



109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 64, стр. 2,  
этаж 7, помещение I, комнаты 17, 17а, 17б, 18  
Тел.: 8 (495) 915-80-40  
[info@insurancebroker.ru](mailto:info@insurancebroker.ru)  
[www.insurancebroker.ru](http://www.insurancebroker.ru)

ОГРН 1027739598831 ИНН 7707307840

21.06.2019 № 42

**Центральный Банк  
Российской Федерации  
(Банк России)**

**Первому заместителю  
Председателя Банка  
России  
Г-ну Швецову С. А.**

**ул. Неглинная, 12,  
г. Москва, 107016**

Предложения в рамках т.н.  
«регуляторной гильотины»

Уважаемый Сергей Анатольевич,

Саморегулируемая организация «Ассоциация Профессиональных Страховых Брокеров» (СРО АПСБ), в контексте реализуемой органами исполнительной власти РФ инициативы, получившей название «регуляторной гильотины», направляет Вам свои предложения 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 «О формах, сроках и порядке составления и представления форм статистической отчетности страховыми брокерами в Центральный банк Российской Федерации»

С уважением,

Генеральный директор АПСБ



 С.Д. Буйвидович

Приложение на 11 (Одинадцати) листах.

## 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 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 передачи 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 брокера по страхованию, сопровождению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования, страхования» 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 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>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 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><b>1</b></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><b>1</b></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> <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 style="text-align: center;"><b>1</b></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>	<p style="text-align: center;"><b>1</b></p>	

	<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><b>2</b></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><b>2</b></p>
<p>Визуализация формы ОКУД 0420103 с внесенными изменениями – в соответствии с Приложением 1</p>			
<p>3. <b>ОКУД 0420104 «Сведения о финансовых показателях деятельности страхового брокера»</b></p>	<p>1. Исключить раздел 3 «Доходы и расходы страхового брокера»</p>	<p>Данные сведения дублируют факты из ОКУД 0420106 «Отчет о финансовых результатах страхового брокера».</p>	<p><b>2</b></p>
	<p>2. В разделе 4 «Дебиторская и кредиторская задолженность, связанная с заключением и исполнением договоров об оказании услуг страхового</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><b>2</b></p>

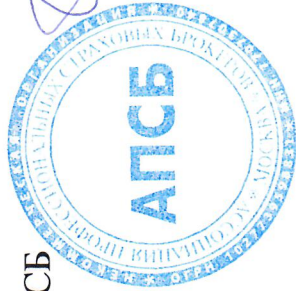
	<p>брокера» исключить показатели возникновения задолженности, «Дата погашения задолженности в соответствии с договором».</p>	<p>срок самого долгого договора с раскрываемым контрагентом.</p>	
<p>Исключить приложение «Таблица группировки показателей статистической страхового брокеров, счетов бухгалтерского 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, страхования», формируется на основании правила «оборота 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><b>1</b></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, слипов 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 ФКЦБ, ФССФР, ЦБ РФ.*

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

Генеральный директор СРО АПСБ



С.Д. Буйвидович



## Предложения СРО АПСБ

по устранению устаревших и избыточных регуляторных требований в нормативных актах о вопросах, относящихся к компетенции Банка России, 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 рокерами в Центральный банк Российской Федерации"

Пример визуализации ОКУД 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера"

### ВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОГО БРОКЕРА

аздел 1. Деятельность страхового брокера по заключению, сопровождению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования, страхования

Подраздел 1.1. Страховые премии по договорам страхования, страхования, заключенным ри участии страхового брокера, количество договоров страхования, страхования, заключенных при его участии, вознаграждение страхового брокера за заключение, опровожждение, изменение, расторжение и исполнение договоров страхования, страхования

Идентификатор вида страхования	Размер вознаграждения за заключение, сопровождение, изменение, расторжение и исполнение договоров страхования, страхования



Раздел 2. Деятельность страхового брокера по заключению, сопровождению, изменению, расторжению и исполнению договоров перестрахования

Подраздел 2.1. Страховые премии по договорам перестрахования, заключенным при участии страхового брокера, количество договоров перестрахования, заключенных при его участии, вознаграждение страхового брокера за заключение, опровержение, изменение, расторжение и исполнение договоров перестрахования

Идентификатор вида страхования	Размер вознаграждения за заключение, сопровождение, изменение, расторжение и исполнение договоров перестрахования

