**Проект**

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
**(БАНК РОССИИ)**

**«___» _____ 20 г.** **№ _____-П**

**г. Москва**

# ПОЛОЖЕНИЕ

## Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации

Настоящее Положение на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438,

ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст.5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст.37), Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2015 года №____) Банк России устанавливает порядок бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации.

Глава 1. **Общие положения**

1.1. Страховые организации и общества взаимного страхования (далее – страховщики), расположенные на территории Российской Федерации, осуществляют бухгалтерский учет в соответствии с настоящим Положением, а также положением «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения».

1.2. Страховщики при применении настоящего Положения руководствуются федеральными стандартами бухгалтерского учета, Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО и признанными на территории Российской Федерации, стандартами актуарной деятельности, утвержденными российскими и международными профессиональными сообществами, а также другими нормативными актами.

1.3. Целью настоящего Положения является установление требований к отражению в бухгалтерском учете операций страховщиков, связанных:

с ведением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст.1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49 ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; №52, ст.6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154);

с ведением деятельности по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 49, ст. 6422; 2011, № 25, ст. 3529; № 49, ст. 7047, ст. 7057; 2012, № 31, ст. 4322; № 49, ст. 6758; 2013, № 7, ст. 606; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 39, ст. 4883; № 48, ст. 6165; № 52, ст. 6955; 2014, № 11, ст. 1098; № 28, ст. 3851; № 30, ст. 4269; № 49, ст. 6927), Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

1.4. Настоящее Положение применяется при признании, классификации, оценке активов и обязательств страховщиков, возникающих в связи с договорами страхования и перестрахования, и в связи с прекращением действия договоров страхования и перестрахования.

1.5. Настоящее Положение распространяется на:

порядок классификации договоров, заключаемых страховщиками в рамках своей основной деятельности;

порядок выделения встроенных производных инструментов, депозитных компонентов;

принципы отражения и порядок учета активов и обязательств, доходов и расходов по договорам страхования и перестрахования, прочим договорам, не являющимся страховыми, заключаемыми страховщиками в рамках основной деятельности;

порядок учета приобретения и передачи портфеля договоров страхования и перестрахования;

порядок учета доходов и расходов страховщика, непосредственно связанных с заключением договоров страхования и перестрахования (аквизиционные доходы и расходы);

порядок учета договоров обязательного медицинскому страхованию;

порядок учета обесценения активов по страхованию и перестрахованию;

порядок учета операций по договорам, не несущим значительного страхового риска;

порядок учета операций по прямому возмещению убытков;

порядок учета отчислений от страховых премий;

порядок учета инкассовых списаний по судебным решениям.

1.6. Настоящее Положение не распространяется на:

порядок учета операций, связанных с инвестированием средств полученных страховых премий, в том числе на порядок учета активов, в которые инвестированы средства страховых резервов;

порядок учета обязательств, не связанных с договорами страхования и перестрахования;

порядок учета формирования уставного капитала;

порядок учета по операциям, связанным с учетом основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда,

назначение которых не определено, полученным по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество;

порядок учета активов и обязательств, связанных с вознаграждением работников;

порядок учета операций, связанные с оценкой встроенных производных инструментов и депозитных компонентов;

порядок расчета отложенных налоговых активов и обязательств, возникающих в результате ведения деятельности по договорам страхования и перестрахования;

правила представления и раскрытия информации о договорах страхования и перестрахования в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1.7. В настоящем Положении используются термины в значениях, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и документах МСФО.

1.8. В настоящем Положении также используются следующие понятия.

Аквизиционные расходы – расходы страховщика на заключение или возобновление договоров страхования и перестрахования.

Амортизационная стоимость финансового обязательства – величина, в которой финансовые обязательства (например, договор страхования, классифицированный как инвестиционный без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, или депозитная составляющая) оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.

Бордеро – документально оформленный перечень рисков, принятых к страхованию и подлежащих перестрахованию, с указанием страховой суммы и причитающихся премий.

Восстановительная премия – премия, предусмотренная договором перестрахования и подлежащая уплате перестрахователем перестраховщику, если после осуществления выплат лимит ответственности перестраховщика исчерпан и договором перестрахования предусмотрено восстановление согласованного лимита ответственности перестраховщика.

Гарантированная составляющая – обязательство выплатить гарантированные выгоды, оговоренное в договоре, который предусматривает негарантированную возможность получения дополнительных выгод.

Гарантированные выгоды – выплаты или другие выгоды, на получение которых держатель страхового полиса или инвестор имеет безусловное право, не ограничиваемое по договору усмотрением страховщика.

Генеральный договор страхования – договор страхования, предусматривающий систематическое страхование разных партий однородного имущества (грузов, товаров и других) на сходных условиях в течение определенного срока.

Группы договоров страхования – совокупность договоров, характеризующихся каким-либо однотипным условием (однотипными условиями) для целей анализа, первоначального признания, оценки и других целей, связанных с ведением бухгалтерского учета; страховщик может объединять отдельные договоры страхования в группы договоров в соответствии с требованиями настоящего Положения.

Гудвил – актив, представляющий собой будущие экономические выгоды, являющиеся результатом других активов, приобретенных при объединении бизнеса, которые не идентифицируются и не признаются по отдельности.

Депо премий – часть перестраховочной премии, удерживаемой перестрахователем в качестве гарантии обязательств перестраховщика; носит временный и возвратный характер.

Депо убытков – временно зарезервированные убытки, которые уже заявлены, но по которым расчеты еще не закончены.

Депозитная составляющая (депозитный компонент) – составляющая договора, которая не учитывается в качестве производного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года) (далее – приказ Минфина России № 160н), с поправками введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года) (далее – приказ Минфина России № 106н); приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года) (далее – приказ Минфина России № 36н); приказом Министерства финансов Российской

Федерации от 7 мая 2013 года № 50н «О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года) (далее – приказ Минфина России № 50н); приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24 декабря 2013 года № 135н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года) (далее – приказ Минфина России № 135н); приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 35544 (Официальный интернет-портал правовой информации, www.pravo.gov.ru, 15 января 2015 года) (далее – приказ Минфина России № 151н) и которая находилась бы в сфере применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», если бы являлась отдельным инструментом.

Держатель полиса – сторона, имеющая право на получение возмещения по договору страхования в случае наступления страхового случая.

Договор перестрахования – договор страхования, выпущенный одним страховщиком (перестраховщиком) с целью компенсировать другому страховщику (цеденту) убытки по одному или нескольким договорам, выпущенным цедентом.

Договор, переданный в перестрахование – договор перестрахования, по которому страховщик является цедентом.

Договор, принятый в перестрахование – договор перестрахования, по которому страховщик является перестраховщиком.

Договор страхования – договор, по которому одна сторона (страховщик) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса в случае, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса.

Договор страхования жизни – договор, по которому страховщик принимает на себя значительный страховой риск, соглашаясь предоставить компенсацию держателю (выгодоприобретателю) полиса в случае дожития застрахованного до определенного возраста или срока, в случае смерти застрахованного, в случае возникновения критического заболевания или инвалидности застрахованного по договору страхования.

Договор страхования иного, чем страхование жизни – договор страхования, не являющийся договором страхования жизни.

Дополнительные вознаграждения – суммы сверх тех сумм, которые бы подлежали выплате страховщиком, если бы не произошел страховой случай или иное событие, указанное в договоре, исключая случаи, не имеющие коммерческого смысла.

Категории договоров страхования – разграничение договоров в зависимости от следующих характеристик: в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска договор может быть классифицирован как страховой или не страховой (инвестиционный или сервисный); в зависимости от наличия негарантированной возможности получения дополнительных выплат (далее – НВПДВ) договоры классифицируются как договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ. С учетом характеристик, указанных выше, страховщик классифицирует договоры, заключенные по страховой деятельности, в одну из следующих категорий: договоры страхования без НВПДВ либо договоры

страхования с НВПДВ (рассматриваются в рамках единой категории «Договоры страхования»); инвестиционные договоры без НВПДВ (только для договоров страхования жизни); инвестиционные договоры с НВПДВ (только для договоров страхования жизни); или прочие договоры (сервисные).

Комбинированное страхование – страхование, допускающее комбинацию объектов, относящихся к разным видам имущественного и личного страхования (кроме страхования жизни) или только личного страхования (включая страхование жизни).

Лимит удержания страховщика – часть ответственности по договору, непереданная цедентом в перестрахование и оставленная им на собственное удержание.

Минимальная депозитная премия – премия, предусмотренная договором непропорционального перестрахования. Минимальная депозитная премия представляет собой минимальную величину премии, подлежащую оплате перестраховщику при заключении договора перестрахования, и не подлежащая возврату или уменьшению.

Негарантированная возможность получения дополнительных выгод – обусловленное договором право на получение, в дополнение к гарантированным выплатам, дополнительных выгод:

которые, вероятно, будут составлять значительную часть от общих выгод по договору;

сумма или сроки которых, в соответствии с условиями договора, оставлены на усмотрение эмитента; и

которые в соответствии с условиями договора основываются на:

показателях деятельности определенной группы договоров или определенного вида договора;

реализованных и (или) нереализованных инвестиционных доходах от определенной группы активов, находящихся во владении эмитента; или

прибыли или убытке компании, фонда или другого предприятия, выпустившего договор.

Непропорциональное перестрахование – способ распределения ответственности по договорам перестрахования, при котором перестрахователь и перестраховщик распределяют долю в риске, убытках и взносах по договорам страхования не в одинаковой пропорции. Особенностью непропорционального перестрахования является установление доли перестраховщика в убытках по договорам страхования или в убыточности по страховому портфелю в зависимости от величины убытков и собственного удержания перестрахователя.

Облигаторное перестрахование – вид перестрахования, при котором перестрахователь обязан передать перестраховщику в перестрахование на условиях заключенного с ним договора перестрахования обязательства по страховой выплате или часть обязательства по страховой выплате по основным договорам страхования, заключенным перестрахователем и подпадающим под условия указанного договора перестрахования.

Обременительный договор – договор, для которого неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору превышают ожидаемые от исполнения договора экономические выгоды.

Отчетная дата – последний день отчетного периода.

Отчетный период – период, за который страховщики должны составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность и предоставлять ее в Банк России в соответствии с требованиями положений Банка России о представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Перестраховочная защита – совокупность условий договоров перестрахования, на основании которых цедент передает риски в перестрахование.

Перестраховочный слип – документ, предоставляемый перестраховщику и содержащий предложение принять участие в перестраховании

соответствующих рисков, с указанием необходимой информации по рискам и условиям перестрахования.

Получение имущества и (или) его годных остатков – получение страховщиком имущества от страхователя (выгодоприобретателя) в случае утраты, гибели застрахованного имущества в целях получения от страховщика страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.

Приведенная стоимость актива (обязательства) – текущая оценка будущих денежных потоков, ожидаемых к получению (оттоку) по активу (обязательству), полученная с учетом применения ставки дисконтирования.

Проверка адекватности обязательств – оценка необходимости увеличения балансовой стоимости страхового обязательства (или снижения балансовой стоимости связанных отложенных затрат на приобретение или связанных нематериальных активов) на основе анализа будущих денежных потоков.

Пропорциональное перестрахование – способ распределения ответственности по договорам перестрахования, при котором перестрахователь и перестраховщик распределяют долю в риске, убытках и взносах по договору страхования в заранее установленной пропорции.

Регресс – право страховщика на предъявление к третьей стороне, виновной в наступлении страхового случая, претензий с целью получения возмещения за причиненный ущерб. Такое право возникает у страховщика после осуществления выплаты и в пределах уплаченной им суммы.

Ретроактивная дата – условие договора страхования, в соответствии с которым страховщик несет ответственность начиная с даты более ранней, чем дата заключения договора.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки как определено

в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н с поправками введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 151н.

Стохастические методы – методы, в основе которых лежит моделирование вероятных исходов на основе различных сценариев, наблюдаемых в течение действия страхового полиса.

Страховое возмещение – денежная компенсация, выплачиваемая страховщиком страхователю (выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Страховое обязательство – чистые договорные обязанности страховщика по договору страхования.

Страховой бонус – выплата дополнительного инвестиционного дохода (доли прибыли страховщика по договорам страхования жизни) держателям полисов, предусматривающим участие в инвестиционном доходе (прибылях) страховщика.

Страховой год – период продолжительностью 365 (366) дней от даты начала несения ответственности страховщиком по страховым случаям – для первого страхового года; период продолжительностью 365 (366) дней от даты, следующей за датой окончания предыдущего страхового года, для очередного страхового года.

Страховой риск – риск, отличный от финансового риска, передаваемый держателем договора страховщику.

Страховой случай – будущее событие, предусмотренное договором страхования, возникновение которого неопределенно и которое создает страховой риск, как определено в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом

Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н; приказом Минфина России № 36н.

Страховщик – сторона, обязанная по договору страхования выплатить держателю полиса возмещение в случае наступления страхового случая, как определено в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Суброгация – переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

Существенные пропуски (искажения) – пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной информации или искажения, оцениваемых в рамках сопутствующих обстоятельств. Размер или характер статьи, или их сочетание могут быть определяющим фактором, как определено в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н; приказом Минфина России № 36н).

Тантьема – вознаграждение перестрахователю в соответствии с договором перестрахования, определяемое по результатам перестраховочных операций по такому договору перестрахования. При этом перестрахователь имеет право на получение части прибыли перестраховщика, рассчитанной как разница (сальдо) между перестраховочной премией и суммой выплаченного ранее вознаграждения, перестраховочных выплат и расходов перестраховщика на ведение дел в размере, установленном договором перестрахования.

Упущенная выгода – неполученные доходы, которые страховщик получил бы, если бы страховой случай не произошел.

Факультативное перестрахование – вид перестрахования, при котором перестрахователь вправе передать перестраховщику в перестрахование обязательство по страховой выплате или часть обязательства по страховой выплате по заключенному перестрахователем основному договору страхования, а перестраховщик вправе перестраховать указанное обязательство или часть указанного обязательства либо отказать в его перестраховании.

Финансовый риск – риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: заданной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, обменного курса иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной, эта переменная не специфична для стороны по договору.

Эксцедент убытка – форма непропорционального перестрахования, при которой цеденту возмещается часть убытка, превышающее собственное удержание.

Эксцедент убыточности – форма непропорционального перестрахования, при которой перестраховщик покрывает все убытки по определенному виду страхования, возникающие после достижения определенного уровня убыточности по этому виду страхования за оговоренный период, установленный договором перестрахования.

1.9. При первоначальном признании договоров страховщик применяет следующие общие требования к учету.

1.9.1. Проводит классификацию договоров в соответствии с требованиями главы 2 настоящего Положения.

1.9.2. Определяет наличие в заключаемых договорах встроенных инструментов, определяет необходимость выделения и требования к учету:

встроенных производных инструментов в соответствии с требованиями главы 4 настоящего Положения;

депозитных составляющих в соответствии с требованиями главы 4 настоящего Положения.

1.9.3. Оценивает и признает доходы нетто перестрахование от договоров в соответствии с требованиями главы 5 настоящего Положения (таблица 8 приложения к настоящему Положению).

1.9.4. В случае необходимости или решения страховщика на основании настоящего Положения о выделении встроенных производных инструментов (проводка 1 таблицы 7 приложения к настоящему Положению) и депозитных составляющих (проводка 2 таблицы 7 приложения к настоящему Положению) страховщик признает активы или обязательства по таким выделяемым встроенным инструментам в соответствии с требованиями главы 4 настоящего Положения.

1.9.5. Признает активы и обязательства по договорам в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения.

1.9.6. При передаче (приобретении) портфеля договоров страхования и перестрахования страховщик признает активы и обязательства по приобретенным договорам, активы и обязательства, непосредственно связанные с приобретением договоров, а в случае необходимости доходы и расходы, связанные с приобретением, в соответствии с требованиями главы 6 настоящего Положения (таблицы 13–15 приложения к настоящему Положению).

1.9.7. Признает затраты страховщика, связанные с заключением договоров (аквизиционные расходы), и соответствующие отложенные затраты страховщика на заключение договоров (отложенные аквизиционные расходы) на основании положений учетной политики страховщика и требований главы 5 настоящего Положения (таблица 10 приложения к настоящему Положению).

1.9.8. Страховщик при признании активов и обязательств, а также доходов и расходов, связанных с признанием договоров, не несущих значительного страхового риска (проводка 2 таблицы 12 приложения к настоящему Положению), договоров по обязательному медицинскому страхованию (проводка 3 таблицы 12 приложения к настоящему Положению) руководствуется главой 9 настоящего Положения.

1.10. При последующем признании договоров страховщик применяет следующие общие требования к учету.

1.10.1. Признает доходы нетто перестрахование от договоров в соответствии с требованиями главы 5 настоящего Положения, в том числе по премиям, относящимся к прошлым отчетным периодам и не имеющим существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховщика (таблица 8 приложения к настоящему Положению).

1.10.2. В случае необходимости или решения страховщика на основании настоящего Положения о выделении встроенных инструментов признает активы или обязательства по таким выделяемым встроенным инструментам в соответствии с требованиями главы 4 настоящего Положения (таблица 7 приложения к настоящему Положению).

1.10.3. Признает активы и обязательства по договорам в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения.

1.10.4. Признает расходы по выплатам и долю перестраховщика в выплатах по страховой деятельности, а также доходы по суброгациям и регрессам, доходы от получения имущества и (или) его годных остатков, и долю перестраховщиков в них в соответствии с главой 5 настоящего Положения (таблица 9 приложения к настоящему Положению).

1.10.5. Признает доходы и расходы, активы и обязательства, связанные с прямым урегулированием убытков в соответствии с главой 9 настоящего Положения (проводка 4 таблицы 12 приложения к настоящему Положению).

1.10.6. Признает затраты страховщика, связанные с заключением договоров (аквизиционные расходы), в том числе по вознаграждениям посредников, относящимся к прошлым отчетным периодам и не имеющим существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховщика, и соответствующие отложенные затраты страховщика на заключение договоров (отложенные аквизиционные расходы) на основании положений учетной политики страховщика и требований главы 5 настоящего Положения (таблица 10 приложения к настоящему Положению).

1.10.7. Признает доходы и расходы, связанные с особенностями отражения операций по отчислениям от страховых премий (проводка 5 таблицы 12 приложения к настоящему Положению), инкассовых списаний по судебным решениям (проводка 6 таблицы 12 приложения к настоящему Положению), депо премий и убытков (таблица 11 приложения к настоящему Положению) и тантьемам по операциям перестрахования (проводка 7 таблицы 12 приложения настоящего Положения) в соответствии с главой 9 настоящего Положения.

1.10.8. Признает доходы и расходы, связанные с обнаружением фактов хозяйственной деятельности, связанных с особенностями отражения операций страхования, сострахования и перестрахования, относящимся к прошлым отчетным периодам и имеющим существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховщика в соответствии с требованиями главы 5 настоящего Положения .

1.11. На каждую отчетную дату страховщик применяет следующие общие требования к учету.

1.11.1. Признает активы и обязательства по договорам в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Положения (таблицы 1–6, 10 приложения к настоящему Положению).

1.11.2. Проводит проверку адекватности обязательств в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Положения (таблицы 1–6 приложения к настоящему Положению).

1.11.3. Проводит переоценку встроенных инструментов, если это необходимо, в соответствии с требованиями главы 4 настоящего Положения (таблица 7 приложения к настоящему Положению).

1.11.4. Признает обесценение активов по страхованию и перестрахованию в соответствии с требованиями главы 8 настоящего Положения (проводка 1 таблицы 12 приложения к настоящему Положению).

## Глава 2. **Классификация договоров по операциям страхования**

2.1. В соответствии с настоящим Положением страховщик при первоначальном признании должен классифицировать договоры, заключаемые по страховой деятельности, в одну из категорий в зависимости от следующих характеристик:

в зависимости от наличия (отсутствия) значительного страхового риска – на страховые/не страховые договоры (в том числе инвестиционные, сервисные);

в зависимости от наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод – на договоры с НВПДВ (договоры без НВПДВ).

2.2. Договоры, заключаемые по страховой деятельности, классифицируются в одну из следующих категорий:

страховые договоры без НВПДВ, либо страховые договоры с НВПДВ (только договоры страхования жизни) (рассматриваются в рамках единой группы «Договоры страхования»);

инвестиционные договоры с НВПДВ (только договоры страхования жизни);

инвестиционные договоры без НВПДВ (только договоры страхования жизни);

прочие договоры (сервисные договоры).

2.3. Данная классификация проводится для определения применимых правил учета в отношении всех имеющихся у страховщика договоров, а именно прямых договоров, договоров, принятых в перестрахование, и договоров, переданных в перестрахование.

2.4. Неопределенность страхового события является предметом договоров страхования (перестрахования). По меньшей мере, одно из условий, перечисленных ниже, должно являться неопределенным на момент начала действия договора страхования (перестрахования):

произойдет ли страховой случай;

когда он произойдет; или

какую сумму страховщику придется выплатить, если он произойдет.

2.5. Неопределенность страхового события, предусмотренного договором, создает страховой риск. Страховщику следует учесть, что риск досрочного расторжения договора не является страховым риском, поскольку, несмотря на возможные неблагоприятные последствия для страховщика, его аннулирование не обусловлено неопределенным событием в будущем, которое будет иметь неблагоприятные последствия для страхователя. Риск увеличения административных расходов страховщика, связанных с обслуживанием договора, а не со страховым случаем, не является страховым риском, поскольку увеличение расходов не имеет неблагоприятных последствий для держателя полиса.

2.6. Договор является страховым тогда и только тогда, когда он передает значительный страховой риск.

2.7. Страховой риск значителен только, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, страховщику придется выплатить значительные дополнительные

вознаграждения. При этом понятие значительного дополнительного вознаграждения рассматривается с точки зрения страхователя.

2.8. Страховщик должен разработать и отразить в учетной политике критерии значительности страхового риска, на основании которых будет производиться дальнейшая классификация договоров. При оценке значительности суммы выплат в расчет не должны приниматься: возвраты премии при расторжении; доля перестраховщиков в выплатах; упущенная выгода, возникающая при прекращении договора в связи со страховым случаем.

2.9. Если дополнительное значительное вознаграждение подлежит выплате в случае наступления страхового события, то страховой риск будет значительным даже в том случае, если наступление данного страхового события в высшей степени маловероятно или если ожидаемая (взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость будущих дополнительных вознаграждений является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью всех оставшихся денежных потоков по договору. Страховой риск будет считаться значительным тогда, когда наступление связанного с ним события приведет к тому, что страхователь (при отсутствии договора страхования) должен будет понести значительные для него потери.

2.10. Ниже приведены примеры договоров, являющихся договорами страхования при условии, что передаваемый страховой риск значителен:

страхование на случай кражи или причинения ущерба имуществу;

страхование ответственности товаропроизводителя, профессиональной ответственности, гражданской ответственности или страхование судебных расходов;

договоры, содержащие в себе риск наступления смерти застрахованного, в связи с которым страховщику необходимо будет выплатить страховое возмещение, превышающее сумму накопленных взносов;

договоры, предусматривающие пожизненный аннуитет или пенсии, в связи с которыми возникают дополнительные убытки страховщика в случае долголетия застрахованного;

договоры, предусматривающие страхование от наступления нетрудоспособности.

2.11. Примерами договоров, не содержащих значительного страхового риска, являются:

договоры, которые имеют юридическую форму договоров страхования жизни, но, в связи с которыми у страховщика не возникает значительный страховой риск, например, по которым страховщик не выплачивает существенных дополнительных вознаграждений при возникновении страхового события (смерти или дожития); например, по договорам с единовременной оплатой страховой премии, которая равна или незначительно (в проценте, меньше установленного в учетной политике для договоров страхованию жизни, отвечающих критерию значительности риска) превышает страховую сумму;

договоры медицинского страхования, при которых страховщик не выплачивает существенных дополнительных вознаграждений, а именно сумма премии по договору не менее ожидаемых выплат, произведенных страховщиком.

2.12. Некоторые страховые и инвестиционные договоры могут содержать НВПДВ и элемент гарантированных выплат. Примером гарантированных выплат является выплата страховой суммы по договору страхования, страховые тарифы по которому рассчитаны с учетом минимальной гарантированной доходности по договору (в том числе гарантии возвратности средств).

2.13. Примером договоров, содержащих НВПДВ, являются договоры, предусматривающие участие страхователя (застрахованного, выгодоприобретателя, инвестора) в инвестиционном доходе страховщика, который подлежит распределению в размере, утверждаемом страховщиком.

2.14. Страховщик обязан оценивать значимость страхового риска по договорам на индивидуальной основе, отдельно по каждому договору. Оценка договоров на индивидуальной основе помогает облегчить классификацию договоров. При этом если однородная группа договоров состоит из договоров, по которым передается страховой риск, то не требуется, чтобы страховщик анализировал отдельно каждый договор из этой группы для того, чтобы выявить договоры, которые передают незначительный страховой риск. В качестве однородных групп могут рассматриваться страховые продукты, предлагаемые страховщиком, с одинаковым набором застрахованных рисков и условий оплаты премии. Результаты оценки значимости страхового риска, а именно классификация однородных групп договоров на страховые и не страховые, должны содержаться в учетной политике страховщика.

2.15. Договоры могут содержать в себе как страховую, так и депозитную составляющую. Если договор страхования разделяется на депозитную и страховую составляющие, то значительность передаваемого страхового риска оценивается отдельно только по страховой составляющей.

2.16. Договоры, не содержащие значительного страхового риска, но содержащие финансовый риск, признаются инвестиционными договорами.

2.17. Если по договору, помимо страхового риска, страховщик подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен, то договор классифицируется, как страховой. Например, многие договоры страхования жизни гарантируют минимальную доходность страхователям, создавая финансовый риск, а также содержат обязательство произвести выплаты в случае смерти, которые могут значительно превышать общую сумму взносов держателя договора, создавая страховой риск в виде риска наступления смерти. Такие договоры классифицируются, как страховые.

2.18. Договоры, по которым выплата при наступлении страхового случая зависит от ценового индекса, являются договорами страхования при условии,

что величина выплаты, зависящая от страхового случая, может быть значительной. Например, договор, по условиям которого пожизненная пенсия зависит от прожиточного минимума, является страховым договором, так как выплата зависит от события (смерть), момент возникновения которого не определен.

2.19. В случае если по условиям договора одновременно выполняются следующие условия, то договор также классифицируется как страховой:

существует прямая связь доходности по договору с ценой на определенные активы, в которые инвестируется страховая премия по договору;

есть существенный риск снижения первоначальной стоимости активов, в которые инвестируется поступившая премия по договору;

есть существенные гарантии со стороны страховщика в случае смерти застрахованного (например, гарантия возвратности уплаченной премии).

В этом случае встроенные гарантии могут передавать значительный страховой риск от страхователя к страховщику.

2.20. По некоторым договорам требуется выплата возмещения, если происходит оговоренное событие, возникновение которого было неопределенным, но не требуется в качестве непременного условия выплаты, чтобы имело место неблагоприятное влияние на держателя полиса. Такой договор не является договором страхования даже в случае, если страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель, инвестор) использует данный договор для уменьшения подверженности риску, лежащему в его основе. Примером такого договора является договор хеджирования.

2.21. Договор, классифицированный при первоначальном признании в категорию страховые договоры или страховые договоры с НВПДВ, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров или инвестиционных договоров с НВПДВ после первоначального признания, пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекут. При этом по

некоторым договорам значительный страховой риск передается не на момент первоначального признания, а позднее. Поэтому некоторые инвестиционные договоры после первоначального признания могут быть переклассифицированы из категории инвестиционные договоры или инвестиционные договоры с НВПДВ в категорию страховые договоры или страховые договоры с НВПДВ. Например, в страховании жизни на этапе накопления договор может не содержать в себе страхового риска, поэтому при первоначальном признании классифицируется, как инвестиционный. Это происходит в том случае, если на этапе накопления при наступлении страхового события (смерти) наследуемая сумма представляет собой возврат уплаченной ранее страховой премии с учетом НВПДВ. В случае если по условиям договора наследуемая сумма увеличивается на минимальную гарантированную доходность, то на момент заключения договора необходимо оценить, насколько значима эта дополнительная выгода. Также следует учесть, что договор классифицируется как страховой с момента определения условий, по которым страховщик будет выплачивать аннуитет, поскольку эти условия несут значительный страховой риск, связанный с долголетием застрахованного. В случае наличия у страховщика подобных договоров, страховщик должен классифицировать такие договоры в зависимости от жизненного цикла договора и определить момент перехода от финансового риска к страховому риску. Порядок классификации договоров должен содержаться в учетной политике страховщика.

2.22. В случае если договор был переклассифицирован из категории инвестиционных в страховые, страховщик уменьшает по такому договору активы и обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные договоры, в полной сумме на дату изменения классификации и признает активы и обязательства по договорам, классифицированным как договоры страхования, в той же сумме. Для последующей оценки и признания прекращения действия такого договора страховщик применяет требования

пунктов 3.1–3.37, пунктов 3.41–3.47, пунктов 3.51–3.68, пунктов 5.1–5.35, пунктов 5.38–5.54, пунктов 5.58–5.75, пунктов 5.79–5.111 настоящего Положения для договоров страхования.

2.23. Договоры, не содержащие ни значительного страхового риска, ни финансового риска, для целей настоящего Положения классифицируются, как сервисные договоры. Страховщик осуществляет учет таких договоров в соответствии с главой 9 настоящего Положения.

2.24. Страховщик прекращает признание договоров, классифицированных в ту или иную категорию, в случаях, предусмотренных пунктом 2.21 настоящего Положения, а также тогда, когда они погашены (когда обязательство согласно соответствующему договору погашено, аннулировано или срок его действия истек).

2.25. При классификации договоров на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ страховщик должен:

2.25.1. Определить критерий значимости дополнительных выгод по отношению к общим выгодам по договору и указать его в учетной политике. Если страховщик по результатам проведенного анализа пришел к выводу, что дополнительные выгоды не представляют собой значительную часть общих выгод по договору, то такой договор классифицируется в качестве договора, не содержащего НВПДВ.

2.25.2. Выделить группы договоров, содержащие условия, при которых страховщик устанавливает дополнительные выгоды, подлежащие распределению страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям, инвесторам), на собственное усмотрение страховщика, а именно договоры с НВПДВ. Договоры, условиями которых непосредственно предусмотрен размер дополнительных выгод, классифицируются как договоры, не содержащие НВПДВ.

2.25.3. Определить условия и сроки распределения дополнительных выгод в положении о формировании страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах, входящем в состав учетной политики страховщика.

## Глава 3. **Обязательства и активы по страховым договорам и инвестиционным договорам**

3.1. Для целей соблюдения требований настоящего Положения страховщик проводит оценку резервов по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВДПВ в следующем порядке:

по страхованию жизни оценка резервов проводится либо в соответствии с нормативными актами, устанавливающими порядок формирования страховых резервов (далее – регуляторными требованиями), либо в соответствии с принципами наилучшей оценки, описанными в настоящем Положении. В случае если оценка резервов проводится в соответствии с регуляторными требованиями, то страховщику необходимо провести проверку адекватности обязательств, указанную в пунктах 3.51–3.68 настоящего Положения. В случае если страховщик оценивает резервы в соответствии с принципом наилучшей оценки, то проведение проверки адекватности обязательств не требуется, за исключением тех случаев, когда страховщик формирует резерв незаработанной премии, указанный в пункте 3.12 настоящего Положения.

по страхованию иному, чем страхование жизни, резервы, покрывающие страховые события, произошедшие до отчетной даты, формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки, указанными в настоящем Положении. Резерв незаработанной премии формируются в соответствии с положениями, указанными в пункте 3.20 настоящего Положения. Если методы оценки резерва незаработанной премии не базируются на принципе наилучшей оценки, то страховщик обязан проводить проверку адекватности обязательств

для резерва незаработанных премий, указанную в пунктах 3.51–3.68 настоящего Положения.

3.2. Наилучшая оценка страховых резервов представляет собой средневзвешенные будущие расходы страховщика, за вычетом средневзвешенных будущих доходов, вытекающих из заключенных договоров страхования с учетом вероятности их наступления. Наилучшая оценка доли перестраховщиков в резервах представляет собой средневзвешенные будущие доли перестраховщиков в расходах, за вычетом средневзвешенных будущих долей перестраховщика в доходах, вытекающих из заключенных договоров перестрахования с учетом вероятности их наступления. При этом следует учесть следующее:

будущие расходы страховщика, вытекающие из всех заключенных договоров, должны включать выплаты при наступлении страховых случаев, расходы на поддержание бизнеса, расходы на урегулирование убытков, расходы по дополнительным выплатам (страховым бонусам), расходы по расторжениям договоров и другие;

будущие доходы страховщика, вытекающие из всех заключенных договоров, должны включать страховые премии (для расчета математического резерва), полученный инвестиционный доход и другие;

будущие доходы и расходы от встроенных в договоры опционов и гарантий;

наилучшая оценка страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах может включать временную стоимость денег (ожидаемую текущую стоимость будущих денежных потоков). В качестве ставки дисконтирования может использоваться безрисковая процентная ставка, а именно доходность по финансовым инструментам с минимальным уровнем кредитного риска и сроком исполнения, равным средневзвешенному периоду высвобождения страховых резервов. В качестве источников информации ставки дисконтирования могут

использоваться внешние источники, например, объявленная доходность по облигациям федерального займа, либо внутренние источники, например, данные сложившейся практики инвестирования средств на покрытие страховых резервов в финансовые инструменты и исторические данные по полученному доходу от инвестирования в эти инструменты;

наилучшая оценка страховых резервов отражается без учета влияния операций по перестрахованию и прочих связанных со страховой деятельностью операций, компенсирующих расходы страховщика, таких как доходы по суброгационным и регрессным требованиям или доходы от получения имущества и (или) его годных остатков; данные элементы оцениваются страховщиком отдельно;

наилучшая оценка страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах должна базироваться на актуальной, достоверной информации и уместных предположениях, с использованием адекватных, применимых и релевантных актуарных, статистических и экспертных методов, которые соответствуют характеру рисков в страховом портфеле страховщика и тенденциям развития российского страхового рынка.

3.3. При учете страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах страховщик должен соблюдать следующие требования.

3.3.1. Не должен признавать как обязательство любые страховые резервы по возможным будущим претензиям, если эти претензии возникают по договорам страхования, которые не существуют на отчетную дату. Примерами подобных резервов служат резервы по рискам катастроф, резервы на выравнивание убыточности, стабилизационные резервы.

3.3.2. На конец каждого отчетного периода должен проводить проверку адекватности страховых обязательств, порядок проведения которой установлен настоящим Положением, за исключением случая, описанного в пункте 3.1 настоящего Положения.

3.3.3. Должен прекратить признание страхового обязательства (или части страхового обязательства), только когда оно погашено, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

3.3.4. Должен отражать развернуто:

страховые резервы и долю перестраховщиков в соответствующих резервах;

доходы или расходы по договорам страхования и доходы или расходы по соответствующим договорам перестрахования.

3.3.5. Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также имущества и (или) его годных остатков, должна быть отражена в составе страховых резервов и обязательств по договорам страхования.

3.3.6. На конец каждого отчетного периода должен проводить анализ того, не обесценены ли активы, связанные с перестрахованием, в соответствии с требованиями главы 8 настоящего Положения.

3.3.7. Порядок оценки страховщиками страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах должен быть отражен в положении о формировании страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах, входящем в состав учетной политики страховщика.

3.3.8. Положение о формировании страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах, как минимум, должно включать:

перечень применяемых терминов и обозначений;

описание порядка классификации договоров на страховые, инвестиционные, сервисные договоры, а также критерии значительности страхового риска;

описание классификации (сегментации) страхового портфеля для целей проведения актуарной оценки;

состав страховых резервов;

описание методов расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах;

описание и методы расчета предположений, необходимых для оценки страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах.

описание подходов к проведению проверки адекватности обязательств;

описание имеющихся опционов и гарантий по договорам страхования, а также подходы к их оценке.

3.4. Процесс оценки страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах включает в себя следующие этапы:

сбор и анализ необходимой информации для оценки страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах;

определение предположений, необходимых для оценки страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах;

построение модели оценки страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах;

анализ конечных результатов оценки на предмет соответствия выбранных предположений и методов наилучшей оценке страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах;

подготовку отчета актуария о проведенной оценке страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах.

3.5. Процесс выбора предположений, необходимых для оценки страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах, может варьироваться в зависимости от конкретных рисков, а также с течением времени. При выборе предположений должны быть приняты во внимание следующие принципы.

3.5.1. Предположения должны быть уместны.

3.5.2. Предположения должны устанавливаться страховщиком на каждую дату оценки; все изменения в предположениях по отношению к предыдущим оценкам должны быть обоснованы.

3.5.3. Экспертные суждения могут быть учтены в следующих случаях:

при выборе используемой информации, включая корректировки ее недостатков, а также оценки нетипичных отклонений и эффекта от событий, оказывающих влияние на эту информацию;

при отражении текущих или будущих условий, в которых функционирует страховщик, а также для корректировок внешней информации с целью отражения особенностей деятельности страховщика и характеристик его страхового портфеля;

при определении временного интервала используемой информации;

при учете особенностей среды, в которой функционирует страховщик.

3.5.4. Принцип выбора предположений должен быть отражен в положении о формировании страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах, а конкретные предположения, выбранные для актуарной оценки резервов отчетного периода, – в отчете актуария. Помимо этого, в отчете актуария должны быть указаны источники информации с рассмотрением вопросов их надежности и применимости к оценке страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах, приведены возможные ограничения использования предположений при оценке страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах.

3.5.5. Страховщик должен принять во внимание существенность влияния используемых предположений на оценку страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах при формировании сопутствующей документации и подробности описания принципа выбора предположений.

3.5.6. Информация, на которой базируются предположения, должна быть достоверной, полной и точной, а также применимой к оценке страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах. В случае недостаточности необходимой информации предположения могут основываться на экспертных оценках.

3.5.7. Если предположения основываются на внешних источниках информации, то источники должны удовлетворять следующим критериям:

Данные, полученные из внешних источников, а также описание допущений и методологии, лежащих в их основе, должны быть проверены страховщиком на надежность и применимость к его страховому портфелю. Страховщик должен быть способен подтвердить, что данные, полученные из внешних источников, отражают характеристики рисков по его собственным договорам.

Данные, полученные из внешних источников, должны быть доступны на регулярной основе, так, чтобы было возможно проанализировать их на предмет:

выявления трендов в изменении данных;

выявления взаимосвязи данных с прочими наблюдениями.

3.5.8. При наилучшей оценке на всех этапах расчета страховщиком должны быть рассмотрены возможные предположения, способные оказать влияние на оценку.

3.6. Для целей настоящего Положения в состав страховых резервов включаются следующие обязательные резервы и резервы, формирование которых связано с условиями договоров страхования:

по договорам страхования жизни – математический резерв; резерв незаработанной премии; резерв расходов на обслуживание страховых обязательств; резерв выплат по заявленным, но неурегулированных страховым случаям; резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям; резервы дополнительных выплат (страховых бонусов); выравнивающий резерв; корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни; прочие резервы;

по договорам страхования иного, чем страхование жизни – резерв незаработанной премии; резервы произошедших убытков, состоящие из резерва заявленных, но неурегулированных убытков, резерва произошедших, но

незаявленных убытков и резерва расходов на урегулирование убытков; оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, резерв неистекшего риска.

3.7. Страховщик должен проводить оценку страховых резервов по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (видов страхования, линий бизнеса, типов страхового риска), включающих схожие риски и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

3.8. Страховые резервы и доля перестраховщиков в резервах отражаются в валюте Российской Федерации. В случае если оценка страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах проводилась в валюте, отличной от валюты Российской Федерации, то на отчетную дату страховщик отражает страховые резервы и долю перестраховщиков в резервах в валюте Российской Федерации по официальному курсу, установленному Банком России на отчетную дату.

3.9. Формирование страховых резервов по страхованию жизни осуществляется в целях оценки обязательств страховщика по предстоящим страховым выплатам и обслуживанию этих обязательств по договорам страхования, перестрахования (в части принятия страхового риска), относящимся к страхованию жизни.

3.10. Если страховщик по договорам выделяет и отдельно учитывает встроенный компонент в соответствии с требованиями главы 4 настоящего Положения, страховщик обязан оценивать резервы (кроме активов и обязательств по встроенному компоненту) по таким договорам в соответствии с принципом наилучшей оценки.

3.11. Математический резерв по договорам страхования жизни представляет собой оценку обязательств страховщика в части страховых выплат по договорам страхования жизни, которые могут возникнуть в связи с наступлением страховых случаев в будущем.

3.11.1. Математический резерв формируется страховщиком по всем действующим на отчетную дату договорам страхования жизни, за исключением случаев, указанных в пункте 3.12 настоящего Положения. Размер математического резерва по договорам страхования жизни определяется, как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих выплат за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых нетто-премий (части премий, предназначенных для осуществления страховых выплат, то есть без учета других нагрузок, заложенных в страховой тариф) на покрытие страховых выплат. При интерполяции математического резерва на отчетную дату страховщик должен принимать в расчет начисленную премию или выплату по аннуитету (ренте), относящуюся к сроку действия договора после даты расчета.

3.11.2. При оценке математического резерва страховщику необходимо учитывать и оценивать все предусмотренные договором опционы и гарантии.

3.11.3. Состав и значения предположений при оценке математического резерва определяются, исходя из рисков, входящих в состав договора страхования жизни, с учетом возможного изменения предположений в будущем.

3.11.4. Предположения, используемые для оценки математического резерва по договорам страхования жизни, должны включать:

норму доходности (ставку дисконтирования);

оценку вероятности наступления таких событий, как смерть, инвалидность, заболевание, и рассчитанные на их основе величины, связанные с предполагаемой продолжительностью жизни лиц мужского и (или) женского пола (таблицы смертности, заболеваемости, инвалидности);

уровень расторжений договоров страхования жизни;

прочие предположения для наилучшей оценки резервов.

3.11.5. При использовании данных предположений необходимо учитывать следующее:

норма доходности (ставка дисконтирования), применяемая в целях оценки страховых резервов, устанавливается страховщиком, исходя из принципов, указанных в пункте 3.2 настоящего Положения;

выбор таблиц смертности, заболеваемости, инвалидности производится с учетом особенностей страхового портфеля, на основе характеристик застрахованных лиц – их рода деятельности, условий проживания, тенденций к увеличению среднего срока жизни и прочего;

прочие предположения учитываются, исходя из сложившейся практики страховщика и особенностей условий договоров страхования;

значения используемых предположений должны выбираться таким образом, чтобы обеспечить наилучшую оценку обязательств.

3.12. Резерв незаработанной премии по договорам страхования жизни (далее – РНП) представляет собой часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, предназначенную для покрытия возможных будущих убытков по договору страхования, которые могут произойти в течение периода ответственности страховщика, а также для покрытия обязательств страховщика по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения договора страхования. РНП по договорам страхования жизни формируется в случае, если риск наступления смерти, как страхового события, является практически постоянным в виду непродолжительного периода несения ответственности страховщика.

РНП по договорам страхования жизни формируется страховщиком в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному пунктом 3.20 настоящего Положения. Если по договорам страховщик формирует РНП, то по этим договорам он не формирует математический резерв.

3.13. Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств по договорам страхования жизни представляет собой оценку предстоящих

расходов страховщика по обслуживанию и исполнению обязательств по договорам страхования жизни.

3.13.1. Оценка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств осуществляется перспективным методом с учетом ожидаемых расходов, возникающих в течение срока действия договора страхования жизни после отчетной даты. При оценке резерва расходов страховщику необходимо учитывать инфляцию этих расходов.

3.13.2. При оценке резерва расходов на обслуживание страховых обязательств страховщику необходимо определить абсолютную величину или будущую долю расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования жизни в выплатах (будущие расходы на ведение дела), а также долю расходов на осуществление страховых выплат в процентах от суммы будущих выплат.

3.13.3. Оценка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств по договорам, по которым произошли страховые события, осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным для оценки резерва расходов по урегулированию убытков, указанным в пункте 3.21 настоящего Положения.

3.14. Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям по договорам страхования жизни представляет собой оценку обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по произошедшим страховым случаям, о факте наступления которых заявлено страховщику по состоянию на отчетную дату.

Оценка резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям по договорам страхования жизни осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 3.21 настоящего Положения для резерва заявленных, но неурегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни.

3.15. Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям по договорам страхования жизни представляет собой оценку

обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по произошедшим страховым случаям, о факте наступления которых не заявлено страховщику по состоянию на отчетную дату.

Оценка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям по договорам страхования жизни осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 3.21 настоящего Положения для резерва произошедших, но незаявленных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни.

3.16. Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования жизни представляют собой оценку обязательств страховщика по причитающимся к уплате страховым бонусам по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика.

3.16.1. Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) формируется в размере части инвестиционного дохода, причитающегося страхователям (застрахованным) по условиям договоров страхования.

3.16.2. Формирование резерва дополнительных выплат осуществляется ретроспективным методом с учетом страховых бонусов, начисленных страхователю до отчетной даты, за вычетом произведенных ранее выплат страховых бонусов.

3.17. Выравнивающий резерв по договорам страхования жизни представляет собой оценку дополнительного обеспечения обязательств страховщика в случае дефицита страховых премий (взносов), возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий (взносов).

Выравнивающий резерв формируется страховщиком в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими правила формирования резервов.

3.18. Корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни представляет собой оценку дополнительного обеспечения обязательств страховщика, в случае возникновения дефицита резервов, выявленных при проведении проверки адекватности обязательств.

Корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни формируется в случае, если проверка адекватности обязательств, указанная в пунктах 3.51–3.68 настоящего Положения, показывает дефицит сформированных резервов по договорам на отчетную дату.

3.19. Прочие резервы по договорам страхования жизни представляют собой резервы, отличные от указанных выше, формирование которых осуществляется по усмотрению страховщика, исходя из принципа наилучшей оценки. Примером подобных резервов служит резерв незаработанной прибыли. Резерв незаработанной прибыли создается с целью признания дохода в соответствии с условиями договора страхования. Данный резерв создается с использованием актуарных методов оценки и по договорам с единовременной оплатой премии представляет собой сумму превышения оплаченной премии над наилучшей оценкой всех выплат и расходов по договору, включая аквизиционные расходы. Резерв списывается по мере истечения страхового риска по действующему договору, условиями которого предусмотрена единовременная оплата премии или внесение взносов за период значительно меньший, чем период страхового покрытия по договору. Данный резерв формируется при одновременном формирования математического резерва. Формирование данного резерва не является обязательным.

3.20. РНП по договорам страхования иного, чем страхование жизни – это часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, предназначенная для покрытия возможных будущих убытков по договору страхования, которые

могут произойти в течение периода ответственности страховщика, а также для покрытия обязательств страховщика по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения договора страхования.

3.20.1. По договорам страхования иного, чем страхование жизни и договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование, РНП формируется, исходя из длительности периода, за который производилось начисление премии.

3.20.2. Оценка РНП проводится, исходя из суммы премии, начисленной по договору страхования, а также всех корректировок, связанных с изменением условий договора, а также прочих корректировок начисленных премий.

3.20.3. РНП не формируются по расторгнутым договорам, а также по договорам, закончившим свое действие на отчетную дату по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации или условиями договора страхования.

3.20.4. Оценка РНП осуществляется на каждую отчетную дату. Для оценки могут использоваться следующие методы:

пропорциональные методы (pro rata temporis; одной двадцать четвертой (далее – 1/24); одной восьмой (далее – 1/8); иные пропорциональные методы);

иные актуарные методы.

3.20.5. При выборе метода страховщик должен учитывать характер рисков в договорах страхования, распределение риска относительно периода ответственности и возможный выход за пределы периода ответственности.

3.20.6. При расчете методом pro rata temporis, РНП определяется по каждому риску по договору страхования, договору, принятому в перестрахование, как произведение начисленной премии по риску по договору на отношение не истекшего на отчетную дату периода начисления страховой премии (в днях) по риску ко всему периоду начисления страховой премии (в днях) по риску.

3.20.7. Для оценки незаработанной премии (РНП) методом 1/24 договоры, относящиеся к одному сегменту, группируют по подгруппам. В подгруппу включаются договоры с одинаковыми периодами начисления страховой премии (в месяцах) и с датами начисления страховой премии, приходящимися на одинаковые месяцы. Общая сумма страховой премии по договорам, входящим в подгруппу, определяется суммированием страховых премий, начисленных по каждому договору, входящему в подгруппу.

3.20.8. При оценке РНП по методу 1/24 дата начисления страховой премии приходится на середину месяца; период начисления страховой премии, не равный целому числу месяцев, равен ближайшему большему целому числу месяцев.

3.20.9. РНП определяется по каждой подгруппе путем умножения общей суммы страховых премий на соответствующие коэффициенты. Коэффициент для каждой подгруппы определяется, как отношение неистекшего на отчетную дату периода начисления страховой премии договоров подгруппы (в половинах месяцев) ко всему периоду начисления страховой премии для договоров подгруппы (в половинах месяцев).

3.20.10. РНП методом 1/24 в целом по сегменту определяется путем суммирования РНП, рассчитанных по каждой подгруппе.

3.20.11. Для оценки РНП методом 1/8 договоры, относящиеся к одному сегменту, группируют по подгруппам. В подгруппу включаются договоры с одинаковыми периодами начисления страховой премии (в кварталах) и с датами начисления страховой премии, приходящимися на одинаковые кварталы. Общая сумма страховой премии по договорам, входящим в подгруппу, определяется суммированием страховых премий, начисленных по каждому договору, входящему в подгруппу.

3.20.12. При оценке РНП по методу 1/8 дата начисления страховой премии приходится на середину квартала; период начисления страховой премии, не

равный целому числу кварталов, равен ближайшему большему целому числу кварталов.

3.20.13. РНП определяется по каждой подгруппе путем умножения общей суммы страховых премий на соответствующие коэффициенты. Коэффициент для каждой подгруппы определяется, как отношение оставшегося на отчетную дату периода начисления страховой премии договоров подгруппы (в половинах кварталов) ко всему периоду начисления страховой премии для договоров подгруппы (в половинах кварталов).

3.20.14. РНП методом 1/8 в целом по сегменту определяется путем суммирования РНП, рассчитанных по каждой подгруппе.

3.20.15. При этом при расчете РНП методом 1/24, период начисления страховой премии не может устанавливаться меньше одного месяца, при расчете РНП методом 1/8 – меньше одного квартала.

3.20.16. Альтернативные актуарные методы для расчета резерва представляют собой методы, позволяющие оценить РНП в случае неравномерного распределения рисков наступления страховых случаев по договорам в течение периода, которому соответствует начисленная страховая премия.

3.20.17. Например, к таким договорам страхования (застрахованным рискам) относятся договоры, содержащие условия страхования риска неплатежа при поставке товара, ответственности заемщиков долгосрочных ипотечных кредитов, строительно-монтажных рисков; страхование отдельных видов профессиональной и гражданской ответственности.

3.20.18. Примером альтернативных методов являются стохастические методы оценки РНП. Стохастические методы оценки РНП представляют собой методы, в основе которых лежит моделирование вероятных исходов на основе различных сценариев, наблюдаемых в течение действия страхового полиса.

Моделирование вероятных исходов является результатом проведения многочисленных симуляций жизненного цикла страхового полиса.

3.20.19. Общая величина РНП определяется путем суммирования РНП, рассчитанных по всем расчетным сегментам.

3.21. Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни представляют собой оценку величины обязательств страховщика по состоявшимся убыткам, о наступлении которых заявлено или не заявлено страховщику.

3.21.1. Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни включают в себя следующие резервы:

резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗУ);

резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее – РПНУ);

резерв расходов на урегулирование убытков.

3.21.2. Оценка резервов убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни представляет собой прогноз будущих выплат с использованием экспертных и актуарных оценок. Страховщик проводит оценку резервов убытков отдельно в разрезе РЗУ, РПНУ, а также расходов на урегулирование убытков.

3.21.3. Оценка резервов убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни может проводиться с применением дисконтирования, в случае если убытки имеют длительный период урегулирования.

3.21.4. РЗУ является оценкой обязательств страховщика по страховым случаям, о факте наступления которых известно страховщику. Оценка РЗУ производится отдельно по каждому заявленному, но неурегулированному убытку.

3.21.5. Величина РЗУ определяется путем суммирования резервов заявленных, но неурегулированных убытков, рассчитанных по всем заявленным, но неурегулированным убыткам.

3.21.6. В качестве базы оценки РЗУ принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику, или стало известно страховщику из иных достоверных источников (например, новостных агентств и других).

3.21.7. В целях настоящего Положения под датой заявления страхового случая понимается дата получения заявления, официального уведомления, требования, сообщения или прочей информации о наступлении страхового случая.

3.21.8. Если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора, не установлен, для оценки резерва принимается средняя ожидаемая величина убытка, не превышающая страховую сумму (или лимит ответственности) по договору.

3.21.9. Страховщик может использовать статистические методы оценки РЗУ в отношении возникших в результате наступления страховых случаев обязательств страховщика в случае осуществления регулярных типовых страховых выплат.

3.21.10. Страховщик формирует РЗУ для оценки вероятных сумм выплат по искам, находящимся в судебном разбирательстве по договорам страхования. По прочим искам, не относящимся к договорам страхования, инвестиционным договорам с НВПДВ, страховщик формирует резервы по оценочным обязательствам в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н; с поправками введенными приказом Минфина России № 36н; приказом Минфина России № 151н).

3.21.11. РПНУ является оценкой обязательств страховщика по страховым случаям, которые произошли по состоянию на отчетную дату, но о факте наступления которых не заявлено страховщику.

3.21.12. РПНУ рассчитывается агрегировано по каждому однородному с точки зрения природы риска и процессов урегулирования страховых событий сегменту (виды страхования, линии бизнеса, страховые риски и другие).

3.21.13. Оценка РПНУ осуществляется актуарными и/или экспертными методами. В основе актуарных методов лежат статистические модели, которые основываются на фактических накопленных данных об оплаченных или заявленных убытках и актуарных предположениях.

3.21.14. При оценке РПНУ с использованием статистических моделей страховщик должен учесть, что используемые данные должны:

быть полными и внутренне непротиворечивыми;

согласовываться с бухгалтерской (финансовой) отчетностью;

быть сгруппированы и сегментированы таким образом, чтобы каждая группа данных была статистически репрезентативна, получаемые на основе этого деления прогнозы развития убытков были стабильны. Допустима сегментация данных, например, по географическому признаку, по типам клиентов (физические и юридические лица), по каналам продаж, по рейтинговым факторам, по валютам и иным сегментам;

быть доступными как для операций страхования, так и для операций перестрахования;

быть сгруппированными по периодам страховых событий и по периодам развития убытков (или по периодам андеррайтинга);

отражать достаточный исторический период. При этом длина периода должна быть такой, чтобы развитие убытков за пределами периода было несущественным.

3.21.15. Помимо статистических данных при оценке РПНУ страховщик должен учитывать информацию не статистического характера, которая может повлиять на выбор метода оценки или используемых предположений. К такой информации могут относиться особенности процесса регистрации, обработки и урегулирования убытков, изменения андеррайтинговой политики, изменения продуктового ряда (включая покрытия, тарифные ставки, структуру перестрахования), наличие крупных и нетипичных убытков, инфляция убытков, изменения в законодательстве и судебной практике, изменения в правилах страхования и другие.

3.21.16. Оценка РПНУ проводится с использованием следующих актуарных методов:

метод цепной лестницы, представляющий собой оценку конечной величины убытков в разрезе периодов наступления убытков и основывается на исторических коэффициентах развития сумм убытков по периодам оплаты (заявления), исходными данными которого являются суммы оплаченных или заявленных убытков в разрезе периодов наступления и периодов оплаты(заявления);

метод Борнхуеттера–Фергюсона, представляющий собой комбинацию метода цепной лестницы и метода ожидаемой убыточности;

метод ожидаемой частоты и величины убытка, представляющий собой оценку конечной величины убытков, определяемую путем оценки ожидаемой средней тяжести убытков и конечного количества убытков в разрезе периодов наступления убытков;

и другие общепринятые актуарные методы.

3.21.17. Страховщику следует учесть, что ни один из методов не является универсальным и не позволяет получать корректные оценки при любых обстоятельствах. По этой причине рекомендуется использовать ряд методов и

после анализа результатов применимых подходов выбирать наилучшую оценку резерва.

3.21.18. Если не представляется возможным оценить РПНУ статистическими методами ввиду отсутствия необходимой накопленной информации об убытках, РПНУ оценивается, исходя из экспертных предположений о величине произошедших, но незаявленных убытков. При этом экспертные предположения, используемые страховщиком, должны соответствовать требованиям, указанным в пункте 3.5 настоящего Положения.

3.21.19. Примерами экспертной оценки РПНУ являются:

оценка РПНУ на основе ожидаемой убыточности. При этом страховщику необходимо оценить ожидаемую убыточность либо из доступных внешних источников, либо на основе предположений, используемых страховщиком при тарификации страховых продуктов;

иные методы, например, стохастические модели.

3.21.20. Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой оценку страховщиком расходов (как прямых, так и косвенных), связанных с процессом урегулирования произошедших убытков по страховым случаям, судебных расходов, расходов, понесенных страховщиком в соответствии с законом о защите прав потребителей и других.

3.21.21. Оценка резерва на урегулирование убытков осуществляется, исходя из принципа наилучшей оценки будущих денежных потоков, связанных с расходами на урегулирование произошедших убытков.

3.21.22. При оценке резерва на урегулирование убытков страховщику необходимо учесть особенности страхового портфеля, процесса урегулирования убытков и иные факты.

3.21.23. Для оценки резерва прямых расходов на урегулирование убытков страховщик может использовать следующие методы:

оценка резерва, как доли от общей величины резервов убытков. При использовании этого метода на основе исторических данных страховщиком определяется коэффициент, как отношение понесенных прямых расходов к произведенным страховым выплатам за некоторый исторический период. Сумма резерва определяется путем умножения рассчитанного коэффициента на сумму сформированных резервов убытков на конец отчетного периода. Следует учитывать, что указанный метод не всегда отражает наилучшую оценку резерва расходов, так как развитие прямых расходов может сильно отличаться от развития страховых выплат;

оценка резерва, исходя из развития сумм прямых расходов на урегулирование убытков в разбивке по периодам наступления убытков и периодам оплаты соответствующих расходов (аналогично оценке резервов убытков). Этот метод позволит определить предельную долю прямых расходов в страховых выплатах в каждом периоде наступления убытков и оценить будущие расходы на урегулирование по будущим выплатам;

прочие актуарные методы.

3.21.24. Для оценки резерва косвенных расходов на урегулирование убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни страховщик может использовать следующие методы:

оценка резерва, как доли от общей величины резервов убытков. При использовании этого метода на основе исторических данных страховщиком определяется коэффициент, как отношение понесенных косвенных расходов к произведенным страховым выплатам за некоторый исторический период. Сумма резерва определяется путем умножения рассчитанного коэффициента на сумму сформированных резервов убытков на конец отчетного периода;

метод, аналогичный вышеуказанному, но основанный на дополнительном предположении о том, что некоторая часть косвенных расходов относятся к процессам заявления, регистрации и оценки размера убытка, а оставшаяся часть

относятся к процессам выплаты и закрытия убытка. Сумма резерва определяется, как произведение отношения понесенных косвенных расходов на сумму части РЗУ, пропорциональной оставшейся части косвенных расходов, и всего РПНУ. Данный метод предполагает, что страховщик предоставляет обоснование процентной части по косвенным расходам на урегулирование, относящейся к процессам заявления, регистрации и оценки размера убытка;

прочие актуарные методы.

3.21.25. В случае осуществления страховой выплаты по договору страховщик прекращает формирование соответствующих резервов убытков.

3.22. В силу особенностей страхового портфеля и наличия соответствующих исторических данных страховщик может производить оценку будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков.

3.22.1. Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам представляет собой оценку будущего дохода по суброгационным и регрессным требованиям, выставленным лицам, виновным в наступлении страховых случаев по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

3.22.2. Оценка будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков представляет собой оценку страховщиком будущего дохода, связанного с получением и последующей реализацией или иным использованием имущества, переданного страхователем страховщику в связи с наступлением страхового случая.

3.22.3. Для целей оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, применяются методы, аналогичные методам, используемым для оценки резервов убытков, а также общепринятые методы, характерные для суброгации, регрессов и поступлений имущества и (или) его годных остатков. Страховщиком могут

применяться прочие актуарные методы оценки будущих поступлений, если они в большей степени отражают наилучшую оценку будущих поступлений.

3.22.4. При оценке поступлений, страховщику следует учесть, что окончательная оценка будущих поступлений зависит от предельной величины будущих выплат, которую страховщик оценивает при формировании резервов убытков.

3.22.5. Источником информации для оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также имущества и (или) его годных остатков служит историческая информация о полученных либо начисленных доходах от поступлений по суброгации и регрессам и имущества и (или) его годных остатков. Оценка, полученная на основе начисленных доходов, нуждается в корректировке на резерв под обесценение, поэтому данные по начисленным доходам являются менее предпочтительными для оценки, чем данные о фактически полученных доходах.

3.22.6. При оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также имущества и (или) его годных остатков страховщик должен исключить вероятность двойного отражения доходов по суброгации и регрессам и от получения имущества и (или) его годных остатков.

3.23. Резерв неистекшего риска по договорам страхования иного, чем страхование жизни (далее – РНР) формируется при недостаточности страховых резервов, выявленных при проведении проверки адекватности обязательств. РНР формируется в размере, предусмотренном пунктом 3.51 настоящего Положения. В случае если по результатам проведения проверки адекватности обязательств страховщик создает РНР, страховщик может оценить РНР также с учетом операций перестрахования. Порядок оценки РНР с учетом перестрахования определятся в Положении по формированию страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах. Если по результатам оценки РНР, рассчитанный с учетом перестрахования, окажется больше, чем РНР,

рассчитанный без учета перестрахования, страховщик должен отразить в отчетности сумму РНР, рассчитанную с учетом перестрахования.

3.24. Порядок формирования доли перестраховщиков в резервах утверждается страховщиком в положении о формировании страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах.

3.25. Доля перестраховщиков в страховых резервах оценивается, исходя из перестраховочной защиты, действующей у страховщика. При этом страховщик должен учитывать следующие параметры перестраховочной защиты:

условия договоров перестрахования (пропорциональные или непропорциональные, облигаторные или факультативные);

срок действия договоров, переданных в перестрахование;

база лет действия договоров, переданных в перестрахование (страховая база(календарная) база);

приоритет договоров перестрахования, а именно порядок применения договоров для оценки доли перестраховщиков в резервах (в случае, если ответственность по договору перестрахована сразу несколькими договорами перестрахования, необходимо определить приоритет одних договоров перестрахования над другими, например, в первую очередь рассматриваются условия облигаторных договоров перестрахования, а затем факультативных или наоборот).

Для целей настоящего Положения страховщику необходимо определить приоритет договоров перестрахования исходя из особенностей перестраховочной политики и лимитов удержания страховщика.

3.26. Доля перестраховщиков в РНП по договорам, переданным в перестрахование, оценивается в разрезе каждого договора факультативного или облигаторного перестрахования на каждую отчетную дату. Доля перестраховщиков в РНП по договорам, переданным в перестрахование,

рассчитывается исходя из начисленных перестраховочных премий с учетом проведенных дооценок суммы перестраховочной премии.

3.27. Методы расчета (оценки) доли перестраховщиков в РНП включают пропорциональные и иные актуарные методы, выбранные страховщиком с учетом периода ответственности по договору перестрахования, распределения страхового риска по периоду ответственности, базы покрытия договора (календарная, страховая, по периоду убытка), условий договора перестрахования (квотные, эксцедента сумм или убытков, эксцедента убыточности и другие). По пропорциональным договорам факультативного и облигаторного перестрахования, по которым возможно точно определить группу перестрахованных договоров, доля перестраховщиков в РНП может быть рассчитана как произведение РНП по таким договорам на долю (в процентах) перестраховщиков в начисленной премии по договору перестрахования. В ситуациях, когда невозможно выделить группу перестрахованных договоров для оценки доли перестраховщика в РНП (например, договоры облигаторного перестрахования на базе эксцедента убытка или убыточности, заключенные на базе периода убытка), страховщиком могут использоваться фракционные методы оценки доли перестраховщиков в РНП (метод 1/8, метод 1/24 и другие) которые применяются к начисленной перестраховочной премии.

3.28. Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни определяется исходя из условий договоров перестрахования.

3.29. Доля перестраховщиков в резервах выплат по страховым случаям определяется аналогично положениям, указанным в пункте 3.27 настоящего Положения.

3.30. Доля перестраховщиков в выравнивающем резерве формируется в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими правила формирования резервов.

3.31. Доля перестраховщиков в корректировке обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни создается аналогично положениям, указанным в пункте 3.37 настоящего Положения.

3.32. Доля перестраховщиков в РЗУ может рассчитываться, как по отдельным заявленным убыткам, так и по совокупности убытков в зависимости от условий договоров перестрахования.

3.33. Доля перестраховщиков в РПНУ определяется в целом по расчетному сегменту (вид страхования, линия бизнеса, тип страхового риска). Оценка доли перестраховщиков в РПНУ может осуществляться следующими методами:

путем умножения РПНУ на соотношение доли перестраховщиков в РНП к РНП на отчетную дату – данный метод применим только для пропорциональных договоров перестрахования;

путем умножения РПНУ на соотношение доли перестраховщиков в РЗУ к РЗУ на отчетную дату – данный метод может применяться при наличии достаточно стабильной корреляции заявленных и незаявленных убытков и репрезентативного количества страховых случаев;

путем вычисления разницы между РПНУ, рассчитанному на данных брутто и РПНУ, рассчитанному на данных нетто, – данный метод применяется при наличии репрезентативной статистики по страховым событиям;

путем умножения сформированного РПНУ на соотношение заработанной перестраховочной премии к заработанной премии за соответствующий отчетный период – данный метод может применяться в случае облигаторного пропорционального перестрахования на календарной базе;

путем умножения РПНУ на соотношение доли перестраховщиков в выплатах к произведенным страховым выплатам в отчетном периоде – данный метод может применяться при большом количестве незначительных убытков;

прочими общепринятыми актуарными методами для наилучшей оценки доли перестраховщика.

В случае если ни один из возможных методов не дает достаточно достоверного результата, доля перестраховщика в РПНУ принимается равной нулю. Достаточно достоверный результат может быть подтвержден историческими данными об использовании доли перестраховщиков в резерве, либо путем анализа событий после отчетной даты.

3.34. Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков определяется только в том случае, если договорами перестрахования предусмотрено участие перестраховщиков в таких расходах. Оценка доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков проводится методами, аналогичными методам расчета доли перестраховщиков в РПНУ.

3.35. Формирование доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков производится страховщиком только в случае, если условиями договоров перестрахования предусмотрено участие перестраховщиков в таких доходах.

3.36. Размер доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков определятся в соответствии с условиями договоров перестрахования.

3.37. В случае если по результатам проведения проверки адекватности обязательств страховщик создает РНР, страховщик может создать долю перестраховщиков в РНР. Порядок формирования доли перестраховщиков в РНР определятся в Положении по формированию страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах.

3.38. Под обязательствами по инвестиционным договорам с НВПДВ понимаются обязательства страховщика по выплатам, предусмотренным

условиями инвестиционных договоров, а также возможные обязательства в связи с выплатой НВПДВ.

3.39. Под долей перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ понимается оценка будущих денежных потоков страховщика, связанная с поступлениями, предусмотренными условиями договоров перестрахования.

3.40. По состоянию на отчетную дату страховщиком проводится оценка обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ. Оценка осуществляется аналогичными методами и исходя из тех же предположений, применимых для оценки активов и обязательств по договорам страхования жизни. Страховщик должен определить порядок оценки обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по указанным договорам и зафиксировать его в положении по формированию страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах.

3.41. По состоянию на отчетную дату страховщиком проводится оценка страховых резервов, обязательств, а также доли перестраховщиков в резервах в соответствии с требованиями настоящего Положения. В бухгалтерском учете отражение производится в порядке, указанном в пунктах 3.42–3.48 настоящего Положения.

3.42. В бухгалтерском учете страховщик в полном объеме отражает резервы, и доли перестраховщиков в резервах, рассчитанные в соответствии с регуляторными требованиями.

3.43. Резервы, рассчитанные в соответствии с регуляторными требованиями, но не подлежащие признанию в соответствии с подпунктом 3.3.1 пункта 3.3 настоящего Положения (резервы по рискам катастроф, резервы на выравнивание убыточности, стабилизационные резервы), подлежат корректировке в бухгалтерском учете по соответствующим активным счетам корректировок обязательств, сформированных в соответствии с регуляторными

требованиями, в оценке, эквивалентной оценке резервов, начисленных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 3.42 настоящего Положения.

3.44. В случае если оценка резервов проводилась в соответствии с принципами наилучшей оценки, то отражение резервов, обязательств и доли перестраховщиков в резервах, рассчитанных и подлежащих признанию в соответствии с настоящим Положением (за исключением резервов и обязательств, предусмотренных подпунктом 3.3.1 пункта 3 настоящего Положения), 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.

3.45. РНП, а также доля перестраховщиков в резерве, рассчитанные в соответствии с требованиями настоящего Положения отражаются в бухгалтерском учете путем начисления отрицательных и положительных разниц между резервом и долей перестраховщиков в резервах, рассчитанных в соответствии с регуляторными требованиями и резервом и долей перестраховщиков в резервах, рассчитанных в соответствии с требованиями настоящего Положения. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок РНП.

3.46. На конец каждого отчетного периода резервы и доли перестраховщиков в резервах отражаются в следующем порядке: списываются резервы и доли перестраховщиков в резервах на конец предыдущего отчетного периода; начисляются резервы и доли перестраховщиков в резервах, рассчитанные на конец текущего отчетного периода.

3.47. Используемые корреспонденции и символы доходов и расходов по резервам по страхованию жизни представлены в таблице 1 приложения к настоящему Положению; по долям перестраховщиков в резервах по

страхованию жизни – в таблице 2 приложения к настоящему Положению; по резервам по страхованию иному, чем страхование жизни – в таблице 3 приложения к настоящему Положению; по долям перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни – в таблице 4 приложения к настоящему Положению.

3.48. При отражении обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ математический резерв, резерв расходов на обслуживание страховых обязательств, выравнивающий резерв, а также соответствующие им доли перестраховщиков, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями, подлежат корректировке в бухгалтерском учете по соответствующим активным счетам корректировок обязательств и пассивным счетам корректировок активов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, в оценке, эквивалентной оценке резервов и доли перестраховщиков, начисленных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 3.42 настоящего Положения. Порядок отражения обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах соответствует описанному в пункте 3.46 настоящего Положения. Используемые корреспонденции и символы представлены в таблице 5 приложения к настоящему Положению.

3.49. По состоянию на отчетную дату страховщиком проводится оценка обязательств и активов (доли перестраховщиков в обязательствах) по инвестиционным договорам без НВПДВ. Обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ оцениваются по справедливой или амортизированной стоимости. Доля перестраховщиков в обязательствах оценивается исходя из условий договоров перестрахования.

3.50. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ и

долей перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам без НВПДВ, представлены в таблице 6 приложения к настоящему Положению.

3.51. Страховщик должен на конец каждого отчётного периода оценивать, являются ли его признанные страховые обязательства, принцип формирования которых не основан на наилучшей оценке, адекватными (достаточными), используя текущие расчетные оценки современной стоимости всех будущих потоков денежных средств, связанных с заключенными договорами страхования. Если такая оценка покажет, что балансовая стоимость его страховых обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных расходов, а также нематериальных активов, полученных при покупке или передаче страхового портфеля в соответствии с требованиями главы 6 настоящего Положения) недостаточна для покрытия будущих выплат и расходов по заключенным договорам страхования, то на сумму дефицита следует списать отложенные аквизиционные расходы (если формируются), далее на оставшуюся сумму дефицита формируется корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни либо РНР по страховым договорам, отличным от страхования жизни. Страховщик также обязан провести проверку адекватности обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ в соответствии с настоящим Положением.

3.52. Под страховыми обязательствами, требующими проверки, понимаются все обязательства, сформированные по договорам страхования на отчетную дату. По инвестиционным договорам с НВПДВ проверке подлежит сумма обязательств страховщика по данным договорам, сформированная на отчетную дату.

3.53. Проверка адекватности обязательств должна удовлетворять минимальным требованиям, перечисленным ниже. Если проверка

удовлетворяет этим требованиям, то дополнительные требования при проведении проверки не налагаются:

при проверке должны учитываться текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы на урегулирование убытков, потоки денежных средств, возникающие по встроенным опционам и гарантиям;

если проверка покажет, что обязательство недостаточно, то разница в полном объеме признается в составе прибыли или убытка.

3.54. Текущая расчетная оценка подразумевает оценку, основанную на предположениях, соответствующих требованиям, указанным в пункте 3.5 настоящего Положения.

3.55. Будущие денежные потоки подразумевают денежные потоки, которые могут возникнуть по заключенным на отчетную дату договорам и связанные с неистекшими страховыми и не страховыми рисками. При расчете денежных потоков должна учитываться вероятность их возникновения. По договорам страхования жизни будущие денежные потоки могут представлять собой сумму, подлежащую выплате при наступлении страхового события или при расторжении договоров, а также сопутствующие расходы на урегулирование убытков и сопровождения договоров; по договорам страхования иного, чем страхование жизни, – оценку страховых выплат по возможным в течение оставшегося срока действия договора страховым случаям, а также сопутствующие расходы на урегулирование убытков и сопровождения договоров.

3.56. При проверке адекватности обязательств должны учитываться будущие денежные потоки, связанные с расходами на урегулирование убытков и сопровождение договоров. Состав расходов на урегулирование убытков представлен в пунктах 5.49–5.53 настоящего Положения. Состав расходов на сопровождение договоров определяется учетной политикой страховщика.

3.57. При проведении проверки адекватности обязательств страховщик должен учитывать:

предположения относительно ожидаемого процента распределения инвестиционного дохода по договорам с НВПДВ, ставки дисконтирования, смертности, инвалидности и заболеваемости, уровня расторжений страховых договоров, уровня издержек и другие;

будущие денежные потоки, связанные с общехозяйственными и административными расходами в части расходов на сопровождение договоров, с расходами на урегулирование убытков, а также учетом инфляции указанных расходов;

будущие денежные потоки, связанные с поступлением будущих премий и комиссий по договорам, по которым проводится проверка;

будущие денежные потоки, связанные с поступлениями по суброгационным требованиям и регрессам, а также получением имущества и (или) его годных остатков, вытекающих из договоров, по которым проводится проверка;

прочие будущие денежные потоки, связанные с заключенными договорами.

3.58. При проведении проверки адекватности обязательств страховщик обязан учитывать наличие обременительных договоров.

3.59. Страховщик должен оценить не действующие на отчетную дату, но подписанные или каким-либо другим образом неизбежные для него договоры по операциям страхования (сострахования) на соответствие определению обременительного договора согласно МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

3.60. Примером неизбежного договора является подписанный, но не вступивший в силу на отчетную дату договор страхования, если такой договор не может быть расторгнут страховщиком в одностороннем порядке. При этом при проведении проверки адекватности обязательств по таким договорам оценка обязательств проводится исходя из наиболее вероятного по оценке

страховщика развития событий в будущем. Если страховщик, несмотря на неизбежность договора, считает наиболее вероятным сценарий, по которому у страховщика не появятся обязательства осуществить выплаты, то какие-либо денежные потоки по такому договору не учитываются при проведении проверки адекватности обязательств.

3.61. Если согласно условиям договор может быть расторгнут по инициативе страховщика без выплаты неустоек страхователю, обязательство не существует, и такой договор не является неизбежным и обременительным. Договоры, заключенные страховщиком, и не учтенные в составе страховых резервов или обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ, являются обременительными, если договоры являются неизбежными (например, страховщик не может отказаться от исполнения таких договоров или будет нести штрафные санкции в результате отказа от договоров), и если страховщик может нести по таким договорам неизбежные затраты на выполнение обязательств, которые превышают ожидаемые от исполнения договора экономические выгоды.

3.62. Договоры по операциям страхования (сострахования), обязательства по которым были включены в состав страховых резервов или обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ, не являются обременительными, поскольку в соответствии с пунктом 5(e) МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» договоры, которые были включены в состав страховых резервов или обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ, подпадают под требования МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», и, соответственно, исключены из сферы применения МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

3.63. Страховщик учитывает не действующие на отчетную дату, но неизбежные договоры при проведении проверки адекватности обязательств. В случае выявления в результате проведения проверки адекватности обязательств

договоров, по которым неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору превышают ожидаемые от исполнения договора экономические выгоды, страховщик учитывает результаты согласно требованиям пункта 3.51 настоящего Положения.

3.64. В учетной политике страховщика необходимо предусмотреть порядок группировки не действующих на отчетную дату, но неизбежных договоров для целей проведения проверки адекватности обязательств. Выбранный подход группировки не действующих на отчетную дату, но неизбежных договоров необходимо использовать последовательно в различных отчетных периодах.

3.65. Возможными способами учета денежных потоков по встроенным опционам и гарантиям являются:

текущая расчетная оценка будущих дисконтированных денежных потоков от опционов и гарантий с учетом вероятности их исполнения;

стохастическая оценка стоимости опционов и гарантий.

3.66. Проверка адекватности обязательств страховщика может проводиться как на уровне портфеля договоров, обладающих схожими рисками и управляемых вместе, как единый портфель (линия бизнеса, страховой продукт), так и путем рассмотрения всего портфеля договоров, как единое целое, что определяется страховщиком в Положении по формированию страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах.

3.67. Для проведения проверки адекватности обязательств страховщик использует следующую последовательность действий.

3.67.1. На основании Положения по формированию страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах определяет уровень сегментации, на котором будет проводиться проверка. Сегментирование должно соответствовать выбранным сегментам для оценки страховых резервов.

3.67.2. Проводит оценку будущих выплат страховщика, вытекающих из заключенных на отчетную дату договоров, расходов на урегулирование убытков

и сопровождение договоров (включая сценарии расторжения договоров), будущих поступлений по договорам.

3.67.3. Проводит оценку прочих денежных потоков, предусмотренных договорами, в соответствии с пунктом 3.57 настоящего Положения. В оценке необходимо предусмотреть распределение денежных потоков на учетные сегменты.

3.67.4. Сравнивает сумму страховых резервов на конец отчетного периода за вычетом отложенных аквизиционных затрат (если формируются), с суммой всех денежных потоков, предусмотренных подпунктами 3.67.2–3.67.3 настоящего пункта. В случае дефицита резервов списывает отложенные аквизиционные расходы (если формируются), для договоров, полученных при покупке или передаче страхового портфеля, уменьшает стоимость нематериальных активов, сформированных в соответствии с требованиями главы 6 настоящего Положения, далее на оставшуюся сумму дефицита формирует корректировку обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни либо РНР.

3.68. Страховщик проводит оценку утилизации или ретроспективный анализ адекватности резервов убытков (ран-офф анализ), сформированных на предыдущую отчетную дату, с учетом фактических данных отчетного периода. В случае возникновения систематических положительных или отрицательных отклонений сформированных резервов от показателей утилизации более чем на 10 процентов от суммы сформированных резервов по какому-либо из сегментов (видов страхования, линий бизнеса, страховых рисков и других), который наблюдается на протяжении последних нескольких лет (более двух лет подряд), страховщику необходимо изменить действующую методологию оценки резервов убытков по соответствующему сегменту таким образом, чтобы избежать систематических отклонений в утилизации резервов в следующих

периодах. Аналогичным образом страховщик проводит оценку утилизации будущих доходов по суброгациям и регрессам.

## Глава 4. **Встроенные производные инструменты и депозитные составляющие**

4.1. Страховщик в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» должен выделять встроенные производные инструменты из основных договоров страхования, оценивать их по справедливой стоимости и включать изменения справедливой стоимости в состав прибыли или убытка в описанных ниже случаях.

4.2. Встроенный производный инструмент – составляющая договора, которая классифицировалась и учитывалась бы как производный инструмент, если бы являлась отдельным инструментом.

4.3. Страховщик проводит следующий анализ договоров на предмет наличия встроенных производных инструментов в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: анализирует, существует ли в составе договора встроенный производный инструмент, который определяет изменение движения некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно одной или нескольким из следующих переменных:

оговоренной ставке процента;

цене финансового инструмента;

цене товара;

курсу обмена валют;

индексу цен или ставок;

кредитному рейтингу;

кредитному индексу;

другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной она не является специальной для стороны договора.

4.4. В случае наличия встроенного производного инструмента, – страховщик проводит анализ, должен ли указанный встроенный производный инструмент быть отделен. Условия выделения представлены ниже. В случае выполнения условий встроенный производный инструмент признается на дату признания основного договора страхования.

4.5. Согласно МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» встроенный производный инструмент должен быть отделен от основного договора и отражен в учете, как производный инструмент в случае, если:

экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора;

независимый инструмент, предусматривающий условия, аналогичные условиям встроенного производного инструмента, соответствует определению производного инструмента; и

гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с отнесением изменений справедливой стоимости на прибыль или убыток.

4.6. Порядок учета, указанный выше, применяется к производным инструментам, встроенным в договор страхования, за исключением случаев, когда встроенный производный инструмент сам по себе является договором страхования.

4.7. Примером встроенного производного инструмента, который сам по себе является договором страхования, может выступать возможность по договору страхования выбрать пожизненные аннуитеты по гарантированной ставке, кроме случаев, когда выплаты незначительны. При этом выплаты будут

значительны, если они связанны с риском смерти или продолжительности жизни.

4.8. В следующих примерах, при выполнении условий пункта 4.5 настоящего Положения, страховщик учитывает встроенный производный инструмент отдельно от основного договора:

по договорам, предусматривающим гарантированную минимальную процентную ставку доходности выше среднерыночной процентной ставки (кроме случаев, когда доходность в большей степени зависит от рисков, связанных с жизнью застрахованного);

по договорам, предусматривающим доходность, связанную со стоимостью определенных активов, и выплачиваемую только при расторжении договора или при окончании его действия (кроме случаев, когда доходность в большей степени зависит от рисков, связанных с жизнью застрахованного).

4.9. В следующих примерах страховщик не учитывает встроенный производный инструмент отдельно, поскольку производный инструмент, встроенный в договор страхования, тесно связан с основным договором страхования и они настолько взаимосвязаны, что страховщик не может оценить встроенный производный инструмент отдельно:

по договорам страхования, уровень выплат по которым зависит от цен на активы или индексов (кроме случаев, когда выплаты незначительны);

по договорам, предусматривающим возможность выбора пожизненных аннуитетов по гарантированной ставке (кроме случаев, когда выплаты незначительны);

по договорам, предусматривающим гарантии по выплате минимальных пожизненных аннуитетов, в случае, если аннуитеты привязаны либо к инвестиционной доходности, либо к ценам на активы (кроме случаев, когда выплаты незначительны).

4.10. В качестве исключения страховщику не нужно выделять и оценивать по справедливой стоимости право держателя полиса отказаться от договора страхования за фиксированную сумму (или за сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки), даже если цена, по которой данное право может быть реализовано, отличается от балансовой стоимости основного страхового обязательства.

4.11. Выделение встроенного производного инструмента необходимо в случае опциона на продажу или возможности отказа от договора в обмен на денежные средства, встроенного в договор страхования, если цена отказа изменяется в зависимости от изменения финансовой переменной (такой например, как цена на долевой инструмент или товар, или индекс) или нефинансовой переменной, не относящейся к стороне по договору. Это требование применяется также, если право держателя воспользоваться опционом на продажу или возможностью отказа от договора в обмен на денежные средства инициируется изменением такой переменной (например, опционом на продажу можно будет воспользоваться, если индекс фондового рынка достигнет определенного уровня).

4.12. Пункты, указанные выше, применяется в равной степени к инвестиционным договорам с НВПДВ.

4.13. Страховщик прекращает признание выделяемого встроенного производного инструмента, только когда он погашен, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

4.14. Страховщик определяет справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

4.15. Корреспонденции и символы, используемые в бухгалтерском учете выделенных встроенных производных инструментов, представлены в таблице 7 приложения к настоящему Положению.

4.16. Договоры страхования могут содержать как страховую составляющую, так и депозитную составляющую. Депозитная составляющая – составляющая договора, которая не учитывается в качестве выделяемого производного инструмента и классифицировалась бы как финансовый инструмент, если бы являлась отдельным инструментом.

4.17. Отделение депозитной составляющей требуется, если удовлетворяются одновременно следующие условия:

страховщик может оценить депозитную составляющую (включая встроенные возможности отказа от договора) отдельно (без учета страховой составляющей);

учетная политика страховщика не требует от него признания всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей каким-либо иным образом.

4.18. Отделение депозитной составляющей возможно, но не обязательно, если страховщик может оценить депозитную составляющую, его учетная политика требует от него признания всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей, вне зависимости от основы, используемой для оценки этих прав и обязательств.

4.19. Отделение депозитной составляющей не производится, если выполняются следующие условия:

страховщику не представляется возможным провести оценку страховой составляющей без учета депозитной составляющей и наоборот. В случае если оценка одной составляющей зависит от другой, для целей настоящего Положения, страховщик не производит выделение составляющих и оценивает их как единое целое;

держатель полиса не может получить соответствующие компенсации, вытекающие из одной составляющей до тех пор, пока действует другая составляющая. В случае если расторжение или завершение действия одной составляющей в договоре влечет за собой расторжение или завершение действия другой составляющей, то страховщик не производит выделение составляющих и оценивает их как единое целое.

4.20. Примером договора страхования с выделяемой депозитной составляющей являются облигации катастроф: облигации, стоимость и процентные начисления по которым существенно уменьшаются в случае наступления определенного события и указанное событие включает условие, при котором эмитент облигации несет убытки.

В случае выделения депозитной составляющей, страховщик проводит ее оценку таким образом, как если бы выделяемая депозитная составляющая являлась отдельным финансовым инструментом. Оценка финансовых инструментов осуществляется в порядке, установленном Банком России.

4.21. Страховщик прекращает признание выделяемой депозитной составляющей, только когда она погашена, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

4.22. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете выделенных депозитных составляющих, представлены в таблице 7 приложения к настоящему Положению.

## Глава 5. **Учет доходов и расходов страховщика по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

5.1. Учет доходов и расходов страховщика по операциям страхования, сострахования и перестрахования зависит от классификации заключаемых договоров на страховые, инвестиционные или сервисные.

5.2. Доходы и расходы страховщика по договорам страхования и перестрахования отражаются в бухгалтерском учете в валюте Российской Федерации. По валютным договорам, расчеты по которым производятся в валюте, доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в валюте Российской Федерации по официальному курсу, установленному Банком России на дату признания доходов и расходов в бухгалтерском учете. По валютным договорам, расчеты по которым ведутся в валюте Российской Федерации, доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в валюте Российской Федерации по официальному курсу установленному Банком России на дату признания доходов и расходов в бухгалтерском учете, если иной курс не предусмотрен договором.

5.3. Доходы и расходы по премиям по договорам страхования включают в себя: страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от страхователей по заключенным договорам страхования; увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров страхования; уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными премиями (взносами) по договорам; а также доначисления в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов.

5.4. Для целей настоящего Положения страховщик проводит классификацию договоров страхования на краткосрочные и долгосрочные. Учетной политикой должны быть установлены критерии отнесения договоров к краткосрочным или долгосрочным. К таким критериям относятся не только сроки (период) страхования, но и условия договоров. Например, критерием отнесения договора к краткосрочному может быть возможность в одностороннем порядке расторгнуть договор по письменному уведомлению,

либо зафиксированная в договоре возможность изменить ставки премии. При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни премия признается в следующем порядке:

в момент перехода страхового риска от страхователя к страховщику – с момента начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии, предусмотренной по договору, в случае, если договор содержит один риск, или несколько, по которым начало несения ответственности совпадает. При определении момента перехода страхового риска страховщику следуют учитывать специфику заключаемых договоров страхования. Например, по генеральным договорам страхования (страхование грузов) предусматривающим открытую дату начала несения ответственности, началу несения ответственности страховщика соответствует момент начала погрузки или отправки грузов. Если по таким договорам страховщик не может определить момент погрузки или отправки товара, то на соответствующую дату составления договора на страхование конкретной партии товара, или на дату получения соответствующего извещения о начале погрузки или отправки товара. По договорам страхования иного, чем страхование жизни, предусматривающим условия начала ответственности страховщика по одним рискам после завершения ответственности страховщика по другим рискам (например, некоторые договоры страхования строительно-монтажных рисков или космических рисков, предусматривающие страхование имущества и страхование гражданской ответственности), премия признается в бухгалтерском учете на момент начала несения ответственности по каждому из рисков и в том объеме, в котором она приходится на каждый из имеющихся рисков. По договорам комбинированного страхования, содержащего в себе риски, относящиеся к страхованию жизни (например, дожитие застрахованного) и риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни (например, смерть застрахованного в результате несчастного случая), премия признается

отдельно по каждому из указанных рисков, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим пунктом и пунктом 5.6 настоящего Положения;

в случае если дата начала несения ответственности страховщика по договору более ранняя, чем дата заключения договора, то премия признается на дату заключения договора в сумме страховой премии, предусмотренной по договору.

5.5. Доход от страховых премий (взносов) по долгосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни, отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена единовременно (кредитный риск, связанный с неполучением части страховой премии, отсутствует). При этом за первый страховой год премия признается в соответствии с пунктом 5.4 настоящего Положения.

5.6. По договорам страхования жизни не предусматривающим периодическую оплату премий (взносов), доход от страховых премий (взносов) признается в порядке предусмотренном пунктом 5.4 настоящего Положения. В случае если договором страхования жизни предусмотрена периодическая оплата премии, то признание дохода от страховых премий производится по графику оплаты взносов, предусмотренному договором страхования.

5.7. Увеличение (уменьшение) страховой премии (взносов) в связи с изменением условий договора признается в бухгалтерском учете на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору и к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии (взносов). В случае если период ответственности страховщика наступает ранее даты дополнительного соглашения, то доход признается на дату дополнительного соглашения.

5.8. Уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора, в бухгалтерском учете признается на дату, когда страховщику стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение, или, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки. Существенная ошибка предшествующего периода, выявленная после отчетной даты, подлежит корректировке в бухгалтерском учете отчетного периода в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли/непокрытого убытка. Порядок корректировок существенных и несущественных ошибок прошлых периодов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

5.9. В соответствии с настоящим Положением страховщик должен обеспечить своевременное и корректное отражение размера премии по договорам страхования, которые относятся к отчетному периоду. По договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, страховщик должен провести необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления на основе первичных документов. Доначисление осуществляется следующим образом:

путем применения актуарных моделей, позволяющих на основании ранее полученной статистики оценить сумму доходов или расходов, необходимых к доначислению в отчетном периоде; и (или)

путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика.

Страховщику необходимо закрепить в учетной политике, каким образом он проводит соответствующую оценку размера страховой премии, относящейся к отчетному периоду.

5.10. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов по премиям (взносам) по договорам страхования, представлены в таблице 8 приложения к настоящему Положению.

5.11. В случае, когда все расчеты со страхователем (выгодоприобретателем) по договору сострахования за всех участников договора сострахования ведет один страховщик (далее – ведущая страховая организация), в бухгалтерском учете операции отражаются в порядке, представленном в проводке 2 таблицы 8 приложения к настоящему Положению. В случае, когда расчеты по операциям сострахования ведутся без ведущей страховой организации, в бухгалтерском учете операции отражаются в порядке, представленном проводками 1 и 3 таблицы 8 приложения к настоящему Положению.

5.12. Доходы и расходы по премиям по договорам, принятым в перестрахование, включают в себя: страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от перестрахователей по заключенным договорам перестрахования; увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров, принятых в перестрахование; уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными премиями (взносами); начисления в виде доходов или расходов по договорам, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов.

5.13. Порядок признания премий по договорам, принятым в перестрахование, зависит от того, в какой форме заключен договор перестрахования: факультативной или облигаторной, а также от того, является ли договор пропорциональным или непропорциональным, краткосрочным или долгосрочным. Законодательством Российской Федерации также предусмотрены факультативно-облигаторные и облигаторно-факультативные формы договоров перестрахования.

5.14. Перестраховщик устанавливает в своей учетной политике детальные требования к учету тех договоров перестрахования, которые он принимает. Поскольку учет договоров принятого перестрахования зависит от скорости передачи документов от перестрахователя перестраховщику, необходимо установить основания признания доходов и расходов, чаще всего таким основанием является счет (бордеро) перестрахователя и дата его акцепта. Учетной политикой должны быть установлены критерии отнесения договоров к тем или иным группам для целей учета, например, критерии отнесения договоров перестрахования к краткосрочным или долгосрочным. К таким критериям относятся не только сроки (период) перестрахования, но и условия договоров. Например, критерием отнесения договора к краткосрочному могут быть также соответствие периода риска периоду ответственности, возможность в одностороннем порядке расторгнуть договор по письменному уведомлению, либо зафиксированная в договоре возможность изменить ставки премии или лимит ответственности при наступлении тех или иных обстоятельств. Договоры, которые не содержат такие условий, могут быть отнесены к долгосрочным договорам. На практике чаще всего используются такие критерии как период страхования и период риска.

5.15. По краткосрочным факультативным договорам, принятым в перестрахование, начисление премии происходит в момент начала несения ответственности по договору перестрахования (началу периода

перестрахования) в размере, указанном в договоре. В случае если дата начала ответственности является открытой и указывается в перестраховочном слипе или ином документе, то тогда перестраховочная премия может признаваться на дату акцепта такого документа. В случае если дата начала ответственности перестраховщика по договору более ранняя, чем дата акцепта, то премия может признаваться на дату акцепта. Соответствующий порядок должен быть отражен в учетной политике страховщика.

5.16. По долгосрочным договорам факультативного перестрахования премия признается по первому страховому году (периоду ответственности) так же, как и по краткосрочным договорам, а за каждый последующий страховой год премия признается на дату начала соответствующего страхового года.

5.17. По облигаторным договорам премия признается в тот момент, когда ее размер может быть достоверно определен либо оценен по условиям договора или счета (бордеро) перестрахователя. Датой признания, соответственно, является либо дата начала ответственности по договору, если она определена, либо дата акцепта счета (бордеро) перестрахователя. При отсутствии информации от перестрахователя на отчетную дату о заключенных им договорах страхования, попадающих под действие договоров перестрахования, необходимо использовать информацию, полученную в качестве событий после отчетной даты, и проводить корректировки сумм перестраховочной премии до даты утверждения (подписания) бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством страховщика. Такой информацией могут быть счета (бордеро), уведомления и прочая информация доступная страховщику.

5.18. В случае если договором перестрахования предусмотрена восстановительная премия, то доход в виде восстановительной премии признается в тот момент, когда сумма премии может быть определена, и у страховщика возникает право согласно условиям договора перестрахования на

получение восстановительной премии от перестрахователя. Указанные доходы признаются в размере, предусмотренном договором перестрахования.

5.19. По договорам, принятым в ретроцессию, премия начисляется в порядке, аналогичном начислению премии по договорам, принятым в перестрахование, по дате начала ответственности, указанной в договоре, либо по дате акцепта документов ретроцедента ретроцессионарием, если дата начала ответственности является открытой (например, началу ответственности перестраховщика предшествует оговоренное событие – погрузка или отправка товара).

5.20. Порядок признания доходов и расходов по договорам, принятым в перестрахование, в связи с изменением условий договора, расторжением, обнаружением ошибок и непризнанных ранее премий прошлых периодов аналогичен порядку учета для прямых договоров страхования (пункты 5.7 – 5.9 настоящего Положения).

5.21. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов по премиям (взносам) по договорам, принятым в перестрахование, представлены в таблице 8 приложения к настоящему Положению.

5.22. Передача договоров в перестрахование не освобождают страховщика от признанных им первоначальных обязательств перед страхователями.

5.23. Договоры перестрахования должны учитываться в зависимости от того, передают ли они значительный страховой риск от перестрахователя перестраховщику, что приводит к отнесению договора в категорию страховых или инвестиционных. Договор перестрахования передает значительный страховой риск в том случае, если по таким договорам перестраховщик может понести существенный убыток.

5.24. Бухгалтерский учет договоров, переданных в перестрахование, зависит от условий, на которых заключаются договоры. Аналогично пункту

5.13 настоящего Положения, договоры, переданные в перестрахование, могут быть заключены в разных формах. По некоторым договорам, переданным в перестрахование, премия может начисляться частями, соответствующими страховым годам, либо периодам возникновения ответственности.

5.25. Доходы и расходы по премиям по договорам, переданным в перестрахование, включают в себя: премии (взносы), подлежащие уплате перестраховщику по заключенным договорам перестрахования; увеличение или уменьшение премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров, переданных в перестрахование; уменьшение премии в связи с ошибочными начислениями премии (взносов) текущего периода.

5.26. Премии по краткосрочным факультативным договорам перестрахования относятся на расходы на дату возникновения ответственности перестраховщика по договору перестрахования или перестраховочному слипу к договору перестрахования. Премии признаются в размере брутто-расходов (без учета комиссии). По долгосрочным факультативным договорам премии признаются в тех же периодах, в каких признаются премии по соответствующим договорам страхования (договорам, принятым в перестрахование), ответственность по которым была передана в перестрахование.

5.27. По пропорциональным облигаторным договорам начисление премии происходит в размере, предусмотренном договором, с учетом заключенных в отчетном периоде договоров страхования, перестрахования, попадающих под действие договора перестрахования. По долгосрочным договорам облигаторного перестрахования перестраховочные премии начисляются исходя из сумм премий и сроков прямых договоров, попадающих под действие таких облигаторных договоров перестрахования. Например, пропорциональный облигаторный договор перестрахования рисков смерти по договорам страхования жизни, заключен на неопределенный срок с указанием того, что

период перестрахования соответствует срокам ответственности договоров страхования, ответственность по которым передается в перестрахование. По такому договору перестраховочная премия будет признаваться пропорционально премии по прямым договорам страхования в течение срока действия соответствующих прямых договоров.

5.28. По тем договорам перестрахования, по которым дата начала ответственности является открытой, премия признается в соответствии со сроками признания премии по договорам страхования, попадающими под действие облигаторного договора. В случае если размер перестраховочной премии невозможно определить на основании условий договора и имеющейся у перестрахователя информации о своем портфеле договоров страхования, допускается использование актуарных статистических методов оценки перестраховочной премии. Однако такие методы допустимы, только если имеется достаточное количество данных для осуществления таких расчетов. В последующих периодах начисленные ранее расходы должны корректироваться в отчетных периодах, в которых сумма премии могла быть достоверно определена. Такие корректировки включаются в состав перестраховочной премии отчетного периода.

5.29. Если договор перестрахования подписан позже начала ответственности по передаваемым договорам страхования с условием покрытия прошедшего периода ответственности, такой договор является ретроактивным, и начисления по таким договорам проводятся по дате подписания договора сторонами (формализованного акцепта перестраховщиком, дате слипа).

5.30. Начисление перестраховочной премии в отчетном периоде по непропорциональным облигаторным договорам происходит в размере минимальной депозитной премии, если она установлена договором перестрахования, увеличенной на:

дополнительную премию по счету (бордеро) перестрахователя, полученному до окончания отчетного периода или относящемуся к отчетному периоду, но полученному после окончания отчетного периода и до даты утверждения (подписания) бухгалтерской (финансовой) отчетности;

дополнительную премию, рассчитанную по ставке перерасчета, указанной в договоре;

дополнительную премию, рассчитанную перестрахователем на основании имеющейся у него информации по страховым выплатам и произошедшим убыткам в случае договоров на базе эксцедента убытков и убыточности или иной информации, позволяющей оценить перестраховочную премию текущего периода; способы оценки должны быть установлены учетной политикой страховщика в зависимости от условий заключаемых им договоров перестрахования.

5.31. В случае если размер перестраховочной премии по непропорциональному договору облигаторного перестрахования невозможно определить на основании условий договора и имеющейся у перестрахователя информации о портфеле договоров страхования, допускается использование актуарных статистических методов оценки перестраховочной премии. Однако такие методы допустимы, только если имеется достаточное количество данных для осуществления таких расчетов. В последующих периодах начисленные ранее расходы должны корректироваться в отчетных периодах, в которых сумма премии может быть достоверно определена. Такие корректировки включаются в состав перестраховочной премии отчетного периода.

5.32. В случае если по договорам перестрахования предусмотрена восстановительная премия, то расход в виде восстановительной премии признается в тот момент, когда сумма премии может быть определена и у страховщика возникает обязательство по уплате восстановительной премии

перестраховщику. Указанные расходы признаются в размере, предусмотренном договором перестрахования.

5.33. По перестраховочным договорам, переданным в ретроцессию, премия начисляется в порядке, аналогичном договорам, переданным в перестрахование.

5.34. Порядок признания доходов и расходов по договорам, переданным в перестрахование, в связи с изменением условий договора, расторжением, обнаружением ошибок и непризнанных ранее премий прошлых периодов аналогичен порядку учета для прямых договоров страхования (пункты 5.7 – 5.9 настоящего Положения).

5.35. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов по премиям (взносам) по договорам, переданным в перестрахование, представлены в таблице 8 приложения к настоящему Положению.

5.36. Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ учитываются аналогично страховым премиям (взносам) по договорам страхования жизни (пункт 5.6 настоящего Положения). Инвестиционные договоры с НВПДВ, переданные в перестрахование, учитывается аналогично договорам страхования жизни, переданным в перестрахование (пункты 5.22–5.34 настоящего Положения).

5.37. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов по премиям (взносам) по инвестиционным договорам с НВПДВ, а также по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование, представлены в таблице 8 приложения к настоящему Положению.

5.38. Для целей настоящего Положения выплатами по страхованию жизни признаются:

выплаты по договорам страхования;

выплаты по договорам, принятым в перестрахование;

расходы на урегулирование убытков;

выплаты по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью дополнительных выгод.

Для целей настоящего Положения состоявшимися убытками по страхованию иному, чем страхование жизни признаются:

выплаты по договорам страхования;

выплаты по договорам, принятым в перестрахование;

расходы на урегулирование убытков;

результат изменения резервов убытков и оценок будущих поступлений от суброгации, регрессов, дохода от реализации годных остатков (абандон), а также результат изменения доли перестраховщиков в указанных резервах и оценках.

5.39. В качестве доходов, уменьшающих выплаты по страховой деятельности, произведенных в отчетном периоде, относят следующие доходы страховщика:

доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование;

доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков;

доход по суброгации и регрессам;

доход от получения имущества и (или) его годных остатков;

доля перестраховщиков в выплатах по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью дополнительных выгод.

При этом доход по суброгации и регрессам, а также доход от получения имущества и (или) его годных остатков уменьшается на расходы страховщика в виде:

доли перестраховщика в полученном доходе по суброгации и регрессам;

доли перестраховщика в полученном доходе от получения имущества и (или) его годных остатков.

5.40. Выплаты по договорам страхования представляют собой расходы, понесенные страховщиком в связи с выплаченными страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю суммами в результате наступления страхового случая. В состав выплат по договорам страхования включаются:

суммы выплаченного страхового возмещения по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая;

суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в счет страховой выплаты в соответствии с условиями договора;

суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на госпошлину и других;

суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, не идентифицированные на конец отчетного периода в соответствии с пунктом 9.28 настоящего Положения;

суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика;

выкупные суммы, выплаченные по договорам страхования жизни, в связи с досрочным расторжением договоров страхования жизни;

суммы, удержанные из страхового возмещения или страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса;

суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законодательством случаях.

5.41. Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической оплаты страховых возмещений. По договорам комбинированного страхования, содержащего в себе риски, относящиеся к страхованию жизни и риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, выплата признается отдельно по каждому из указанных рисков.

5.42. В случае проведения взаимозачетов встречных требований к страхователю, страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения, либо на дату принятия соответствующего решения о проведении взаимозачетов.

5.43. Авансы, выданные медицинским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей на оказание услуг застрахованным, признаются страховыми выплатами на дату получения счетов от данных организаций по оказанным застрахованным лицам услугам или на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса в качестве страховой выплаты.

5.44. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете страховых выплат по договорам страхования, представлены в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

5.45. Порядок признания и отражения страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, в бухгалтерском учете представлен в главе 9 настоящего Положения.

5.46. Выплаты по договорам, принятым в перестрахование, представляют собой расходы страховщика по суммам, понесенным страховщиком в связи с

выплаченными (зачтенными) перестрахователям по оплаченным ими убыткам по оригинальным договорам страхования в доле, приходящейся на страховщика в соответствии с условиями договора перестрахования.

5.47. Выплаты по договорам, принятым в перестрахование, признаются в бухгалтерском учете на дату фактической оплаты возмещений, или в случае проведения взаимозачета на дату получения счета (бордеро) убытков.

5.48. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете выплат по договорам страхования, принятым в перестрахование, представлены в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

5.49. Расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы страховщика, связанные с организацией необходимых мероприятий, направленных на урегулирование убытков по договорам страхования и перестрахования.

5.50. Расходы на урегулирование убытков страховщика делятся на прямые и косвенные расходы. Прямые расходы представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования. Такими расходами могут быть:

расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвееров, аварийных комиссаров, прочих экспертов), расходы на проведение переговоров (расходы на телефонные переговоры, организацию встреч со страхователями и соответствующим экспертами, командировочные расходы) и прочие;

компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков в случае необходимости при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая;

взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы,

связанные с процессом урегулирования убытков, расходы предусмотренные законом о защите прав потребителей, прочие судебные расходы.

5.51. Косвенные расходы представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. Такими расходами могут быть расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, амортизационные отчисления по имуществу страховщика, используемого при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков и другие.

5.52. Перечень расходов, классифицируемых как расходы на урегулирование убытков, а также критерии их классификации на прямые и косвенные утверждается учетной политикой страховщика.

5.53. Признание прямых расходов на урегулирование убытков в бухгалтерском учете производится в тот момент, когда данные расходы считаются понесенными, например, для расходов на оплату услуги экспертов расходы признаются по мере оказания соответствующих услуг. Косвенные расходы признаются в бухгалтерском учете в соответствии с порядком, установленным в учетной политике страховщика.

5.54. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете расходов на урегулирование убытков, представлены в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

5.55. Выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ представляют собой расходы страховщика, связанные с осуществлением выплат по условиям договора, а также расходы в виде выплат в связи с досрочным расторжением договоров. Состав выплат по инвестиционным договорам с НВПДВ включает в себя выплаты, перечисленные в пункте 5.40 настоящего Положения.

5.56. Выплаты и расторжения по инвестиционным договорам с НВПДВ признаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренным для договоров страхования и указанном в пунктах 5.41–5.44 настоящего Положения.

5.57. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете выплат по инвестиционным договорам с НВПДВ, представлены в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

5.58. Доля перестраховщиков в страховых выплатах представляет собой доход страховщика в виде компенсации произведенных им страховых выплат по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, ответственность по которым была передана в перестрахование.

5.59. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным договорам и пропорциональным облигаторным договорам признается в бухгалтерском учете на дату признания выплаты по договору страхования или договору, принятому в перестрахование, риски по которому были переданы перестраховщику в размере, определяемом условиями договоров перестрахования.

5.60. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по непропорциональным облигаторным договорам перестрахования признается следующим образом:

на дату выставления счета (бордеро) или счета убытков в соответствующем этим документам размере, если эти документы выставлены страховщиком и акцептованы перестраховщиком до окончания отчетного периода;

если документы, указанные в пункте выше, не оформлены или не акцептованы перестраховщиком, начисление доли перестраховщика в выплатах определяется расчетным путем на основании условий договора перестрахования и отражается на отчетную дату;

если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, то доля перестраховщиков в выплатах может быть определена с использованием актуарных методов при условии наличия репрезентативных исторических данных и отражена на отчетную дату.

5.61. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доли перестраховщиков в страховых выплатах по договорам страхования, представлены в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

5.62. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков представляет собой доход страховщика в виде компенсации расходов на урегулирование убытков, подлежащей оплате перестраховщиком, в случае если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таких расходах.

5.63. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков признается на дату признания соответствующего расхода в бухгалтерском учете страховщика в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования. Если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков может быть оценена актуарными методами, либо не начислена до момента оформления счета (бордеро) или счета убытков.

5.64. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков, представлены в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

5.65. Доход по суброгации и регрессами представляет собой сумму компенсации, подлежащей получению страховщиком от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц.

5.66. Датой признания дохода по суброгационным и регрессным требованиям является дата, когда у страховщика возникло право на получение данного дохода, при этом должна учитываться вероятность получения дохода в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с

поправками, введенными в действие приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 36н. Правом страховщика на получение соответствующего дохода может служить вынесенное судебное решение о компенсации страховщику понесённых расходов или мировое соглашение с виновником страхового случая, а так же прочие документы.

5.67. Доля перестраховщиков в доходе от суброгациям и регрессов представляет собой часть дохода по суброгации и регрессам, подлежащую уплате перестраховщику, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таком доходе.

5.68. Доля перестраховщиков в доходе по суброгациям и регрессам признается на дату признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете страховщика в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования. Если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, доля перестраховщиков в доходе по суброгациям и регрессам может быть оценена актуарными методами, либо не начислена до момента оформления счета (бордеро) или счета убытков.

5.69. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете начислений доходов по суброгациям и регрессам, а также долей перестраховщиков в них, представлены в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

5.70. Доход от получения имущества и (или) его годных остатков представляет собой доход, начисленный страховщиком в связи с получением (оприходованием) застрахованного имущества, переданного страховщику страхователем в соответствии с условиями договора страхования при осуществлении страховой выплаты.

5.71. Датой признания дохода от получения имущества и (или) его годных остатков является дата, когда у страховщика возникло право на получение данного дохода, при этом должна учитываться вероятность получения дохода в

соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка». Правом страховщика на получение соответствующего дохода может служить заявление страхователя (выгодоприобретателя) и прочие документы.

5.72. Доля перестраховщиков в доходе от получения имущества и (или) его годных остатков представляет собой расход страховщика в виде части дохода от получения имущества и (или) его годных остатков, подлежащего уплате перестраховщику, в случае если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таком доходе.

5.73. Доля перестраховщиков в доходе от получения имущества и (или) его годных остатков признается на дату признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете страховщика в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования. Если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, доля перестраховщиков в доходе от получения имущества и (или) его годных остатков может быть оценена актуарными методами, либо не начислена до момента оформления счета (бордеро) или счета убытков.

5.74. Порядок оценки полученного имущества и (или) его годных остатков изложен в Положении Банка России «Отраслевой стандарт о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях».

5.75. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете дохода от получения имущества и (или) его годных

остатков, а также долей перестраховщиков в них, представлены в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

5.76. Доля перестраховщиков в выплатах по договорам с НВПДВ представляет собой доход страховщика (компенсацию) по выплатам, произведенным страховщиком по инвестиционным договорам с НВПДВ.

5.77. Доля перестраховщиков в выплатах, произведенных страховщиком по инвестиционным договорам с НВПДВ, признается на дату признания выплаты по инвестиционному договору с НВПДВ, ответственность по которому была передана в перестрахование. Если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, доля перестраховщиков в в выплатах, произведенных страховщиком по инвестиционным договорам с НВПДВ, может быть оценена актуарными методами, либо не начислена до момента оформления счета (бордеро) или счета убытков.

5.78. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ, представлены в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

5.79. Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные расходы. К прямым расходам относят переменные расходы, которые страховщик несет при заключении либо перезаключении конкретных договоров страхования. К косвенным расходам относят переменные расходы, которые направлены на заключение договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж какого-то конкретного продукта; взаимосвязь таких затрат с ростом выручки (страховой премии) по таким продуктам может быть установлена. Также к прямым и косвенным аквизиционным расходам по договорам страхования могут относиться расходы

на привлечение новых членов в общество взаимного страхования (вознаграждение прочим посредникам за заключение договоров страхования).

5.80. Примерами прямых аквизиционных расходов по договорам страхования являются:

вознаграждение агентам за заключение договоров страхования;

вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования;

расходы на проведение предстраховой экспертизы;

расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования и другие аналогичные расходы;

расходы на приобретение бланков строгой отчетности.

5.81. Примерами косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования являются:

расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика;

расходы на оплату труда и соответствующие расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды по сотрудникам, заключающим договоры страхования;

операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров и другие);

иные расходы, направленные только на заключение или возобновлению договоров.

5.82. Страховщик определяет состав и классификацию аквизиционных расходов, а также метод распределения косвенных аквизиционных расходов по договорам (видам) страхования в учетной политике.

5.83. 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 в том случае, если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Момент признания прямых аквизиционных расходов по договорам должен соответствовать моменту признания премии по соответствующим договорам страхования. Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Порядок отражения косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования определяется учетной политикой страховщика. Допускается капитализация аквизиционных расходов по договорам страхования и признание соответствующего расхода по мере их амортизации (пункт 5.106 настоящего Положения).

5.84. Расходы признаются в бухгалтерском учете в полном объеме; при этом по долгосрочным договорам страхования прямые расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам признаются пропорционально премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период; прочие прямые аквизиционные расходы по договорам страхования могут признаваться единовременно.

5.85. В случае если изменение условий договоров страхования влечет за собой изменение аквизиционных расходов, такие доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов признаются в момент отражения в бухгалтерском учете соответствующих изменений по договорам страхования. При этом изменение косвенных расходов не производится.

5.86. В соответствии с настоящим Положением страховщик должен обеспечить своевременное и корректное отражение аквизиционных расходов по договорам страхования, которые относятся к отчетному периоду. По тем договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним

получением первичных документов, страховщик должен провести необходимые начисления соответствующих доходов или расходов. Начисление осуществляется следующими методами:

путем применения актуарных моделей, позволяющих на основании ранее полученной статистики оценить суммы, подлежащие начислению в отчетном периоде; и (или)

путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика.

Страховщику необходимо закрепить в учетной политике, каким образом он проводит оценку размера аквизиционных расходов по договорам страхования, относящихся к отчетному периоду.

5.87. Изменение аквизиционных расходов по договорам страхования в связи с ошибочными начислениями признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки. Существенная ошибка предшествующего периода, выявленная после отчетной даты, подлежит корректировке в бухгалтерском учете отчетного периода в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). Порядок корректировок существенных и несущественных ошибок прошлых периодов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

5.88. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете аквизиционных расходов по договорам страхования, представлены в таблице 10 приложения к настоящему Положению.

5.89. По инвестиционным договорам с НВПДВ аквизиционные расходы признаются в бухгалтерском учете в аналогичном порядке, с учетом требований, указанных выше.

5.90. Для целей настоящего Положения аквизиционными расходами по договорам, принятым в перестрахование, признаются расходы страховщика на заключение либо перезаключение договоров, принятых в перестрахование. Аквизиционные расходы по договорам, принятым в перестрахование, классифицируются на прямые и косвенные.

5.91. В состав прямых аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, включаются агентское и брокерское вознаграждение, перестраховочная комиссия.

5.92. В состав косвенных аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, включаются расходы, аналогичные указанным в пункте 5.81 настоящего Положения.

5.93. Страховщик в учетной политике предусматривает классификацию аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, на прямые и косвенные аналогично пунктам 5.80 и 5.81 настоящего Положения, а также определяет состав этих расходов.

5.94. Аквизиционные расходы в виде брокерского или агентского вознаграждения, а также перестраховочной комиссии, по договорам, принятым в перестрахование, признаются на дату признания перестраховочной премии по договору, принятому в перестрахование. Указанные расходы признаются в суммах, предусмотренных соответствующими договорами с посредниками или договорами, принятыми в перестрахование. Допускается капитализация аквизиционных расходов и признание соответствующего расхода по мере их амортизации (пункт 5.106 настоящего Положения).

5.95. В случае если изменение условий договоров, принятых в перестрахования, влечет за собой изменение аквизиционных расходов, такие доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов признаются в порядке аналогичном порядку, указанному в пункте 5.85 настоящего Положения.

5.96. В соответствии с настоящим Положением страховщик должен обеспечить своевременное и корректное отражение изменения аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, которые относятся к отчетному периоду. По тем договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, страховщик должен провести необходимые начисления соответствующих доходов или расходов. Порядок осуществления начислений аналогичен порядку, указанному в пункте 5.86 настоящего Положения.

5.97. Порядок отражения изменения аквизиционных расходов в связи с ошибочными начислениями аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, признается страховщиком в порядке, предусмотренном пунктом 5.87 настоящего Положения.

5.98. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, представлены в таблице 10 приложения к настоящему Положению.

5.99. Для целей настоящего Положения аквизиционными доходами по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы страховщика в виде перестраховочной комиссии, подлежащей получению страховщиком от перестраховщика.

5.100. Доходы в виде перестраховочной комиссии, по договорам, переданным в перестрахование, признаются в момент признания перестраховочной премии по договору, переданному в перестрахование.

5.101. В случае если изменение условий договоров перестрахования влечет за собой изменение аквизиционных доходов, такие доходы и расходы по изменению аквизиционных доходов признаются в бухгалтерском учете на дату отражения соответствующих изменений по договорам перестрахования.

5.102. Расходы и доходы, связанные с корректировками аквизиционных доходов по договорам, переданным в перестрахование, и возникшие в связи ошибочными начислениями, отражаются аналогично пункту 5.86 настоящего Положения.

5.103. В соответствии с настоящим Положением страховщик должен обеспечить своевременное и корректное отражение аквизиционных доходов по договорам, переданным в перестрахование, которые относятся к отчетному периоду. По тем договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, страховщик должен провести необходимые начисления соответствующих доходов или расходов. Порядок осуществления соответствующих начислений аналогичен порядку, указанному в пункте 5.87 настоящего Положения.

5.104. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете аквизиционных доходов по договорам, переданным в перестрахование, представлены в таблице 10 приложения к настоящему Положению.

5.105. Для целей настоящего Положения отложенными аквизиционными расходами по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование признается капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование. Капитализация отложенных аквизиционных расходов страховщиком не запрещается, но не является обязательной.

5.106. В случае если страховщик капитализирует аквизиционные расходы по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование, то капитализация должна проводиться с учетом следующих требований:

прямые расходы капитализируются, если они привели к заключению или возобновлению договоров страхования, перестрахования;

допускается капитализация косвенных расходов, если расходы привели к заключению или возобновлению договора, и если представляется возможным определить, какая часть расходов была понесена на заключение или возобновление договора или группы договоров страхования или перестрахования;

методы оценки величины отложенных аквизиционных расходов должны обеспечивать эквивалентный учет доходов и расходов, признаваемых в бухгалтерском учете страховщика по договорам страхования или перестрахования. Эквивалентный учет подразумевает высвобождение страхового обязательства (резервов), как дохода, которое должно сопровождаться пропорциональным признанием связанных с получением дохода расходов. При этом для оценки отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования жизни рекомендуется применять предположения, аналогичные тем, которые используется для оценки обязательств по договорам, тем самым обеспечивая эквивалентность доходов и расходов, признаваемых по договорам. Для договоров страхования иного, чем страхование жизни, рекомендованным методом является произведение РНП на долю аквизиционных расходов в премии по договору, подлежащих капитализации. Страховщик может предусмотреть иные методы, позволяющие оценивать величину отложенных аквизиционных расходов.

Признание отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование прекращается в момент, когда соответствующие договор страхования или перестрахования прекращен или исполнен.

При изменении условий договоров, по которым ранее были капитализированы аквизиционные расходы, указанные отложенные аквизиционные расходы также должны быть пересмотрены.

5.107. В случае если страховщику не представляется возможным оценить отложенные аквизиционные расходы, отложенные аквизиционные расходы принимаются равными нулю.

5.108. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов в связи с изменением отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, представлены в таблице 10 приложения к настоящему Положению.

5.109. Для целей настоящего Положения отложенными аквизиционными доходами по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы будущих периодов в виде перестраховочной комиссии, предусмотренной договорами, переданным в перестрахование, и признаваемые страховщиком в качестве дохода по мере действия договора, переданного в перестрахование.

5.110. К формированию отложенных аквизиционных доходов по договорам, переданным в перестрахование, предъявляются требования аналогичные пунктам 5.106 и 5.107 настоящего Положения. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

5.111. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов в связи с изменением отложенных аквизиционных доходов по договорам, переданным в перестрахование, представлены в таблице 10 приложения к настоящему Положению.

## Глава 6. **Приобретение и передача портфеля договоров страхования и перестрахования**

6.1. Приобретение и передача портфеля договоров страхования и перестрахования осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Страховщик должен на дату приобретения (передачи) оценить по справедливой стоимости принимаемые страховые обязательства и активы, связанные со страхованием.

6.2. На момент приобретения или передачи портфеля договоров страхования и перестрахования рассчитывается финансовый результат от этой операции, как разница между превышением справедливой стоимости приобретаемых активов, связанных со страхованием, над страховыми обязательствами и оплаченной стоимостью.

6.3. В случае передачи страхового портфеля при применении мер по предупреждению банкротства страховой организации, а также в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве страховой организации, страховщик может получать компенсацию от профессионального объединения страховщиков недостающей части активов. В случае получения такой компенсации сумма компенсации должна быть включена в состав получаемых активов для целей расчета финансового результата.

6.4. В целях корректного отражения в бухгалтерском учете операции по передаче портфеля страховщик должен проанализировать, является ли передача портфеля объединением бизнеса в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н; приказом Минфина России № 36н; приказом Минфина России № 50н; приказом Минфина России № 151н. Если страховщик приобретает определенные технологии и процессы, связанные с полученным портфелем, такая передача портфеля может являться объединением бизнеса. Например, при передаче портфеля договоров какого-то вида страхования могут также

передаваться исключительные права работы с определенным каналом продаж, лицензии на отдельно лицензируемые виды деятельности, клиентская база, информационные технологии, используемые для ведения учета и сопровождения договоров страхования и убытков, методологии работы с клиентами и прочее.

6.5. Если операция по передаче портфеля является объединением бизнеса, то для учета полученного портфеля применяются положения МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Положительный финансовый результат (в случае, когда превышение справедливой стоимости приобретаемых активов, связанных со страхованием, над страховыми обязательствами больше оплаченной стоимости), возникающий при приобретении и передаче портфеля договоров страхования, признается в составе доходов на момент приобретения или передачи портфеля. Отрицательный финансовый результат (в случае, когда превышение справедливой стоимости приобретаемых активов, связанных со страхованием, над страховыми обязательствами меньше оплаченной стоимости, с учетом компенсации недостаточности активов, если применимо), возникающий при покупке и передаче портфеля договоров страхования, в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» признается в качестве гудвила. Гудвил подлежит проверке на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н; приказом Минфина России № 36н; приказом Минфина России № 135н, на момент признания, а также на каждый последующий отчетный период (год).

6.6. Если приобретение договоров страхования не является объединением бизнеса, финансовый результат, возникающий при приобретении и передаче

портфеля договоров страхования, признается в составе прибыли или убытка на момент приобретения или передачи портфеля.

6.7. Страховщик может использовать расширенное представление, при котором справедливая стоимость приобретенных договоров страхования разбивается на две составляющие:

обязательство, оцененное в соответствии с учетной политикой страховщика по выпускаемым им договорам страхования и перестрахования; и

нематериальный актив, представляющий разницу между справедливой стоимостью приобретенных прав по договорам страхования и перестрахования и принимаемых на себя обязанностей по договорам страхования и перестрахования и суммой обязательства, оцененного в соответствии с учетной политикой страховщика по выпускаемым им договорам страхования и перестрахования. Последующая оценка этого нематериального актива должна соответствовать оценке связанного с ним страхового обязательства. Данный нематериальный актив исключается из сферы применения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н; с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н; приказом Минфина России № 127н; приказом Минфина России № 151н, а также требований нормативных актов Банка России в отношении учета нематериальных активов и подлежит амортизации в течение срока, соответствующего продолжительности действия приобретенных договоров страхования и перестрахования до их истечения.

6.8. В бухгалтерском учете полученные активы, связанные со страхованием, и страховые обязательства учитываются на соответствующих балансовых счетах. Гудвил, если образуется, учитывается на счетах по учету нематериальных активов. Финансовый результат, если не образуется гудвил,

учитывается на счетах по учету прочих доходов и расходов по страхованию (таблица 13 приложения к настоящему Положению).

6.9. Порядок бухгалтерского учета в случае передачи страхового портфеля при применении мер по предупреждению банкротства страховой организации, а также в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве страховой организации, представлен в таблице 14 приложения к настоящему Положению.

6.10. В случае если страховщик продает или передает портфель договоров страхования и перестрахования, признание передаваемых страховых обязательств и активов, связанных со страхованием, прекращается на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью указанных активов и обязательств отражается на счетах по учету прочих доходов и расходов по страхованию. Порядок бухгалтерского учета представлен в таблице 15 приложения к настоящему Положению.

## Глава 7. **Активы и обязательства (кроме резервов и доли перестраховщиков в резервах) по страхованию и перестрахованию**

7.1. Активами, связанным со страхованием и перестрахованием, являются:

дебиторская задолженность по страховым премиям;

дебиторская задолженность по суброгационным и иным аналогичным требованиям;

дебиторская задолженность страховщиков по прямому урегулированию убытков;

дебиторская задолженность перестраховщиков по страховым выплатам;

депо премий по рискам, переданным в перестрахование;

депо убытков по рискам, переданным в перестрахование;

и другие.

7.2. Обязательствами, связанным со страхованием и перестрахованием, являются:

кредиторская задолженность по вознаграждению страховым агентам и страховым брокерам;

кредиторская задолженность по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование;

предоплаты и переплаты по страховым премиям;

кредиторская задолженность страховщиков по прямому урегулированию убытков;

депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

депо убытков по рискам, принятым в перестрахование;

и другие.

7.3. Расчеты по страховым премиям по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ включают в себя задолженность по премиям к получению по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ, страховым индоссаментам, выставленным счетам по возобновленным договорам, дополнительным соглашениям к договорам страхования, а также прочую задолженность.

7.4. Порядок начисления страховых премий по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ представлен в главе 5 настоящего Положения.

7.5. Оплата страховых премий отражается по кредиту счетов расчетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

7.6. В случае получения страховых премий через страховых агентов и страховых брокеров задолженность страховых агентов и страховых брокеров по премиям отражается на счетах расчетов со страховыми агентами и страховыми брокерами по премиям в корреспонденции со счетами расчетов по премиям со страхователями.

7.7. В случае проведения взаимозачетов со страховыми агентами и страховыми брокерами, предусматривающих удержание комиссионного вознаграждения из суммы перечисляемой премии, данное удержание отражается в корреспонденции со счетами расчетов со страховыми агентами или страховыми брокерами по комиссионному вознаграждению, путем уменьшения задолженности страхового агента или страхового брокера по страховой премии на сумму удержанного комиссионного вознаграждения.

7.8. Дебиторская задолженность по страховым премиям на конец каждого отчетного периода подлежит проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение, если необходимо, в соответствии с требованиями главы 8 настоящего Положения.

7.9. Расчеты со страховщиками по операциям сострахования включают в себя расчеты по договорам страхования, в которых страховщик выступает в качестве лидера, а также расчеты с другими участниками договоров страхования.

7.10. Порядок начисления страховых премий, выплат и комиссионного вознаграждения по операциям сострахования представлен в главе 5 настоящего Положения.

7.11. В зависимости от учетной политики страховщика и условий договоров страхования страховщик может производить взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности со страховщиком по операциям сострахования, с последующей оплатой остатка задолженности в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. Допускается взаимозачет только в случае наличия юридического права на нетто-расчеты, нельзя зачитывать дебиторскую и кредиторскую задолженность с разными контрагентами, если условиями расчетов это не предусмотрено.

7.12. Дебиторская задолженность по операциям сострахования на конец каждого отчетного периода подлежит проверке на обесценение с последующим

созданием резерва под обесценение, если необходимо, в соответствии с требованиями главы 8 настоящего Положения.

7.13. Расчеты со страховыми посредниками по вознаграждению представляют собой расчеты по задолженности по вознаграждению страховым агентам и страховым брокерам.

7.14. Порядок начисления комиссионных вознаграждений страховым агентам и брокерам представлен в главе 5 настоящего Положения.

7.15. Оплата вознаграждений страховым посредникам отражается по дебету счетов расчетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. В случае проведения взаимозачетов со страховыми агентами и страховыми брокерами, предусматривающих удержание вознаграждения из суммы перечисляемой премии, данное удержание отражается в корреспонденции со счетами расчетов со страховыми агентами или страховыми брокерами по вознаграждению, путем уменьшения задолженности страхового агента или страхового брокера по страховой премии на сумму удержанного вознаграждения.

7.16. В случае создания резерва под обесценение для дебиторской задолженности по договорам страхования, кредиторская задолженность по вознаграждению страховым агентам и страховым брокерам, относящаяся к зарезервированной части дебиторской задолженности по договору страхования, может быть списана в соответствии с требованиями главы 8 настоящего Положения. Условия и порядок списания, а также возможность последующего восстановления, должны быть определены в учетной политике страховщика.

7.17. Расчеты по операциям перестрахования включают в себя расчеты с перестрахователями и перестраховщиками по договорам, принятым и переданным в перестрахование.

7.18. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования отражается отдельно. Не допускается зачет с соответствующей задолженностью по прямым договорам страхования.

7.19. Порядок начисления страховых премий и перестраховочных комиссий по договорам перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах, представлен в главе 5 настоящего Положения.

7.20. В зависимости от учетной политики страховщика и условий договоров перестрахования страховщик может производить взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности с перестраховщиком по договорам перестрахования, с последующей оплатой остатка задолженности в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. Допускается взаимозачет только в случае наличия юридического права на нетто-расчеты, нельзя зачитывать дебиторскую и кредиторскую задолженность с разными контрагентами, если условиями расчетов это не предусмотрено.

7.21. Депо премий и убытков по договорам перестрахования учитываются на отдельных счетах. Порядок начисления процентов на депо премий и убытков представлен в главе 9 настоящего Положения. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете операций депонирования и начисления процентов, представлены в таблице 11 приложения к настоящему Положению.

7.22. Дебиторская задолженность по договорам перестрахования на конец каждого отчетного периода подлежит проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение, если необходимо, в соответствии с требованиями главы 8 настоящего Положения.

7.23. Порядок признания суброгации и регрессов по договорам страхования представлен в главе 5 настоящего Положения.

7.24. Оплата суброгационных и регрессных требований отражается по кредиту счетов расчетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

7.25. Дебиторская задолженность по суброгации и регрессам на конец каждого отчетного периода подлежит проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение, если необходимо, в соответствии с требованиями главы 8 настоящего Положения.

7.26. Активы и обязательства по договорам страхования и перестрахования, выраженные в иностранной валюте, в бухгалтерском учете отражаются в валюте Российской Федерации. На конец каждого отчетного периода указанные активы и обязательства подлежат переоценке по официальному курсу, установленному Банком России. Исключением являются страховые премии, полученные авансом (предоплаты), которые учитываются по курсу на момент оплаты и не подлежат дальнейшей переоценке.

## Глава 8. **Обесценение активов по страхованию и перестрахованию**

8.1. Активы по страхованию и перестрахованию в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» должны быть проверены на наличие признаков обесценения на конец каждого отчетного периода. Если актив по страхованию или перестрахованию обесценился, то необходимо уменьшить его балансовую стоимость и признать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка.

8.2. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» активы по страхованию обесцениваются, и имеют место убытки от обесценения, если, и только если, существует объективное подтверждение обесценения в результате одного или нескольких событий, которые имели место после первоначального признания актива, и такое событие, приводящее к убытку, влияет на ожидаемые будущие денежные

потоки по активам по страхованию, сумма которых может быть надежно оценена. Обесценение вызывается совокупностью событий. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не признаются вне зависимости от степени вероятности их понесения.

8.3. Объективные подтверждения наличия обесценения активов согласно МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» включают следующие события:

значительные финансовые затруднения должника;

нарушение договора, в частности несоблюдение сроков уплаты страховой премии;

возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации должника;

низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности должником;

и другие.

8.4. Согласно порядку тестирования на обесценение дебиторской задолженности, изложенному в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», страховщик сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения, отдельно по индивидуально значительной дебиторской задолженности, включая депо премий и убытков. Также отдельно может оцениваться дебиторская задолженность индивидуально незначительная. По дебиторской задолженности, по которой были выявлены признаки обесценения, создается резерв под обесценение, и она не участвует в дальнейшей портфельной оценке резерва под обесценение по группам кредитного риска. Порядок и подход к тестированию отдельных позиций дебиторской задолженности определяется в учетной политике страховщика.

8.5. Затем страховщик оценивает дебиторскую задолженность на портфельной основе по группам кредитного риска (например, по валютам,

срокам погашения, видам страхования и прочим критериям). Будущие потоки денежных средств в группе совместно оцениваемых активов по страхованию рассчитываются на основе прошлого опыта возникновения убытков от обесценения по активам, имеющим характеристики кредитного риска, схожие с таковыми в группе. В случае недостаточности собственного опыта страховщик может использовать альтернативные методы, закрепленные в учетной политике, например, профессиональные суждения. Прошлый опыт возникновения убытков корректируется на основе наблюдаемых текущих данных. Методика и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, должны быть закреплены в учетной политике страховщика и не менее одного раза в год должны пересматриваться, для того чтобы сократить различия между расчетной величиной убытков от обесценения и фактической величиной убытков от обесценения активов.

8.6. Например, при анализе на предмет обесценения дебиторской задолженности по премиям может быть использован анализ сроков погашения просроченных платежей по премиям. На основании статистических данных рассчитывается вероятность погашения задолженности при определенной просрочке платежа, определяются периоды просрочки с аналогичными вероятностями (далее – период просрочки). Дебиторская задолженность по премиям разбивается на группы по периодам просрочки, резерв рассчитывается, исходя из вероятности получения просроченных платежей.

8.7. 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, 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. Такая бухгалтерская запись не должна приводить к тому, чтобы балансовая

стоимость актива по страхованию превысила его балансовую стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения. Сумма корректировки должна быть признана в составе прибыли или убытка текущего периода.

8.8. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете обесценения активов по страхованию, представлены в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

8.9. При невозможности взыскания актива по страхованию, по которому ранее был создан резерв под обесценение, указанный актив списывается за счет сформированного резерва.

8.10. Одновременно с обесценением дебиторской задолженности по страхованию может быть признано списание связанного с ней обязательства (кредиторской задолженности) по страхованию. Списание обязательств возможно только в индивидуальном порядке для каждого обязательства, при этом сумма списания не может превышать сумму обесценения связанного актива (дебиторской задолженности) по каждой отдельной паре. Например, при обесценении дебиторской задолженности по премии по договору страхования возможно пропорциональное списание относящейся к этой дебиторской задолженности части кредиторской задолженности перед страховым посредником по этому договору страхования. Методика и допущения, используемые при расчете суммы списания обязательств по страхованию, должны быть закреплены в учетной политике страховщика. Например, для списания кредиторской задолженности может применяться тот же процент обесценения, что и к обесцененной связанной дебиторской задолженности.

8.11. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете списания обязательств по страхованию, представлены в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

8.12. Тестирование на обесценение отложенных аквизиционных расходов проходит в рамках проверки адекватности страховых обязательств (глава 3 настоящего Положения).

8.13. Согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» актив, связанный с перестрахованием, обесценивается в том, и только в том случае, если:

существует объективное свидетельство, возникшее в результате события, которое произошло после первоначального признания актива, связанного с перестрахованием, того, что перестрахователь может не получить все причитающиеся ему суммы по условиям договора; и

влияние такого события на суммы, которые будут получены перестрахователем от перестраховщика, можно надежно оценить.

8.14. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по страхованию, при этом используемая методика оценки может отличаться. Например, перестрахователь может использовать информацию об изменении рейтинга финансовой устойчивости перестраховщика для оценки обесценения активов, связанных с перестрахованием. Снижение рейтинга может свидетельствовать об обесценении задолженности перестраховщика.

8.15. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете обесценения активов по перестрахованию в виде дебиторской задолженности от перестраховщика, включая депо премий, представлены в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

8.16. Обесценение активов по перестрахованию в виде доли перестраховщика в страховых резервах учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах. При этом обесценение активов по перестрахованию учитывает кредитные риски (риски, связанные с риском неисполнения обязательств перестраховщика, а также отказов от

выплат) и не затрагивает вопросы, связанные с измерением соответствующего обязательства (страховых резервов) по договору страхования.

## Глава 9. **Прочие операции, связанные с отраслевыми особенностями осуществления деятельности страховщиков**

9.1. Договоры, заключаемые страховщиками, не содержащие значительного страхового риска, а также не создающие финансовых активов или обязательств, по которым услуги оказываются, исходя из размера взноса, учитываются как сервисные в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка». Например, договор добровольного медицинского страхования, по которому медицинские услуги оказываются в пределах уплаченной премии. Выручка по операциям, предполагающим оказание услуг, признается на основе стадии завершенности операции, если результат операции может быть надежно оценен.

9.2. Частным случаем сервисных договоров являются посреднические договоры, в этом случае признается только часть взноса – вознаграждение.

9.3. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском операций по договорам без значительного страхового риска, представлены в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

9.4. Страховая медицинская организация, осуществляющая деятельность по обязательному медицинскому страхованию (далее – ОМС), является посредником во взаиморасчетах территориальных фондов по обязательному медицинскому страхованию (далее – ТФОМС) и медицинских организаций, оказывающих услуги застрахованным лицам в рамках программы ОМС. Договоры ОМС не несут в себе значительного страхового риска, учитываются как сервисные по МСФО (IAS) 18 «Выручка» с особенностями, описанными ниже.

9.5. Страховая медицинская организация получает средства целевого финансирования (далее – целевые средства), которые затем направляются на

оплату медицинской помощи, оказываемой медицинскими организациями застрахованным лицам.

9.6. Целевые средства, получаемые страховой медицинской организацией, включая средства, предназначенные для финансирования программ модернизации здравоохранения, учитываются на счете № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг» и формируются за счет:

целевых средств, поступивших от ТФОМС на финансовое обеспечение ОМС и на финансирование программ модернизации здравоохранения в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС. Средства начисляются к получению в момент, когда станут известны две величины, определяющие сумму финансирования: дифференцированный подушевой норматив и количество застрахованных, а также, когда установлены суммы модернизации;

части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе при реэкспертизе. Начисление сумм осуществляется не ранее даты согласования величины налагаемых санкций между страховой медицинской организацией и медицинской организацией. Указанные суммы могут быть удержаны из объема средств, предусмотренных для оплаты медицинской помощи, оказанной медицинскими организациями;

средств, поступивших от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, в части сумм, затраченных на оплату медицинской помощи. Средства начисляются к получению, когда возникает право требования и представляется возможным оценить сумму, не зависимо от даты фактического получения денежных средств.

9.7. Страховая медицинская организация направляет медицинской организации целевые средства в порядке авансирования, что отражается как

увеличение дебиторской задолженности медицинских организаций, при этом сумма на счете № 48203 не уменьшаются.

9.8. Факт использования целевых средств, а также отражение результатов реэкспертизы, отражается как уменьшение обязательств на счете № 48203 и увеличение обязательств перед медицинскими организациями. При этом зачет ранее выданных медицинским организациям авансов отражается как уменьшение дебиторской задолженности медицинских организаций и уменьшение обязательств на счете № 48203. Использование целевых средств и зачет авансов отражаются не ранее даты проведения медико-экономического контроля и принятия решения о выплате страховой медицинской организацией.

9.9. Неиспользованные суммы целевых средств подлежат возврату в ТФОМС. Начисление возврата неиспользованных сумм целевых средств должно быть произведено в периоде, к которому относится возврат.

9.10. В соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС страховая медицинская организация получает следующие доходы:

средства, предназначенные на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, представляющие собой определенный процент от суммы финансирования на очередной отчетный период, признаются в момент, когда станут известны две величины, определяющие сумму указанного финансирования: дифференцированный подушевой норматив и количество застрахованных;

вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, начисляются в периоде, за который получены указанные вознаграждения;

часть средств, полученных от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе при проведении реэкспертизы, признается в момент

определения согласованной величины налагаемых санкций между страховой медицинской организацией и медицинской организацией;

средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, начисляются, когда становится известным размер компенсации, и становится известна сумма, затраченная на оплату медицинской помощи (представляется возможным определить сумму средств сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи);

причитающиеся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств, начисляются в периоде, по которому образовалась экономия средств.

9.11. При невыполнении (ненадлежащем выполнении) страховой медицинской организацией обязательств по договорам ОМС начисляются следующие виды пени и штрафов:

штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении ОМС (в том числе за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных) начисляются в момент возникновения обязательства, вследствие невыполнения (ненадлежащего выполнения) условий договора о финансовом обеспечении ОМС, и когда представляется возможным определить сумму штрафа;

пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС, начисляются в момент возникновения обязательства, вследствие неоплата или несвоевременная оплата медицинской помощи, и когда представляется возможным определить сумму пени.

9.12. В случае возникновения дебиторской задолженности, сомнительной к погашению, медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи; а также от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, создается резерв под обесценение в части сумм, ранее признанных, как доход страховой медицинской организации. При невозможности взыскания указанной дебиторской задолженности, она списывается за счет сформированного резерва.

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, 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.

9.13. Корреспонденции и символы, используемые для отражения операций по обязательному медицинскому страхованию в бухгалтерском учете, представлены в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

9.14. Расчеты между страховщиками по прямому возмещению убытков (далее – ПВУ) осуществляются в безналичном порядке по одному из вариантов расчетов: путем возмещения суммы оплаченных убытков по каждому требованию о ПВУ или исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, установленных заранее или определенных по результатам клиринговой сессии.

9.15. Порядок отражения расчетов между страховщиками по операциям ПВУ при расчете по каждому требованию представлен в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

9.16. Расчеты при использовании методов расчетов исходящих из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм

страховых выплат признаются завершенными при выполнении следующих условий:

у страховщика потерпевшего – осуществлена выплата потерпевшему и получено ее возмещение в размере средней суммы страховой выплаты от страховщика причинителя вреда (через клиринговую компанию или других посредников);

у страховщика причинителя вреда – страховая выплата признана расходом и возмещение направлено страховой компании потерпевшего в виде компенсации (через клиринговую компанию или других посредников).

9.17. Положительные и отрицательные разницы, образовавшиеся в результате взаиморасчетов по операциям ПВУ и возникающие при осуществлении расчетов по ПВУ, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, представляют собой прочие доходы и расходы страховщика.

9.18. Порядок отражения расчетов между страховщиками по операциям ПВУ при использовании методов расчетов исходящих из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат представлен в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

9.19. Остатки задолженности по операциям ПВУ, по которым расчеты не завершены на отчетную дату, переносятся в следующий отчетный период.

9.20. В случае выявления признаков обесценения дебиторской задолженности должен создаваться резерв под обесценение. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете, представлены в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

9.21. В случае исключения страховщика, застраховавшего гражданскую ответственность лица, причинившего вред, из соглашения о ПВУ или осуществления в отношении такого страховщика в соответствии с

законодательством Российской Федерации процедур, применяемых в деле о банкротстве, либо в случае отзыва у него лицензии на осуществление страховой деятельности, страховщик, осуществивший ПВУ, при отражении требований к профессиональному объединению страховщиков по компенсационной выплате в размере, установленном соглашением о ПВУ, должен руководствоваться таблицей 12 приложения к настоящему Положению.

9.22. В случае восстановления у страховщика, застраховавшего гражданскую ответственность лица, причинившего вред, лицензии на осуществление страховой деятельности, в связи с отзывом которой профессиональным объединением страховщиков ранее была выплачена компенсация, при отражении обязательств перед профессиональным объединением страховщиков используются корреспонденции, указанные в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

9.23. Страховщики производят отчисления от страховых премий в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) правилами и стандартами профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховщиков, к полномочиям которых относится аккумулирование производимых страховщиками отчислений от страховых премий в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – аккумулирующий орган), в том числе с профессиональным объединением страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и профессиональным объединением страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев опасных объектов за причинение вреда в результате аварии на опасных объектах.

9.24. В соответствии с учетной политикой страховщика расходы в виде отчислений от страховых премий могут быть классифицированы в качестве

аквизиционных расходов. В таком случае, страховщик должен обеспечить выполнение требований, указанных в пунктах 5.82–5.88 настоящего Положения.

9.25. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете отчислений от страховых премий, представлены в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

9.26. Инкассовые списания с расчетных счетов страховщиков, произведенные на основании судебных решений по страховым выплатам, при невозможности идентифицировать договор страхования для корректного отнесения данных сумм на соответствующие расходы, признаются как актив.

9.27. При получении необходимой информации для идентификации инкассового списания и соотнесения его с договором страхования, страховым случаем и другими аналитиками указанные суммы списываются на расходы как выплаты по договорам страхования и дополнительные расходы на урегулирование убытков, в части госпошлины, штрафов, компенсации независимой экспертизы, компенсации морального вреда и иных расходов.

9.28. В случае если на конец отчетного периода невозможно идентифицировать договоры страхования, страховые случаи, по которым осуществлены инкассовые списания с расчетных счетов страховщика на основании решения суда, суммы инкассовых списаний переносятся на счета прибыли или убытка в составе страховых выплат с последующим восстановлением в этой же сумме в составе дебиторской задолженности на начало следующего отчетного периода для последующего соотнесения с договорами страхования и признания в виде страховой выплаты и расхода на урегулирования убытков. Порядок отражения аналитических признаков указанных сумм, использования данных сумм для проведения статистического и актуарного оценивания определяется в положении о формировании страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах.

9.29. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете инкассовых списаний по судебным решениям, представлены в таблице 12 приложении к настоящему Положению.

9.30. Доходы и расходы по депонированным суммам по договорам, принятым и переданным в перестрахование, признаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

доходы в виде процентов по депонированным суммам признаются в бухгалтерском учете методом начисления в соответствии с условиями договоров перестрахования на последний день каждого отчетного периода, либо по дате выплаты процентов, если она наступает до окончания отчетного периода; суммы определяются исходя из депонированных сумм и указанных в договоре процентов;

расходы в виде процентов по депонированным суммам признаются в бухгалтерском учете по мере того, как указанные расходы считаются понесенными; начисление производится в размере, который можно установить исходя из договора, либо исходя из счета (бордеро).

9.31. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов по депо сумм по операциям перестрахования, представлены в таблице 11 приложении к настоящему Положению.

9.32. Доходы в виде тантьемы по договорам, переданным в перестрахование, признаются в тот момент, когда сумма дохода может быть определена и у страховщика возникает право на получение тантьемы от перестраховщика. Указанные доходы признаются в размере, предусмотренном договорами перестрахования, на дату выставления счета перестраховщику.

9.33. Расходы в виде тантьемы по договорам, принятым в перестрахование, признаются тот момент, когда сумма расхода может быть определена и у страховщика возникает обязательство по уплате тантьемы перестрахователю.

Указанные расходы признаются в размере, предусмотренном договорами перестрахования, на дату акцепта счета перестрахователя перестраховщиком.

9.34. Типовые корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов в виде тантьем, представлены в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

## Глава 10. **Заключительные положения**

10.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу со дня вступления в силу приказа Министерства финансов Российской Федерации о признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 4 сентября 2001 года № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»[1] (Финансовая газета, 2001, № 45; 2011, №4; 2012, № 3), но не ранее 1 января 2017 года.

10.2. С момента вступления в силу настоящего Положения прочие нормативные акты, принятые до его вступления в силу и предусматривающие условия и нормы деятельности страховых организаций и обществ взаимного страхования, применяются в части, не противоречащей настоящему Положению.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации Э.С. Набиуллина

[1] По заключениям Министерства юстиции Российской Федерации от 25 сентября 2001 года № 07/9465-АК; от 17 января 2011 года № 01/979-ДК; от 20 декабря 2011 года № 01/92955-ВЕ не нуждается в государственной регистрации

Приложение к Положению Банка России от _____ № _____ «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»

## Отражение операций в бухгалтерском учете

В приложении приведены типовые бухгалтерские записи страховщика. При необходимости страховщик может использовать другие проводки, если они не будут противоречить настоящему Положению, нормативным актам Банка России по бухгалтерскому учету и другим требованиям законодательства Российской Федерации.

Принципы формирования бухгалтерских записей с использованием парных счетов изложены в пункте 1.7. части I Положения Банка России от _____ № ___ «О плане счетов бухгалтерского учета и порядке его применения в некредитных финансовых организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В период с отчетной даты до даты выпуска годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходы и расходы по операциям, относящимся к прошлым периодам, отражаются по соответствующим счетам финансовых результатов прошлого периода. Например, начисление резервов по договорам страхования жизни должны отражаться по счетам второго порядка счета № 725 (вместо счета № 714, указанного в таблицах настоящего приложения).

**Отражение страховых резервов по страхованию жизни в бухгалтерском учете**

Таблица 1

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Сим-вол | Подпункт настоящего Положения |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Математический резерв | | | | |
| 1.1 | По регуляторным требованиям | | | | |
| 1.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 33601 | 24101 | 1.11.1 |
| 1.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33601 | № 71407 | 14101 | 1.11.1 |
| 1.2 | Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 1.2.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 33603 | № 71407 | 14102 | 1.11.1 |
| 1.2.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71408 | № 33603 | 24102 | 1.11.1 |
| 1.3 | Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 1.3.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 33602 | 24102 | 1.11.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1.3.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33602 | № 71407 | 14102 | 1.11.1 |
| 2 | Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств | | | | |
| 2.1 | По регуляторным требованиям | | | | |
| 2.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 33604 | 24103 | 1.11.1 |
| 2.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33604 | № 71407 | 14103 | 1.11.1 |
| 2.2 | Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 2.2.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 33606 | № 71407 | 14104 | 1.11.1 |
| 2.2.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71408 | № 33606 | 24104 | 1.11.1 |
| 2.3 | Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 2.3.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 33605 | 24104 | 1.11.1 |
| 2.3.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33605 | № 71407 | 14104 | 1.11.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 3 | Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям | | | | |
| 3.1 | По регуляторным требованиям | | | | |
| 3.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 33607 | 24105 | 1.11.1 |
| 3.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33607 | № 71407 | 14105 | 1.11.1 |
| 3.2 | Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 3.2.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 33609 | № 71407 | 14106 | 1.11.1 |
| 3.2.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71408 | № 33609 | 24106 | 1.11.1 |
| 3.3 | Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 3.3.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 33608 | 24106 | 1.11.1 |
| 3.3.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33608 | № 71407 | 14106 | 1.11.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4 | Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям | | | | |
| 4.1 | По регуляторным требованиям | | | | |
| 4.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 33610 | 24107 | 1.11.1 |
| 4.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33610 | № 71407 | 14107 | 1.11.1 |
| 4.2 | Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 4.2.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 33612 | № 71407 | 14108 | 1.11.1 |
| 4.2.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71408 | № 33612 | 24108 | 1.11.1 |
| 4.3 | Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 4.3.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 33611 | 24108 | 1.11.1 |
| 4.3.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33611 | № 71407 | 14108 | 1.11.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 5 | Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) | | | | |
| 5.1 | По регуляторным требованиям | | | | |
| 5.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 33613 | 24109 | 1.11.1 |
| 5.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33613 | № 71407 | 14109 | 1.11.1 |
| 5.2 | Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 5.2.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 33615 | № 71407 | 14110 | 1.11.1 |
| 5.2.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71408 | № 33615 | 24110 | 1.11.1 |
| 5.3 | Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 5.3.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 33614 | 24110 | 1.11.1 |
| 5.3.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33614 | № 71407 | 14110 | 1.11.1 |
| 6 | Выравнивающий резерв | | | | |
| 6.1 | По регуляторным требованиям | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 6.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 33616 | 24111 | 1.11.1 |
| 6.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33616 | № 71407 | 14111 | 1.11.1 |
| 7 | Корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни | | | | |
| 7.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 33618 | 24113 | 1.11.2 |
| 7.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33618 | № 71407 | 14113 | 1.11.2 |
| 8 | РНП по договорам страхования жизни | | | | |
| 8.1 | По регуляторным требованиям | | | | |
| 8.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71402 | № 33104 | 21501 | 1.11.1 |
| 8.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33104 | № 71401 | 11501 | 1.11.1 |
| 8.2 | Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до оценки по настоящему Положению | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 8.2.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 33106 | № 71401 | 11502 | 1.11.1 |
| 8.2.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71402 | № 33106 | 21502 | 1.11.1 |
| 8.3 | Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до оценки по настоящему Положению | | | | |
| 8.3.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71402 | № 33105 | 21502 | 1.11.1 |
| 8.3.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33105 | № 71401 | 11502 | 1.11.1 |
| 9 | Прочие резервы страховщиков по договорам страхования жизни | | | | |
| 9.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 33619 | 24114 | 1.11.1 |
| 9.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33619 | № 71407 | 14114 | 1.11.1 |

**Отражение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни в бухгалтерском учете**

Таблица 2

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Сим-вол | Подпункт настоящего Положения |
|---|---|---|---|---|---|

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Доля перестраховщиков в математическом резерве | | | | |
| 1.1 | По регуляторным требованиям | | | | |
| 1.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 34501 | № 71407 | 14301 | 1.11.1 |
| 1.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71408 | № 34501 | 24301 | 1.11.1 |
| 1.2 | Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 1.2.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 34503 | 24302 | 1.11.1 |
| 1.2.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 34503 | № 71407 | 14302 | 1.11.1 |
| 1.3 | Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 1.3.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 34503 | № 71407 | 14302 | 1.11.1 |
| 1.3.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71408 | № 34503 | 24302 | 1.11.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2 | Доля перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств | | | | |
| 2.1 | По регуляторным требованиям | | | | |
| 2.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 34504 | № 71407 | 14303 | 1.11.1 |
| 2.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71408 | № 34504 | 24303 | 1.11.1 |
| 2.2 | Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 2.2.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 34506 | 24304 | 1.11.1 |
| 2.2.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 34506 | № 71407 | 14304 | 1.11.1 |
| 2.3 | Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 2.3.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 34506 | № 71407 | 14304 | 1.11.1 |
| 2.3.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71408 | № 34506 | 24304 | 1.11.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 3 | Доля перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям | | | | |
| 3.1 | По регуляторным требованиям | | | | |
| 3.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 34507 | № 71407 | 14305 | 1.11.1 |
| 3.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71408 | № 34507 | 24305 | 1.11.1 |
| 3.2 | Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 3.2.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 34509 | 24306 | 1.11.1 |
| 3.2.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 34509 | № 71407 | 14306 | 1.11.1 |
| 3.3 | Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 3.3.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 34509 | № 71407 | 14306 | 1.11.1 |
| 3.3.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71408 | № 34509 | 24306 | 1.11.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4 | Доля перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям | | | | |
| 4.1 | По регуляторным требованиям | | | | |
| 4.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 34510 | № 71407 | 14307 | 1.11.1 |
| 4.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71408 | № 34510 | 24307 | 1.11.1 |
| 4.2 | Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 4.2.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 34512 | 24308 | 1.11.1 |
| 4.2.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 34512 | № 71407 | 14308 | 1.11.1 |
| 4.3 | Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 4.3.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 34512 | № 71407 | 14308 | 1.11.1 |
| 4.3.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71408 | № 34512 | 24308 | 1.11.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 5 | Доля перестраховщиков в выравнивающем резерве | | | | |
| 5.1 | По регуляторным требованиям | | | | |
| 5.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 34513 | № 71407 | 14309 | 1.11.1 |
| 5.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71408 | № 34513 | 24309 | 1.11.1 |
| 6 | Корректировка доли перестраховщиков в обязательствах для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни | | | | |
| 6.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 34515 | 24311 | 1.11.2 |
| 6.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 34515 | № 71407 | 14311 | 1.11.2 |
| 7 | Доля перестраховщиков в РНП по договорам страхования жизни | | | | |
| 7.1 | По регуляторным требованиям | | | | |
| 7.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 34004 | № 71401 | 11601 | 1.11.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 7.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71402 | № 34004 | 21601 | 1.11.1 |
| 7.2 | Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до оценки по настоящему Положению | | | | |
| 7.2.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71402 | № 34005 | 21602 | 1.11.1 |
| 7.2.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 34005 | № 71401 | 11602 | 1.11.1 |
| 7.3 | Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до оценки по настоящему Положению | | | | |
| 7.3.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 34006 | № 71401 | 11602 | 1.11.1 |
| 7.3.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71402 | № 34006 | 21602 | 1.11.1 |

**Отражение страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, в бухгалтерском учете**

Таблица 3

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Сим-вол | Подпункт настоящего Положения |
|---|---|---|---|---|---|

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | РНП по договорам страхования иного, чем страхование жизни | | | | |
| 1.1 | По регуляторным требованиям | | | | |
| 1.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71404 | № 33101 | 22301 | 1.11.1 |
| 1.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33101 | № 71403 | 12301 | 1.11.1 |
| 1.2 | Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до оценки по настоящему Положению | | | | |
| 1.2.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 33103 | № 71403 | 12302 | 1.11.1 |
| 1.2.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71404 | № 33103 | 22302 | 1.11.1 |
| 1.3 | Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до оценки по настоящему Положению | | | | |
| 1.3.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71404 | № 33102 | 22302 | 1.11.1 |
| 1.3.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33102 | № 71403 | 12302 | 1.11.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2 | РЗУ по договорам страхования и перестрахования | | | | |
| 2.1 | По регуляторным требованиям | | | | |
| 2.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71410 | № 33201 | 25501 | 1.11.1 |
| 2.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33201 | № 71409 | 15401 | 1.11.1 |
| 2.2 | Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 2.2.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 33203 | № 71409 | 15402 | 1.11.1 |
| 2.2.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71410 | № 33203 | 25502 | 1.11.1 |
| 2.3 | Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 2.3.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71410 | № 33202 | 25502 | 1.11.1 |
| 2.3.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33202 | № 71409 | 15402 | 1.11.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 3 | Резерв произошедших, но не заявленных убытков по договорам страхования и перестрахования | | | | |
| 3.1 | По регуляторным требованиям | | | | |
| 3.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71410 | № 33301 | 25503 | 1.11.1 |
| 3.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33301 | № 71409 | 15403 | 1.11.1 |
| 3.2 | Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 3.2.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 33303 | № 71409 | 15404 | 1.11.1 |
| 3.2.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71410 | № 33303 | 25504 | 1.11.1 |
| 3.3 | Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 3.3.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71410 | № 33302 | 25504 | 1.11.1 |
| 3.3.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33302 | № 71409 | 15404 | 1.11.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4 | Резерв расходов на урегулирование убытков | | | | |
| 4.1 | Резерв прямых расходов на урегулирование убытков по требованиям настоящего Положения | | | | |
| 4.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71410 | № 33401 | 25505 | 1.11.1 |
| 4.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33401 | № 71409 | 15405 | 1.11.1 |
| 4.2 | Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков по требованиям настоящего Положения | | | | |
| 4.2.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71410 | № 33402 | 25506 | 1.11.1 |
| 4.2.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33402 | № 71409 | 15406 | 1.11.1 |
| 5 | РНР | | | | |
| 5.1 | По требованиям настоящего Положения | | | | |
| 5.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71410 | № 33501 | 25507 | 1.11.2 |
| 5.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33501 | № 71409 | 15407 | 1.11.2 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 6 | Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам | | | | |
| 6.1 | По требованиям настоящего Положения | | | | |
| 6.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 33701 | № 71409 | 15801 | 1.11.1 |
| 6.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71410 | № 33701 | 25801 | 1.11.1 |
| 7 | Оценка будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков | | | | |
| 7.1 | По требованиям настоящего Положения | | | | |
| 7.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 33702 | № 71409 | 15802 | 1.11.1 |
| 7.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71410 | № 33702 | 25802 | 1.11.1 |
| 8 | Стабилизационный резерв по договорам страхования | | | | |
| 8.1 | По регуляторным требованиям | | | | |
| 8.1.1 | Начисление | № 71410 | № 33801 | 25601 | 1.11.1 |
| 8.1.2 | Списание | № 33801 | № 71409 | 15501 | 1.11.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 8.2 | Корректировка стабилизационного резерва по договорам страхования иного, чем страхование жизни | | | | |
| 8.2.1 | Начисление | № 33805 | № 71409 | 15501 | 1.11.1 |
| 8.2.2 | Списание | № 71410 | № 33805 | 25601 | 1.11.1 |
| 9 | Прочие резервы страховщиков | | | | |
| 9.1 | По регуляторным требованиям | | | | |
| 9.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71410 | № 33803 | 25602 | 1.11.1 |
| 9.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33803 | № 71409 | 15502 | 1.11.1 |
| 9.2 | Корректировка прочих резервов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, по договорам страхования иного, чем страхование жизни | | | | |
| 9.2.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 33805 | № 71409 | 15502 | 1.11.1 |
| 9.2.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71410 | № 33805 | 25602 | 1.11.1 |

**Отражение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, в бухгалтерском учете**

Таблица 4

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Сим-вол | Подпункт настоящего Положения |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Доля перестраховщиков в РНП по договорам страхования иного, чем страхование жизни | | | | |
| 1.1 | По регуляторным требованиям | | | | |
| 1.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 34001 | № 71403 | 12401 | 1.11.1 |
| 1.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71404 | № 34001 | 22401 | 1.11.1 |
| 1.2 | Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до оценки по настоящему Положению | | | | |
| 1.2.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71404 | № 34002 | 22402 | 1.11.1 |
| 1.2.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 34002 | № 71403 | 12402 | 1.11.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1.3 | Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до оценки по настоящему Положению | | | | |
| 1.3.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 34003 | № 71403 | 12402 | 1.11.1 |
| 1.3.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71404 | № 34003 | 22402 | 1.11.1 |
| 2 | Доля перестраховщиков в резерве заявленных убытков | | | | |
| 2.1 | По регуляторным требованиям | | | | |
| 2.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 34101 | № 71409 | 15601 | 1.11.1 |
| 2.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71410 | № 34101 | 25701 | 1.11.1 |
| 2.2 | Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 2.2.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71410 | № 34102 | 25702 | 1.11.1 |
| 2.2.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 34102 | № 71409 | 15602 | 1.11.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2.3 | Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 2.3.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 34103 | № 71409 | 15602 | 1.11.1 |
| 2.3.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71410 | № 34102 | 25702 | 1.11.1 |
| 3 | Доля перестраховщиков в РПНУ | | | | |
| 3.1 | По регуляторным требованиям | | | | |
| 3.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 34201 | № 71409 | 15603 | 1.11.1 |
| 3.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71410 | № 34201 | 25703 | 1.11.1 |
| 3.2 | Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 3.2.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71410 | № 34202 | 25704 | 1.11.1 |
| 3.2.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 34202 | № 71409 | 15604 | 1.11.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 3.3 | Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки | | | | |
| 3.3.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 34203 | № 71409 | 15604 | 1.11.1 |
| 3.3.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71410 | № 34203 | 25704 | 1.11.1 |
| 4 | Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков | | | | |
| 4.1 | По требованиям настоящего Положения | | | | |
| 4.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 34301 | № 71409 | 15605 | 1.11.1 |
| 4.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71410 | № 34301 | 25705 | 1.11.1 |
| 5 | Доля перестраховщиков в РНР | | | | |
| 5.1 | По требованиям настоящего Положения | | | | |
| 5.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 34401 | № 71409 | 15606 | 1.11.2 |
| 5.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71410 | № 34401 | 25706 | 1.11.2 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 6 | Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам | | | | |
| 6.1 | По требованиям настоящего Положения | | | | |
| 6.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71410 | № 34601 | 25901 | 1.11.1 |
| 6.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 34601 | № 71409 | 15901 | 1.11.1 |
| 7 | Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков | | | | |
| 7.1 | По требованиям настоящего Положения | | | | |
| 7.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71410 | № 34602 | 25902 | 1.11.1 |
| 7.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 34602 | № 71409 | 15902 | 1.11.1 |

**Отражение обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ и доли перестраховщиков в них в бухгалтерском учете**

Таблица 5

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Сим-вол | Подпункт настоящего Положения |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Обязательства по инвестиционным договорам с НВПДВ | | | | |
| 1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 33001 | 24201 | 1.11.1 |
| 1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 33001 | № 71407 | 14201 | 1.11.1 |
| 2 | Корректировка резервов, начисленных по регуляторным требованиям | | | | |
| 2.1 | Корректировка математического резерва, начисленного по регуляторным требованиям | | | | |
| 2.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 33603 | № 71407 | 14102 | 1.11.1 |
| 2.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71408 | № 33603 | 24102 | 1.11.1 |
| 2.2 | Корректировка резерва на обслуживание страховых обязательств, начисленного по регуляторным требованиям | | | | |
| 2.2.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 33606 | № 71407 | 14104 | 1.11.1 |
| 2.2.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71408 | № 33606 | 24104 | 1.11.1 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2.3 | Корректировка резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, начисленного по регуляторным требованиям | | | | |
| 2.3.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 33609 | № 71407 | 14106 | 1.11.1 |
| 2.3.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71408 | № 33609 | 24106 | 1.11.1 |
| 2.4 | Корректировка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, начисленного по регуляторным требованиям | | | | |
| 2.4.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 33612 | № 71407 | 14108 | 1.11.1 |
| 2.4.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71408 | № 33612 | 24108 | 1.11.1 |
| 2.5 | Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов), начисленного по регуляторным требованиям | | | | |
| 2.5.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 33615 | № 71407 | 14110 | 1.11.1 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2.5.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71408 | № 33615 | 24110 | 1.11.1 |
| 2.6 | Корректировка выравнивающего резерва, начисленного по регуляторным требованиям | | | | |
| 2.6.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 33617 | № 71407 | 14112 | 1.11.1 |
| 2.6.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71408 | № 33617 | 24112 | 1.11.1 |
| 3 | Доля перестраховщика в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ | | | | |
| 3.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 33901 | № 71407 | 14401 | 1.11.1 |
| 3.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 71408 | № 33901 | 24401 | 1.11.1 |
| 4 | Корректировка доли перестраховщиков в резервах, начисленной по регуляторным требованиям | | | | |
| 4.1 | Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве, начисленной по регуляторным требованиям | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.1.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 34502 | 24302 | 1.11.1 |
| 4.1.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 34502 | № 71407 | 14302 | 1.11.1 |
| 4.2 | Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств, начисленной по регуляторным требованиям | | | | |
| 4.2.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 34505 | 24304 | 1.11.1 |
| 4.2.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 34505 | № 71407 | 14304 | 1.11.1 |
| 4.3 | Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, начисленной по регуляторным требованиям | | | | |
| 4.3.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 34508 | 24306 | 1.11.1 |
| 4.3.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 34508 | № 71407 | 14306 | 1.11.1 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.4 | Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, начисленной по регуляторным требованиям | | | | |
| 4.4.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 34511 | 24308 | 1.11.1 |
| 4.4.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 34511 | № 71407 | 14308 | 1.11.1 |
| 4.5 | Корректировка доли перестраховщиков в выравнивающем резерве, начисленной по регуляторным требованиям | | | | |
| 4.5.1 | Начисление (сумма на конец отчетного периода) | № 71408 | № 34514 | 24310 | 1.11.1 |
| 4.5.2 | Списание (сумма на начало отчетного периода) | № 34514 | № 71407 | 14310 | 1.11.1 |

**Отражение операций по инвестиционным договорам без НВПДВ**

Таблица 6

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Сим-вол | Подпункт настоящего Положения |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Обязательства по договорам без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные | | | | |
| 1.1 | Первоначальное признание | № 202, № 205 | № 35103 | - | |
| 1.2 | Начисление процентов по инвестиционным договорам без НВПДВ | № 71101 | № 35103 | 28201 | 1.11.1 |
| 1.3 | Начисление корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ | № 71103 | № 35103 | 28202 | 1.11.1 |
| 1.4 | Начисление корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ | № 35103 | № 71104 | 18201 | 1.11.1 |
| 1.5 | Увеличение справедливой стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ | № 71508 | № 35103 | 28203 | 1.11.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1.6 | Уменьшение справедливой стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ | № 35103 | № 71507 | 18202 | 1.11.1 |
| 1.7 | Прекращение признания | № 35103 | № 202, № 205 | - | 1.11.1 |
| 2 | Доля перестраховщика в обязательствах по договорам без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные | | | | |
| 2.1 | Первоначальное признание | № 35201 | № 202, № 205 | - | |
| 2.2 | Начисление процентов по доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам без НВПДВ | № 35201 | № 71001 | 18301 | 1.11.1 |
| 2.3 | Начисление корректировки, увеличивающей долю перестраховщиков в амортизированной стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ | № 35201 | № 71003 | 18302 | 1.11.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2.4 | Начисление корректировки, уменьшающей долю перестраховщиков в амортизированной стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ | № 71004 | № 35201 | 28301 | 1.11.1 |
| 2.5 | Увеличение доли перестраховщиков в справедливой стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ | № 35201 | № 71501 | 18303 | 1.11.1 |
| 2.6 | Уменьшение доли перестраховщиков в справедливой сбтоимости обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ | № 71502 | № 35201 | 28302 | 1.11.1 |
| 2.7 | Прекращение признания | № 202, № 205 | № 35201 | - | 1.11.1 |

**Отражение выделения встроенных производных инструментов и депозитных составляющих в бухгалтерском учете**

Таблица 7

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Сим-вол | Подпункт настоящего Положения |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Выделение встроенных производных инструментов | | | | |
| 1.1 | Выделение встроенных производных инструментов, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, при первоначальном признании | № 71401<br>№ 71403 | № 52702 | 11101, 11102, 11201, 11202, 12101, 12102 | 1.9.4, 1.10.2, 1.11.3 |
| 1.2 | Положительная переоценка встроенных производных инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод | № 52702 | № 71509 | 18501, 18502, 19501 | 1.10.2, 1.11.3 |
| 1.3 | Отрицательная переоценка встроенных производных инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод | № 71510 | № 52702 | 28501, 28502, 29601 | 1.9.4, 1.10.2, 1.11.3 |
| 1.4 | Прекращение признания встроенных производных инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод | № 52702 | № 202,<br>№ 205 | - | 1.10.2 |
| 2 | Выделение депозитных составляющих | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2.1 | Первоначальное признание | № 202, № 205 | № 35101 | - | 1.9.4 |
| 2.2 | Начисление процентов на депозитную составляющую | № 71101 | № 35101 | 28101 | 1.10.2, 1.11.3 |
| 2.3 | Начисление корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость | № 71103 | № 35101 | 28102 | 1.10.2, 1.11.3 |
| 2.4 | Начисление корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость | № 35101 | № 71104 | 18101 | 1.10.2, 1.11.3 |
| 2.5 | Увеличение справедливой стоимости депозитной составляющей | № 71508 | № 35101 | 28103 | 1.10.2, 1.11.3 |
| 2.6 | Уменьшение справедливой стоимости депозитной составляющей | № 35101 | № 71507 | 18102 | 1.10.2, 1.11.3 |
| 2.7 | Прекращение признания | № 35101 | № 202, № 205 | - | 1.10.2 |

## Отражение премии по договорам страхования и перестрахования в бухгалтерском учете

Таблица 8

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Сим-вол | Подпункт настоящего Положения |
|---|---|---|---|---|---|

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Премии по договорам страхования жизни | | | | |
| 1.1 | Страховые премии текущего периода | № 48001, № 48002 | № 71401 | 11101 | 1.9.3 |
| 1.2 | Увеличение премии в связи с изменением условий договора | № 48001, № 48002 | № 71401 | 11103 | 1.10.1 |
| 1.3 | Увеличение премии прошлых периодов | № 48001, № 48002 | № 71401 | 11105 | 1.10.1 |
| 1.4 | Уменьшение премии в связи с изменением условий договора | № 71402 | № 48001, № 48002 | 21101 | 1.10.1 |
| 1.5 | Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией | № 71402 | № 48001, № 48002 | 21103 | 1.10.1 |
| 1.6 | Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением договора страхования, в случае если премия не была уплачена | № 71402 | № 48001, № 48002 | 21105 | 1.10.1 |
| 1.7 | Уменьшение премии прошлых периодов | № 71402 | № 48001, № 48002 | 21107 | 1.10.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1.8 | Доначисление премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, в конце отчетного периода | № 48001, № 48002 | № 71401 | 11101 | 1.10.1 |
| 1.9 | Списание доначислений премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, в начале следующего отчетного периода | № 71401 | № 48001, № 48002 | 11101 | 1.10.1 |
| 1.10 | Премии к получению от страховых агентов | № 48015, № 48016 | № 48001, № 48002 | - | 1.10.1 |
| 1.11 | Премии к получению от страховых брокеров | № 48017, № 48018 | № 48001, № 48002 | - | 1.10.1 |
| 2 | Премии по операциям сострахования | | | | |
| 2.1 | У ведущей страховой организации (лидера) | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2.1.1 | Начисление доходов (расходов) по премиям (взносам), причитающимся в связи с операциями сострахования, отражается аналогично договорам прямого страхования (проводки пункта 1 и пункта 3 настоящей таблицы) | | | | |
| 2.1.2 | Доходы (расходы) по страховым премиям (взносам), причитающимся к поступлению в связи с операциями сострахования и приходящимся на долю участников договора страхования | | | | |
| 2.1.2.1 | Начисление (увеличение) премии по договорам страхования жизни | № 48001, № 48002 | № 48005, № 48006 | - | 1.9.3 |
| 2.1.2.2 | Уменьшение премии по договорам страхования жизни | № 48005, № 48006 | № 48001, № 48002 | - | 1.10.1 |
| 2.1.2.3 | Начисление (увеличение) премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни | № 48003, № 48004 | № 48005, № 48006 | - | 1.9.3 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2.1.2.4 | Уменьшение премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни | № 48005, № 48006 | № 48003, № 48004 | - | 1.10.1 |
| 2.2 | У других участников договора страхования | | | | |
| 2.2.1 | по страхованию жизни: | | | | |
| 2.2.1.1 | Страховые премии текущего периода | № 48005, № 48006 | № 71401 | 11101 | 1.9.3 |
| 2.2.1.2 | Увеличение премии в связи с изменением условий договора | № 48005, № 48006 | № 71401 | 11103 | 1.10.1 |
| 2.2.1.3 | Увеличение премии прошлых периодов | № 48005, № 48006 | № 71401 | 11105 | 1.10.1 |
| 2.2.1.4 | Уменьшение премии в связи с изменением условий договора | № 71402 | № 48005, № 48006 | 21101 | 1.10.1 |
| 2.2.1.5 | Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией | № 71402 | № 48005, № 48006 | 21103 | 1.10.1 |
| 2.2.1.6 | Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением договора страхования, в случае если премия не была уплачена | № 71402 | № 48005, № 48006 | 21105 | 1.10.1 |
| 2.2.1.7 | Уменьшение премии прошлых периодов | № 71402 | № 48005, № 48006 | 21107 | 1.10.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2.2.2 | по страхованию иному, чем страхование жизни: | | | | |
| 2.2.2.1 | Страховые премии текущего периода | № 48005, № 48006 | № 71403 | 12101 | 1.9.3 |
| 2.2.2.2 | Увеличение премии в связи с изменением условий договора | № 48005, № 48006 | № 71403 | 12103 | 1.10.1 |
| 2.2.2.3 | Увеличение премии прошлых периодов | № 48005, № 48006 | № 71403 | 12105 | 1.10.1 |
| 2.2.2.4 | Уменьшение премии в связи с изменением условий договора | № 71404 | № 48005, № 48006 | 22101 | 1.10.1 |
| 2.2.2.5 | Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией | № 71404 | № 48005, № 48006 | 22103 | 1.10.1 |
| 2.2.2.6 | Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением договора страхования, в случае если премия не была уплачена | № 71404 | № 48005, № 48006 | 22105 | 1.10.1 |
| 2.2.2.7 | Расторжения (суммы, подлежащие выплате страхователю), в случае если премия была уплачена | № 71404 | № 48005, № 48006 | 22107 | 1.10.1 |
| 2.2.2.8 | Уменьшение премии прошлых периодов | № 71404 | № 48005, № 48006 | 22109 | 1.10.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 3 | Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни | | | | |
| 3.1 | Страховые премии текущего периода | № 48003, № 48004 | № 71403 | 12101 | 1.9.3 |
| 3.2 | Увеличение премии в связи с изменением условий договора | № 48003, № 48004 | № 71403 | 12103 | 1.10.1 |
| 3.3 | Увеличение премии прошлых периодов | № 48003, № 48004 | № 71403 | 12105 | 1.10.1 |
| 3.4 | Уменьшение премии в связи с изменением условий договора | № 71404 | № 48003, № 48004 | 22101 | 1.10.1 |
| 3.5 | Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией | № 71404 | № 48003, № 48004 | 22103 | 1.10.1 |
| 3.6 | Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением договора страхования, в случае если премия не была уплачена | № 71404 | № 48003, № 48004 | 22105 | 1.10.1 |
| 3.7 | Расторжения (суммы, подлежащие выплате страхователю), в случае если премия была уплачена | № 71404 | № 48003, № 48004 | 22107 | 1.10.1 |
| 3.8 | Уменьшение премии прошлых периодов | № 71404 | № 48003, № 48004 | 22109 | 1.10.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 3.9 | Доначисление премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, в конце отчетного периода | № 48003, № 48004 | № 71403 | 12101 | 1.10.1 |
| 3.10 | Списание доначислений премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, в начале следующего отчетного периода | № 71403 | № 48003, № 48004 | 12101 | 1.10.1 |
| 3.11 | Премии к получению от страховых агентов | № 48015, № 48016 | № 48003, № 48004 | - | 1.10.1 |
| 3.12 | Премии к получению от страховых брокеров | № 48017, № 48018 | № 48003, № 48004 | - | 1.10.1 |
| 4 | Премии по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование (в том числе восстановительная премия) | | | | |
| 4.1 | Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование | № 48007, № 48008 | № 71401 | 11102 | 1.9.3 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.2 | Увеличение премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование | № 48007, № 48008 | № 71401 | 11104 | 1.10.1 |
| 4.3 | Увеличение премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование | № 48007, № 48008 | № 71401 | 11106 | 1.10.1 |
| 4.4 | Уменьшение премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование | № 71402 | № 48007, № 48008 | 21102 | 1.10.1 |
| 4.5 | Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по договорам, принятым в перестрахование | № 71402 | № 48007, № 48008 | 21104 | 1.10.1 |
| 4.6 | Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением по договорам, принятым в перестрахование, в случае если премия не была уплачена | № 71402 | № 48007, № 48008 | 21106 | 1.10.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.7 | Уменьшение премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование | № 71402 | № 48007, № 48008 | 21108 | 1.10.1 |
| 4.8 | Доначисление премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, в конце отчетного периода | № 48007, № 48008 | № 71401 | 11102 | 1.10.1 |
| 4.9 | Списание доначислений премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, в начале следующего отчетного периода | № 71401 | № 48007, № 48008 | 11102 | 1.10.1 |
| 4.10 | Премии к получению от страховых агентов | № 48015, № 48016 | № 48007, № 48008 | - | 1.10.1 |
| 4.11 | Премии к получению от страховых брокеров | № 48017, № 48018 | № 48007, № 48008 | - | 1.10.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 5 | Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование (в том числе восстановительная премия) | | | | |
| 5.1 | Страховые премии текущего периода по договорам, принятым в перестрахование | № 48009, № 48010 | № 71403 | 12102 | 1.9.3 |
| 5.2 | Увеличение премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование | № 48009, № 48010 | № 71403 | 12104 | 1.10.1 |
| 5.3 | Увеличение премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование | № 48009, № 48010 | № 71403 | 12106 | 1.10.1 |
| 5.4 | Уменьшение премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование | № 71404 | № 48009, № 48010 | 22102 | 1.10.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 5.5 | Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по договорам, принятым в перестрахование | № 71404 | № 48009, № 48010 | 22104 | 1.10.1 |
| 5.6 | Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением по договорам, принятым в перестрахование, в случае если премия не была уплачена | № 71404 | № 48009, № 48010 | 22106 | 1.10.1 |
| 5.7 | Расторжение договоров, принятых в перестрахование, в случае если премия была уплачена | № 71404 | № 48009, № 48010 | 22108 | 1.10.1 |
| 5.8 | Уменьшение премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование | № 71404 | № 48009, № 48010 | 22110 | 1.10.1 |
| 5.9 | Доначисление премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, в конце отчетного периода | № 48009, № 48010 | № 71403 | 12102 | 1.10.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 5.10 | Списание доначислений премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, в начале следующего отчетного периода | № 71403 | № 48009, № 48010 | 12102 | 1.10.1 |
| 5.11 | Премии к получению от страховых агентов | № 48015, № 48016 | № 48009, № 48010 | - | 1.10.1 |
| 5.12 | Премии к получению от страховых брокеров | № 48017, № 48018 | № 48009, № 48010 | - | 1.10.1 |
| 6 | Премии по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование | | | | |
| 6.1 | Премии по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование (в том числе восстановительная премия) | № 71402 | № 48011, № 48012 | 22201 | 1.9.3 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 6.2 | Увеличение премии в связи с изменением условий договора по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование | № 71402 | № 48011, № 48012 | 22202 | 1.10.1 |
| 6.3 | Увеличение премии прошлых периодов по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование | № 71402 | № 48011, № 48012 | 22203 | 1.10.1 |
| 6.4 | Расторжения по договорам, переданным в перестрахование, в случае если премия была уплачена | № 48011, № 48012 | № 71401 | 11301 | 1.10.1 |
| 6.5 | Уменьшение премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование | № 48011, № 48012 | № 71401 | 11302 | 1.10.1 |
| 6.6 | Уменьшение премии в связи с досрочным прекращением договоров, переданных в перестрахование, в случае если премия не была уплачена | № 48011, № 48012 | № 71401 | 11303 | 1.10.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 6.7 | Уменьшении премии в связи с ошибочно начисленной премией по договорам, переданным в перестрахование | № 48011, № 48012 | № 71401 | 11304 | 1.10.1 |
| 6.8 | Уменьшение премии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование | № 48011, № 48012 | № 71401 | 11305 | 1.10.1 |
| 6.9 | Доначисление премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, в конце отчетного периода | № 71402 | № 48011, № 48012 | 22201 | 1.10.1 |
| 6.10 | Списание доначислений премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, в начале следующего отчетного периода | № 48011, № 48012 | № 71402 | 22201 | 1.10.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 7 | Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование | | | | |
| 7.1 | Премии по договорам, переданным в перестрахование (в том числе восстановительная премия) | № 71404 | № 48013, № 48014 | 22201 | 1.9.3 |
| 7.2 | Увеличение премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование | № 71404 | № 48013, № 48014 | 22202 | 1.10.1 |
| 7.3 | Увеличение премии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование | № 71404 | № 48013, № 48014 | 22203 | 1.10.1 |
| 7.4 | Расторжения по договорам, переданным в перестрахование, в случае если премия была уплачена | № 48013, № 48014 | № 71403 | 12201 | 1.10.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 7.5 | Уменьшение премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование | № 48013, № 48014 | № 71403 | 12202 | 1.10.1 |
| 7.6 | Уменьшение премии в связи с досрочным прекращением договоров, переданным в перестрахование, в случае если премия не была уплачена | № 48013, № 48014 | № 71403 | 12203 | 1.10.1 |
| 7.7 | Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по договору, переданному в перестрахование | № 48013, № 48014 | № 71403 | 12204 | 1.10.1 |
| 7.8 | Уменьшение премии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование | № 48013, № 48014 | № 71403 | 12205 | 1.10.1 |
| 7.9 | Доначисление премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, в конце отчетного периода | № 71404 | № 48013, № 48014 | 22201 | 1.10.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 7.10 | Списание доначислений премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, в начале следующего отчетного периода | № 48013, № 48014 | № 71404 | 22201 | 1.10.1 |
| 8 | Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ | | | | |
| 8.1 | Премии по договорам текущего периода | № 48032, № 48033 | № 71401 | 11201 | 1.9.3 |
| 8.2 | Увеличение премии в связи с изменением условий договора | № 48032, № 48033 | № 71401 | 11203 | 1.10.1 |
| 8.3 | Увеличение премии по договорам, не учтенное в прошлых периодах | № 48032, № 48033 | № 71401 | 11205 | 1.10.1 |
| 8.4 | Уменьшение премии в связи с изменением условий договора по договорам | № 71402 | № 48032, № 48033 | 21201 | 1.10.1 |
| 8.5 | Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по договору | № 71402 | № 48032, № 48033 | 21203 | 1.10.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 8.6 | Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением договора, в случае если премия не была уплачена | № 71402 | № 48032, № 48033 | 21205 | 1.10.1 |
| 8.7 | Уменьшение премии по договорам, неучтенное в прошлых периодах | № 71402 | № 48032, № 48033 | 21207 | 1.10.1 |
| 8.8 | Премии к получению от страховых агентов | № 48015, № 48016 | № 48032, № 48033 | - | 1.10.1 |
| 8.9 | Премии к получению от страховых брокеров | № 48017, № 48018 | № 48032, № 48033 | - | 1.10.1 |
| 9 | Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование | | | | |
| 9.1 | Премии по договорам текущего периода | № 48034, № 48035 | № 71401 | 11202 | 1.9.3 |
| 9.2 | Увеличение премии в связи с изменением условий договора | № 48034, № 48035 | № 71401 | 11204 | 1.10.1 |
| 9.3 | Увеличение премии по договорам, не учтенное в прошлых периодах | № 48034, № 48035 | № 71401 | 11206 | 1.10.1 |
| 9.4 | Уменьшение премии в связи с изменением условий договора по договорам | № 71402 | № 48034, № 48035 | 21202 | 1.10.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 9.5 | Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по договору | № 71402 | № 48034, № 48035 | 21204 | 1.10.1 |
| 9.6 | Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением договора, в случае если премия не была уплачена | № 71402 | № 48034, № 48035 | 21206 | 1.10.1 |
| 9.7 | Уменьшение премии по договорам, неучтенное в прошлых периодах | № 71402 | № 48034, № 48035 | 21208 | 1.10.1 |
| 9.8 | Премии к получению от страховых агентов | № 48015, № 48016 | № 48034, № 48035 | - | 1.10.1 |
| 9.9 | Премии к получению от страховых брокеров | № 48017, № 48018 | № 48034, № 48035 | - | 1.10.1 |
| 10 | Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование | | | | |
| 10.1 | Премии по договорам текущего периода | № 71402 | № 48036, № 48037 | 21301 | 1.9.3 |
| 10.2 | Увеличение премии в связи с изменением условий договора | № 71402 | № 48036, № 48037 | 21302 | 1.10.1 |
| 10.3 | Увеличение премии прошлых периодов по договорам, неучтенные ранее | № 71402 | № 48036, № 48037 | 21303 | 1.10.1 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 10.4 | Доход в виде возврата по расторгнутым договорам | № 48036, № 48037 | № 71401 | 11401 | 1.10.1 |
| 10.5 | Уменьшение премии в связи с изменением условий договора | № 48036, № 48037 | № 71401 | 11402 | 1.10.1 |
| 10.6 | Уменьшение премии в связи с досрочным прекращением договоров, в случае если премия не была уплачена | № 48036, № 48037 | № 71401 | 11403 | 1.10.1 |
| 10.7 | Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по договору | № 48036, № 48037 | № 71401 | 11404 | 1.10.1 |
| 10.8 | Уменьшение премии по договорам, не учтенное в прошлых периодах | № 48036, № 48037 | № 71401 | 11405 | 1.10.1 |

## Отражение выплат по договорам страхования и перестрахования в бухгалтерском учете

Таблица 9

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Сим-вол | Подпункт настоящего Положения |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Выплаты по договорам страхования жизни | | | | |
| 1.1 | Оплата денежными средствами | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1.1.1 | Выплаты по договорам страхования жизни | № 71406 | № 202, № 205 | 23101 | 1.10.4 |
| 1.1.2 | Выкупные суммы по договорам страхования жизни | № 71406 | № 202, № 205 | 23103 | 1.10.4 |
| 1.1.3 | Суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) | № 71406 | № 202, № 205 | 23105 | 1.10.4 |
| 1.2 | Через страхового агента, страхового брокера - на выплату страхового возмещения или страховых сумм по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая направлены суммы страховых премий (взносов) | № 71406 | № 48015, № 48016, № 48017, № 48018 | 23101, 23103, 23105 | 1.10.4 |
| 1.3 | Суммы, удержанные из страхового возмещения, или страховые суммы в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса | № 71406 | № 48001, № 48002 | 23101, 23103, 23105 | 1.10.4 |
| 1.4 | Через ведущую страховую организацию по операциям сострахования | № 71406 | № 48005, № 48006 | 23101, 23103, 23105 | 1.10.4 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1.5 | Если страховщик выступает налоговым агентом, суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законодательством случаях | № 71406 | № 60301, № 60302 | 23101, 23103, 23105 | 1.8.4 |
| 2 | Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни | | | | |
| 2.1 | Оплата денежными средствами | № 71410 | № 202, № 205 | 25101 | 1.10.4 |
| 2.2 | Через страхового агента, страхового брокера - на выплату страхового возмещения или страховых сумм по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая направлены суммы страховых премий (взносов) | № 71410 | № 48015, № 48016, № 48017, № 48018 | 25101 | 1.10.4 |
| 2.3 | Оплата по страховым случаям медицинским организациям, станциям технического обслуживания, ассистанским компаниям | № 71410 | № 48101, № 48102, № 48103, № 48104, № 48105, № 48106 | 25101 | 1.10.4 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2.4 | Зачет франшизы, предусмотренной договором страхования при расчетах страховщика за услуги, оказываемые станциями технического обслуживания. | № 48003, № 48004 | № 48103, № 48104 | - | 1.10.4 |
| 2.5 | Суммы, удержанные из страхового возмещения, или страховые суммы в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса | № 71410 | № 48003, № 48004 | 25101 | 1.10.4 |
| 2.6 | Через ведущую страховую организацию по операциям сострахования | № 71410 | № 48005, № 48006 | 25101 | 1.10.4 |
| 2.7 | Если страховщик выступает налоговым агентом, суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законодательством случаях | № 71410 | № 60301, № 60302 | 25101 | 1.10.4 |
| 3 | Выплаты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 3.1 | Оплата денежными средствами | | | | |
| 3.1.1 | Выкупные суммы по договорам, принятым в перестрахование | № 71406 | № 202, № 205 | 23102 | 1.10.4 |
| 3.1.2 | Выплаты по договорам, принятым в перестрахование | № 71406 | № 202, № 205 | 23104 | 1.10.4 |
| 3.1.3 | Суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам, принятым в перестрахование | № 71406 | № 202, № 205 | 23106 | 1.10.4 |
| 3.2 | При расчетах с перестрахователем на нетто-основе | | | | |
| 3.2.1 | Выкупные суммы по договорам, принятым в перестрахование | № 71406 | № 48007, № 48008 | 23102 | 1.10.4 |
| 3.2.2 | Выплаты по договорам, принятым в перестрахование | № 71406 | № 48007, № 48008 | 23104 | 1.10.4 |
| 3.2.3 | Суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам, принятым в перестрахование | № 71406 | № 48007, № 48008 | 23106 | 1.10.4 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4 | Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование | | | | |
| 4.1 | Оплата денежными средствами | | | | |
| 4.1.1 | Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование | № 71410 | № 202, № 205 | 25102 | 1.10.4 |
| 4.2 | При расчетах с перестрахователем на нетто-основе | | | | |
| 4.2.1 | Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование | № 71410 | № 48009, № 48010 | 25102 | 1.10.4 |
| 5 | Расходы на урегулирование убытков по договорам страхования жизни | | | | |
| 5.1 | Расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков | № 71406 | № 60305, № 60306 | 23301 | 1.10.4 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 5.2 | Расходы на отчисления в государственные Фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков | № 71406 | № 60335, № 60336 | 23302 | 1.10.4 |
| 5.3 | Амортизация имущества, используемого при урегулировании убытков | № 71406 | № 60414 | 23303 | 1.10.4 |
| 5.4 | Расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков | № 71406 | № 60311, № 60312, № 60322, № 60323 | 23304 | 1.10.4 |
| 5.5 | Прочие расходы по урегулированию убытков со страхователями | № 71406 | № 48001, № 48002 | 23305 | 1.10.4 |
| 5.6 | Прочие расходы по урегулированию убытков | № 71406 | № 60311, № 60312, № 60322, № 60323 | 23305 | 1.10.4 |
| 6 | Расходы на урегулирование убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни | | | | |
| 6.1 | Расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков | № 71410 | № 60305, № 60306 | 25201 | 1.10.4 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 6.2 | Расходы на отчисления в государственные Фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков | № 71410 | № 60335, № 60336 | 25202 | 1.10.4 |
| 6.3 | Амортизация имущества, используемого при урегулировании убытков | № 71410 | № 60414 | 25203 | 1.10.4 |
| 6.4 | Расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков | № 71410 | № 60311, № 60312, № 60322, № 60323 | 25204 | 1.10.4 |
| 6.5 | Прочие расходы по урегулированию убытков со страхователями | № 71410 | № 48003, № 48004 | 25205 | 1.10.4 |
| 6.6 | Прочие расходы по урегулированию убытков | № 71410 | № 60311, № 60312, № 60322, № 60323 | 25205 | 1.10.4 |
| 7 | Выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 7.1 | Выплаты по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные, денежными средствами | № 71406 | № 202, № 205 | 23201, 23203 | 1.10.4 |
| 7.2 | Выплаты по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные, на основе взаимозачета | № 71406 | № 48032, № 48033 | 23201, 23203 | 1.10.4 |
| 7.3 | Выплаты в связи с расторжениями договоров с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные, денежными средствами | № 71406 | № 202, № 205 | 23202, 23204 | 1.10.4 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 7.4 | Выплаты в связи с расторжениями договоров с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные, на основе взаимозачета | № 71406 | № 48032, № 48033 | 23202, 23204 | 1.10.4 |
| 8 | Доля перестраховщиков в страховых выплатах | | | | |
| 8.1 | Доля перестраховщиков в страховых выплатах по страхованию жизни | | | | |
| 8.1.1 | Доля перестраховщика в выплатах по договорам страхования жизни | № 48011, № 48012 | № 71405 | 13101 | 1.10.4 |
| 8.1.2 | Доля перестраховщика в выкупных суммах по договорам страхования жизни | № 48011, № 48012 | № 71405 | 13102 | 1.10.4 |
| 8.2 | Доля перестраховщиков в выплатах по инвестиционным договорам с НВПДВ | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 8.2.1 | Доля перестраховщика в выплатах по договорам с НВПДВ, классифицированным как инвестиционные | № 48036, № 48037 | № 71405 | 13201 | 1.10.4 |
| 8.2.2 | Доля перестраховщика в выплатах в связи с расторжением договоров с НВПДВ, классифицированным как инвестиционные | № 48036, № 48037 | № 71405 | 13202 | 1.10.4 |
| 8.3 | Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам страхования иного, чем страхование жизни | | | | |
| 8.3.1 | Доля перестраховщика в выплатах по договорам страхования | № 48013, № 48014 | № 71409 | 15101 | 1.10.4 |
| 8.3.2 | Доля перестраховщика в выплатах по договорам, принятым в перестрахование | № 48013, № 48014 | № 71409 | 15102 | 1.10.4 |
| 9 | Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 9.1 | По договорам страхования жизни | | | | |
| 9.1.1 | Доля в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков | № 48011, № 48012 | № 71405 | 13301 | 1.10.4 |
| 9.1.2 | Доля в прочие расходы по урегулированию убытков | № 48011, № 48012 | № 71405 | 13302 | 1.10.4 |
| 9.2 | По договорам страхования иного, чем страхование жизни | | | | |
| 9.2.1 | Доля в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков | № 48013, № 48014 | № 71409 | 15201 | 1.10.4 |
| 9.2.2 | Доля в прочие расходы по урегулированию убытков | № 48013, № 48014 | № 71409 | 15202 | 1.10.4 |
| 10 | Доход по суброгации и регрессам, доход от получения имущества и (или) его годных остатков | | | | |
| 10.1 | Компенсация расходов страховщика по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 10.1.1 | Доходы по суброгационным и регрессным требованиям | № 48025, № 48009, № 48010 | № 71409 | 15701 | 1.10.4 |
| 10.1.2 | Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков | № 611, № 619, № 620 | № 71409 | 15702 | 1.10.4 |
| 10.2 | Доля перестраховщиков в доходах по компенсации расходов страховщика | | | | |
| 10.2.1 | Доля перестраховщика в доходах по суброгационным и регрессионным требованиям | № 71410 | № 48013, № 48014 | 25401 | 1.10.4 |
| 10.2.2 | Доля перестраховщика в доходах от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков | № 71410 | № 48013, № 48014 | 25402 | 1.10.4 |

**Отражение аквизиционных расходов и доходов, отложенных аквизиционных доходов и расходов в бухгалтерском учете**

Таблица 10

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Сим-вол | Подпункт настоящего Положения |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Аквизиционные расходы по операциям страхования жизни | | | | |
| 1.1 | Вознаграждение страховым агентам | № 71412 | № 48005, № 48006, № 48021, № 48022 | 26101 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 1.2 | При удержании вознаграждения страховым агентам из суммы премий | № 48021, № 48022 | № 48015, № 48016 | - | 1.10.6 |
| 1.3 | Вознаграждение страховым брокерам | № 71412 | № 48005, № 48006, № 48023, № 48024 | 26102 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 1.4 | При удержании вознаграждения страховым брокерам из суммы премий | № 48023, № 48024 | № 48017, № 48018 | - | 1.10.6 |
| 1.5 | Расходы на рекламу | № 71412 | № 60311, № 60312, № 60322, № 60323 | 26103 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 1.6 | Расходы на оплату труда работников | № 71412 | № 60305, № 60306 | 26104 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 1.7 | Расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | № 71412 | № 60335, № 60336 | 26105 | 1.9.7, 1.10.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1.8 | Освидетельствование физических лиц перед заключением договоров личного страхования | № 71412 | № 60311, № 60312, № 60322, № 60323 | 26106 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 1.9 | Предстраховая экспертиза | № 71412 | № 60311, № 60312, № 60322, № 60323 | 26107 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 1.10 | Расходы на приобретение бланков строгой отчетности | № 71412 | № 61003 | 26108 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 1.11 | Прочие расходы, связанные с заключением договоров | № 71412 | № 60311, № 60312, № 60322, № 60323 | 26108 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 1.12 | Увеличение вознаграждений страховым агентам и страховым брокерам прошлых периодов | № 71412 | № 48021, № 48022, № 48023, № 48024 | 26109 | 1.10.6 |
| 1.13 | Уменьшение вознаграждений страховым агентам и страховым брокерам прошлых периодов | № 48021, № 48022, № 48023, № 48024 | № 71411 | 16101 | 1.10.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1.14 | Доначисление вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, в конце отчетного периода | № 71412 | № 48021, № 48022 | 26101 | 1.10.6 |
| 1.15 | Доначисление вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, в конце отчетного периода | № 71412 | № 48023, № 48024 | 26102 | 1.10.6 |
| 1.16 | Списание доначислений вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, в начале следующего отчетного периода | № 48021, № 48022 | № 71412 | 26101 | 1.10.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1.17 | Списание доначислений вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, в начале следующего отчетного периода | № 48023, № 48024 | № 71412 | 26102 | 1.10.6 |
| 2 | Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни | | | | |
| 2.1 | Вознаграждение страховым агентам | № 71414 | № 48005, № 48006, № 48021, № 48022 | 27101 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 2.2 | При удержании вознаграждения страховым агентам из суммы премий | № 48021, № 48022 | № 48015, № 48016 | - | 1.10.6 |
| 2.3 | Вознаграждение страховым брокерам | № 71414 | № 48005, № 48006, № 48023, № 48024 | 27102 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 2.4 | При удержании вознаграждения страховым брокерам из суммы премий | № 48023, № 48024 | № 48017, № 48018 | - | 1.10.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2.5 | Расходы на рекламу | № 71414 | № 60311, № 60312, № 60322, № 60323 | 27103 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 2.6 | Расходы на оплату труда работников | № 71414 | № 60305, № 60306 | 27104 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 2.7 | Расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | № 71414 | № 60335, № 60336 | 27105 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 2.8 | Освидетельствование физических лиц перед заключением договоров личного страхования | № 71414 | № 60311, № 60312, № 60322, № 60323 | 27106 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 2.9 | Предстраховая экспертиза | № 71414 | № 60311, № 60312, № 60322, № 60323 | 27107 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 2.10 | Расходы на приобретение бланков строгой отчетности | № 71414 | № 61003 | 27108 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 2.11 | Прочие расходы, связанные с заключением договоров | № 71414 | № 60311, № 60312, № 60322, № 60323 | 27108 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 2.12 | Увеличение вознаграждений страховым агентам и брокерам прошлых периодов | № 71414 | № 48021, № 48022, № 48023, № 48024 | 27109 | 1.10.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2.13 | Уменьшение вознаграждений страховым агентам и брокерам прошлых периодов | № 48021, № 48022, № 48023, № 48024 | № 71413 | 17101 | 1.10.6 |
| 2.14 | Доначисление вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, в конце отчетного периода | № 71414 | № 48021, № 48022 | 27101 | 1.10.6 |
| 2.15 | Доначисление вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, в конце отчетного периода | № 71414 | № 48023, № 48024 | 27102 | 1.10.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2.16 | Списание доначислений вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, в начале следующего отчетного периода | № 48021, № 48022 | № 71414 | 27101 | 1.10.6 |
| 2.17 | Списание доначислений вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, в начале следующего отчетного периода | № 48023, № 48024 | № 71414 | 27102 | 1.10.6 |
| 3 | Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | | | | |
| 3.1 | По договорам страхования жизни | | | | |
| 3.1.1 | Расход по комиссиям по договорам, принятым в перестрахование | № 71412 | № 48007, № 48008 | 26201 | 1.9.7, 1.10.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 3.1.2 | Доход по комиссиям по договорам, переданным в перестрахование | № 48011, № 48012 | № 71411 | 16201 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 3.2 | По договорам страхования иного, чем страхование жизни | | | | |
| 3.2.1 | Расход по комиссиям по договорам, принятым в перестрахование | № 71414 | № 48009, № 48010 | 27201 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 3.2.2 | Доход по комиссиям по договорам, переданным в перестрахование | № 48013, № 48014 | № 71413 | 17201 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 4 | Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов по договорам страхования жизни | | | | |
| 4.1 | Увеличение отложенных расходов по договорам страхования жизни | № 35301 | № 71411 | 16301 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 4.2 | Уменьшение отложенных доходов по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование | № 35304 | № 71411 | 16302 | 1.10.6 |
| 4.3 | Уменьшение отложенных расходов по договорам страхования жизни | № 71412 | № 35301 | 26301 | 1.9.7, 1.10.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.4 | Увеличение отложенных доходов по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование | № 71412 | № 35304 | 26302 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 5 | Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни | | | | |
| 5.1 | Увеличение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни | № 35302 | № 71413 | 17301 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 5.2 | Уменьшение отложенных доходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование | № 35306 | № 71413 | 17302 | 1.9.7, 1.10.6 |
| 5.3 | Уменьшение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни | № 71414 | № 35302 | 27301 | 1.9.7, 1.10.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 5.4 | Увеличение отложенных доходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование | № 71414 | № 35306 | 27302 | 1.9.7, 1.10.6 |

**Отражение депонирования премий и убытков и начисления процентов на депо премий и убытков в бухгалтерском учете**

Таблица 11

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Сим-вол | Подпункт настоящего Положения |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | По договорам, принятым в перестрахование | | | | |
| 1.1 | Депонирование премии | № 48019, № 48020 | № 48007, № 48008, № 48009, № 48010 | - | 1.10.7 |
| 1.2 | Депонирование убытка | № 48007, № 48008, № 48009, № 48010 | № 48019, № 48020 | - | 1.10.7 |
| 1.3 | Начисление процентов на депо премии | № 48019, № 48020 | № 71415, № 71417 | 18701, 19701 | 1.10.7 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1.4 | Начисление процентов на депо убытков | № 71416, № 71418 | № 48019, № 48020 | 28701, 29801 | 1.10.7 |
| 1.5 | Высвобождение депонированых премий | № 48007, № 48008, № 48009, № 48010 | № 48019, № 48020 | - | 1.10.7 |
| 1.6 | Высвобождение депонированых убытков | № 48019, № 48020 | № 48007, № 48008, № 48009, № 48010 | - | 1.10.7 |
| 2 | По договорам, переданным в перестрахование | | | | |
| 2.1 | Депонирование премии | № 48011, № 48012, № 48013, № 48014 | № 48019, № 48020 | - | 1.10.7 |
| 2.2 | Депонирование убытка | № 48019, № 48020 | № 48011, № 48012, № 48013, № 48014 | - | 1.10.7 |
| 2.3 | Начисление процентов на депо премии | № 71416, № 71418 | № 48019, № 48020 | 28701, 29801 | 1.10.7 |
| 2.4 | Начисление процентов на депо убытков | № 48019, № 48020 | № 71415, № 71417 | 18701, 19701 | 1.10.7 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2.5 | Высвобождение депонированых премий | № 48019, № 48020 | № 48011, № 48012, № 48013, № 48014 | - | 1.10.7 |
| 2.6 | Высвобождение депонированых убытков | № 48011, № 48012, № 48013, № 48014 | № 48019, № 48020 | - | 1.10.7 |

**Отражение прочих операций, связанных с отраслевыми особенностями осуществления деятельности страховщика в бухгалтерском учете**

Таблица 12

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Сим-вол | Подпункт настоящего Положения |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Обесценение активов по страхованию и перестрахованию | | | | |
| 1.1 | По страхованию жизни | | | | |
| 1.1.1 | Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования | № 71416 | № 48027 | 28401 | 1.11.4 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1.1.2 | Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям перестрахования | № 71416 | № 48027 | 28402 | 1.11.4 |
| 1.1.3 | Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям страхования | № 48027 | № 71415 | 18401 | 1.11.4 |
| 1.1.4 | Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям перестрахования | № 48027 | № 71415 | 18402 | 1.11.4 |
| 1.1.5 | Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования | № 48015, № 48016, № 48017, № 48018, № 48021, № 48022, № 48023, № 48024 | № 71415 | 18403 | 1.11.4 |
| 1.1.6 | Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям перестрахования | № 48007, № 48008, № 48011, № 48012 | № 71415 | 18404 | 1.11.4 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1.2 | По страхованию иному, чем страхование жизни | | | | |
| 1.2.1 | Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования | № 71418 | № 48027 | 29501 | 1.11.4 |
| 1.2.2 | Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям перестрахования | № 71418 | № 48027 | 29502 | 1.11.4 |
| 1.2.3 | Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям перестрахования | № 48027 | № 71417 | 19402 | 1.11.4 |
| 1.2.4 | Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования | № 48015, № 48016, № 48017, № 48018, № 48021, № 48022, № 48023, № 48024 | № 71417 | 19403 | 1.11.4 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1.2.5 | Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям перестрахования | № 48009, № 48010, № 48013, № 48014 | № 71417 | 19404 | 1.11.4 |
| 1.2.6 | Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования | № 71418 | № 48027 | 29501 | 1.11.4 |
| 2 | Операции по договорам без значительного страхового риска | | | | |
| 2.1 | Доход по операциям страхования без значительного страхового риска | № 60322, № 60323 | № 71417 | 19101 | 1.9.8 |
| 2.2 | Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска | № 71418 | № 60322, № 60323 | 29101 | 1.9.8 |
| 3 | Учет операций по ОМС | | | | |
| 3.1 | Целевые средства, получаемые страховой медицинской организацией от ТФОМС | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 3.1.1 | Начисление средств к получению от ТФОМС на финансовое обеспечение ОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС | № 48201, № 48202 | № 48203 | - | 1.9.8 |
| 3.1.2 | Средства, поступившие от ТФОМС на финансовое обеспечение ОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС | № 205 | № 48201, № 48202 | - | 1.9.8 |
| 3.1.3 | Начисление причитающихся к получению от медицинских организаций средств в результате применения к ним санкций за нарушения, в том числе при реэкспертизе | № 48204, № 48205 | № 48203 | - | 1.9.8 |
| 3.1.4 | Получение средств от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, в том числе при реэкспертизе | № 205 | № 48204, № 48205 | - | 1.9.8 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 3.1.5 | Начисление причитающихся к получению от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, средств | № 48206 | № 48203 | - | 1.9.8 |
| 3.1.6 | Получение средств от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц | № 205 | № 48206 | - | 1.9.8 |
| 3.2 | Оплата счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь | | | | |
| 3.2.1 | Начисление к оплате, а также отражение результатов реэкспертизы | № 48203 | № 48205 | - | 1.9.8 |
| 3.2.2 | Фактическая оплата | № 48205 | № 205 | - | 1.9.8 |
| 3.2.3 | Авансирование медицинских организаций | № 48204 | № 205 | - | 1.9.8 |
| 3.2.4 | Зачет авансов | № 48205 | № 48204 | - | 1.9.8 |
| 3.3 | Неиспользованные суммы целевых средств | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 3.3.1 | Начисление возврата неиспользованных сумм целевых средств | № 48203 | № 48201, № 48202 | - | 1.9.8 |
| 3.3.2 | Фактическая оплата | № 48201, № 48202 | № 205 | - | 1.9.8 |
| 3.4 | Начисление доходов страховой медицинской организации | | | | |
| 3.4.1 | Доходы, полученные под расходы на ведение дела | № 48201, № 48202 | № 71417 | 19201 | 1.9.8 |
| 3.4.2 | Доход от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи, в том числе при реэкспертизе | № 48203 | № 71417 | 19202 | 1.9.8 |
| 3.4.3 | Доход от выполнения условий финансового обеспечения ОМС | № 48201, № 48202 | № 71417 | 19203 | 1.9.8 |
| 3.4.4 | Доход от экономии годового объема средств | № 48201, № 48202 | № 71417 | 19204 | 1.9.8 |
| 3.4.5 | Доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи | № 48203 | № 71417 | 19205 | 1.9.8 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 3.5 | Пени и штрафы за невыполнении (ненадлежащем выполнении) страховой медицинской организацией обязательств по договорам ОМС | | | | |
| 3.5.1 | Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования | № 71418 | № 48201, № 48202 | 29201 | 1.9.8 |
| 3.5.2 | Пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи | № 71418 | № 48204, № 48205 | 29202 | 1.9.8 |
| 3.6 | Обесценение дебиторской задолженности | | | | |
| 3.6.1 | Создание резерва под обесценение | № 71418 | № 48207 | 29203 | 1.9.8 |
| 3.6.2 | Восстановление резерва под обесценение | № 48207 | № 71417 | 19206 | 1.9.8 |
| 4 | Учет операций по ПВУ | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.1 | При осуществлении расчетов между страховщиками по операциям ПВУ путем возмещения суммы оплаченных убытков по каждому требованию | | | | |
| 4.1.1 | У страховщика потерпевшего: | | | | |
| 4.1.1.1 | Начисление выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке ПВУ | № 47432, № 47433 | № 48031 | - | 1.10.5 |
| 4.1.1.2 | Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, денежными средствами в соответствии с правилами обязательного страхования от имени страховщика причинителя вреда | № 48031 | № 202, № 205 | - | 1.10.5 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.1.1.3 | Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества в соответствии с правилами обязательного страхования от имени страховщика причинителя вреда | № 48031 | № 60311, № 60312, № 60322, № 60323 | - | 1.10.5 |
| 4.1.1.4 | Поступление денежных средств от страховщика причинителя вреда в счет возмещения расчетов по ПВУ, осуществленных страховщиком потерпевшего | № 205 | № 47432, № 47433 | - | 1.10.5 |
| 4.1.2 | У страховщика причинителя вреда: | | | | |
| 4.1.2.1 | Страховая выплата на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда | № 71410 | № 47434, № 47435 | 25101 | 1.10.5 |
| 4.1.2.2 | Фактическая оплата страховщику потерпевшего, в счет расчетов по ПВУ | № 47434, № 47435 | № 205 | - | 1.10.5 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.2 | При осуществлении расчетов между страховщиками по операциям ПВУ, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, установленных по результатам клиринговой сессии | | | | |
| 4.2.1 | У страховщика потерпевшего: | | | | |
| 4.2.1.1 | Начисление выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке ПВУ | № 47432, № 47433 | № 48031 | - | 1.10.5 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.2.1.2 | Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, денежными средствами в соответствии с правилами обязательного страхования от имени страховщика причинителя вреда | № 48031 | № 202, № 205 | - | 1.10.5 |
| 4.2.1.3 | Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества в соответствии с правилами обязательного страхования от имени страховщика причинителя вреда | № 48031 | № 60311, № 60312, № 60322, № 60323 | - | 1.10.5 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.2.1.4 | Поступление денежных средств (через клиринговую компанию) в счет возмещения осуществленного страховщиком потерпевшего ПВУ, исходя из фиксированных сумм выплат, установленных по результатам клиринговой сессии | № 205 | № 47432, № 47433 | - | 1.10.5 |
| 4.2.1.5 | На конец отчетного периода дебетовое сальдо по завершенным расчетам | № 71418 | № 47432 | 29301 | 1.10.5 |
| 4.2.1.6 | На конец отчетного периода кредитовое сальдо по завершенным расчетам | № 47433 | № 71417 | 19301 | 1.10.5 |
| 4.2.2 | У страховщика причинителя вреда: | | | | |
| 4.2.2.1 | Страховая выплата на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда | № 71410 | № 47434, № 47435 | 25101 | 1.10.5 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.2.2.2 | Фактическая оплата страховщику потерпевшего (через клиринговую компанию), в счет осуществленного им ПВУ потерпевшему | № 47434, № 47435 | № 205 | - | 1.10.5 |
| 4.3 | При осуществлении расчетов между страховщиками по операциям ПВУ, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, установленных заранее | | | | |
| 4.3.1 | У страховщика потерпевшего: | | | | |
| 4.3.1.1 | Начисление выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке ПВУ | № 47432, № 47433 | № 48031 | - | 1.10.5 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.3.1.2 | Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, денежными средствами в соответствии с правилами обязательного страхования от имени страховщика причинителя вреда | № 48031 | № 202, № 205 | - | 1.10.5 |
| 4.3.1.3 | Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества в соответствии с правилами обязательного страхования от имени страховщика причинителя вреда | № 48031 | № 60311, № 60312, № 60322, № 60323 | - | 1.10.5 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.3.1.4 | Поступление денежных средств (через посредника или напрямую) в счет возмещения осуществленного страховщиком потерпевшего ПВУ, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, установленных заранее | № 205 | № 47432, № 47433 | - | 1.10.5 |
| 4.3.1.5 | На конец отчетного периода дебетовое сальдо по завершенным расчетам | № 71418 | № 47432 | 29301 | 1.10.5 |
| 4.3.1.6 | На конец отчетного периода кредитовое сальдо по завершенным расчетам | № 47433 | № 71417 | 19301 | 1.10.5 |
| 4.3.2 | У страховщика причинителя вреда: | | | | |
| 4.3.2.1 | Страховая выплата на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда | № 71410 | № 47434, № 47435 | 25101 | 1.10.5 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.3.2.2 | Фактическая оплата страховщику потерпевшего (через посредника или напрямую), в счет осуществленного им ПВУ потерпевшему, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат | № 47434, № 47435 | № 205 | - | 1.10.5 |
| 4.3.2.3 | На конец отчетного периода дебетовое сальдо по завершенным расчетам | № 71410 | № 47434 | 25101 | 1.10.5 |
| 4.3.2.4 | На конец отчетного периода кредитовое сальдо по завершенным расчетам | № 47435 | № 71409 | 25101 | 1.10.5 |
| 4.4 | Обесценение дебиторской задолженности страховщика причинителя вреда в счет возмещения осуществленного страховщиком потерпевшего ПВУ | | | | |
| 4.4.1 | Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение | № 71418 | № 47425 | 29501 | 1.10.5 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.4.2 | Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение | № 47425 | № 71417 | 19401 | 1.10.5 |
| 4.5 | Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков в случае лишения страховщика причинителя вреда лицензии или его банкротства. | | | | |
| 4.5.1 | У страховщика потерпевшего: | | | | |
| 4.5.1.1 | Отражение задолженности по компенсационным выплатам профессионального объединения страховщиков в размере, установленном соглашением о ПВУ | № 47436 | № 47432 | - | 1.10.5 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.5.1.2 | Фактическая оплата страховщику потерпевшего в счет осуществления им ПВУ потерпевшему компенсационных выплат профессиональными объединениями страховщиков | № 205 | № 47436 | - | 1.10.5 |
| 4.6 | Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков в случае восстановления лицензии у страховщика причинителя вреда. | | | | |
| 4.6.1 | У страховщика причинителя вреда: | | | | |
| 4.6.1.1 | Отражение задолженности перед профессиональным объединением страховщиков. | № 47435 | № 47437 | - | 1.10.5 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.6.1.2 | Фактическая оплата страховщику потерпевшего в счет осуществления им ПВУ потерпевшему компенсационных выплат профессиональными объединениями страховщиков | № 47437 | № 205 | - | 1.10.5 |
| 5 | Отчисления от страховых премий | | | | |
| 5.1 | Начисления | | | | |
| 5.1.1 | По обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств | № 71418 | № 60303 | 29401 | 1.10.7 |
| 5.1.2 | По обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте | № 71418 | № 60303 | 29402 | 1.10.7 |
| 5.1.3 | По сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой | № 71418 | № 60303 | 29403 | 1.10.7 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 5.1.4 | По обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров | № 71418 | № 60303 | 29404 | 1.10.7 |
| 5.1.5 | По иным видам страхования | № 71418 | № 60303 | 29405 | 1.10.7 |
| 5.2 | Фактическая оплата | № 60303 | № 205 | - | 1.10.7 |
| 6 | Инкассовые списания по судебным решениям | | | | |
| 6.1 | Списание по судебному решению | № 48028 | № 205 | - | 1.10.7 |
| 6.2 | Соотнесение с договором страхования, признание выплаты, расходов на урегулирование убытков | № 71406, № 71410 | № 48028 | 23101, 23304, 23305, 25101, 25204, 25205 | 1.10.7 |
| 6.3 | Соотнесение с договором страхования для страховщика потерпевшего по ПВУ | № 48031 | № 48028 | - | 1.10.5 |
| 6.4 | Соотнесение с договором страхования для страховщика причинителя вреда по ПВУ | № 47434, № 47435 | № 48028 | - | 1.10.5 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 6.5 | Отражение для страховщика потерпевшего расходов , которые не подлежат возмещению страховщиком причинителя вреда по ПВУ в части инкассовых списаний. | № 71418 | № 47432, № 47433 | 29302 | 1.10.5 |
| 6.6 | Отражение для страховщика причинителя вреда доходов, которые подлежат возмещению страховщиком потерпевшего по ПВУ в части инкассовых списаний. | № 47434, № 47435 | № 71409 | 15703 | 1.10.5 |
| 6.7 | Расходы по списаниям по судебным решениям на конец отчетного периода | № 71406, № 71410 | № 48030 | 23401, 25301 | 1.10.7 |
| 6.8 | Доходы от восстановления списаний по судебным решениям на начало отчетного периода | № 48030 | № 71405, № 71409 | 13401, 15301 | 1.10.7 |
| 7 | Прочие доходы и расходы по договорам страхования и перестрахования | | | | |
| 7.1 | Доходы в виде тантьем по договорам, переданным в перестрахование | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 7.1.1 | Начисление дохода в виде тантьем по страхованию жизни | № 48011 | № 71415 | 18702 | 1.10.7 |
| 7.1.2 | Начисление дохода в виде тантьем по страхованию иного, чем страхование жизни | № 48013 | № 71417 | 19702 | 1.10.7 |
| 7.2 | Расходы в виде тантьем по договорам, принятым в перестрахование | | | | |
| 7.2.1 | Начисление расхода в виде тантьем по страхованию жизни | № 71416 | № 48008 | 28702 | 1.10.7 |
| 7.2.2 | Начисление расхода в виде тантьем по страхованию иного, чем страхование жизни | № 71418 | № 48010 | 29802 | 1.10.7 |
| 7.3 | Доход от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи по ДМС | № 48101, № 48102 | № 71417 | 19703 | 1.10.7 |

**Отражение операций по приобретению портфеля договоров страхования и перестрахования**

Таблица 13

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Сим-вол | Подпункт настоящего Положения |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Оплата по операции приобретения портфеля договоров страхования и перестрахования | № 60311, № 60312 | № 205 | - | 1.9.6 |
| 2 | Признание активов и обязательств по договорам приобретения портфеля договоров страхования и перестрахования | | | | |
| 2.1 | Признание активов, полученных в результате приобретения портфеля договоров страхования и перестрахования (кроме доли перестраховщиков в страховых резервах) | № 202, № 203, № 205, № 501-503, № 506, № 507, № 512, № 513, № 514, № 515, № 619 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2.2 | Признание активов в виде дебиторской задолженности по премиям по договорам, полученным в результате приобретения портфеля договоров страхования жизни | № 48001, № 48007 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 2.3 | Признание активов в виде дебиторской задолженности по премиям по договорам, полученным в результате приобретения портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни | № 48003, № 48009 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 2.4 | Признание активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах, полученных в результате приобретения портфеля договоров страхования жизни | № 34004, № 34501, № 34504, № 34507, № 34510, № 34513 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2.5 | Признание активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах, полученных в результате приобретения портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни | № 34001, № 34101, № 34201 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 2.6 | Признание страховых резервов по страхованию жизни по регуляторным требованиям | № 60311, № 60312 | № 33104, № 33601, № 33604, № 33607, № 33610, № 33613, № 33616 | - | 1.9.6 |
| 2.7 | Признание страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, по регуляторным требованиям | № 60311, № 60312 | № 33101, № 33201, № 33301 | - | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 3 | Доведение оценки активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах до справедливой стоимости и классификация в соответствии с настоящим Положением | | | | |
| 3.1 | Признание корректировок доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни в сторону увеличения до справедливой стоимости | № 34006, № 34503, № 34506, № 34509, № 34512, № 34515 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 3.2 | Признание корректировок доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни в сторону уменьшения до справедливой стоимости | № 60311, № 60312 | № 34005, № 34502, № 34505, № 34508, № 34511, № 34514 | - | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 3.3 | Признание доли перестраховщиков в обязательствах по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные | № 33901 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 3.4 | Признание корректировок доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, в сторону увеличения до справедливой стоимости | № 34003, № 34103, № 34203, № 34301, № 34401 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 3.5 | Признание корректировок доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, в сторону уменьшения до справедливой стоимости | № 60311, № 60312 | № 34002, № 34102, № 34202 | - | 1.9.6 |
| 3.6 | Признание доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по принятым договорам | № 60311, № 60312 | № 34601, № 34602 | - | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 3.7 | Признание доли перестраховщиков в обязательствах по договорам без негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные | № 35201 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 4 | Доведение оценки обязательств до справедливой стоимости и классификация в соответствии с настоящим Положением | | | | |
| 4.1 | Признание корректировок страховых резервов по страхованию жизни в сторону увеличения до справедливой стоимости | № 60311, № 60312 | № 33105, № 33602, № 33605, № 33608, № 33611, № 33614, № 33618, № 33619 | - | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.2 | Признание корректировок страховых резервов по страхованию жизни в сторону уменьшения до справедливой стоимости | № 33106, № 33603, № 33606, № 33609, № 33612, № 33615, № 33617 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 4.3 | Признание обязательств по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные | № 60311, № 60312 | № 33001 | - | 1.9.6 |
| 4.4 | Признание корректировок страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, в сторону увеличения до справедливой стоимости | № 60311, № 60312 | № 33102, № 33202, № 33302, № 33401, № 33501 | - | 1.7.6 |
| 4.5 | Признание корректировок страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, в сторону уменьшения до справедливой стоимости | № 33103, № 33203, № 33303 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.6 | Признание оценки будущих поступлений по принятым договорам | № 33701, № 33702 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 4.7 | Признание депозитной составляющей по договорам страхования | № 60311, № 60312 | № 35101 | - | 1.9.6 |
| 4.8 | Признание обязательств по договорам без негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные | № 60311, № 60312 | № 35103 | - | 1.9.6 |
| 5 | Признание финансовых результатов и гудвила | | | | |
| 5.1 | Признание гудвила (если применимо) | № 60905 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 5.2 | Признание расхода от операций по приобретению портфеля договоров страхования жизни | № 71416 | № 60311, № 60312 | 28601 | 1.9.6 |
| 5.3 | Признание расхода от операций по приобретению портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни | № 71418 | № 60311, № 60312 | 29701 | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 5.4 | Признание дохода от операций по приобретению портфеля договоров страхования жизни | № 60311, № 60312 | № 71415 | 18601 | 1.9.6 |
| 5.5 | Признание дохода от операций по приобретению портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни | № 60311, № 60312 | № 71417 | 19601 | 1.9.6 |

**Отражение операций по передаче портфеля договоров страхования и перестрахования при применении мер по предупреждению банкротства страховой организации, а также в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве страховой организации**

Таблица 14

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Сим-вол | Подпункт настоящего Положения |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Получение денежными средствами компенсации недостаточности активов по обязательным видам страхования | № 205 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2 | Начисление дебиторской задолженности по компенсации недостаточности активов по обязательным видам страхования | № 60322, № 60323 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 3 | Признание активов и обязательств по договорам передачи портфеля договоров страхования и перестрахования | | | | |
| 3.1 | Признание активов, полученных в результате передачи портфеля договоров страхования и перестрахования (кроме доли перестраховщиков в страховых резервах) | № 202, № 203, № 205, № 501-503, № 506, № 507, № 512, № 513, № 514, № 515, № 619 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 3.2 | Признание активов в виде дебиторской задолженности по премиям по договорам, полученным в результате передачи портфеля договоров страхования жизни | № 48001, № 48007 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 3.3 | Признание активов в виде дебиторской задолженности по премиям по договорам, полученным в результате передачи портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни | № 48003, № 48009 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 3.4 | Признание активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах, полученных в результате передачи портфеля договоров страхования жизни | № 34004, № 34501, № 34504, № 34507, № 34510, № 34513 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 3.5 | Признание активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах, полученных в результате передачи портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни | № 34001, № 34101, № 34201 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 3.6 | Признание страховых резервов по страхованию жизни по регуляторным требованиям | № 60311, № 60312 | № 33104, № 33601, № 33604, № 33607, № 33610, № 33613, № 33616 | - | 1.9.6 |
| 3.7 | Признание страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, по регуляторным требованиям | № 60311, № 60312 | № 33101, № 33201, № 33301 | - | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4 | Доведение оценки активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах до справедливой стоимости и классификация в соответствии с настоящим Положением | | | | |
| 4.1 | Признание корректировок доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни в сторону увеличения до справедливой стоимости | № 34006, № 34503, № 34506, № 34509, № 34512, № 34515 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 4.2 | Признание корректировок доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни в сторону уменьшения до справедливой стоимости | № 60311, № 60312 | № 34005, № 34502, № 34505, № 34508, № 34511, № 34514 | - | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.3 | Признание доли перестраховщиков в обязательствах по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные | № 33901 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 4.4 | Признание корректировок доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, в сторону увеличения до справедливой стоимости | № 34003, № 34103, № 34203, № 34301, № 34401 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 4.5 | Признание корректировок доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, в сторону уменьшения до справедливой стоимости | № 60311, № 60312 | № 34002, № 34102, № 34202 | - | 1.9.6 |
| 4.6 | Признание доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по принятым договорам | № 60311, № 60312 | № 34601, № 34602 | - | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.7 | Признание доли перестраховщиков в обязательствах по договорам без негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные | № 35201 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 5 | Доведение оценки обязательств до справедливой стоимости и классификация в соответствии с настоящим Положением | | | | |
| 5.1 | Признание корректировок страховых резервов по страхованию жизни в сторону увеличения до справедливой стоимости | № 60311, № 60312 | № 33105, № 33602, № 33605, № 33608, № 33611, № 33614, № 33618, № 33619 | - | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 5.2 | Признание корректировок страховых резервов по страхованию жизни в сторону уменьшения до справедливой стоимости | № 33106, № 33603, № 33606, № 33609, № 33612, № 33615, № 33617 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 5.3 | Признание обязательств по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные | № 60311, № 60312 | № 33001 | - | 1.9.6 |
| 5.4 | Признание корректировок страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, в сторону увеличения до справедливой стоимости | № 60311, № 60312 | № 33102, № 33202, № 33302, № 33401, № 33501 | - | 1.9.6 |
| 5.5 | Признание корректировок страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, в сторону уменьшения до справедливой стоимости | № 33103, № 33203, № 33303 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 5.6 | Признание оценки будущих поступлений по принятым договорам | № 33701, № 33702 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 5.7 | Признание депозитной составляющей по договорам страхования | № 60311, № 60312 | № 35101 | - | 1.9.6 |
| 5.8 | Признание обязательств по договорам без негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные | № 60311, № 60312 | № 35103 | - | 1.9.6 |
| 6 | Признание финансовых результатов и гудвила | | | | |
| 6.1 | Признание гудвила (если применимо) | № 60905 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 6.2 | Признание расхода от операций по передаче портфеля договоров страхования жизни | № 71416 | № 60311, № 60312 | 28601 | 1.9.6 |
| 6.3 | Признание расхода от операций по передаче портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни | № 71418 | № 60311, № 60312 | 29701 | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 6.4 | Признание дохода от операций по передаче портфеля договоров страхования жизни | № 60311, № 60312 | № 71415 | 18601 | 1.9.6 |
| 6.5 | Признание дохода от операций по передаче портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни | № 60311, № 60312 | № 71417 | 19601 | 1.9.6 |

**Отражение операций по продаже и передаче портфеля договоров страхования и перестрахования**

Таблица 15

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Сим-вол | Подпункт настоящего Положения |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Получение оплаты по операции продажи портфеля договоров страхования и перестрахования | № 205 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2 | Прекращение признания активов и обязательств по договорам продажи и передачи портфеля договоров страхования и перестрахования | | | | |
| 2.1 | Прекращение признания активов, переданных в результате продажи и передачи портфеля договоров страхования и перестрахования (кроме доли перестраховщиков в страховых резервах) | № 60311, № 60312 | № 202, № 203, № 205, № 501-503, № 506, № 507, № 512, № 513, № 514, № 515, № 619 | - | 1.9.6 |
| 2.2 | Прекращение признания активов в виде дебиторской задолженности по премиям по договорам, переданным в результате продажи и передачи портфеля договоров страхования жизни | № 60311, № 60312 | № 48001, № 48007 | - | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2.3 | Прекращение признания активов в виде дебиторской задолженности по премиям по договорам, переданных в результате продажи и передачи портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни | № 60311, № 60312 | № 48003, № 48009 | - | 1.9.6 |
| 2.4 | Прекращение признания активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах, переданных в результате продажи и передачи портфеля договоров страхования жизни | № 60311, № 60312 | № 34004, № 34501, № 34504, № 34507, № 34510, № 34513 | - | 1.9.6 |
| 2.5 | Прекращение признания активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах, переданных в результате продажи и передачи портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни | № 60311, № 60312 | № 34001, № 34101, № 34201 | - | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2.6 | Прекращение признания страховых резервов по страхованию жизни по регуляторным требованиям | № 33104, № 33601, № 33604, № 33607, № 33610, № 33613, № 33616 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 2.7 | Прекращение признания страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, по регуляторным требованиям | № 33101, № 33201, № 33301 | № 60311, № 60312 | - | 1.9.6 |
| 3 | Прекращение признания активов по переданным договорам страхования | | | | |
| 3.1 | Прекращение признания корректировок доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни в сторону увеличения до справедливой стоимости | № 71416 | № 34006, № 34503, № 34506, № 34509, № 34512, № 34515 | 29601 | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 3.2 | Прекращение признания корректировок доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни в сторону уменьшения до справедливой стоимости | № 34005, № 34502, № 34505, № 34508, № 34511, № 34514 | № 71415 | 19601 | 1.9.6 |
| 3.3 | Прекращение признания доли перестраховщиков в обязательствах по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные | № 71416 | № 33901 | 29601 | 1.9.6 |
| 3.4 | Прекращение признания корректировок доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, в сторону увеличения до справедливой стоимости | № 71418 | № 34003, № 34103, № 34203, № 34301, № 34401 | 29701 | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 3.5 | Прекращение признания корректировок доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, в сторону уменьшения до справедливой стоимости | № 34002, № 34102, № 34202 | № 71417 | 19701 | 1.9.6 |
| 3.6 | Прекращение признания доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по переданным договорам | № 34601, № 34602 | № 71417 | 19701 | 1.9.6 |
| 3.7 | Прекращение признания доли перестраховщиков в обязательствах по договорам без негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные | № 71416 | № 35201 | 28601 | 1.9.6 |
| 3.8 | Прекращение признания отложенных аквизиционных расходов | № 71416, № 71418 | № 35301, № 35302 | 28601 29701 | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4 | Прекращение признания обязательств по переданным договорам страхования | | | | 1.9.6 |
| 4.1 | Прекращение признания корректировок страховых резервов по страхованию жизни в сторону увеличения до справедливой стоимости | № 33105, № 33602, № 33605, № 33608, № 33611, № 33614, № 33618, № 33619 | № 71415 | 18601 | 1.9.6 |
| 4.2 | Прекращение признания корректировок страховых резервов по страхованию жизни в сторону уменьшения до справедливой стоимости | № 71416 | № 33106, № 33603, № 33606, № 33609, № 33612, № 33615, № 33617 | 28601 | 1.9.6 |
| 4.3 | Прекращение признания обязательств по договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные | № 33001 | № 71415 | 18601 | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.4 | Прекращение признания корректировок страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, в сторону увеличения до справедливой стоимости | № 33102, № 33202, № 33302, № 33401, № 33501 | № 71417 | 19601 | 1.9.6 |
| 4.5 | Прекращение признания корректировок страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, в сторону уменьшения до справедливой стоимости | № 71418 | № 33103, № 33203, № 33303 | 28701 | 1.9.6 |
| 4.6 | Прекращение признания оценки будущих поступлений по переданным договорам | № 71418 | № 33701, № 33702 | 28701 | 1.9.6 |
| 4.7 | Прекращение признания депозитной составляющей по договорам страхования | № 35101 | № 71415 № 71417 | 18601 19601 | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4.8 | Прекращение признания обязательств по договорам без негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, классифицированным как инвестиционные | № 35103 | № 71415 | 18601 | 1.9.6 |
| 4.9 | Прекращение признания отложенных аквизиционных доходов | № 35304, № 35306 | № 71415 № 71417 | 18601 19601 | 1.9.6 |
| 5 | Признание финансовых результатов | | | | |
| 5.1 | Признание расхода от операций по продаже и передаче портфеля договоров страхования жизни | № 71416 | № 60311, № 60312 | 28601 | 1.9.6 |
| 5.2 | Признание расхода от операций по продаже и передаче портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни | № 71418 | № 60311, № 60312 | 29701 | 1.9.6 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 5.3 | Признание дохода от операций по продаже и передаче портфеля договоров страхования жизни | № 60311, № 60312 | № 71415 | 18601 | 1.9.6 |
| 5.4 | Признание дохода от операций по продаже и передаче портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни | № 60311, № 60312 | № 71417 | 19601 | 1.9.6 |

**Отражение валютной переоценки дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

Таблица 16

| № п/п | Описание | Дебет счета | Кредит счета | Сим-вол | Подпункт настоящего Положения |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Отражение дохода от валютной переоценки | № 48001-№ 48025, № 48032-№ 48037, № 48101-№ 48106 | № 71511 | 37201, 37202, 37203, 37204, 37205, 37206 | 1.10.3 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2 | Отражение расхода от валютной переоценки | № 71512 | № 48001-№ 48025, № 48032-№ 48037, № 48101-№ 48106 | 46201, 46202, 46203, 46204, 46205, 46206 | 1.10.3 |