

Страховым организациям, имеющим
лицензию на осуществление
добровольного страхования жизни

Информационное сообщение
о составлении и представлении в Банк России отчетности страховыми
организациями, имеющими лицензию на осуществление добровольного
страхования жизни

С 01.01.2025 вступают в силу изменения в Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее – Федеральный закон № 156-ФЗ), внесенные в них Федеральным законом от 25.12.2023 № 631-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 631-ФЗ), согласно которым:

на территории Российской Федерации будет введен новый вид добровольного страхования жизни – долевое страхование жизни;

страховые организации, имеющие лицензию на осуществление добровольного страхования жизни (далее – страховые организации), будут вправе получить также лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (далее – лицензия управляющей компании) исключительно в целях осуществления долевого страхования жизни.

В связи с этим при составлении и представлении в Банк России отчетности страховыми организациями учитываются следующие требования и особенности.

1. В отношении отчетности, установленной Указанием Банка России от 15.07.2024 № 6805-У «О формах, сроках и порядке составления и

представления в Банк России отчетности страховщиков, о порядке сообщения страховщиками Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, о порядке сообщения страховщиками в Банк России сведений об опубликовании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика, а также о порядке и сроках представления страховщиками в Банк России сведений и документов в отношении их филиалов, представительств и иных обособленных подразделений» (далее – Указание Банка России № 6805-У).

1.1. В разделе 4 «Перечень групп видов страхования и портфелей договоров» отчетности по форме 0420150 «Общие сведения о страховщике» и разделах 1 «Структура финансового результата по группам видов страхования» и 2 «Структура финансового результата по портфелям договоров» отчетности по форме 0420158 «Отчет о структуре финансового результата страховщика» договоры долевого страхования жизни включаются в группу видов страхования «Инвестиционное страхование жизни».

1.2. Страховой организацией, имеющей лицензию управляющей компании, в отчетность по форме 0420151 «Сведения об обособленных подразделениях страховщика» включаются также сведения об обособленных подразделениях страховой организации, к функциям которых относится осуществление деятельности управляющей компании.

Документ, подтверждающий полномочия руководителя филиала, представительства, представляемый страховой организацией в соответствии с абзацем четвертым подпункта 5.7 пункта 5 приложения 3 к Указанию Банка России № 6805-У, представляется в Банк России в том числе в отношении руководителей филиалов, представительств, к функциям которых относится осуществление деятельности управляющей компании.

1.3. В отчетности по форме 0420154 «Отчет об активах и обязательствах страховщика» (далее – отчетность по форме 0420154) сведения об активах и

обязательствах открытого паевого инвестиционного фонда или закрытого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого предназначены для квалифицированных инвесторов (далее – паевой инвестиционный фонд), доверительное управление которым осуществляет страховая организация, и сведения об инвестиционных паях указанного паевого инвестиционного фонда не отражаются.

Сведения о правах требований по обязательствам страхователя, страховых агентов и страховых брокеров по перечислению страховой организации части страховых премий (страховых взносов) по договорам долевого страхования жизни, направляемых в соответствии с указанием страхователя на приобретение инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, отражаются в подразделе 2.35 «Прочие права требования по договорам страхования, сострахования и перестрахования, не учтенные в страховых резервах» раздела 2 «Отдельные виды активов» отчетности по форме 0420154.

Сведения об обязательствах по долевному страхованию жизни (за исключением сведений о сформированных страховой организацией страховых резервах по долевному страхованию жизни) отражаются в подразделе 3.12 «Прочие обязательства» раздела 3 «Отдельные виды обязательств» отчетности по форме 0420154.

1.4. До внесения изменений в отчетность по форме 0420162 «Сведения о деятельности страховщика» (далее – отчетность по форме 0420162) в части дополнения группы аналитических признаков «Виды страхования» аналитическим признаком «Добровольное доленое страхование жизни» сведения о долевого страховании жизни рекомендуется отражать в отчетности по форме 0420162 по аналитическому признаку «Добровольное страхование жизни (кроме пенсионного страхования)» группы аналитических признаков «Виды страхования», без указания сведений о долевого страховании жизни

по аналитическим признакам, входящим в аналитический признак «Добровольное страхование жизни (кроме пенсионного страхования)»¹.

В связи с соблюдением страховой организацией настоящего информационного сообщения в файл, содержащий пояснения о причинах расхождений между показателями отчетности, представляемый в Банк России вместе с отчетностью по форме 0420162, включаются соответствующие пояснения к контрольным соотношениям со следующими идентификаторами (в случае их срабатывания):

valueAssertion_sr0420162_sum_R1_00001;

valueAssertion_sr0420162_sum_R1_KolSumStrVysl_BezVzElForm_VzElForm_00001;

valueAssertion_sr0420162_sum_R7_P7_1_00001;

valueAssertion_sr0420162_sum_R7_P7_1_00011;

valueAssertion_sr0420162_sum_R7_P7_1_1_00001;

valueAssertion_sr0420162_sum_R7_P7_1_1_00011;

valueAssertion_sr0420162_sum_R7_P7_2_00001;

valueAssertion_sr0420162_sum_R8_P8_1_00001;

valueAssertion_sr0420162_sum_R8_P8_1_1_00001;

valueAssertion_sr0420162_sum_R8_P8_2_00001;

valueAssertion_sr0420162_sum_R8_P8_2_00016;

valueAssertion_sr0420162_sum_R8_P8_2_1_00001;

valueAssertion_sr0420162_sum_R8_P8_2_1_00016.

Обращаем внимание, что в отчетности по форме 0420162 сведения о долевом страховании жизни по аналитическому признаку «Инвестиционное страхование жизни» группы аналитических признаков «Вид добровольного страхования жизни» не отражаются.

¹ Без указания сведений по аналитическим признакам «Добровольное страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события» и «Добровольное страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика».

1.5. Страховой организацией, имеющей лицензию управляющей компании, в отчетности по форме 0420173 «Сведения о договоре об оказании услуг специализированного депозитария страховой организации» сведения о заключении ею договора об оказании услуг специализированного депозитария в отношении паевого инвестиционного фонда, изменения или прекращения действия указанного договора не отражаются.

2. В отношении отчетности, установленной Указанием Банка России от 05.10.2022 № 6292-У «Об объеме, формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов»² (далее – Указание Банка России № 6292-У).

В соответствии с частью шестой статьи 1 Федерального закона № 156-ФЗ³ положения Федерального закона № 156-ФЗ, регулирующие деятельность управляющих компаний, распространяются на страховые организации, имеющие лицензию на осуществление добровольного страхования жизни и лицензию управляющей компании.

Согласно подпункту 3 пункта 2 статьи 39 Федерального закона № 156-ФЗ управляющая компания обязана представлять в Банк России отчетность в порядке, установленном Указанием Банка России № 6292-У.

2.1. Страховые организации, имеющие лицензию управляющей компании, помимо отчетности, представляемой ими в Банк России в соответствии с требованиями Указания Банка России № 6805-У, должны представлять в Банк России следующие отчеты по формам, установленным в приложении 1 к Указанию Банка России № 6292-У:

2.1.1. Отчет по форме 0420501 «Общие сведения об управляющей компании», включая следующие разделы:

² С учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 18.06.2024 № 6761-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 октября 2022 года № 6292-У».

³ С учетом изменений, внесенных Федеральным законом № 631-ФЗ.

раздел I «Сведения об обособленных подразделениях управляющей компании» (только в отношении обособленных подразделений страховой организации, к функциям которых относится осуществление деятельности управляющей компании);

раздел II «Сведения о количестве работников управляющей компании»;

раздел III «Сведения о внутренних документах управляющей компании (правилах, регламентах и других документах), устанавливающих требования к деятельности управляющей компании, осуществляемой на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами»;

раздел IV «Сведения о паевых инвестиционных фондах, доверительное управление которыми осуществляет управляющая компания»;

раздел XII «Сведения об имуществе, в отношении которого управляющая компания оказывает услуги на основании лицензии управляющей компании»;

раздел XIII «Сведения о вознаграждении управляющей компании»;

раздел XIV «Сведения об участии управляющей компании в судебных процессах в связи с осуществлением своей деятельности»;

раздел XV «Сведения о полученных управляющей компанией в связи с осуществлением своей деятельности на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами обращениях клиентов и иных лиц, имеющих характер претензии, жалобы, и других обращениях».

2.1.2. Отчет по форме 0420502 «Справка о стоимости чистых активов, в том числе стоимости активов (имущества), акционерного инвестиционного фонда (паевого инвестиционного фонда)».

2.1.3. Отчет по форме 0420503 «Отчет о приросте (об уменьшении) стоимости имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду (составляющего паевой инвестиционный фонд)».

2.1.4. Отчет по форме 0420504 «Отчет о владельцах акций акционерного инвестиционного фонда (инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда)».

2.1.5. Отчет по форме 0420505 «Отчет о вознаграждениях и расходах, связанных с доверительным управлением имуществом, составляющим активы акционерного инвестиционного фонда (составляющим паевой инвестиционный фонд)».

2.1.6. Отчет по форме 0420510 «Информация о лицах, которым управляющими компаниями поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах» – в отношении заключенных и (или) расторгнутых договоров на проведение идентификации клиента – иностранного гражданина или иностранного юридического лица (далее – иностранный клиент), представителя иностранного клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации об иностранных клиентах, о представителях иностранных клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах с лицами, которым в соответствии с пунктом 1⁵⁻¹¹ статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) поручено проведение идентификации иностранного клиента, представителя иностранного клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации об иностранных клиентах, о представителях иностранных клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

2.1.7. Отчет по форме 0420514 «Расчет собственных средств управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов».

2.1.8. Отчет по форме 0420515 «Сведения об утверждении уполномоченным органом акционерного инвестиционного фонда, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов повестки дня, содержащей вопрос о назначении аудиторской организации» – в случае, если правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом предусмотрено ежегодное проведение аудиторской организацией проверки выполнения требований, предусмотренных пунктом 3 статьи 50 Федерального закона № 156-ФЗ, и указанная проверка проводится аудиторской организацией отдельно от аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

В случае если правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом предусмотрено ежегодное проведение аудиторской организацией проверки выполнения требований, предусмотренных пунктом 3 статьи 50 Федерального закона № 156-ФЗ, и результаты указанной проверки будут содержаться в аудиторском заключении о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, сведения об утверждении уполномоченным органом страховой организации повестки дня, содержащего вопрос о назначении аудиторской организации, отражаются в отчетности по форме 0420166 «Сведения об утверждении уполномоченным органом страховщика повестки дня, содержащей вопрос о назначении аудиторской организации», установленной в приложении 1 к Указанию Банка России № 6805-У. При этом по показателю «Вид отчетности, подлежащей аудиторской проверке» (строка 8) указывается значение «Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность».

2.1.9. Отчет по форме 0420516 «Сведения об аудиторской проверке отчетности акционерного инвестиционного фонда, управляющей компании

инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов» – в случае, если правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом предусмотрено ежегодное проведение аудиторской организацией проверки выполнения требований, предусмотренных пунктом 3 статьи 50 Федерального закона № 156-ФЗ, и указанная проверка проводится аудиторской организацией отдельно от аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

В случае если правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом предусмотрено ежегодное проведение аудиторской организацией проверки выполнения требований, предусмотренных пунктом 3 статьи 50 Федерального закона № 156-ФЗ, и результаты указанной проверки содержатся либо будут содержаться в аудиторском заключении о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, сведения о такой аудиторской проверке отражаются в отчетности по форме 0420167 «Сведения об аудиторской проверке отчетности страховщика», установленной в приложении 1 к Указанию Банка России № 6805-У. При этом по показателю «Вид отчетности, подлежащей аудиторской проверке» (строка 5) указывается значение «Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность».

2.1.10. Отчет по форме 0420523 «Сведения о показателях операционной надежности управляющей компании и применяемых ею информационных технологиях».

2.1.11. Страховые организации, имеющие лицензию управляющей компании, в каждый файл отчетности включают сопроводительную информацию, предусмотренную частью IV приложения 1 к Указанию Банка России № 6292-У.

Страховые организации, имеющие лицензию управляющей компании, представляют в Банк России отчеты по указанным формам посредством таксономии XBRL Банка России (версия 6.1)⁴ для управляющих компаний.

2.2. В целях устранения дублирования в Банк России отчетных данных страховые организации, имеющие лицензию управляющей компании, отражают данные по счетам бухгалтерского учета и символам отчета о финансовых результатах в отчетности по формам, установленным в приложении 1 к Указанию Банка России № 6805-У:

отчетности по форме 0420164 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета страховщика»;

отчетности по форме 0420165 «Отчет о финансовых результатах страховщика (по символам доходов и расходов)»;

отчетности по форме 0420172 «Расшифровка отдельных показателей деятельности страховщика».

В связи с этим представление в Банк России отчетных данных в составе отчета по форме 0420521 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета акционерного инвестиционного фонда, управляющей компании», отчета по форме 0420522 «Отчет о доходах и расходах акционерного инвестиционного фонда, управляющей компании» и отчета по форме 0420527 «Отдельные расшифровки показателей отчета о доходах и расходах акционерного инвестиционного фонда, управляющей компании» не требуется.

Обращаем внимание, что страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании, использует символы доходов и расходов отчета о финансовых результатах, предусмотренные частью VI приложения 2 к Положению Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро

⁴ Размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Личный кабинет участника информационного обмена / Открытый стандарт отчетности XBRL / Таксономия XBRL / Таксономия / Финальная таксономия XBRL Банка России / финальная версия 6.1 (для НСО)» (начиная с отчетности, составленной по состоянию на 01.01.2025).

кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 803-П). При этом символы доходов и расходов отчета о финансовых результатах, предусмотренные частью VII приложения 2 к Положению Банка России № 803-П, страховой организацией, имеющей лицензию управляющей компании, не используются.

3. В отношении отчетности, установленной Указанием Банка России от 28.06.2024 № 6789-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами отдельных некредитных финансовых организаций» (далее – Указание Банка России № 6789-У).

Страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании, в отчетности по форме 0420011 «Отчетность об операциях с денежными средствами страховых организаций, обществ взаимного страхования, иностранных страховых организаций, страховых брокеров, операторов инвестиционных платформ, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда» (далее – отчетность по форме 0420011) по показателю «Код основного вида деятельности» таблицы «Общие сведения» указывает значение «091 – страховая организация (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования)» и по показателю «Коды иных видов деятельности» таблицы «Общие сведения» указывает значение «020 – управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда».

Для кодирования операций с денежными средствами страховой организацией, имеющей лицензию управляющей компании, в отношении операций по осуществлению ею деятельности по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами используются коды видов операций с денежными средствами, совершаемых управляющими компаниями

инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, предусмотренные пунктом 1 приложения 2 к Указанию Банка России № 6789-У.

Страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании, представляет в Банк России отчетность по форме 0420011 посредством таксономии XBRL Банка России (версия 6.1)⁵ с использованием точки входа «ep_nso_ins_m_q_y_15rd_ods». При этом представлять отчетность по форме 0420011 с использованием точки входа «ep_nso_uk_m_q_y_15rd_ods» не требуется.

4. В отношении промежуточной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании, при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности применяет Положение Банка России от 06.07.2020 № 728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Положение Банка России № 728-П).

Страховая организация представляет в Банк России бухгалтерскую (финансовую) отчетность, составленную в соответствии с Положением Банка России № 728-П, посредством таксономии XBRL Банка России (версия 6.3)⁶.

Обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 14 Положения Банка России от 02.10.2024 № 843-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых

⁵ Размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Личный кабинет участника информационного обмена / Открытый стандарт отчетности XBRL / Таксономия XBRL / Таксономия / Финальная таксономия XBRL Банка России / финальная версия 6.1 (для НСО)» (начиная с отчетности по форме 0420011 за январь 2025 года).

⁶ Размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Личный кабинет участника информационного обмена / Открытый стандарт отчетности XBRL / Таксономия XBRL / Таксономия / Финальная таксономия XBRL Банка России / финальная версия 6.3 (для БФО)» (начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2025 года).

агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» требования указанного Положения Банка России на страховые организации, имеющие лицензию управляющей компании, не распространяются.

5. В отношении годовой консолидированной финансовой отчетности.

В случае если страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании, является материнской организацией в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и образует группу в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, такая страховая организация представляет в Банк России годовую консолидированную финансовую отчетность, включающую сведения об осуществлении ею деятельности по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами с использованием лицензии управляющей компании, в соответствии с Указанием Банка России от 20.07.2020 № 5510-У «О порядке и сроках представления в Банк России годовой консолидированной финансовой отчетности организациями, указанными в пунктах 2–5 части 1 статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». При этом по показателю «Вид отчитываемой организации» (строка 4) подраздела 1.2 «Сведения об отчитываемой организации (на конец отчетного года)» раздела 1 «Информация об отчитываемой организации» сопроводительного письма, представляемого в Банк России вместе с годовой консолидированной финансовой отчетностью, указывается значение «страховая организация».