



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

Департамент страхового рынка

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

Личный кабинет

Саморегулируемая организация
Ассоциация Профессиональных
Страховых Брокеров

ИНН: 7707307840

От *25.07.2019 № 53-5-3-3 /1937*

на от

В ответ на письмо АПСБ от 21.06.2019 № 42

Департамент страхового рынка Банка России (далее – Департамент) рассмотрел письмо от 21.06.2019 № 42 (вх. № 291697 от 24.06.2019) Саморегулируемой организации Ассоциация Профессиональных Страховых Брокеров (далее - АПСБ) с предложениями о внесении изменений в порядок представления и формы статистической отчетности страховых брокеров¹ и направляет свою позицию отдельно по каждому предложению, в соответствии с нумерацией «Таблицы АПСБ» (Приложение 1):

- по предложению АПСБ № 1 о переносе сроков сдачи отдельных форм статистической отчетности (часть информации по форме ОКУД 0420101² «Общие сведения о страховом брокере», форма ОКУД 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера», форма ОКУД 0420104 «Сведения о финансовых показателях деятельности страхового брокера») Департамент считает целесообразным перенос сроков сдачи страховыми брокерами указанных форм отчетности на 28 февраля календарного года. Соответствующее предложение направлено на согласование в Департамент обработки отчетности Банка России (далее – ДОО БР);

¹ Статистическая отчетность страховых брокеров представляется в Банк России в соответствии с 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 № 3499-У).

² Страховой брокер на 30 января продолжает представлять в Банк России форму ОКУД 0420101 «Общие сведения о страховом брокере» (разделы 1, 2, 3; при этом раздел 3 заполняется только в части контрагентов, отраженных в разделе 2 отчетности по форме ОКУД 0420101 и в отчетности по форме ОКУД 0420102).

- по предложениям АПСБ №№ 2.1 – 2.6, а также № 4 Департамент считает нецелесообразным внесение изменений в формы статистической отчетности, так как указанные в данных предложениях показатели являются значимыми для осуществления страхового надзора и проведения анализа объема и динамики бизнеса страхового брокера, специализации (в том числе по сегментам клиентов) страхового брокера, принципов взаимодействия с контрагентами (страховщиками, страхователями, перестрахователями), а также для оценки существующих рисков в деятельности страхового брокера;

- по предложениям АПСБ № 2.7 и № 3.1 Департамент считает возможным исключение дублирования в формах отчетности указанных в данных предложениях показателей, целесообразно представление их в Банк России в рамках одной отчетной формы ОКУД 0420106 «Отчет о финансовых результатах страхового брокера»;

- по предложению АПСБ № 2.8 Департамент считает внесение каких-либо изменений нецелесообразным;

- по предложению АПСБ № 3.2 Департамент считает возможным исключение показателей «Основание возникновения задолженности» и «Дата погашения задолженности в соответствии с договором» из формы ОКУД 0420104.

Обращаем внимание, что внесение изменений в статистическую отчетность страховых брокеров предполагается в рамках разработки нового указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России статистической отчетности страховых брокеров», выпуск которого запланирован на 1-е полугодие 2020 года.

О ходе дальнейшего согласования (между структурными подразделениями Банка России) предложенных АПСБ изменений в части предложений №№ 1, 2.7, 3.1 и 3.2 Департамент сообщит в АПСБ дополнительно.

Приложение 1: «Таблица АПСБ» (1 файл).

Директор

Ф.Г. Габуня

Предложения

Саморегулируемой организации «Ассоциация Профессиональных Страховых Брокеров» (СРО АПСБ)
по устранению устаревших и избыточных регуляторных требований в нормативных актах по вопросам,
относящимся к компетенции Банка России, в отношении

Указания Банка России от 19.12.2014 N 3499-У (ред. от 07.12.2015)

"О формах, сроках и порядке составления и представления форм статистической отчетности страховыми брокерами в
Центральный банк Российской Федерации"
(Зарегистрировано в Минюсте России 21.01.2015 N 35607)

№ п/п	Ссылка на пункт нормативного документа*)	Суть устаревшей/избыточной нормы	Краткое обоснование для устранения устаревших требований	Приоритет исключения устаревшей нормы**)
1.	ОКУД 0420101 «Общие сведения о страховом брокере»	Перенести сроки сдачи статистической отчетности и приравнять их к срокам сдачи финансовой и налоговой отчетности.	Ряд показателей годовой НСО берутся из регистров бухгалтерского учета и данные по ним могут быть недостоверными для промежуточных для бухгалтерской отчетности дат. Это ведет к необходимости пересдачи годовых форм НФО после сдачи бухгалтерской отчетности, что существенно увеличивает административную нагрузку как на брокера, так и на регулирующие органы.	1
2.	ОКУД 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера»	1. В разделе 1 «Деятельность страхового брокера по заключению, сопровождению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования, составлению» и в разделе 2 «Деятельность страхового брокера по заключению, сопровождению, изменению, расторжению и исполнению договоров	Данное изменение предоставит возможность сверки с соответствующими данными страховых организаций, что увеличит глубину надзора и значительно уменьшит регуляторную нагрузку.	1

	<p>перестрахования» отражать сведения только в том случае, когда премия перечисляется через расчетные счета страхового брокера.</p>		
	<p>2. В разделе 1.1. исключить показатели «Страховые премии по договорам страхования, страхования»</p>	<p>1) В соответствии с письмом ЦБ РФ № 18-1-2-6/1208 от 10.08.18 г, страховые брокеры отражают в данных своего бухгалтерского учета только выручку и не имеют обязанности также отражать и начисленные премии по заключенным при их посредничестве договорам страхования и перестрахования.</p> <p>2) В соответствии с письмом ЦБ РФ № 15-4-1-15/704 от 31.08.15 г, в формах НСО отражается только начисленная премия на момент заключения договора страхования/перестрахования, без учета ее возможного последующего изменения на основании дополнительных соглашений к заключенному ранее договору. Таким образом, данные по начисленной премии в формах НСО носят приближенный, недостоверный характер.</p> <p>3) В соответствии с письмом ЦБ РФ № 15-4-1-15/701 от 31.08.15 г, в формах НСО по некоторым видам договоров, предполагающих расчеты по бордеро, отражается ожидаемая (предполагаемая) премия на момент заключения договора страхования/перестрахования, без учета ее фактического размера в соответствии с выставленными бордеро. Таким образом, данные по начисленной премии в формах НСО носят приближенный, недостоверный характер.</p>	<p>1</p>
	<p>3. В разделах 1.1 и 1.2. исключить показатели по разбивке общего количества заключенных при посредничестве брокера договоров страхования (на</p>	<p>Эти показатели не соотносятся ни с какими показателями отчетности страховых компаний и их исключение даст реальное снижение административной нагрузки на страховых брокеров.</p>	<p>1</p>

	<p>договоры с физическими и юридическими лицами) и по разбивке общего брокерского вознаграждения на полученное от физических, юридических лиц и страховых компаний.</p>		
	<p>4. В разделе 2.1 исключить показатели «Страховые премии по договорам перестрахования, заключенным при участии страхового брокера, количество договоров перестрахования, заключенных при его участии, вознаграждение страхового брокера за заключение, сопровождение, изменение, расторжение и исполнение договоров перестрахования»</p>	<p>1) В соответствии с письмом ЦБ РФ № 18-1-2-6/1208 от 10.08.18 г, страховые брокеры отражают в данных своего бухгалтерского учета только выручку и не имеют обязанности также отражать и начисленные премии по заключенным при их посредничестве договорам страхования и перестрахования.</p> <p>2) В соответствии с письмом ЦБ РФ № 15-4-1-15/704 от 31.08.15 г, в формах НСО отражается только начисленная премия на момент заключения договора страхования/перестрахования, без учета ее возможного последующего изменения на основании дополнительных соглашений к заключенному ранее договору. Таким образом, данные по начисленной премии в формах НСО носят приближенный, недостоверный характер.</p> <p>3) В соответствии с письмом ЦБ РФ № 15-4-1-15/701 от 31.08.15 г, в формах НСО по некоторым видам договоров, предполагающих расчеты по бордеро, отражается ожидаемая (предполагаемая) премия на момент заключения договора страхования/перестрахования, без учета ее фактического размера в соответствии с выставленными бордеро. Таким образом, данные по начисленной премии в формах НСО носят приближенный, недостоверный характер.</p>	<p>1</p>
	<p>5. В разделе 2.2 «Деятельность страхового брокера по заключению, сопровождению, изменению, расторжению и исполнению договоров перестрахования»:</p>	<p>Страховые компании не предоставляют в ЦБ РФ статистические формы с аналогичной разбивкой показателей в разрезе отдельных договоров перестрахования. Таким образом, представленная страховыми брокерами информация не может быть соотнесена с данными страховых компаний.</p>	<p>1</p>

	<p>а) Исключить показатели: Реквизиты Договора перестрахования, Код перестрахования</p>		
	<p>б) Исключить показатель Страховые премии по договорам перестрахования.</p>	<p>1) В соответствии с письмом ЦБ РФ № 18-1-2-6/1208 от 10.08.18 г, страховые брокеры отражают в данных своего бухгалтерского учета только выручку и не имеют обязанности также отражать и начисленные премии по заключенным при их посредничестве договорам страхования и перестрахования.</p>	1
		<p>2) В соответствии с письмом ЦБ РФ № 15-4-1-15/704 от 31.08.15 г, в формах НСО отражается только начисленная премия на момент заключения договора страхования/перестрахования, без учета ее возможного последующего изменения на основании дополнительных соглашений к заключенному ранее договору. Таким образом, данные по начисленной премии в формах НСО носят приблизительный, недостоверный характер.</p>	
		<p>3) В соответствии с письмом ЦБ РФ № 15-4-1-15/701 от 31.08.15 г, в формах НСО по некоторым видам договоров, предполагающих расчеты по бордеро, отражается ожидаемая (предполагаемая) премия на момент заключения договора страхования/перестрахования, без учета ее фактического размера в соответствии с выставленными бордеро. Таким образом, данные по начисленной премии в формах НСО носят приблизительный, недостоверный характер.</p>	
	<p>6. В разделах 2.1. и 2.2. исключить показатели по разбивке количества договоров перестрахования по видам перестрахования и брокерского вознаграждения на полученное от перестрахователей и перестраховщиков.</p>	<p>Эти показатели не соотносятся ни с какими показателями отчетности страховых компаний и их исключение даст реальное снижение административной нагрузки на страховых брокеров.</p>	1

	<p>7. Исключить раздел 3 «Размер вознаграждения страхового брокера за осуществление консультационной деятельности и иной связанной с оказанием услуг по страхованию деятельности»</p>	<p>Данные сведения дублируют факты из ОКУД 0420106 «Отчет о финансовых результатах страхового брокера».</p>	<p>2</p>
	<p>8. Исключить раздел 4 «Информация об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых при реализации правил внутреннего контроля возникли подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, сообщения о которых приняты Федеральной службой по финансовому мониторингу»</p>	<p>Данные сведения могут быть переданы через СМЭВ или другие каналы связи межведомственного взаимодействия, между Банком России и Росфинмониторингом.</p>	<p>2</p>
<p>3. ОКУД 0420104 «Сведения о финансовых показателях деятельности страхового брокера»</p>	<p>Визуализация формы ОКУД 0420103 с внесенными изменениями – в соответствии с Приложением 1</p> <p>1. Исключить раздел 3 «Доходы и расходы страхового брокера»</p> <p>2. В разделе 4 «Дебиторская и кредиторская задолженность, связанная с заключением и исполнением договоров об оказании услуг страхового</p>	<p>Данные сведения дублируют факты из ОКУД 0420106 «Отчет о финансовых результатах страхового брокера».</p> <p>Данные изменения позволят исключить искажение показателей деятельности страхового брокера, так как в данном разделе раскрывается задолженность только в разрезе контрагентов (и соответственно задолженность, которая может быть погашена в течение договора отражается с погашением на самый крайний</p>	<p>2</p> <p>2</p>

	<p>брокера» исключить показатели Возникновения задолженности», «Дата погашения задолженности в соответствии с договором».</p>	<p>срок самого долгого договора с раскрываемым контрагентом.</p>	
<p>4.</p>	<p>Исключить приложение «Таблица группировки показателей статистической отчетности страховых брокеров, счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах»</p>	<p>1) Разделы формы ОКУД 0420103 содержат аналитический признак «Вид страхования», который отсутствует у страховых брокеров по счетам бухгалтерского учета. Страховые брокеры не имеют такого аналитического признака (и соответствующей информации) в регистрах бухгалтерского учета в связи с отсутствием соответствующих законодательных требований (такая информация, как правило, хранится в отдельных операционных базах данных), также отсутствует экономическая целесообразность для добавления такого аналитического признака в добровольном порядке, поскольку информация «Вид страхования» в бухгалтерских регистрах не влияет на финансовое положение и финансовый результат страховых брокеров</p> <p>2) Заполнение показателей данной формы по оборотам и остаткам на счетах бухгалтерского учета приведет к искажениям фактических значений для статистических целей. Например, показатель «Размер вознаграждения за заключение, сопровождение, изменение, расторжение и исполнение договоров страхования, сострахования», формируется на основании правила «обороты по дебету: часть 60332». Это вызовет искажение значения на суммы положительной переоценки активов, выраженных в иностранной валюте, на суммы исправления технических ошибок или корректировок задолженности, на суммы уменьшения размера вознаграждения, при отражении корректировки обратной бухгалтерской записью и т.д. Кроме того, с учетом вступления в силу МСФО (IFRS) 15 величина</p>	<p>1</p>

		<p>выручки по услугам страхового брокера может существенно отличаться между отчетными периодами по данным бухгалтерских регистров и по данным имеющимся документам (договоров, отчетов-актов, ковер-нот, сลิปсов и т.д.).</p> <p>3) Данные, полученные по счетам бухгалтерского учета для формы ОКУД 0420103, нельзя корректно сверить с иными формами и данными бухгалтерской (финансовой отчетности). Например, общая сумма дебетового оборота по счету 60332 из формы ОКУД 0420105 может не совпадать с суммой всех значений показателя «Размер вознаграждения ...» (включая перестрахование), поскольку дебетовые обороты по счету 60332 могут формироваться и иными операциями</p>	
--	--	---	--

**) действующий нормативный документ ФКПФ, ФСФР, ЦБ РФ.*

****) 1 – высокий (сильно осложняет деятельность), 2 – средний (осложняет деятельность не сильно, но влечет дополнительные расходы), 3 – низкий (не существенно осложняет деятельность, но хорошо бы отметить).*

Генеральный директор СРО АПСБ

С.Д. Буйвидович