

**Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 04.09.2015 № 491-П
«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования,
расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 491-П)
на 15 ноября 2017 года**

№ вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	2	3
1	<p>В соответствии с пунктом 4.31 Положения 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) учет расчетов со станциями технического обслуживания (далее – СТОА) страховщики осуществляют на основании договоров на оказание и оплату услуг по техническому обслуживанию и ремонту застрахованных транспортных средств.</p> <p>Как следует учитывать расчеты со СТОА, если договоры со СТОА не заключены, а оплата произведена на основании счета и заказ-наряда?</p>	<p>В случае если Правилами страхования транспортных средств предусмотрено проведение восстановительного ремонта при наступлении страхового события по рискам «КАСКО» или «Ущерб» на СТОА по выбору страхователя, то выплата страхового возмещения производится страховщиком на основании предоставленных страхователем документов (в том числе: заказ-наряд, счет на оплату услуг), подтверждающих фактические расходы за выполненный на СТОА ремонт поврежденного застрахованного транспортного средства.</p> <p>В соответствии с пунктом 15 «Правила оказания услуг (выполнения работ) по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств», утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 11.04.2001 № 290, заказ-наряд представляет собой одну из форм договора на оказание услуг (выполнение работ).</p> <p>Для учета расчетов со СТОА по договорам на оказание и оплату услуг по техническому обслуживанию и ремонту застрахованных транспортных средств пунктом 4.31 Положения № 486-П определен счет № 48103, № 48104 «Расчеты со станциями технического обслуживания».</p>
2	<p>Просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете следующих операций: восстановление сумм страховых выплат по</p>	<p>Страховщик отражает сумму излишне уплаченной страховой выплаты страхователю в составе дебиторской задолженности.</p> <p>Возврат страхователем страховщику суммы излишне уплаченной</p>

<p>договорам страхования иного, чем страхование жизни, вследствие: двойных выплат, сумм возвращенных страховых выплат (добровольного и по решению суда), корректировки неверного соотношения выплаты с договором страхования, ошибочно отраженной в бухгалтерском учете в текущем календарном году и в прошлом календарном году;</p> <p>восстановление сумм кредиторской задолженности по вознаграждениям страховым агентам и брокерам, относящейся к части дебиторской задолженности по договору страхования, по которой создан резерв под обесценение (в соответствии с требованиями пункта 27.3 Положения № 491 - П.)</p>	<p>страховой выплаты (в добровольном порядке или на основании решения суда) страховщик отражает в бухгалтерском учете как погашение дебиторской задолженности.</p> <p>Порядок исправления существенных и несущественных ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщики осуществляют в порядке, установленном Положением Банка России от 28.12.2015 № 523-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями».</p> <p>В соответствии с пунктом 27.3 Положения № 491-П условия и порядок списания кредиторской задолженности по вознаграждениям страховым агентам и страховым брокерам, относящейся к части дебиторской задолженности по договору страхования, по которой создан резерв под обесценение, а также возможность последующего восстановления, должны быть установлены в учетной политике страховщика.</p> <p>В «Методических рекомендациях бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется Положение № 491-П» от 22.09.2016 № 29-МР приведен пример отражения в бухгалтерском учете списания кредиторской задолженности страховому брокеру по договорам страхования при обесценении связанной с ней дебиторской задолженности по операциям страхования (пример 324).</p> <p>Восстановление ранее списанных сумм кредиторской задолженности страховым посредникам страховщик в течение отчетного года, в котором была списана кредиторская задолженность, и до даты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности отражает бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 71417, № 72417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни», символ отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) 19404 «доходы от списания кредиторской</p>
--	--

		<p>задолженности по операциям страхования»</p> <p>Кредит счета № 48022 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению», № 48024 «Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению».</p> <p>Восстановление ранее списанных сумм кредиторской задолженности страховым посредникам страховщик в следующем отчетном году после даты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за предыдущий год отражает следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни», символ ОФР 29805 «прочие расходы по страховым операциям, не связанным с урегулированием убытков по страхованию иному, чем страхование жизни»</p> <p>Кредит счета № 48022 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению», № 48024 «Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению».</p>
3	<p>На каком счете и по какому символу ОФР необходимо отражать расходы по розыску страховщиком похищенного транспортного средства в связи с отказом страхователя от права собственности на застрахованное имущество при получении страхового возмещения по договору страхования?</p>	<p>В соответствии с пунктом 16.13. Положения № 491-П расходы по розыску похищенного застрахованного транспортного средства в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество относятся к прямым расходам на урегулирование убытков страховщика и отражаются на счете № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР 25204 «прочие расходы по урегулированию убытков».</p>
4	<p>Просим дать разъяснения по отражению в бухгалтерском учете (для страховщика причинителя вреда) операций возврата денежных средств участниками расчетов по прямому возмещению убытков (далее – ПВУ) в случае, если событие, по которому ранее были произведены расчеты, не является страховым случаем.</p>	<p>В случае если событие, в связи с которым в рамках ПВУ страховщиком потерпевшего осуществлена выплата страхового возмещения потерпевшему, признано не являющимся страховым случаем, то на основании пункта 4.1.13.2 правил профессиональной деятельности «Соглашение о прямом возмещении убытков», утвержденных постановлением Президиума Российского Союза Автостраховщиков от 13.01.2015, протокол № 14, страховщик потерпевшего направляет страховщику причинителя вреда Распоряжение участника на перечисление средней суммы страховой</p>

		<p>выплаты, полученной от последнего по соответствующему ненулевому требованию (далее – Распоряжение участника).</p> <p>На основании Распоряжения участника страховщик причинителя вреда отражает доход в сумме ранее произведенной страховой выплаты страховщику потерпевшего (через клиринговую компанию) следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 47434 «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего»</p> <p>Кредит счета № 71410, № 72410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование», символ ОФР 25101 «выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни».</p> <p>На дату возврата (через клиринговую компанию) страховщиком потерпевшего средней суммы страховой выплаты по событию, признанному не являющимся страховым случаем, страховщик причинителя вреда отражает следующую бухгалтерскую запись:</p> <p>Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»</p> <p>Кредит счета № 47434 «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего».</p> <p>Страховщик причинителя вреда отражает превышение суммы страховой выплаты на основании предоставленного страховщиком потерпевшего Требования об оплате возмещенного вреда над средней суммой возврата страховой выплаты, полученной на основании Распоряжения участника, следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям», символ ОФР 53803 «прочие расходы»</p> <p>Кредит счета № 47434 «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего».</p> <p>Страховщик причинителя вреда отражает превышение средней суммы страховой выплаты, полученной на основании Распоряжения участника, над суммой страховой выплаты, произведенной на основании предоставленного страховщиком потерпевшего Требования об оплате возмещенного вреда, следующей бухгалтерской</p>
--	--	---

		<p>записью:</p> <p>Дебет счета № 47434 «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего»</p> <p>Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям», символ ОФР 52802 «прочие доходы».</p>
5	<p>Создание резерва – оценочного обязательства под расходы, в соответствии с Соглашением о ПВУ не подлежащие возмещению страховой компанией причинителя вреда (невозмещаемые судебные расходы, невозмещаемые расходы на урегулирование, нулевые требования (доплаты)), осуществляется бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни», символ ОФР 29302 «прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков»</p> <p>Кредит счета 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».</p> <p>Просим дать пояснения, какой бухгалтерской записью должно отражаться восстановление или корректировка резерва – оценочного обязательства, созданного под расходы, не возмещаемые по системе ПВУ страховой компанией причинителя вреда, в сторону уменьшения.</p>	<p>Восстановление (уменьшения) резерва - оценочного обязательства, формируемого страховщиком потерпевшего для покрытия расходов по дополнительному возмещению убытков потерпевшему по нулевым требованиям в течение отчетного периода, страховщик потерпевшего отражает следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»</p> <p>Кредит счета № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни», символ ОФР 29302 «прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков».</p>
6	<p>Может ли страховщик формировать резерв под обесценение в дату выявления события, приводящего к обесценению актива, и в этом же периоде производить списание дебиторской задолженности за счет сформированного резерва?</p> <p>Возможно ли произвести доначисление резерва под обесценение в случае его недостаточности для списания полной суммы дебиторской задолженности?</p>	<p>В соответствии с пунктом 31.3 Положения № 491-П возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации должника служат объективным подтверждением наличия обесценения актива. Если резерв под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования не создавался или создавался не в полном объеме, страховщик формирует (доначисляет) резерв под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и отражает в бухгалтерском учете бухгалтерской записью, указанной в подпункте 1.2.1 пункта 1.2 таблицы 12</p>

		<p>приложения к Положению № 491-П.</p> <p>В соответствии с пунктом 31.8 Положения № 491-П при невозможности взыскания актива по страхованию, по которому ранее был создан резерв под обесценение, указанный актив списывается за счет сформированного резерва. Списание невозможной к взысканию дебиторской задолженности по операциям страхования отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 48027 «Резервы под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и перестрахования»</p> <p>Кредит счета № 48003 «Расчеты по страховым премиям (вносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни».</p>
7	<p>Какими бухгалтерскими записями следует отражать в учете ситуацию, в случае если по страховой дебиторской задолженности был создан резерв под обесценение в связи с неуплатой в срок страхового взноса, а затем со страхователем было заключено письменное соглашение об уменьшении суммы страховой премии по договору или же направлено письменное уведомление о прекращении договора страхования по инициативе страховщика вследствие неуплаты страхового взноса.</p>	<p>В соответствии с пунктом 31.6 Положения № 491-П, если на конец последующего отчетного периода величина убытка от обесценения сокращается и это сокращение можно объективно связать с событием, произошедшим после того, как было признано обесценение, то ранее признанный убыток от обесценения следует восстановить на сумму сокращения через прибыль или убыток либо непосредственно через счета дебиторской задолженности, либо путем корректировки счета резерва под обесценение.</p> <p>В случае подписания дополнительного соглашения со страхователем о досрочном расторжении договора страхования или направлении письменного уведомления страхователю о прекращении договора страхования по инициативе страховщика вследствие неуплаты очередного страхового взноса и уменьшении страховой премии, страховщик отражает в бухгалтерском учете:</p> <p>восстановление суммы резерва под обесценение по операциям страхования бухгалтерской записью, указанной в подпункте 1.2.3 пункта 1.2 таблицы 12 приложения к Положению № 491-П;</p> <p>уменьшение страховой премии по договорам страхования иным, чем страхование жизни, бухгалтерской записью, указанной в пункте 3.4. таблицы 8 приложения к Положению № 491 -П.</p>

<p>8</p>	<p>В соответствии с пунктом 19.2 Положения № 491-П доход по регрессному требованию признается на дату, когда у страховщика возникло право на получение данного дохода, и отражается на счете 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям».</p> <p>Дебиторская задолженность по суброгации и регрессным требованиям на конец каждого отчетного периода подлежит проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение, который отражается на счете № 48027 «Резервы под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и перестрахования».</p> <p>Одновременно на счете № 33701 «Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам» должна отражаться оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, сформированная актуариями.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что на счетах № 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» и № 33701 «Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам» подлежат отражению одни и те же ожидаемые поступления по суброгации и регрессным требованиям в части признанной на счете № 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» дебиторской задолженности с учетом ее обесценения.</p> <p>Просим пояснить, на основании каких данных должна заполняться таблица 45.6 «Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование» Положения Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – Положение № 526-П)?</p>	<p>В соответствии с пунктом 19.2 Положения № 491-П страховщик признает доход по суброгации и регрессным требованиям на дату, когда у страховщика возникло право на получение данного дохода, при этом должна учитываться вероятность получения дохода в соответствии с Положением Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций», и отражает следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям»</p> <p>Кредит 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование», символ ОФР 15701 «доходы по суброгационным и регрессным требованиям».</p> <p>Документом, предоставляющим страховщику право на получение соответствующего дохода, может являться вынесенное судебное решение о компенсации страховщику понесенных расходов, мировое соглашение с виновником страхового случая или иные документы.</p> <p>В соответствии с пунктом 29.3 Положения № 491-П дебиторская задолженность по суброгации и регрессным требованиям на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение, который отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни», символ ОФР 29501 «расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования»</p> <p>Кредит 48027 «Резервы под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и перестрахования».</p> <p>В соответствии с Положением № 526-П суммы компенсации, подлежащие получению страховщиком от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц, раскрываются по строке 1 таблицы 45.5 «Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений - нетто-перестрахование» приложения 9 к Положению № 526-П.</p>
----------	--	--

		<p>В соответствии с пунктом 16.1 Положения № 491-П в составе состоявшихся убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе признается результат изменения оценок будущих поступлений от суброгаций и регрессных требований, который на конец отчетного периода отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет 33701 «Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам»</p> <p>Кредит 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование», символ ОФР 15801 «увеличение в оценках будущих поступлений по суброгации и регрессам».</p> <p>Начисление оценок будущих поступлений по суброгациям и регрессным требованиям должны быть проверены на возможность получения будущих доходов (в том числе с применением актуарных методов оценок).</p> <p>В соответствии с Положением № 526-П оценка сумм будущих поступлений в виде компенсаций, подлежащих получению страховщиком от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц, раскрываются по строке 1 таблицы 45.6 «Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям - нетто-перестрахование» приложения 9 к Положению № 526-П.</p> <p>Учитывая изложенное, а также нормы Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденного Советом по актуарной деятельности от 28.09.2015, протокол № САДП-6, и нормы Положения Банка России от 16.11.2016 № 558-П «Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» оценка будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям и начисленные суммы дохода по суброгации и регрессным требованиям являются разными объектами учета.</p> <p>Таким образом, дебиторская задолженность по суммам</p>
--	--	---

		компенсаций, подлежащих получению страховщиком от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц, не учитывается в сумме оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессным требованиям.
9	<p>Просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов по договору уступки прав требования, на основании которого страховщик (Цедент) передал право требования задолженности третьему лицу (Цессионарию), а третье лицо приняло данное право требования, уплатив при этом денежные средства за уступаемое право требования страховщику (Цеденту).</p>	<p>Страховая организация, выступающая в качестве цедента (далее – Цедент), отражает право требования дебиторской задолженности в порядке суброгации следующими бухгалтерскими записями.</p> <p>Отражена выручка от реализации права требования дебиторской задолженности:</p> <p>Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»</p> <p>Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»; отражено списание дебиторской задолженности:</p> <p>Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»</p> <p>Кредит счета № 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям».</p> <p>Финансовый результат от реализации права требования дебиторской задолженности в порядке суброгации отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» по символу ОФР 53803 «прочие расходы»</p> <p>Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» или</p> <p>Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»</p> <p>Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» по символу ОФР 52802 «прочие доходы».</p> <p>Поступление денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета по учету денежных средств</p> <p>Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».</p>
10	Должен ли страховщик признавать прямые	В соответствии с пунктом 22.4 Положения № 491-П прямые

	<p>аквизиционные расходы (вознаграждение страхового агента по заключенным договорам страхования в полном объеме) в дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования, если договором страхования предусмотрена выплата вознаграждения агенту в зависимости от оплаты страховой премии в соответствии с графиком платежей по договору?</p>	<p>аквизиционные расходы по договорам страхования признаются при наличии договорных отношений с посредниками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате вознаграждения, а также, если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования должна соответствовать дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.</p> <p>На основании изложенного, начисление вознаграждения агенту по агентскому договору за заключение договора страхования производится в полном объеме на основании акта выполненных работ в дату признания страховой премии по договору страхования и не зависит от периодичности выплаты агентского вознаграждения. В акте выполненных работ с агентом указывается сумма вознаграждения, определяемая в соответствии с агентским договором за услугу агента по заключению договора со страхователем от имени страховой компании.</p>
11	<p>Может ли страховщик при оформлении акта выполненных работ с агентом указать в акте сумму вознаграждения агенту, рассчитанную пропорционально страховой премии, поступившей страховщику в соответствии с графиком платежей по договору?</p>	<p>В соответствии с пунктом 22.4 Положения № 491-П прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются при наличии договорных отношений с посредниками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате вознаграждения, а также если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования должна соответствовать дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.</p> <p>На основании изложенного, начисление вознаграждения агенту по агентскому договору за заключение договора страхования производится в полном объеме на основании акта выполненных работ в дату признания страховой премии по договору страхования и не зависит от периодичности выплаты агентского вознаграждения.</p> <p>В акте выполненных работ помимо суммы начисленного вознаграждения за услугу агента по заключению договора страхования, помимо полного объема вознаграждения агенту за</p>

		заключение договора страхования, может быть указана сумма вознаграждения агенту, причитающаяся к уплате в связи с фактически поступившей страховой премией.
12	<p>Страховщик проиграл судебное разбирательство с агентом по взысканию агентского вознаграждения. По решению суда присуждены к взысканию со страховщика в пользу агента: агентское вознаграждение, судебные издержки и проценты за пользование денежными средствами. На каком счете и по какому символу ОФР следует отражать судебное взыскание агентского вознаграждения, судебные расходы по взысканию агентского вознаграждения, штрафы, проценты за пользование денежными средствами и компенсации морального вреда.</p>	<p>Вознаграждение страховому агенту, в том числе, присужденное к взысканию со страховщика решением суда, отражается страховщиком бухгалтерской записью, приведенной в пункте 2.1 таблицы 10 приложения к Положению № 491-П.</p> <p>Расходы страховщика по уплате неустоек (штрафов, пеней), присужденных судом в пользу страхового агента, отражаются на счете № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (далее – счет № 71802) по символу ОФР 55601 «расходы на уплату неустоек (штрафов, пеней) по прочим (хозяйственным) операциям», расходы по оплате государственных пошлин отражаются на счете № 71802 по символу ОФР 55602 «судебные и арбитражные издержки».</p>
13	<p>Регуляторные резервы и резервы, рассчитанные по наилучшей оценке.</p> <p>Нормативными актами Банка России не предусмотрена возможность «снижать» резервы по страхованию жизни, если они рассчитаны исходя из регуляторных положений, когда проверка достаточности обязательств показывает перерезервирование (то есть, если бы расчет производился исходя из принципов наилучшей оценки, то величина резервов была бы существенно ниже).</p>	<p>В соответствии с главой 11 Положения № 491-П в случае, если страховые резервы, рассчитанные по регуляторным требованиям, меньше суммы страховых резервов, рассчитанных по результатам проверки адекватности обязательств (далее – ПАО), то страховщик доначисляет страховые резервы до результатов ПАО.</p> <p>Положение № 491-П не устанавливает требований для отражения в бухгалтерском учете корректировок страховых резервов в случае, если страховые резервы, рассчитанные по регуляторным требованиям, больше суммы страховых резервов, рассчитанных по результатам ПАО.</p>
14	<p>Просим разъяснить порядок признания в бухгалтерском учете страховых премий по многолетним договорам страхования, по которым в соответствии с условиями договора, график платежей не соответствует периодам страхования (страховому году).</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</p>

		<p>пунктом 14.3 Положения № 491-П, то есть на дату начала несения ответственности по договору.</p> <p>На основании изложенного, страховщик в бухгалтерском учете по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни, условиями которого определено, что период уплаты платежей отличается от периода страхования, начисление страховой премии за первый страховой год отражает на дату начала несения ответственности по договору страхования, а за каждый последующий страховой год – с даты, следующей за датой окончания предыдущего страхового года, в размере страховой премии, в размере страховой премии в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году.</p>
15	<p>Просим разъяснить порядок признания в бухгалтерском учете перестраховочной премии и вознаграждения страховому брокеру по договору страхования строительно-монтажных работ, принятому в перестрахование, который содержит несколько рисков: страхование строительно-монтажных рисков, страхование гражданской ответственности за причинение вреда имуществу и/или жизни и здоровью третьих лиц при производстве строительно-монтажных работ и в период гарантийного обслуживания сданного в эксплуатацию объекта строительства.</p> <p>График платежей не соответствует периодам страхования (страховому году).</p>	<p>В соответствии с пунктом 14.14 Положения № 491-П по долгосрочным договорам, принятым в перестрахование, при факультативной форме перестрахования страховая премия признается по первому страховому году (периоду несения ответственности) так же, как и по краткосрочным договорам, в порядке, установленном пунктом 14.13 Положения № 491-П, а за каждый последующий страховой год (период продолжительностью 365 (366) дней с даты, следующей за датой окончания предыдущего страхового года) страховая премия признается на дату начала соответствующего страхового года в соответствии с установленным в договоре графиком платежей.</p> <p>В соответствии с пунктом 14.13 Положения № 491-П в случае, если дата начала несения ответственности перестраховщика по договору более ранняя, чем дата акцепта, то страховая премия может признаваться на дату акцепта. Порядок признания страховой премии должен быть отражен в учетной политике страховщика.</p> <p>На основании изложенного, страховщик в бухгалтерском учете по долгосрочному договору, принятому в факультативное перестрахование, условиями которого определено, что период уплаты платежей отличается от периода страхования, начисление страховой премии за первый страховой год отражает на дату акцепта договора перестрахования, а за каждый последующий страховой год – с даты,</p>

		<p>следующей за датой окончания предыдущего страхового года. Размер перестраховочной премии за каждый страховой год определяется в размере страховой премии в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году.</p> <p>В соответствии с пунктом 22.14 Положения № 491-П прямые аквизиционные расходы по договорам, принятым в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, принятому в перестрахование.</p> <p>Таким образом, по долгосрочному договору факультативного перестрахования прямые аквизиционные расходы в виде вознаграждения страховому брокеру, сумма которого по условиям договора со страховым брокером пропорциональна премии по заключенному этим страховым брокером договору, признаются пропорционально перестраховочной премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору перестрахования за соответствующий период.</p>
--	--	---