p> <p>Положение № 558-П содержит требование о распределении договоров страхования по учетным группам, перечень которых установлен в вышеуказанном положении.</p> <p>Таким образом, перечень линий бизнеса определяется страховой компанией самостоятельно, при этом страховщик вправе определить линии бизнеса, соответствующие учетным группам.</p>
4	<p>В соответствии с требованиями пункта 14.2 Положения № 491-П расходы по страховым премиям включают в себя в том числе и уменьшение страховой премии (взносов) в связи с расторжением договоров страхования.</p> <p>В то же время (поскольку на текущий момент Положение № 558-П не вступило в силу) согласно пункту 26 Приказа Министерства финансов РФ от 11 июня 2002 г. № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – Приказ 51н) страховщик должен формировать резерв заявленных, но неурегулированных убытков в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством.</p> <p>Правомерным ли будет до момента вступления в силу Положения № 558-П руководствоваться Приказом 51н в части формирования резерва заявленных, но неурегулированных убытков?</p>	<p>Для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 7.1 Положения № 491-П по страхованию иному, чем страхование жизни, страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки.</p> <p>Отражение страховых резервов в бухгалтерском учете производится в качестве положительных и отрицательных разниц между оценкой, произведенной в соответствии с регуляторными требованиями, и оценкой, произведенной в соответствии с принципами наилучшей оценки. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок до наилучшей оценки.</p> <p>Одновременно сообщаем, что «Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», утвержденные Приказом № 51-н, а впоследствии, Положением № 558-П, устанавливают регуляторные требования к расчету страховых резервов.</p>
5	<p>Просим разъяснить порядок отражения перестраховщиком расчетов по доле в расходах,</p>	<p>Перестраховщик отражает расчеты по доле в расходах, связанных с урегулированием убытков, причитающейся к</p>

	<p>связанных с урегулированием убытков, причитающейся к возмещению перестрахователю.</p>	<p>возмещению перестрахователю, следующей бухгалтерской записью:  Дебет счета 71410 по символам ОФР 25203, 25204  Кредит счета 48009, 48010.</p> <p>В Методических рекомендациях Банка России от 22.09.2016 № 29-МР по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется Положение Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации», приведен пример отражения в бухгалтерском учете перестраховщика расходов на урегулирование убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование, на основании полученного от перестрахователя бордера убытков (пример 264).</p> <p>В случае если расчеты перестраховщика с перестрахователем осуществляются при участии страхового брокера, то суммы страховых премий, направленные страховым брокером на выплату перестрахователю страхового возмещения по договорам, принятым в перестрахование, в связи с наступлением страхового случая, в том числе на компенсацию доли в расходах, связанных с урегулированием убытков, причитающейся к возмещению перестраховщиком перестрахователю, перестраховщик отражает следующей бухгалтерской записью:  Дебет счета 71410 по символам ОФР 25203, 25204  Кредит счета 48017, 48018.</p> <p>Порядок ведения бухгалтерского учета определяется страховщиком самостоятельно и закрепляется в учетной политике.</p>
--	--	---