



127055, г. Москва, ул. Суцневская, д. 12, стр. 1  
тел. (499) 973 34 77, (499) 978 53 75  
insbrokinfo@gmail.com www.insurancebroker.ru

ОГРН 1027739598831 ИНН 7707307840

от 30.03.2017 № 63

на № 05-04-12/10028 от 21.02.2017

Министерство финансов  
Российской Федерации

Заместителю Директора  
Департамента финансовой  
политики  
Балакиревой В.Ю.

ул. Ильинка, д. 9  
г. Москва, 109097

Об исключении избыточных  
неэффективных требований при  
осуществлении контрольно-  
надзорных мероприятий



Уважаемая Вера Юрьевна,

Ассоциация Профессиональных Страховых Брокеров (далее – Ассоциация), в ответ на письмо Минфина России от 21.02.2017 № 05-04-12/10028, направляет предложения по оптимизации норм действующего законодательства с целью исключения избыточных неэффективных требований при осуществлении контрольно-надзорных мероприятий в отношении страховых брокеров и по совершенствованию законодательства, касающегося бухгалтерского учёта и отчетности страховых брокеров.

1. Указанием Банка России от 19.12.2014 № 3499-У «О формах, сроках и порядке составления и представления форм статистической отчетности страховыми брокерами в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России от 19.12.2014 № 3499-У) установлен срок представления в Банк России годовой статистической отчетности страховых брокеров – в течение 30 календарных дней по окончании отчетного года. С учетом официальных праздничных и выходных дней, приходящихся на январь месяц, у страховых

брокеров есть не более 22 календарных дней и не более 16 рабочих дней для формирования и представления годовой статистической отчетности в Банк России. Кроме того, формы годовой статистической отчетности составляются на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, формируемой и представляемой страховыми брокерами в налоговый орган по месту нахождения и в орган государственной статистики по месту государственной регистрации не позднее 3 (трех) месяцев после окончания отчетного периода (года) (пункты 1 - 2 статьи 18 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», пункт 5 части 1 статьи 23 НК РФ).

Учитывая изложенное, предлагаем установить срок сдачи годовой статистической отчетности страховых брокеров – не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным.

2. Большинство страховых брокеров – членов Ассоциации в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Закон № 209-ФЗ) относятся к субъектам малого предпринимательства. Однако, подготовленные и вступившие в силу с 1 января 2017 года отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) для некредитных финансовых организаций (НФО) не предусматривают возможностей для страховых брокеров по применению УСВБУ (упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность), несмотря на то, что страховые брокеры не перечислены среди экономических субъектов, не применяющих УСВБУ (пункт 5 статьи 6 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»).

Таким образом, с 1 января 2017 года страховые брокеры – субъекты малого предпринимательства оказались лишены возможности реализовывать свои права, установленные федеральным законодательством.

В связи с этим предлагаем включить страховых брокеров, соответствующих критериям отнесения к субъектам малого предпринимательства, в перечень

отдельных некредитных финансовых организаций, на которых будет распространяться действие ОСБУ для отдельных НФО.

3. С 1 января 2017 года страховые брокеры ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с ОСБУ и Положением Банка России от 03.02.2016 № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров» (далее – Положение Банка России от 03.02.2016 № 532-П). Однако, отсутствуют официальные разъяснения Минфина России и Банка России о том, какие формы бухгалтерской (финансовой) отчетности страховые брокеры обязаны представлять в налоговые органы и органы государственной статистики. Это приводит к тому, что страховые брокеры дополнительно к бухгалтерскому учету в соответствии с ОСБУ вынуждены продолжать вести бухгалтерский учет и формировать дополнительный комплект бухгалтерской (финансовой) отчетности для налоговых органов в соответствии с положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ), утвержденными Минфином России.

По мнению Ассоциации, это является чрезмерной нагрузкой на страховых брокеров, для снятия которой необходимо отменить параллельный учет для разных целей.

4. При проведении в 2016 – 2017 гг. проверок страховых брокеров межрегиональными инспекциями Главной инспекции Банка России имели место случаи истребования проверяющими документов и предъявления требований, не соответствующих действующему законодательству.

В частности, вызывает вопросы обоснованность истребования таких документов, как:

А) Реестр договоров страхования, заключенных между страхователями и страховщиками при участии страхового брокера.

Б) Реестр соглашений, заключенных со страхователями, и реестр договоров, заключенных со страховщиками.

В) Внутренние документы страхового брокера, регламентирующие его деятельность — Регламенты взаимодействия со страхователями и страховщиками, в том числе по видам страхования.

Г) Регистры бухгалтерского учета в электронном виде на съемных носителях: по перечислению страховых премий по договорам страхования и комиссионного вознаграждения.

Д) Реестр договоров страхования, заключенных компанией с указанием страхователей, страховых организаций, реквизитов договора, размеров поступлений страховой премии и комиссионного вознаграждения.

Е) Переписка страхового брокера со страхователями при заключении «крупных» договоров. При этом отсутствуют какие-либо критерии, по которым тот или иной договор может в принципе быть отнесен к разряду «крупных».

Ассоциации известно, что нормативные правовые акты, в которых страховым брокерам вменяется обязанность иметь указанные документы, отсутствуют.

Кроме того, при проверке предъявлялись требования к страховым брокерам о необходимости указывать в отчётах (актах выполненных работ) суммы страховых премий (взносов) и размеров брокерского вознаграждения в разрезе заключённых договоров и видов страхования. При этом нормативно-правовые требования, которые бы определяли такую необходимость, отсутствуют.

Требование по представлению документов, наличие которых не установлено действующим законодательством, в том числе нормативными правовыми актами Банка России, не является обоснованным, создает избыточную регулятивную

нагрузку на страховых брокеров и способно парализовать работу всего брокерского сегмента российского рынка страхования.

При необходимости Ассоциация готова принять участие в разработке требований к документам, которые страховые брокеры обязаны иметь в соответствии с действующим законодательством и представлять уполномоченным на проведение проверок представителям Банка России.

В связи с этим Ассоциация обращается к Вам с просьбой оказать содействие по снятию избыточной регулятивной нагрузки на страховых брокеров в виде предъявления требований, выходящих за рамки действующего законодательства.

В дополнение к настоящему письму прилагается перечень мероприятий по совершенствованию стимулирования и регулирования деятельности страховых посредников, разработанный Ассоциацией.

Приложение на 17 (Семнадцати) листах.

С уважением,

Генеральный директор АПСБ \_\_\_\_\_



Т.Н. Цикало

Приложение к письму АПСБ №63 от 30.03.2017г.

## Мероприятия по совершенствованию стимулирования и регулирования деятельности страховых посредников

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование мероприятия</b>	<b>Внесение изменений в законодательство РФ</b>	<b>Ответственная организация</b>	<b>Сроки реализации</b>	<b>Отметка об исполнении</b>
1	Включить оплату услуг (вознаграждения) страхового брокера в состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.	Глава 25 Налогового кодекса Российской Федерации	Минфин РФ	31.12.2017	
2	Отнести услуги страховых брокеров по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц	Статья 149 Налогового кодекса Российской Федерации	Минфин РФ	31.12.2017	

<p>(страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков) к операциям, не подлежащим налогообложению налогом на добавленную стоимость (НДС).</p>				
<p>3 Реализовать институт коммерческого представительства (одновременное действие в интересах двух сторон сделки) при организации страховыми брокерами страхования юридических лиц и индивидуальных</p>	<p>Статья 8 Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»</p>	<p>ГД РФ</p>	<p>31.12.2017</p>	

	предпринимателей, а также в перестраховании.				
4	Уточнить правовое положение страховых брокеров в статье 8 Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 и устранить имеющиеся в указанной статье правовые коллизии. (Например, ссылка на то, что страховщик определяет основные условия договора, заключаемого со страховым брокером, противоречит основополагающим принципам гражданского права о равенстве субъектов гражданских правоотношений и свободе договора).	Статья 8 Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»	ГД РФ	31.12.2017	
5	Оптимизировать систему финансовых гарантий, которыми должны обладать страховые брокеры, участвующие в	Абзацы пятый и шестой пункта 6 статьи 8 Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об	ГД РФ	31.12.2017	



<p>расчетах по договорам страхования (перестрахования), с целью устранения избыточных (дублирующих) мер и правовой неопределенности режима специального банковского счета. Смягчить требования по финансовым гарантиям для страховых брокеров при оказании услуг индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам (в том числе в перестраховании). Расширить набор возможных вариантов гарантий (когда может применяться любая из них по выбору брокера) договором (полисом) страхования ответственности и наличием в рамках СРО брокеров гарантийных фондов.</p>	<p>организации страхового дела в Российской Федерации» следует изложить в следующей редакции: «Страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей в счет оплаты договора страхования, должны обладать гарантией исполнения обязательств, которая может быть выражена в одной (любой) из следующих форм: 1) банковская гарантия на сумму не менее трех миллионов рублей; или</p>			
--	--	--	--	--

	<p>2) наличие собственных средств в размере не менее трех миллионов рублей, размещенных в денежные средства; или</p> <p>3) договор страхования своей гражданской ответственности за нарушение договоров со страхователями и (или) страховщиками на страховую сумму не менее трех миллионов рублей по любому страховому случаю и по всем страховым случаям в течение срока действия договора страхования; или</p>			
--	--	--	--	--

	<p>4) наличие клиентского счета (расчетного счета) в банке, на который страховой брокер зачисляет полученные от страхователей денежные средства в счет оплаты договора страхования для последующего перечисления страховщику в срок, установленный заключенным страховым договором со страховщиком договором. Страховой брокер не вправе осуществлять иные операции по данному счету, за исключением удержания</p>			
--	--	--	--	--

	<p>причитающегося ему от страховщиков или страхователей вознаграждения, перечисления подлежащей возврату страховой премии страхователю или страхового возмещения страховщику, а также распределения между страховым брокером и страховщиками или страховым брокером и страхователями, в интересах которых страховой брокер осуществляет сбор денежных средств, процентов, уплачиваемых банком за пользование находящимися</p>			
--	---	--	--	--

	<p>на данном счете денежными средствами в порядке, определенном договорами между страховым брокером и страховщиками или страховым брокером и страхователями. На денежные средства, находящиеся на клиентских счетах страховых брокеров, не может быть обращено взыскание по любым обязательствам страховых брокеров.</p> <p>Данные требования не распространяются на правоотношения страхового брокера с перестрахователем</p>			
--	--	--	--	--

		(перестраховщиком), которые регулируются заключенным между ними договором.»			
6	Сохранить срок представления страховых брокерами статистической отчетности за год — 15 апреля года, следующего за отчетным.	Указание Банка России от 7 декабря 2015 года № 3882-У и Указание Банка России от 19 декабря 2014 года № 3499-У	ЦБ РФ	31.12.2016	
7	Разрешить расчеты в иностранной валюте между страховыми брокерами и страховщиками (перестраховщиками)-резидентами Российской Федерации по договорам страхования (перестрахования), заключенными со	Пункт 1 статьи 9 Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».	Минфин РФ	31.12.2017	

<p>страхователями (перестрахователями) — нерезидентами Российской Федерации.</p>	<p>В указанный пункт добавить подпункт «25)» в следующей редакции:</p> <p>«25) операций между страховыми брокерами и страховщиками (перестраховщиками) при оказании страховыми брокерами услуг по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) —</p>		
--	---	--	--

	<p>нерезидентов Российской Федерации от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) - нерезидентов Российской Федерации, включая операции по получению от страховщиков (перестраховщиков) причитающейся к возврату страхователям</p>			
--	--	--	--	--



	<p>(перестрахователям) страховой (перестраховочной) премии, причитающегося страхователям (перестрахователям) страхового (перестраховочного) возмещения (страховой (перестраховочной) выплаты) и причитающейся страхователям (перестрахователям) комиссии;»</p>			
<p>8 Упростить порядок идентификации страховыми брокерами клиентов (представителей клиентов,</p>	<p>Федеральный закон 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии</p>	<p>ГДРФ</p>	<p>31.12.2017</p>	

<p>выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев) — организаций — резидентов РФ, осуществляющих операции с денежными средствами, и страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования — резидентов иностранных государств — членов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) для целей Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p>	<p>легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>Изменения в указанный федеральный закон: добавить п. 15 в ст. 7 и изложить его в следующей редакции:</p> <p>«15. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе не идентифицировать представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца,</p>			
--	---	--	--	--

	<p>если клиент является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 настоящего Федерального закона, или лицом, указанным в статье 7.1 Федерального закона, или страховой (перестраховочной) организацией, страховым брокером или обществом взаимного страхования — резидентом иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер</p>			
--	--	--	--	--

		борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).»			
9	Разработать принципы поведения бизнеса для страховых брокеров и страховых агентов, которые бы регламентировали взаимоотношения страховых посредников с потребителями и коллегами по бизнесу.		СРО страховых брокеров	31.12.2018	
10	Разработать типовые рекомендательные программы профессиональной подготовки страховых брокеров и страховых агентов, которые могут быть использованы средними специальными учебными заведениями, вузами, страховыми компаниями при подготовке страховых агентов, а также средними		Минтруд РФ	31.12.2018	

	<p>специальными учебными заведениями, вузами и Ассоциацией Профессиональных Страховых Брокеров при подготовке страховых брокеров. Эти же программы должны будут использоваться при аттестации соответствующих специалистов организациями, уполномоченными Банком России.</p>				
11	<p>Установить 5-летний мораторий на принятие новых (внесение изменений в действующие) нормативных правовых актов, регулирующих деятельность страховых брокеров, за исключением нормативных правовых актов, согласованных с саморегулируемыми организациями страховых брокеров. По</p>		ГД РФ	2-ое полугодие 2017 г.	

<p>истечения 5-ти лет указанный мораторий может быть продлен на следующие 5 лет по согласованию с саморегулируемыми организациями страховых брокеров.</p>				
---	--	--	--	--