

Разъяснения по вопросам составления и представления страховыми брокерами статистической отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 19.12.2014 № 3499-У «О формах, сроках и порядке составления и представления форм статистической отчетности страховыми брокерами в Центральный банк Российской Федерации»

№ п/п	Вопрос	Комментарии
1. Общие вопросы		
1.1.	В какой срок страховым брокерам необходимо представить в Банк России статистическую отчетность за 2015 год?	<p>Страховые брокеры составляют и представляют в Банк России статистическую отчетность за 2015 год по формам и в порядке, которые установлены Указанием Банка России от 19.12.2014 № 3499-У «О формах, сроках и порядке составления и представления форм статистической отчетности страховыми брокерами в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 3499-У) без учета изменений, внесенных в него Указанием Банка России от 07.12.2015 № 3882-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 декабря 2014 года № 3499-У «О формах, сроках и порядке составления и представления форм статистической отчетности страховыми брокерами в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 3882-У).</p> <p>Таким образом, статистическая отчетность за 2015 год представляется страховыми брокерами в Банк России не позднее 15.04.2016.</p> <p>Обращается внимание, что на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Финансовые рынки / Личные кабинеты и отчетность / Отчетность субъектов страхового дела / Актуальная информация» размещено информационное сообщение от 21.01.2016 «О составлении и представлении статистической отчетности страховых брокеров с 01.01.2016», содержащее разъяснение о сроках представления страховыми брокерами статистической отчетности за 2015 год</p>
1.2.	Какие формы отчетности входят в состав статистической отчетности за 2015 год?	<p>В соответствии с Указанием № 3499-У в состав статистической отчетности за 2015 год включаются следующие формы отчетности:</p> <p>1. Отчетность по форме 0420101 «Общие сведения о страховом брокере» (файл с именем «br1.xml»)¹.</p>

¹ Здесь и далее наименования файлов, представляемых в составе статистической отчетности страховых брокеров, указаны в соответствии с документом «Условия и форматы представления страховыми брокерами статистической отчетности за 2015 год в форме электронного документа» (размещен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Финансовые рынки / Личные кабинеты и отчетность / Отчетность субъектов страхового дела / Условия, форматы и порядок представления отчетности» по виду отчетности «Статистическая отчетность страховых брокеров»).

№ п/п	Вопрос	Комментарии
		<p>2. Отчетность по форме 0420102 «Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах страхового брокера – юридического лица» (только для страхового брокера – юридического лица) (файл с именем «br2.xml»).</p> <p>3. Отчетность по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» (файл с именем «br3.xml»).</p> <p>4. Отчетность по форме 0420104 «Сведения о финансовых показателях деятельности страхового брокера» (файл с именем «br4.xml»).</p> <p>При этом в формах отчетности приводятся все предусмотренные в них показатели. В случае отсутствия значений показателей соответствующие графы (строки) формы отчетности не заполняются (если иное не предусмотрено порядком составления и представления конкретной формы отчетности).</p> <p>Обращается внимание, что помимо файлов, содержащих данные указанных форм отчетности, в набор файлов, представляемых в составе статистической отчетности, также включаются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Файл описания страхового брокера с именем «br0.xml», содержащий описание страхового брокера. 2. Файл в формате Microsoft Word с именем «comments.doc», содержащий полный текст пояснительной записки к статистической отчетности (в случае ее составления). 3. Файл с именем «order.pdf», содержащий цифровую копию бумажного оригинала распорядительного документа о назначении лица, подписавшего статистическую отчетность, исполняющим обязанности руководителя страхового брокера – юридического лица на период, соответствующий дате подписания статистической отчетности (представляется только в случае, если статистическая отчетность подписана лицом, исполняющим обязанности руководителя страхового брокера – юридического лица). 4. Файл с именем «cover_letter.xml», содержащий данные из сопроводительного письма о составе представляемой страховым брокером статистической отчетности, исходящей дате письма и его регистрационном номере, дате и номере предписания или запроса Банка России (в случае если статистическая отчетность представлена страховым брокером в ответ на полученное предписание или запрос Банка России). 5. Файл с именем «tests_comments.xml», содержащий пояснения к протоколу проверки контрольных соотношений показателей форм статистической отчетности (представляется

№ п/п	Вопрос	Комментарии
		<p>только в случае, если протокол проверки содержит контрольные соотношения, которые не выполнены либо в которых необходимо дать разъяснения или расшифровку в пояснительной записке).</p> <p>б. Файлы, содержащие отсоединенные электронные подписи. Имена таких файлов получаются путем добавления к имени подписываемого файла расширения «.sig1»: «br0.xml.sig1», «br1.xml.sig1», «br2.xml.sig1», «br3.xml.sig1», «br4.xml.sig1», «comments.doc.sig1», «order.pdf.sig1», «cover_letter.xml.sig1», «tests_comments.xml.sig1»</p>
1.3.	<p>Данные в статистической отчетности следует указывать нарастающим итогом на отчетную дату (первый квартал, первое полугодие, девять месяцев, год) или отдельно за каждый квартал?</p>	<p>В соответствии с Указанием № 3499-У отчетным периодом, за который страховым брокером составляются формы статистической отчетности, является первый квартал, первое полугодие, девять месяцев отчетного года и отчетный год (за исключением отчетности по форме 0420102 «Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах страхового брокера – юридического лица», которая составляется страховым брокером – юридическим лицом за отчетный год).</p> <p>Таким образом, данные статистической отчетности (если не указано иное) отражаются нарастающим итогом с начала отчетного года по последний календарный день отчетного периода (31 марта, 30 июня, 30 сентября, 31 декабря отчетного года).</p> <p>Обращается внимание, что отдельные показатели статистической отчетности в соответствии с конкретной формой отчетности, порядком ее составления и представления отражаются на начало отчетного года, на конец отчетного года (периода), на отчетную дату</p>
<p>2. Вопросы по отчетности по форме 0420101 «Общие сведения о страховом брокере» (далее – отчетность по форме 0420101)</p>		
2.1.	<p>В связи с отменой с января 2014 года Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО) и введением в действие Общероссийского классификатора территорий муниципальных образований (ОКТМО), какой код территории следует указывать по строке 3 раздела 1 отчетности по форме 0420101?</p>	<p>В соответствии с пунктом 6 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420101 по строке 3 раздела 1 указывается код субъекта Российской Федерации в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО), на территории которого находится страховой брокер. Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления (ОКАТО) является действующим общероссийским классификатором (см. постановление Правительства Российской Федерации от 10.11.2003 № 677 «Об общероссийских классификаторах технико-экономической и социальной информации в социально-экономической области»).</p> <p>Общероссийский классификатор территорий муниципальных образований (ОКТМО) также</p>

№ п/п	Вопрос	Комментарии
		является действующим общероссийским классификатором, но при составлении статистической отчетности страховых брокеров не используется
2.2.	<p>Какая информация о количестве заключенных страховым брокером договоров об оказании услуг страхового брокера, действующих на конец отчетного периода, отражается по строке 9 раздела 1 отчетности по форме 0420101?</p> <p>Просим уточнить, о каком количестве заключенных договоров идет речь: общем количестве заключенных договоров за предыдущие годы плюс текущий квартал нарастающим итогом или заключенное количество договоров за текущий квартал и соответственно количество действующих договоров из этого числа?</p>	<p>Исходя из содержания пункта 6 статьи 8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», договор об оказании услуг страхового брокера может быть заключен страховым брокером со следующими лицами:</p> <p>1) страхователями (физическими лицами, индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами);</p> <p>2) страховыми организациями (в том числе перестрахователями, перестраховщиками).</p> <p>По строке 9 раздела 1 отчетности по форме 0420101 отражается общее количество действовавших на конец отчетного периода договоров об оказании услуг страхового брокера, заключенных страховым брокером с указанными лицами. При формировании показателя период заключения страховым брокером договоров об оказании услуг страхового брокера (предыдущий год или отчетный период) не учитывается</p>
2.3.	<p>Следует ли по строке 9 раздела 1 отчетности по форме 0420101 отражать договор об оказании услуг страхового брокера, окончание срока действия которого приходится на последний календарный день отчетного периода?</p>	<p>По строке 9 раздела 1 отчетности по форме 0420101 отражается общее количество действовавших на конец отчетного периода договоров об оказании услуг страхового брокера. В случае если окончание срока действия договора страхования приходится на последний календарный день отчетного периода, то для целей составления статистической отчетности такой договор не следует отражать как действовавший на конец отчетного периода.</p> <p>Обращается внимание, что аналогичный подход по отражению сведений о количестве действовавших на конец отчетного периода договоров применяется при составлении отчетности страховщиков (см. Указание Банка России от 30.11.2015 № 3860-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации»)</p>
3. Вопросы по отчетности по форме 0420103 «Сведения о деятельности страхового брокера» (далее – отчетность по форме 0420103)		
3.1.	<p>Какие сведения о денежных средствах отражаются в подразделе 1.2 раздела 1 и</p>	<p>В соответствии с пунктом 7 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420103 в подразделе 1.2 раздела 1 отражается информация о движении денежных средств</p>

№ п/п	Вопрос	Комментарии
	<p>подразделе 2.2 отчетности по форме 0420103: только по первоначальному договору или по договору в совокупности с дополнительными соглашениями?</p>	<p>страхователей и страховых организаций, полученных страховым брокером в счет оплаты страховой премии по договору страхования, а также при изменении, расторжении и исполнении договора страхования.</p> <p>Согласно пункту 9 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420103 в подразделе 2.2 раздела 2 отражается информация о движении денежных средств перестрахователей и перестраховщиков, полученных страховым брокером в счет оплаты страховой премии по договору перестрахования, а также при изменении, расторжении и исполнении договора перестрахования.</p> <p>Таким образом, в указанных подразделах отчетности по форме 0420103 отражается информация о движении денежных средств, полученных страховым брокером либо перечисленных страховым брокером при заключении, изменении, расторжении и исполнении договоров страхования, перестрахования (включая дополнительные соглашения к таким договорам)</p>
3.2.	<p>Каким образом в отчетности по форме 0420103 отражаются сведения о страховых организациях (перестрахователях, перестраховщиках), у которых отозвана или приостановлена лицензия?</p>	<p>В соответствии с пунктами 7 и 9 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420103 в подразделе 1.2 раздела 1 отражаются сведения за отчетный период в разрезе каждой страховой организации, в подразделе 2.2 раздела 2 отражаются сведения за отчетный период в разрезе перестрахователей и перестраховщиков.</p> <p>При этом в графе 2 подраздела 1.2 раздела 1, в графах 2 и 6 (с учетом внесенных Указанием № 3882-У изменений – в графах 2 и 8) подраздела 2.2 раздела 2 отчетности по форме 0420103 указывается регистрационный номер записи страховой организации (перестрахователя, перестраховщика), являющейся резидентом, в едином государственном реестре субъектов страхового дела (далее – ЕГРССД).</p> <p>В случае отсутствия в ЕГРССД регистрационного номера записи страховой организации (перестрахователя, перестраховщика), причиной которого является отзыв лицензии, указывается регистрационный номер записи в соответствии с отозванной лицензией, а в графе «Примечание» указывается, что лицензия отозвана (за исключением правопреемства при реорганизации). В случае правопреемства при реорганизации страховой организации (перестрахователя, перестраховщика) в графе «Примечание» указывается регистрационный номер записи в ЕГРССД и полное наименование правопреемника, к которому перешли права и обязанности реорганизованной страховой организации (перестрахователя, перестраховщика).</p>

№ п/п	Вопрос	Комментарии
		<p>Таким образом, отзыв лицензии либо приостановление ее действия не является основанием для того, чтобы не отражать сведения, предусмотренные формой статистической отчетности, в разрезе страховых организаций (перестрахователей, перестраховщиков), у которых лицензия отозвана или действие лицензии приостановлено.</p> <p>Обращается внимание, что информация о приостановлении лицензии страховой организации (перестрахователя, перестраховщика) в статистической отчетности не указывается</p>
3.3.	<p>Какой размер денежных средств страхователей и страховых организаций следует указывать в подразделе 1.2 раздела 1 отчетности по форме 0420103: включая вознаграждение страхового брокера или за вычетом вознаграждения страхового брокера?</p>	<p>В соответствии с пунктом 7 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420103 в подразделе 1.2 раздела 1 отражается информация о движении денежных средств страхователей и страховых организаций, полученных страховым брокером в счет оплаты страховой премии по договору страхования, а также при изменении, расторжении и исполнении договора страхования.</p> <p>Таким образом, сумма вознаграждения страхового брокера в информации о движении денежных средств страхователей и страховых организаций не отражается</p>
3.4.	<p>Следует ли включать в размер денежных средств, возвращенных страхователям или страховой организации (подраздел 1.2 раздела 1 отчетности по форме 0420103), возврат вознаграждения страхового брокера?</p>	<p>В соответствии с пунктом 7 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420103 в подразделе 1.2 раздела 1 отражается информация о движении денежных средств страхователей и страховых организаций, полученных страховым брокером в счет оплаты страховой премии по договору страхования, а также при изменении, расторжении и исполнении договора страхования.</p> <p>Таким образом, сумма вознаграждения страхового брокера (включая возврат вознаграждения страхового брокера) в информации о движении денежных средств страхователей и страховых организаций не отражается</p>
3.5.	<p>Как в подразделе 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0420103 отражаются сведения по договорам пропорционального облигаторного перестрахования?</p>	<p>В соответствии с пунктом 8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420103 в графах 3 – 7 подраздела 2.1 раздела 2 отражается сумма страховых премий по договорам перестрахования, заключенным в отчетном периоде при участии страхового брокера. При этом должен отражаться тот размер страховой премии, который был определен на момент заключения договора перестрахования по согласованию между перестраховщиком и перестрахователем. В графах 8 – 12 указанного подраздела отражаются данные о количестве заключенных при участии страхового брокера в отчетном периоде договоров перестрахования.</p> <p>Учитывая специфику осуществления пропорционального облигаторного перестрахования, в</p>

№ п/п	Вопрос	Комментарии
		<p>графе 5 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0420103 допускается отражать сумму ожидаемых (предполагаемых) перестраховочных премий, определенных при согласовании условий перестрахования (в случае, если на момент составления отчетности по форме 0420103 не представляется возможным определить более точный размер перестраховочных премий). В графе 10 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0420103 отражается количество договоров пропорционального облигаторного перестрахования, заключенных при участии страхового брокера в отчетном периоде</p>
3.6.	<p>Какой размер денежных средств перестрахователя и перестраховщика, следует отражать в подразделе 2.2 раздела 2 отчетности по форме 0420103: включая вознаграждение страхового брокера или за вычетом вознаграждения страхового брокера?</p>	<p>В соответствии с пунктом 9 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420103 в подразделе 2.2 раздела 2 отражается информация о движении денежных средств перестрахователей и перестраховщиков, полученных страховым брокером в счет оплаты страховой премии по договору перестрахования, а также при изменении, расторжении и исполнении договора перестрахования.</p> <p>Таким образом, сумма вознаграждения страхового брокера в информации о движении денежных средств перестрахователя и перестраховщика не отражается</p>
3.7.	<p>Следует ли включать в размер денежных средств, возвращенных перестрахователю или перестраховщику (подраздел 2.2 раздела 2 отчетности по форме 0420103), возврат вознаграждения страхового брокера?</p>	<p>В соответствии с пунктом 9 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420103 в подразделе 2.2 раздела 2 отражается информация о движении денежных средств перестрахователей и перестраховщиков, полученных страховым брокером в счет оплаты страховой премии по договору перестрахования, а также при изменении, расторжении и исполнении договора перестрахования.</p> <p>Таким образом, сумма вознаграждения страхового брокера (включая возврат вознаграждения страхового брокера) в информации о движении денежных средств перестрахователя и перестраховщика не отражается</p>
<p>4. Вопросы по отчетности по форме 0420104 «Сведения о финансовых показателях деятельности страхового брокера» (далее – отчетность по форме 0420104)</p>		
4.1.	<p>Следует ли отражать в разделе 5 отчетности по форме 0420104 дебиторскую и кредиторскую задолженность по хозяйственной деятельности?</p>	<p>В соответствии с пунктом 11 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420104 в разделе 5 приводится расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, связанной с заключением и исполнением договоров об оказании услуг страхового брокера.</p> <p>Иная задолженность в разделе 5 отчетности по форме 0420104 не отражается</p>