Положение Банка России от 4 сентября 2015 г. N 491-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации"

Настоящее Положение в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6695, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2317; N 27, ст. 3634; N 30, ст. 4219; N 40, ст. 5318; N 45, ст. 6154; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 4, ст. 37; N 27, ст. 3958, ст. 4001; N 29, ст. 4348, ст. 4357) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 августа 2015 года N 25) устанавливает порядок бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (далее - страховщики).

Раздел I. Общие положения

Глава 1. Общие положения по регулированию бухгалтерского учета страховщиками

1.1 Настоящее Положение устанавливает требования к отражению в бухгалтерском учете операций страховщиков, связанных:

с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, N 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 1, ст. 4; 1999, N 47, ст. 5622; 2002, N 12, ст. 1093; N 18, ст. 1721; 2003, N 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, N 30, ст. 3085; 2005, N 10, ст. 760; N 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, N 22, ст. 2563; N 46, ст. 5552; N 49 ст. 6048; 2009, N 44, ст. 5172; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4195; N 49, ст. 6409; 2011, N 30, ст. 4584; N 49, ст. 7040; 2012, N 53, ст. 7592; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4067; N 52, ст. 6975; 2014, N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4224; N 45, ст. 6154; 2015, N 10, ст. 1409; N 27, ст. 3946, ст. 4001; N 29, ст. 4357, ст. 4385);

с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию (далее - ОМС) в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2010 года N 326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, N 49, ст. 6422; 2011, N 25, ст. 3529; N 49, ст. 7047, ст. 7057; 2012, N 31, ст. 4322; N 49, ст. 6758; 2013, N 7, ст. 606; N 27, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 39, ст. 4883; N 48, ст. 6165; N 52, ст. 6955; 2014, N 11, ст. 1098; N 28, ст. 3851; N 30, ст. 4269; N 49, ст. 6927), Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

1.2. Настоящее Положение применяется при признании, классификации, оценке активов и обязательств страховщиков, возникающих в связи с заключением, изменением, досрочным прекращением (расторжением) и окончанием действия договоров страхования и перестрахования.

1.3. Настоящее Положение не распространяется на порядок отражения следующих операций в бухгалтерском учете:

операций, связанных с инвестированием средств полученных страховых премий, в том числе операций по учету активов, в которые инвестированы средства страховых резервов;

операций по оценке обязательств страховщиков, не связанных с договорами страхования и перестрахования;

операций формирования уставного капитала;

операций, связанных с получением застрахованного имущества и (или) его годных остатков в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество;

операций, связанных с учетом активов и обязательств, связанных с вознаграждением работников;

операций, связанных с оценкой встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих;

операций по расчету отложенных налоговых активов и обязательств, возникающих в результате ведения деятельности по договорам страхования и перестрахования.

1.4. В настоящем Положении используются термины в значениях, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и документами Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО).

Глава 2. Общие требования к бухгалтерскому учету договоров, заключаемых страховщиком

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

2.1.1. Проводит классификацию договоров в соответствии с требованиями раздела II настоящего Положения.

2.1.2. Определяет в заключаемых договорах страхования:

наличие встроенных производных финансовых инструментов, необходимость их выделения и порядок бухгалтерского учета в соответствии с требованиями раздела IV настоящего Положения;

наличие депозитных составляющих, необходимость их отделения и порядок бухгалтерского учета в соответствии с требованиями раздела IV настоящего Положения.

2.1.3. Оценивает и признает доходы и расходы по страховым премиям по заключенным договорам страхования и перестрахования по каждой линии бизнеса в соответствии с требованиями раздела V настоящего Положения (таблица 8 приложения к настоящему Положению). Для целей настоящего Положения под линией бизнеса понимается один вид или совокупность нескольких видов страхования, которая отражает произведенную страховщиком группировку по типам застрахованных объектов и однородности застрахованных рисков.

2.1.4. В случаях необходимости выделения встроенных производных инструментов и отделения депозитных составляющих из основного договора или принятия решения о выделении встроенных производных финансовых инструментов и об отделении депозитных составляющих в соответствии с требованиями раздела IV настоящего Положения признает активы и обязательства по выделяемым встроенным производным финансовым инструментам и отделяемым депозитным составляющим (таблица 7 приложения к настоящему Положению).

2.1.5. При передаче (приобретении) портфеля договоров страхования признает активы и обязательства по приобретаемым договорам, активы и обязательства, непосредственно связанные с приобретением указанных договоров, а в случае необходимости доходы и

расходы, связанные с приобретением договоров страхования, в соответствии с требованиями главы 32 настоящего Положения (таблицы 13-15 приложения к настоящему Положению).

2.1.6. Признает затраты, связанные с заключением договоров (аквизиционные расходы), и соответствующие отложенные затраты на заключение договоров (отложенные аквизиционные расходы) по каждой линии бизнеса на основании положений учетной политики и требований глав 22 и 23 настоящего Положения (таблица 10 приложения к настоящему Положению).

2.1.7. Признает активы и обязательства, доходы и расходы, связанные с операциями по договорам без значительного страхового риска, а также с операциями по договорам, заключаемым страховыми медицинскими организациями, осуществляющими деятельность в сфере ОМС (таблица 12 приложения к настоящему Положению) в соответствии с требованиями глав 33 и 34 настоящего Положения.

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

2.2.1. Признает доходы и расходы по страховым премиям по заключенным договорам страхования и перестрахования по каждой линии бизнеса в соответствии с требованиями раздела V настоящего Положения, в том числе по страховым премиям, относящимся к прошлым отчетным периодам и не имеющим существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховщика (таблица 8 приложения к настоящему Положению). Для целей настоящего Положения отчетным периодом признается период, за который страховщики должны составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность и представлять ее в Банк России в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России о представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.2.2. В случаях необходимости выделения встроенных производных инструментов из основного договора или принятия решения о выделении встроенных производных финансовых инструментов в соответствии с требованиями раздела IV настоящего Положения признает активы и обязательства по выделяемым встроенным производным финансовым инструментам (таблица 7 приложения к настоящему Положению).

2.2.3. Признает активы и обязательства по договорам в соответствии с требованиями раздела VI настоящего Положения.

2.2.4. Признает расходы по выплатам и долю перестраховщика в выплатах по страховой деятельности по каждой линии бизнеса, а также доходы по суброгациям и регрессным требованиям, доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков и долю перестраховщиков в них в соответствии с разделом V настоящего Положения (таблица 9 приложения к настоящему Положению).

2.2.5. Признает доходы и расходы, активы и обязательства, связанные с прямым возмещением убытков (далее - ПВУ) в соответствии с главой 35 настоящего Положения (таблица 12 приложения к настоящему Положению).

2.2.6. Признает затраты, связанные с заключением договоров (аквизиционные расходы), в том числе по вознаграждениям посредников, относящиеся к прошлым отчетным периодам и не имеющим существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, и соответствующие отложенные затраты на заключение договоров (отложенные аквизиционные расходы) на основании положений учетной политики и требований глав 22 и 23 настоящего Положения (таблица 10 приложения к настоящему Положению).

2.2.7. Признает доходы и расходы, связанные с особенностями отражения операций по отчислениям от страховых премий, списаний по инкассо по судебным решениям (таблица 12 приложения к настоящему Положению), задолженности перестрахователя по недоперечисленной перестраховщику части перестраховочной премии, которую перестрахователь имеет право оставлять временно непогашенной в соответствии с условиями договора перестрахования в качестве гарантии исполнения обязательств перестраховщика по указанному договору (далее - депо премий), задолженности перестрахователя перед перестраховщиком, которую перестрахователь имеет право оставлять временно непогашенной в соответствии с условиями договора перестрахования в качестве гарантии исполнения обязательств перестраховщика по указанному договору, размер которой определяется в зависимости от доли перестраховщика в резервах убытков перестрахователя (далее - депо убытков) (таблица 11 приложения к настоящему Положению), учета тантьем по операциям перестрахования (таблица 12 приложения настоящего Положения) в соответствии

с разделом VII настоящего Положения.

2.2.8. Признает доходы и расходы по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящиеся к прошлым отчетным периодам и обнаруженные в текущем отчетном периоде, имеющие существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховщика, в соответствии с требованиями раздела V настоящего Положения.

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

2.3.1. Признает активы и обязательства по договорам в соответствии с требованиями раздела III настоящего Положения (таблицы 1-6, 10 приложения к настоящему Положению).

2.3.2. Проводит проверку адекватности обязательств в соответствии с требованиями раздела III настоящего Положения (таблицы 1-2 приложения к настоящему Положению).

2.3.3. Проводит переоценку встроенных производных финансовых инструментов (таблица 7 приложения к настоящему Положению).

2.3.4. Признает обесценение активов по страхованию и перестрахованию в соответствии с требованиями главы 31 настоящего Положения (таблица 12 приложения к настоящему Положению).

Раздел II. Классификация договоров по операциям страхования

Глава 3. Порядок проведения классификации договоров при первоначальном признании

3.1. 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:

наличия (отсутствия) значительного страхового риска - на договоры страхования и нестраховые договоры (в том числе инвестиционные, сервисные);

наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее - НВПДВ) - на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ.

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

договоры страхования без НВПДВ;

договоры страхования с НВПДВ (только договоры страхования жизни);

инвестиционные договоры с НВПДВ (только договоры страхования жизни);

инвестиционные договоры без НВПДВ (только договоры страхования жизни);

прочие договоры (сервисные договоры).

3.3. Данная классификация проводится для определения применимых правил учета в отношении всех имеющихся у страховщика договоров, а именно договоров прямого страхования (то есть не являющихся договорами перестрахования), договоров, принятых в перестрахование, и договоров, переданных в перестрахование.

3.4. Для целей настоящего Положения страховщик проводит классификацию договоров страхования на краткосрочные и долгосрочные. Учетной политикой страховщика должны быть установлены критерии отнесения договоров к краткосрочным или долгосрочным. Такими критериями могут являться 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 страховой премии.

3.5. Договоры, заключаемые страховщиками, не содержащие значительного страхового риска, а также не создающие финансовых активов или финансовых обязательств, по которым услуги оказываются в объеме, сопоставимом с размером взноса по договору, признаются в качестве сервисных.

Глава 4. Критерии значительности страхового риска. Гарантированные выплаты и НВПДВ

4.1. Неопределенность события является критерием классификации договоров для целей бухгалтерского учета. Одно или более из приведенных ниже условий должно являться неопределенным на дату начала действия договора страхования (перестрахования):

произойдет ли страховой случай;

когда он произойдет;

какую сумму страховщику придется выплатить, если он произойдет.

4.2. Неопределенность страхового случая, 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 расторжение 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 страхового полиса.

4.3. Договор является страховым для целей бухгалтерского учета, когда он передает значительный страховой риск.

4.4. Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, страховщику придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения. При оценке значительности дополнительного вознаграждения страховщик определяет, является ли дополнительное вознаграждение значительным для страхователя.

4.5. 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 страховой премии при расторжении оцениваемого договора, доля перестраховщиков в выплатах, неполученные доходы, которые страховщик получил бы, если бы страховой случай не произошел (упущенная выгода), возникающие при прекращении договора в связи со страховым случаем.

4.6. Если значительное дополнительное вознаграждение подлежит выплате при наступлении оговоренного события, то страховой риск будет значительным даже если наступление данного 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.

Примерами договоров, содержащими значительный страховой риск, являются:

договоры страхования на случай кражи или причинения ущерба имуществу;

договоры страхования ответственности товаропроизводителя, профессиональной ответственности, гражданской ответственности;

договоры страхования жизни, предусматривающие выплату страхового возмещения, превышающего сумму накопленных страховых взносов, при наступлении смерти застрахованного лица;

договоры страхования жизни, предусматривающие пожизненный аннуитет или пенсии, выплата которых повлечет дополнительные убытки для страховщика в случае долголетия застрахованного лица;

договоры, предусматривающие страхование от наступления нетрудоспособности.

4.7. 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).

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

Глава 5. Порядок проведения классификации договоров на страховые и инвестиционные договоры

5.1. Для целей бухгалтерского учета страховщик обязан оценивать значительность страхового риска по договорам на индивидуальной основе, отдельно по каждому договору. 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. Признаками однородности групп договоров являются в том числе одинаковый набор застрахованных рисков по договору страхования, одинаковые условия оплаты страховой премии. Страховщик устанавливает в учетной политике порядок классификации в однородные группы договоров для целей анализа наличия страхового риска.

5.2. 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.

5.3. Для целей бухгалтерского учета договоры, не содержащие значительного страхового риска, но содержащие финансовый риск, признаются инвестиционными договорами.

5.4. Договоры классифицируются как страховые в случае, если по договору, помимо страхового риска, страховщик подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен. Например, многие договоры страхования жизни гарантируют минимальную доходность страхователям, создавая финансовый риск, а также содержат обязательство произвести выплаты в случае смерти застрахованного лица, которые могут значительно превышать общую сумму взносов держателя страхового полиса, создавая страховой риск в виде риска наступления смерти.

5.5. 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 застрахованного лица), момент возникновения которого не определен.

5.6. Договор также классифицируется как страховой в случае, если по условиям договора одновременно выполняются следующие условия:

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

существует значительный риск снижения первоначальной стоимости активов, в которые

инвестируется поступившая страховая премия по договору;

существуют гарантии со стороны страховщика на случай смерти застрахованного лица (например, гарантия возвратности уплаченной страховой премии).

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

5.7. 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 страхового полиса. Такой договор не является договором страхования даже в случае, если держатель страхового полиса использует данный договор для уменьшения подверженности риску, лежащему в его основе. Примером такого договора является договор хеджирования.

5.8 Договор классифицируется как страховой с момента определения условий, по которым страховщик будет выплачивать аннуитет, поскольку эти условия содержат значительный страховой риск, связанный с долголетием застрахованного лица. В случае наличия у страховщика подобных договоров, страховщик должен классифицировать такие договоры в зависимости от жизненного цикла (периода времени, за который выполняется совокупность процессов от даты заключения договора до даты прекращения его действия) договора и определить дату перехода от финансового риска к страховому риску.

5.9. Договор, классифицированный при первоначальном признании в категорию договоров страхования или договоров страхования с НВПДВ, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров или инвестиционных договоров с НВПДВ после первоначального признания до даты, когда все права и обязательства не будут исполнены или не истекут.

По некоторым договорам значительный страховой риск передается не на дату первоначального признания договора, а позднее. Поэтому некоторые инвестиционные договоры после первоначального признания могут быть переклассифицированы из категории инвестиционных договоров или инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования или договоров страхования с НВПДВ. При 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 случая (смерти застрахованного лица) 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, на дату заключения договора необходимо оценить, насколько значима эта дополнительная выгода.

5.10. В случае если договор был переклассифицирован из категории инвестиционных договоров в категорию договоров страхования, страховщик уменьшает по такому договору активы и обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, в полной сумме на дату изменения классификации и признает активы и обязательства по договорам, классифицированным как страховые, в той же сумме. Для последующей оценки и признания прекращения действия такого договора страховщик применяет требования глав 7, 9, 11, 14, 15, 18 - 20, 22 и 23 настоящего Положения для договоров страхования.

5.11. Страховщик прекращает признание договоров при условии, что они погашены, то есть предусмотренные договором обязательства исполнены, аннулированы или срок их действия истек.

Глава 6. Порядок классификации договоров страхования на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ

6.1. В зависимости от наличия (отсутствия) НВПДВ договоры классифицируются в одну из следующих категорий:

договоры страхования без НВПДВ;

договоры страхования с НВПДВ (только договоры страхования жизни);

инвестиционные договоры с НВПДВ (только договоры страхования жизни);

инвестиционные договоры без НВПДВ (только договоры страхования жизни).

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

определить критерий значимости дополнительных выгод по отношению к общим выгодам по договору и установить 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;

выделить группы договоров, содержащие условия, при которых страховщик устанавливает дополнительные выгоды, подлежащие распределению держателям страхового полиса, по собственному усмотрению страховщика, а именно договоры с НВПДВ. Договоры, условиями которых предусмотрен размер дополнительных выгод, классифицируются как договоры, не содержащие НВПДВ;

определить условия и сроки распределения дополнительных выгод.

Раздел III. Обязательства и активы по договорам страхования и инвестиционным договорам

Глава 7. Порядок оценки обязательств (страховых резервов) и активов (доли перестраховщиков в страховых резервах) по договорам страхования и перестрахования

7.1. Для целей бухгалтерского учета страховщик проводит оценку страховых резервов по договорам страхования в следующем порядке.

По договорам страхования жизни оценка страховых резервов проводится либо в соответствии с нормативными актами, устанавливающими правила формирования страховых резервов (далее - регуляторные требования), либо в соответствии с принципами наилучшей оценки, описанными в настоящей главе. В случае если оценка страховых резервов проводится в соответствии с регуляторными требованиями, страховщику необходимо провести проверку адекватности обязательств в соответствии с требованиями главы 11 настоящего Положения. В случае если страховщик оценивает страховые резервы в соответствии с принципом наилучшей оценки, проведение проверки адекватности обязательств не требуется, за исключением случаев, когда страховщик формирует резерв незаработанной премии (далее - РНП) по договорам страхования жизни.

По страхованию иному, чем страхование жизни, страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. В случае если методы оценки РНП не базируются на принципе наилучшей оценки, страховщик обязан проводить проверку адекватности обязательств для оценки РНП в соответствии с требованиями главы 11 настоящего Положения.

7.2. 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 страховых 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.

7.3. При определении размера страховых резервов в соответствии с принципами наилучшей оценки страховщик должен исходить из следующего:

будущие расходы страховщика, вытекающие из всех заключенных страховых договоров, должны включать выплаты при наступлении страховых случаев, расходы на поддержание бизнеса, расходы на урегулирование убытков, расходы по дополнительным выплатам по договорам страхования жизни, предусматривающим участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика (страховым бонусам), расходы, связанные с расторжением договоров, и другие расходы;

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

наилучшая оценка страховых резервов должна отражаться без учета влияния операций по перестрахованию и прочих, связанных со страховой деятельностью операций, компенсирующих расходы страховщика, таких как поступление доходов по суброгациям и регрессным требованиям, а также доходов от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков.

В ходе указанной оценки страховых резервов страховщик также должен учитывать будущие доходы и расходы от встроенных в договоры опционов и гарантий.

При этом перечисленные в настоящем пункте элементы оцениваются страховщиком отдельно.

7.4. Наилучшая оценка страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых 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 в отношении ставки дисконтирования могут использоваться внешние источники (например, объявленная доходность по облигациям федерального займа) либо внутренние источники (например, данные сложившейся у страховщика практики инвестирования средств на покрытие страховых резервов в финансовые инструменты и исторические данные по полученному доходу от инвестирования в эти инструменты).

7.5. В бухгалтерском учете страховщик отражает страховые резервы в размере не ниже наилучшей оценки.

Глава 8. Порядок оценки обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ

8.1. 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.

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

8.3. По состоянию на отчетную дату страховщиком проводится оценка обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ. Оценка осуществляется теми же методами и исходя из тех же предположений, которые применяются для оценки активов и обязательств по договорам страхования жизни в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения.

Глава 9. Порядок отражения в бухгалтерском учете обязательств (страховых резервов) и доли перестраховщиков в обязательствах, страховых резервах по договорам страхования, перестрахования и инвестиционным договорам с НВПДВ

9.1. По состоянию на отчетную дату страховщиком проводится оценка страховых резервов, а также доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования и перестрахования в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения. Оценка обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ осуществляется по состоянию на отчетную дату в порядке, аналогичном порядку оценки обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни.

9.2. В бухгалтерском учете страховщик в полном объеме отражает страховые резервы (обязательства) и доли перестраховщиков в страховых резервах (обязательствах), оценка которых проводилась в соответствии с регуляторными требованиями.

9.3. В соответствии с регуляторными требованиями страховщик также формирует страховые резервы для осуществления будущих страховых выплат на случай образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от страховщика, или в случае превышения коэффициента состоявшихся убытков над средним значением указанного финансового результата. Примерами подобных резервов служат резервы катастроф, резервы колебания убыточности, стабилизационные резервы.

Одновременно страховщик признает корректировку сформированного в соответствии с регуляторными требованиями обязательства по возможным будущим претензиям на соответствующих активных счетах корректировок в оценке, эквивалентной оценке резервов, начисленных в бухгалтерском учете в соответствии с регуляторными требованиями (бухгалтерские записи 8 и 9 таблицы 3 приложения к настоящему Положению).

9.4. В случае если оценка страховых резервов проводилась в соответствии с принципами наилучшей оценки, отражение страховых резервов, обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанных и подлежащих признанию в соответствии с настоящим Положением (за исключением страховых резервов, предусмотренных пунктом 9.3 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.

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

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

9.7. 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.

9.8. 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 на соответствующих активных счетах корректировок обязательств и пассивных счетах корректировок активов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, в оценке, эквивалентной оценке страховых резервов и доли перестраховщиков, начисленных в бухгалтерском учете в соответствии с регуляторными требованиями. Порядок отражения обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах аналогичен установленному в пункте 9.6 настоящего Положения.

Используемые корреспонденции и символы представлены в таблице 5 приложения к настоящему Положению.

Глава 10. Порядок оценки и отражения в бухгалтерском учете обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам без НВПДВ

10.1. По состоянию на отчетную дату страховщиком проводится оценка обязательств и 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.

10.2. 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.

Глава 11. Порядок проведения проверки адекватности обязательств страховщика

11.1. На конец каждого отчетного периода страховщик должен проводить проверку адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ. Проверка адекватности обязательств не проводится в отношении обязательств, принцип формирования которых основан на наилучшей оценке.

При проведении проверки адекватности обязательств страховщик использует текущие расчетные оценки современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования.

Если такая оценка покажет, что балансовая стоимость обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных расходов, а также нематериальных активов, полученных при приобретении или передаче портфеля договоров страхования в соответствии с требованиями главы 32 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 резерв неистекшего риска (далее - РНР) по договорам страхования иного, чем страхования жизни.

11.2. Для целей проведения проверки адекватности обязательств под будущими денежными

потоками понимаются денежные потоки, которые могут возникнуть по заключенным на отчетную дату договорам и которые связаны с неистекшими страховыми и нестраховыми рисками.

По договорам страхования жизни будущие денежные потоки могут представлять собой сумму, подлежащую выплате при наступлении страхового случая или при расторжении договоров, а также сопутствующие расходы на урегулирование убытков и сопровождение 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 сопровождение договоров.

11.3. Состав расходов на урегулирование убытков определен в пунктах 16.12 и 16.13 настоящего Положения. Состав расходов на сопровождение договоров определяется в учетной политике страховщика.

11.4. При проверке адекватности обязательств должны учитываться текущие расчетные оценки всех будущих денежных потоков, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы на урегулирование убытков, потоки денежных средств, возникающие по встроенным опционам и гарантиям.

Если проверка адекватности обязательств удовлетворяет этому требованию, то дополнительные требования при ее проведении не устанавливаются.

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

11.5. При проведении проверки адекватности обязательств страховщик должен учитывать:

предположения относительно ожидаемого процента распределения инвестиционного дохода по договорам с НВПДВ, ставки дисконтирования, оценки вероятности наступления таких событий как смерть, инвалидность и заболевание, 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 инфляцию указанных расходов;

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

будущие денежные потоки, связанные с поступлениями по суброгациям и регрессным требованиям, а также с получением застрахованного имущества и (или) его годных остатков в целях получения от страховщика страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от прав на застрахованное имущество в случае утраты, гибели этого имущества (далее - получение застрахованного имущества и (или) его годных остатков);

прочие будущие денежные потоки, связанные с заключенными договорами;

наличие обременительных договоров.

11.6. На каждую отчетную дату страховщик должен оценить не действующие на отчетную дату, но подписанные или каким-либо другим образом неизбежные для него договоры по операциям страхования, сострахования и перестрахования на соответствие определению обременительного договора согласно МСФО (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы", введенному в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года N 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 N 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года) (далее - приказ Минфина России N 160н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 апреля 2013 года N 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 N 28518 (Российская газета от 5 июня

2013 года) (далее - приказ Минфина России N 36н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года N 151н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года N 35544 ("Официальный интернет-портал правовой информации" (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года) (далее - приказ Минфина России N 151н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 января 2015 года N 9н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года N 35970 ("Официальный интернет-портал правовой информации" (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года) (далее - приказ Минфина России N 9н) (далее - МСФО (IAS) 37).

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.

11.7. 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 убытки по обременительным договорам согласно требованиям пункта 11.1 настоящего Положения.

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

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

11.10. Договоры по операциям страхования, сострахования и перестрахования, обязательства по которым были включены в состав страховых резервов или обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ, для целей бухгалтерского учета не являются обременительными, поскольку в соответствии с МСФО (IAS) 37 договоры, которые были включены в состав страховых резервов или обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ, подпадают под требования МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года N 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 N 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года) (далее - приказ Минфина России N 106н), приказом Минфина России N 36н, приказом Минфина России N 9н (далее - МСФО (IFRS) 4), и, соответственно, исключены из сферы применения МСФО (IAS) 37.

11.11. 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, в основе которой лежит моделирование вероятных исходов на основе различных сценариев, наблюдаемых в течение действия страхового полиса.

11.12. Проверка адекватности обязательств страховщика может проводиться как на уровне портфеля договоров страхования, обладающих схожими рисками и управляемых вместе, как единый портфель (линия бизнеса), так и путем рассмотрения всего портфеля договоров страхования как единого целого.

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

11.13.1. Определяет уровень сегментации, на котором будет проводиться проверка.

11.13.2. 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.

11.13.3. Проводит оценку прочих денежных потоков, предусмотренных договорами. В оценке необходимо предусмотреть распределение денежных потоков на учетные сегменты.

11.13.4. Сравнивает сумму страховых резервов на конец отчетного периода за вычетом отложенных аквизиционных расходов (если формируются) с суммой всех денежных потоков, предусмотренных подпунктами 11.13.2 и 11.13.3 настоящего пункта. В случае дефицита страховых резервов списывает отложенные аквизиционные расходы (если формируются) для договоров, полученных при приобретении или передаче портфеля договоров страхования, уменьшает стоимость нематериальных активов (гудвила), сформированных в соответствии с требованиями главы 32 настоящего Положения, далее на оставшуюся сумму дефицита формирует корректировку обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни либо РНР по договорам страхования иного, чем страхования жизни.

Раздел IV. Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие

Глава 12. Встроенные производные финансовые инструменты

12.1. Страховщик в соответствии с МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 36н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года N 50н "О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года N 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года) (далее - приказ Минфина России N 50н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24 декабря 2013 года N 135н "О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года N 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года) (далее - приказ Минфина России N 135н), приказом Минфина России N 151н, приказом Минфина России N 9н (далее - МСФО (IAS) 39), должен оценить необходимость выделения встроенных производных финансовых инструментов из основных договоров страхования.

12.2. Страховщик в целях выявления наличия встроенных производных финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IAS) 39 анализирует, существует ли в составе договора встроенный производный финансовый 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 в договоре ставке процента по производному финансовому инструменту;

цене производного финансового инструмента;

цене товара;

курсу обмена валют, предусмотренному условиями договора;

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.

12.3. При выявлении встроенного производного финансового инструмента страховщик проводит анализ, должен ли указанный встроенный производный финансовый инструмент быть выделен. Встроенный производный финансовый инструмент должен быть выделен из основного договора и отражен в учете, как производный финансовый инструмент в случае, если:

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

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

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

12.4. Положения пункта 12.3 настоящего Положения применяются к производным финансовым инструментам, встроенным в договор страхования, за исключением случаев, когда встроенный производный финансовый инструмент сам по себе является договором страхования.

12.5. Встроенный производный финансовый инструмент признается на дату признания основного договора страхования.

12.6. Страховщик учитывает встроенный производный финансовый инструмент при выполнении условий пункта 12.3 настоящего Положения 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 лица);

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 лица).

12.7. Страховщик не учитывает встроенный производный финансовый инструмент отдельно, поскольку производный финансовый инструмент, встроенный в договор страхования, тесно связан с основным договором страхования и они настолько взаимосвязаны, что страховщик не может оценить встроенный производный финансовый инструмент отдельно:

по договорам страхования, уровень выплат по которым зависит от цен на активы или соответствующих 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).

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

12.9. Выделение встроенного производного финансового инструмента необходимо при наличии опциона на продажу или возможности отказа от исполнения 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 финансовый инструмент или товар) или нефинансовой переменной, не имеющей прямого отношения к стороне по договору. Это требование применяется также, если право воспользоваться опционом на продажу или возможностью отказа от исполнения договора в обмен на денежные средства возникает у покупателя при изменении такой переменной (например, опционом на продажу можно будет воспользоваться, если индекс фондового рынка достигнет определенного уровня).

12.10. Пункты 12.1 - 12.9 настоящего Положения применимы в отношении договоров страхования без НВПДВ, договоров страхования с НВПДВ, инвестиционных договоров с НВПДВ.

12.11. Страховщик прекращает признание выделяемого встроенного производного финансового инструмента при условии, что он погашен, то есть предусмотренное договором обязательство исполнено или аннулировано, или срок его действия истек.

12.12. Страховщик определяет справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 151н.

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

Глава 13. Депозитные составляющие

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

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

учетная политика страховщика не требует от него признания всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей без отделения депозитной составляющей.

13.2. Отделение депозитной составляющей не является обязательным, если страховщик может оценить депозитную составляющую и его учетная политика предусматривает признание всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей вне зависимости от основы, используемой для оценки этих прав и обязательств.

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

страховщику не представляется возможным провести оценку страховой составляющей без учета депозитной составляющей;

расторжение или завершение действия одной из составляющих в договоре (страховой или депозитной) влечет за собой расторжение или завершение действия другой составляющей, и держатель страхового полиса не может получить соответствующие компенсации, вытекающие из одной составляющей до тех пор, пока действует другая составляющая.

13.4. Примером договора страхования с отделяемой депозитной составляющей являются облигации катастроф: облигации, стоимость которых и процентные начисления по которым существенно уменьшаются в случае наступления определенного события, и договор содержит условие, при котором эмитент облигации несет убытки.

13.5. В случае отделения депозитной составляющей страховщик проводит ее оценку таким образом, как если бы отделяемая депозитная составляющая являлась отдельным финансовым инструментом.

13.6. Страховщик прекращает признание отделяемой депозитной составляющей при условии, что она погашена, то есть предусмотренное договором обязательство исполнено или аннулировано или срок его действия истек.

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

Раздел V. Доходы и расходы страховщика по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Глава 14. Порядок учета страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования

14.1. Бухгалтерский учет доходов и расходов страховщика по страховым премиям по операциям страхования, сострахования и перестрахования зависит от классификации заключаемых договоров на страховые, инвестиционные или сервисные и ведется по каждой линии бизнеса. Перечень линий бизнеса устанавливается в учетной политике страховщика.

14.2. Доходы и расходы по страховым премиям по договорам страхования для целей настоящего Положения 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 страховыми премиями (взносами) по договорам страхования;

доначисления в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

14.3. При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни, страховая премия признается в следующем порядке.

На дату перехода страхового риска от страхователя к страховщику страховая премия признается с даты начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии, предусмотренной по договору, если договор содержит один риск или несколько рисков, по которым начало несения ответственности совпадает. При определении даты перехода страхового риска к страховщику следуют учитывать специфику заключаемых договоров страхования. Например, по генеральным полисам страхования грузов, предусматривающим открытую дату начала несения ответственности, дата начала погрузки или отправки грузов или иная дата, определенная в договоре, соответствует началу несения ответственности страховщика. Если по таким договорам страховщик не может определить дату погрузки или отправки грузов, то страховая премия признается на дату заключения договора страхования конкретной партии грузов или на дату получения соответствующего извещения о начале погрузки или отправки партии грузов.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, предусматривающим условия

начала несения ответственности страховщика по одним рискам после прекращения несения ответственности страховщика по другим рискам (например, некоторые договоры страхования строительно-монтажных рисков или космических рисков, предусматривающие страхование имущества и страхование гражданской ответственности), страховая премия признается в бухгалтерском учете на дату начала несения ответственности по каждому из рисков в том объеме, в котором она приходится на каждый из имеющихся рисков.

По договорам комбинированного страхования, содержащего в себе риски, относящиеся к страхованию жизни, и риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, страховая премия признается отдельно по каждому из указанных рисков с учетом особенностей, предусмотренных настоящим пунктом и пунктом 14.5 настоящего Положения.

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

14.4. Доход от страховых премий (взносов) по долгосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни, отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году 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 (период продолжительностью 365 (366) дней с даты начала несения ответственности страховщиком по страховым случаям) страховая премия признается в соответствии с пунктом 14.3 настоящего Положения.

14.5. По договорам страхования жизни, не предусматривающим периодическую оплату страховых премий (взносов), доход от страховых премий (взносов) признается в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному пунктом 14.3 настоящего Положения для признания страховых премий по договорам страхования иного, чем страхование жизни. В случае если договором страхования жизни предусмотрена периодическая оплата страховой премии, признание дохода от страховых премий производится по графику платежей, предусмотренному договором страхования.

14.6. 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, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии (взносов). В случае если период несения ответственности страховщика наступает ранее даты вступления в силу дополнительного соглашения к договору, доход признается на дату вступления в силу этого дополнительного соглашения.

14.7. 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 договора, или, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования. Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми 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).

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, принимаемые ими на основе этой отчетности, составленной за соответствующий отчетный период. Критерии существенности ошибки страховщик определяет самостоятельно и устанавливает в учетной политике, исходя как из величины, так и из характера соответствующей статьи (соответствующих статей) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

14.8. В соответствии с настоящим Положением страховщик должен обеспечить своевременное и корректное отражение размера страховой 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 учетных документов, он должен осуществить необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления страховой премии на основе первичных учетных документов. Доначисление страховой премии осуществляется с использованием математических и статистических методов, позволяющих на основании ранее полученной информации оценить сумму доходов или расходов по страховым премиям, необходимых к доначислению в отчетном периоде, и (или) путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика.

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

14.9. В случае когда все расчеты со страхователем (выгодоприобретателем) по договору страхования за всех участников договора страхования ведет один страховщик (далее - ведущая страховая организация), в бухгалтерском учете операции отражаются с использованием бухгалтерской записи 2 таблицы 8 приложения к настоящему Положению. В случае когда расчеты по операциям сострахования ведутся без ведущей страховой организации, в бухгалтерском учете операции отражаются с использованием бухгалтерских записей 1 и 3 таблицы 8 приложения к настоящему Положению.

14.10. Доходы и расходы по страховым премиям по договорам, принятым в перестрахование, для целей настоящего Положения 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 страховыми премиями (взносами), начисления в виде доходов или расходов по договорам, относящимся к отчетному периоду, о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

14.11. Порядок признания страховых премий по договорам, принятым в перестрахование, зависит от того, в какой форме осуществляется перестрахование - факультативной или облигаторной, а также от того, в каком виде осуществляется перестрахование - пропорциональном или непропорциональном, является ли договор краткосрочным или долгосрочным.

14.12. Перестраховщик устанавливает в учетной политике требования к учету тех договоров перестрахования, которые он заключает. Поскольку учет договоров, принятых в перестрахование, зависит от скорости передачи документов от перестрахователя перестраховщику, перестраховщик устанавливает в учетной политике основания признания доходов и расходов. К таким основаниям относятся:

документально оформленные перечни рисков, принятых к страхованию и подлежащих перестрахованию, с указанием страховой суммы и причитающихся страховых премий (далее - бордеро премий);

документально оформленные перечни заявленных и оплаченных убытков (с указанием даты, причины, размера, доли перестраховщика в убытке), подлежащих возмещению со стороны перестраховщика (далее - бордеро убытков);

даты принятия к учету бордеро премий и бордеро убытков.

Учетной политикой перестраховщика должны быть установлены критерии отнесения договоров к соответствующим 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 соответствие периода риска периоду несения ответственности, возможность в одностороннем порядке расторгнуть договор по письменному уведомлению либо зафиксированная в договоре возможность изменения ставки страховой премии или лимита ответственности при наступлении определенных обстоятельств. Договоры, которые не содержат таких условий, могут быть отнесены к долгосрочным договорам. На практике чаще всего используются такие критерии, как период страхования и период риска.

14.13. По краткосрочным договорам, принятым в перестрахование, при факультативной форме перестрахования начисление страховой премии происходит на дату начала несения ответственности по договору перестрахования (на дату начала периода перестрахования) в размере, указанном в договоре. В случае если дата начала несения ответственности является открытой и указывается в документе, направляемом перестраховщику перестрахователем и содержащем предложение принять участие в перестраховании соответствующих рисков, с указанием необходимой информации по рискам и условиям перестрахования (далее - перестраховочный слип) или ином документе, то тогда страховая премия может признаваться на дату акцепта такого документа. В случае если дата начала несения ответственности перестраховщика по договору более ранняя, чем дата акцепта, то страховая премия может признаваться на дату акцепта. Порядок признания страховой премии должен быть отражен в учетной политике страховщика.

14.14. По долгосрочным договорам, принятым в перестрахование, при факультативной форме перестрахования страховая премия признается по первому страховому году (периоду несения ответственности) так же, как и по краткосрочным договорам, а за каждый последующий страховой год (период продолжительностью 365 (366) дней с даты, следующей за датой окончания предыдущего страхового года) страховая премия признается на дату начала соответствующего страхового года в соответствии с установленном в договоре графиком платежей.

14.15. По договорам, принятым в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования страховая премия признается на дату, когда ее размер может быть достоверно определен либо оценен по условиям договора или бордеро премий перестрахователя. Датой признания, соответственно, является либо дата начала несения ответственности по договору, если она определена, либо дата принятия перестраховщиком условий бордеро премий перестрахователя. При отсутствии информации от перестрахователя на отчетную дату о заключенных им договорах страхования, попадающих под действие договоров перестрахования, страховщик использует данные, полученные на основании актуарной оценки, или информацию, полученную после отчетной даты, и проводит корректировки сумм страховой премии до даты утверждения (подписания) бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством страховщика. Такой информацией могут быть бордеро премий, уведомления и прочая информация, доступная страховщику.

14.16. В случае если договором перестрахования предусмотрена восстановительная премия, доход в виде восстановительной премии признается на дату, когда сумма такой премии может быть определена и у страховщика возникает право согласно условиям договора перестрахования на получение восстановительной премии от перестрахователя. Указанные доходы признаются в размере, установленном в договоре перестрахования.

14.17. По договорам, принятым в ретроцессию, страховая премия начисляется в порядке, аналогичном начислению страховой премии по договорам, принятым в перестрахование, на дату начала несения ответственности, указанной в договоре, либо на дату акцепта документов ретроцедента ретроцессионером, если дата начала несения ответственности является открытой (например, началу несения ответственности перестраховщика предшествует оговоренное событие - погрузка или отправка товара).

14.18. Порядок признания доходов и расходов по договорам, принятым в перестрахование, в связи с изменением условий договора, расторжением договора, обнаружением ошибок и наличием непризнанных ранее страховых премий прошлых периодов, аналогичен порядку учета для договоров прямого страхования (пункты 14.6 - 14.8 настоящего Положения).

14.19. Бухгалтерский учет страховых премий по договорам, переданным в перестрахование, зависит от условий договоров перестрахования и формы осуществления перестрахования (пункт 14.11 настоящего Положения). По некоторым договорам, переданным в перестрахование, страховая премия может начисляться частями, соответствующими страховым годам либо периодам возникновения ответственности.

14.20. При передаче договоров страхования в перестрахование страховщик продолжает учитывать в бухгалтерском учете обязательства по таким договорам страхования.

Доходы и расходы по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование, для целей настоящего Положения включают в себя: страховые премии (взносы), подлежащие уплате перестраховщику по заключенным договорам перестрахования, увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением

договоров, переданных в перестрахование, уменьшение страховой премии в связи с ошибочными начислениями страховой премии (взносов) по договорам текущего отчетного периода, переданным в перестрахование.

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

14.22. По договорам пропорционального облигаторного перестрахования начисление страховой премии происходит в размере, предусмотренном этими договорами, с учетом заключенных в отчетном периоде договоров страхования, попадающих под действие таких договоров облигаторного перестрахования. По долгосрочным договорам облигаторного перестрахования страховые премии начисляются исходя из сумм страховых премий и сроков договоров прямого страхования, попадающих под действие договоров облигаторного перестрахования. Например, договор пропорционального перестрахования рисков смерти по договорам страхования жизни заключен на неопределенный срок с указанием того, что период перестрахования соответствует срокам несения ответственности по договорам страхования, ответственность по которым передается в перестрахование. По такому договору облигаторного перестрахования страховая премия будет признаваться пропорционально страховой премии по договорам прямого страхования в течение срока действия этих договоров прямого страхования.

14.23. По договорам пропорционального облигаторного перестрахования, по которым дата начала несения ответственности является открытой, страховая премия признается в соответствии со сроками признания страховой премии по договорам страхования, попадающими под действие договора пропорционального облигаторного перестрахования. В случае если размер страховой премии невозможно определить на основании условий договора и имеющейся у перестрахователя информации о своем портфеле договоров страхования, допускается использование актуарных статистических методов оценки страховой премии. Указанные методы допустимы, если имеется достаточное количество данных для осуществления расчетов. Начисленные ранее страховые премии по договорам пропорционального облигаторного перестрахования должны корректироваться в тех отчетных периодах, в которых сумма страховой премии будет достоверно определена.

14.24. Если договор пропорционального облигаторного перестрахования подписан позже начала несения ответственности по передаваемым в перестрахование договорам страхования с условием покрытия прошедшего периода несения ответственности, то начисления по такому договору проводятся по дате подписания договора перестрахования сторонами (формализованного акцепта перестраховщиком, дате перестраховочного слипа).

14.25. Начисление страховой премии в отчетном периоде по договорам непропорционального облигаторного перестрахования происходит в размере минимальной депозитной премии (суммы страховой премии, подлежащей выплате перестраховщику при заключении договора непропорционального облигаторного перестрахования и не подлежащей возврату или уменьшению), если она установлена договором перестрахования, увеличенной на:

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

дополнительную страховую премию, рассчитанную по ставке перерасчета, установленной в договоре;

дополнительную страховую премию, рассчитанную перестрахователем на основании имеющейся у него информации по страховым выплатам и произошедшим убыткам в случае заключения договоров на базе эксцедента убытков и убыточности или иной информации, позволяющей оценить страховую премию текущего периода.

Способы оценки должны быть установлены в учетной политике страховщика в зависимости от условий заключаемых им договоров перестрахования.

14.26. В случае если размер страховой премии по договору непропорционального облигаторного перестрахования невозможно определить на основании условий договора и имеющейся у перестрахователя информации о портфеле договоров страхования, допускается использование актуарных статистических методов оценки страховой премии. Такие методы допустимы, если имеется достаточное количество данных для осуществления расчетов. Начисленные ранее страховые премии по договорам непропорционального облигаторного перестрахования должны корректироваться в тех отчетных периодах, в которых сумма страховой премии будет достоверно определена.

14.27. В случае если по договорам перестрахования предусмотрена восстановительная премия, расход в виде восстановительной премии признается на дату, когда сумма такой премии может быть определена и возникает обязательство по уплате восстановительной премии перестраховщику. Указанные расходы признаются в размере, предусмотренном договором перестрахования.

14.28. По договорам перестрахования, переданным в ретроцессию, страховая премия начисляется в порядке, аналогичном начислению страховой премии по договорам, переданным в перестрахование.

14.29. Порядок признания доходов и расходов по договорам, переданным в перестрахование в связи с изменением условий договора, расторжением договора, обнаружением ошибок и наличием непризнанных ранее страховых премий прошлых отчетных периодов, аналогичен порядку учета для договоров прямого страхования (пункты 14.6 - 14.8 настоящего Положения).

14.30. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов по страховым премиям (взносам) по договорам страхования, сострахования и перестрахования представлены в таблице 8 приложения к настоящему Положению.

Глава 15. Порядок учета страховых премий по инвестиционным договорам с НВПДВ

15.1. Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ учитываются аналогично страховым премиям (взносам) по договорам страхования жизни (пункт 14.5 настоящего Положения). Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование, учитываются аналогично страховым премиям (взносам) по договорам страхования, переданным в перестрахование (пункты 14.19 - 14.29 настоящего Положения).

15.2. 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.

Глава 16. Порядок учета выплат по договорам страхования жизни и состоявшихся убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

16.1. 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 НВПДВ.

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 суброгаций и регрессных требований, дохода от реализации годных остатков, а также результат изменения доли перестраховщиков в указанных резервах и оценках.

16.2. В качестве доходов, уменьшающих выплаты по страховой деятельности, произведенных в отчетном периоде, для целей настоящего Положения признаются 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 регрессным требованиям;

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

доля перестраховщиков в выплатах по инвестиционным договорам с НВПДВ.

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

доли перестраховщика в доходе по суброгации и регрессным требованиям;

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

16.3. 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 для целей настоящего Положения включаются:

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

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

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 на конец отчетного периода по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай (в соответствии с требованиями пункта 37.3 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, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса;

суммы удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством

Российской Федерации случаях.

16.4. Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств. 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.

16.5. В случае проведения взаимозачетов встречных требований к страхователю (выгодоприобретателю) страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или заключения соглашения о взаимозачете.

16.6. Авансы, выданные медицинским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей для оказания услуг застрахованным лицам, списываются в состав расходов на дату получения счетов от организаций по оказанным застрахованным лицам услугам или на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса.

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

16.8. Признание и отражение в бухгалтерском учете страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай производится в соответствии с главой 37 настоящего Положения.

16.9. Выплаты по договорам, принятым в перестрахование, представляют собой расходы, понесенные страховщиком в связи с выплаченными (зачтенными) перестрахователям суммами в соответствии с условиями договора перестрахования.

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

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

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

16.13. 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 (сюрвейеров, 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 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, прочие судебные расходы.

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, амортизация имущества страховщика, используемого при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков и другие.

16.14. Перечень расходов на урегулирование убытков, а также критерии их отнесения к прямым и косвенным устанавливаются в учетной политике страховщика.

16.15. Признание прямых расходов на урегулирование убытков в бухгалтерском учете производится на дату, когда данные расходы считаются понесенными (например, расходы на оплату услуг экспертов признаются по мере оказания соответствующих услуг). Косвенные расходы признаются в бухгалтерском учете в соответствии с порядком, установленным в учетной политике страховщика.

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

Глава 17. Порядок учета выплат по инвестиционным договорам с НВПДВ

17.1. 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 16.3 настоящего Положения.

17.2. Выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ признаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном для договоров страхования в пунктах 16.4 - 16.6 настоящего Положения.

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

Глава 18. Порядок учета доли перестраховщика в страховых выплатах и расходах на урегулирование убытков

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

18.2. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам факультативного перестрахования и пропорционального облигаторного перестрахования 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.

18.3. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам непропорционального облигаторного перестрахования признается на дату направления страховщиком перестраховщику бордеро убытков в соответствующем этим документам размере, если эти документы направлены страховщиком перестраховщику и перестраховщиком приняты их условия до окончания отчетного периода.

Если бордеро убытков не оформлены или их условия не приняты перестраховщиком, то начисление доли перестраховщика в страховых 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 страховых выплатах может быть определена с использованием актуарных методов при условии наличия репрезентативных исторических данных и отражена на отчетную дату.

18.4. 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.

18.5. 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.

18.6. 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, то доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков может быть оценена актуарными методами либо не начислена до оформления бордеро премий или бордеро убытков.

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

Глава 19. Порядок учета дохода по суброгации и регрессным требованиям

19.1. Доход по суброгации и регрессным требованиям представляет собой сумму компенсации, подлежащую получению страховщиком от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц.

19.2. Датой признания дохода по суброгации 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 (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 9н (далее - МСФО (IFRS) 15). Документом, предоставляющим страховщику право на получение соответствующего дохода, может являться вынесенное судебное решение о компенсации страховщику понесенных расходов, мировое соглашение с виновником страхового случая или иные документы.

19.3. Доля перестраховщиков в доходе по суброгации и регрессным требованиям представляет собой часть дохода по суброгации и регрессным требованиям, подлежащую уплате перестраховщику, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таком доходе.

19.4. Доля перестраховщиков в доходе по суброгации и регрессным требованиям признается на дату признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете страховщика в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.

19.5. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете начислений доходов по суброгации и регрессным требованиям, а также долей перестраховщиков в них, представлены в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

Глава 20. Порядок учета дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков

20.1. Доход от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков представляет собой доход, начисленный страховщиком в связи с получением застрахованного имущества, переданного страховщику страхователем в соответствии с условиями договора

страхования при осуществлении страховой выплаты.

20.2. Датой признания дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков является дата, на которую у страховщика возникло право на получение данного дохода. Подтверждением права страховщика на получение соответствующего дохода может служить заявление страхователя (выгодоприобретателя) об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика в целях получения страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.

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

20.4. Доля перестраховщиков в доходе от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков признается на дату признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете страховщика.

20.5. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков, а также долей перестраховщиков в них, представлены в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

Глава 21. Порядок учета доли перестраховщика в выплатах по инвестиционным договорам с НВПДВ

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

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

21.3. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доли перестраховщиков в выплатах по инвестиционным договорам с НВПДВ, представлены в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

Глава 22. Аквизиционные расходы по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование. Аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование

22.1. Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные.

22.2 Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования.

Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта. Взаимосвязь косвенных расходов с ростом выручки (страховой премии)

по таким продуктам может быть установлена.

Примерами прямых аквизиционных расходов по договорам страхования являются:

вознаграждение страховым 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;

расходы на приобретение бланков строгой отчетности;

другие аналогичные расходы.

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 связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования;

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

иные расходы, направленные на заключение или возобновление договоров страхования.

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).

22.3. Страховщик устанавливает состав и классификацию аквизиционных расходов, а также метод распределения косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования в учетной политике.

22.4. 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 если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования должна соответствовать дате признания страховой 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 устанавливается в учетной политике страховщика. Допускается капитализация аквизиционных расходов по договорам страхования (пункт 23.2 настоящего Положения) и признание соответствующего расхода по мере их амортизации.

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

22.6. В случае если изменение условий договоров страхования влечет за собой изменение аквизиционных расходов, доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов признаются на дату отражения в бухгалтерском учете соответствующих изменений условий договоров страхования. Изменение косвенных расходов не производится.

22.7. 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 учетных документов, он должен осуществить необходимые начисления соответствующих доходов или расходов. Начисление осуществляется путем применения актуарных моделей, позволяющих на основании ранее полученной информации оценить суммы, подлежащие начислению в отчетном периоде, и (или) путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика.

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

22.8. Изменение аквизиционных расходов по договорам страхования в связи с ошибочными начислениями признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором имела место допущенная ошибка, на дату обнаружения ошибки. Существенная ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежит корректировке в бухгалтерском учете указанного отчетного периода в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

22.9. По инвестиционным договорам с НВПДВ аквизиционные расходы признаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном в пунктах 22.1 - 22.8 настоящего Положения.

22.10. 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, подразделяются на прямые и косвенные.

22.11. В состав прямых аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, для целей настоящего Положения включаются вознаграждение страховым брокерам, перестраховочная комиссия.

22.12. В состав косвенных аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, для целей настоящего Положения включаются расходы, аналогичные косвенным расходам, указанным в пункте 22.2 настоящего Положения.

22.13. Страховщик в учетной политике устанавливает порядок классификации аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, на прямые и косвенные, а также определяет состав таких расходов.

22.14. Прямые аквизиционные расходы по договорам, принятым в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, принятому в перестрахование. Указанные расходы признаются в суммах, предусмотренных соответствующими договорами с посредниками или договорами перестрахования.

22.15. В случае если изменение условий договоров перестрахования влечет за собой изменение аквизиционных расходов, доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, признаются в порядке, аналогичном порядку, установленному в пункте 22.6 настоящего Положения.

22.16. 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 учетных документов, он должен осуществить необходимые начисления соответствующих доходов или расходов. Порядок осуществления начислений аналогичен порядку, установленному в пункте 22.7 настоящего Положения.

22.17. Порядок отражения в бухгалтерском учете изменения аквизиционных расходов в связи с ошибочными начислениями аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, осуществляется страховщиком в порядке, предусмотренном в пункте 22.8 настоящего Положения.

22.18. Для целей настоящего Положения аквизиционными доходами по договорам,

переданным в перестрахование, признаются доходы страховщика в виде перестраховочной комиссии, подлежащей получению страховщиком от перестраховщика.

22.19. Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование.

22.20. В случае если изменение условий договоров перестрахования влечет за собой изменение аквизиционных доходов, то доходы и расходы, связанные с изменением аквизиционных доходов, признаются в бухгалтерском учете на дату отражения соответствующих изменений по договорам перестрахования.

22.21. Доходы и расходы, связанные с изменением аквизиционных доходов по договорам, переданным в перестрахование, и возникшие в связи ошибочными начислениями, отражаются в порядке, предусмотренном в пункте 22.8 настоящего Положения.

22.22. В соответствии с настоящим Положением страховщик должен обеспечить своевременное и корректное отражение аквизиционных доходов по договорам перестрахования, 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 учетных документов, он должен осуществить необходимые начисления соответствующих доходов или расходов. Порядок осуществления соответствующих начислений аналогичен порядку, установленному в пункте 22.7 настоящего Положения.

22.23. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете аквизиционных расходов по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, и аквизиционных доходов по договорам, переданным в перестрахование, представлены в таблице 10 приложения к настоящему Положению.

Глава 23. Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование

23.1. В зависимости от учетной политики страховщик может проводить капитализацию аквизиционных расходов по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование.

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 перестрахования.

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

прямые расходы капитализируются, если они привели к заключению или возобновлению договоров страхования, договоров, принятых в перестрахование;

допускается капитализация косвенных расходов, если они привели к заключению или возобновлению договора страхования, договора, принятого в перестрахование, и если представляется возможным определить, какая часть расходов была понесена на заключение или возобновление договора или группы договоров страхования, договоров, принятых в перестрахование;

методы оценки величины отложенных аквизиционных расходов должны обеспечивать эквивалентный учет доходов и расходов, признаваемых в бухгалтерском учете страховщика по

договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование. Эквивалентный учет подразумевает отражение в составе доходов страхового обязательства (высвобождение страхового обязательства), 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 используемым для оценки обязательств по этим договорам, тем самым обеспечивая эквивалентность доходов и расходов, признаваемых по договорам страхования жизни. Для договоров страхования иного, чем страхование жизни, рекомендованным методом оценки величины отложенных аквизиционных расходов является произведение РНП на долю аквизиционных расходов в страховой премии по договору. Страховщик может установить в учетной политике иные методы, позволяющие оценивать величину отложенных аквизиционных расходов.

Признание отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование, прекращается на дату, когда соответствующие договоры страхования или перестрахования прекращены или исполнены.

При изменении условий договоров, по которым ранее были капитализированы аквизиционные расходы, величина отложенных аквизиционных расходов также должна быть пересмотрена.

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

23.3. 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.

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

23.5. К формированию отложенных аквизиционных доходов по договорам, переданным в перестрахование, предъявляются требования, аналогичные установленным пунктом 23.2 настоящего Положения. Отложенные аквизиционные доходы признаются в составе доходов страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

23.6. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете отложенных аквизиционных доходов и расходов по договорам страхования жизни и договорам страхования иного, чем страхование жизни, представлены в таблице 10 приложения к настоящему Положению.

Раздел VI. Активы и обязательства (кроме страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах) по страхованию и перестрахованию

Глава 24. Состав активов и обязательств, связанных со страхованием и перестрахованием

24.1. Активами, связанными со страхованием и перестрахованием, являются:

дебиторская задолженность по страховым премиям;

дебиторская задолженность по суброгациям и регрессным требованиям;

дебиторская задолженность страховщиков по ПВУ;

дебиторская задолженность перестраховщиков по страховым выплатам;

депо премий по рискам, переданным в перестрахование;

депо убытков по рискам, переданным в перестрахование;

другие активы.

24.2. Обязательствами, связанными 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 ПВУ;

депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

депо убытков по рискам, принятым в перестрахование;

другие обязательства.

Глава 25. Порядок учета расчетов по страховым премиям по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ

25.1. Порядок признания доходов и расходов по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ установлен в разделе V настоящего Положения.

25.2. Поступление страховых премий по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ отражается по кредиту счетов расчетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

25.3. В случае если страховые премии по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ поступают страховщику от страховых агентов и страховых брокеров, задолженность страховых агентов и страховых брокеров по страховым премиям отражается на счетах расчетов со страховыми агентами и страховыми брокерами в корреспонденции со счетами расчетов по страховым премиям со страхователями.

25.4. В случае проведения взаимозачетов со страховыми агентами и страховыми брокерами, предусматривающих удержание вознаграждения из суммы перечисляемой страховой премии по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ, 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.

25.5. Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение в соответствии с требованиями главы 31 настоящего Положения.

Глава 26. Порядок учета расчетов по операциям сострахования

26.1. Порядок начисления страховых премий, выплат и вознаграждения по операциям сострахования установлен в разделе V настоящего Положения.

26.2. В зависимости от учетной политики страховщика и условий договоров страхования страховщик может производить взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности со страховщиком по операциям сострахования. Допускается взаимозачет в случае подписания сторонами договора страхования соглашения о таком зачете. Дебиторская и кредиторская задолженности с разными контрагентами не зачитываются, если условиями расчетов это не предусмотрено.

26.3. Дебиторская задолженность по операциям сострахования на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение в порядке, предусмотренном главой 31 настоящего Положения.

Глава 27. Порядок учета расчетов со страховыми посредниками по вознаграждениям

27.1. Порядок признания вознаграждений страховых агентов и брокеров установлен в главе 22 настоящего Положения.

27.2. 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 страховой 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 на сумму удержанного вознаграждения.

27.3. В случае создания резерва под обесценение 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 31 настоящего Положения. Условия и порядок списания, а также возможность последующего восстановления должны быть установлены в учетной политике страховщика.

Глава 28. Порядок учета расчетов по операциям перестрахования

28.1. Страховщик должен учитывать отдельно:

активы, связанные с перестрахованием и соответствующие страховые обязательства;

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

28.2. Порядок признания в бухгалтерском учете страховых премий и перестраховочных комиссий по договорам перестрахования в составе доходов и расходов, а также доли перестраховщиков в страховых выплатах, установлен в разделе V настоящего Положения.

28.3. В зависимости от учетной политики страховщика и условий договоров перестрахования страховщик может производить взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности с перестраховщиком по договорам перестрахования. Взаимозачет допускается в случае подписания соглашения о таком зачете сторонами договора перестрахования. Дебиторская и кредиторская задолженность с разными контрагентами не зачитывается, если условиями расчетов это не предусмотрено.

28.4. Депо премий и депо убытков по договорам перестрахования учитываются на отдельных лицевых счетах. Порядок отражения в бухгалтерском учете начисления процентов на депо премий и депо убытков установлен в главе 38 настоящего Положения. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете операций депонирования и начисления процентов, представлены в таблице 11 приложения к настоящему Положению.

28.5. Дебиторская задолженность по договорам перестрахования на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение в соответствии с требованиями главы 31 настоящего Положения.

Глава 29. Порядок учета расчетов по суброгациям и регрессным требованиям

29.1. Порядок признания в бухгалтерском учете дохода по суброгации и регрессным требованиям, предъявленным страховщиком по договорам страхования, установлен в главе 19 настоящего Положения.

29.2. Получение денежных средств по суброгации и регрессным требованиям отражается по кредиту счетов расчетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

29.3. Дебиторская задолженность по суброгации и регрессным требованиям на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение, в порядке, предусмотренном главой 31 настоящего Положения.

Глава 30. Порядок учета активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования, выраженных в иностранной валюте

30.1. Стоимость активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности пересчитывается в рубли.

Для целей бухгалтерского учета указанный пересчет стоимости активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования производится по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату совершения операции в иностранной валюте, если иной курс не предусмотрен договором страхования.

Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности указанный пересчет производится на каждую отчетную дату.

30.2. Для целей бухгалтерского учета страховые премии, полученные авансом в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату фактического получения аванса.

Страховщик не производит пересчет страховых премий, полученных авансом, в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к рублю после принятия их к бухгалтерскому учету.

Глава 31. Обесценение активов по страхованию и перестрахованию

31.1. Активы по страхованию и перестрахованию в соответствии с МСФО (IAS) 39 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.

31.2. В соответствии с МСФО (IAS) 39 активы по страхованию обесцениваются и имеют место убытки от обесценения, если существует объективное подтверждение наличия 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. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не признаются вне зависимости от степени вероятности их возникновения.

31.3. Объективными подтверждениями наличия обесценения активов для целей настоящего Положения являются 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.

31.4. Согласно МСФО (IAS) 39, страховщик оценивает, существует ли объективное подтверждение наличия обесценения отдельно по индивидуально значительной дебиторской задолженности, включая депо премий и депо 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.

31.5. 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, установленные в учетной политике, применять профессиональные суждения. Прошлый опыт возникновения убытков корректируется на основе наблюдаемых текущих данных. Методика и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, должны быть установлены в учетной политике страховщика и не менее одного раза в год должны пересматриваться для того, чтобы сократить различия между расчетной величиной убытков от обесценения активов и фактической величиной убытков от обесценения активов. Например, при анализе на предмет обесценения дебиторской задолженности по страховым премиям может быть использован анализ сроков погашения просроченных платежей по страховым 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 страховым премиям разбивается на группы по периодам просрочки, резерв под обесценение рассчитывается исходя из вероятности получения просроченных платежей.

31.6. 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, то 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.

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

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

31.9. 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 с ним актива (дебиторской задолженности) по каждой отдельной паре. Например, при обесценении дебиторской задолженности по страховой 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 установлены в учетной политике страховщика. При этом для списания кредиторской задолженности может применяться тот же процент обесценения, который применяется и к обесцененной связанной с ней дебиторской задолженности.

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

31.11. Тестирование на обесценение отложенных аквизиционных расходов проходит в рамках проверки адекватности обязательств (глава 11 настоящего Положения).

31.12. Согласно МСФО (IFRS) 4 актив, связанный с перестрахованием, обесценивается в случае, если существует возникшее в результате события, которое произошло после первоначального признания актива, связанного с перестрахованием, объективное свидетельство 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, надежно оценено.

31.13. 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.

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

31.15. Обесценение активов по перестрахованию в виде доли перестраховщика в страховых резервах учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах. При этом учитываются кредитные риски (риски, связанные с неисполнения обязательств перестраховщика, а также с отказами от выплат) и не рассматриваются вопросы, связанные с изменением соответствующего обязательства (соответствующих страховых резервов) по договору страхования.

Раздел VII. Прочие операции, связанные с особенностями осуществления деятельности страховщиков

Глава 32. Порядок учета при приобретении и передаче портфеля договоров страхования

32.1. Приобретение и передача портфеля договоров страхования осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

32.2. На дату приобретения портфеля договоров страхования страховщик должен:

оценить по справедливой стоимости приобретаемые обязательства и приобретаемые активы по договорам страхования;

рассчитать разницу между оплаченной стоимостью портфеля договоров страхования и превышением справедливой стоимости приобретенных активов над справедливой стоимостью приобретенных обязательств по договорам страхования (далее - результат от операции приобретения портфеля договоров страхования).

32.3. В целях корректного отражения в бухгалтерском учете операции по приобретению портфеля договоров страхования страховщик должен проанализировать, является ли приобретение портфеля договоров страхования объединением бизнеса в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 36н, приказом Минфина России N 50н, приказом Минфина России N 151н, приказом Минфина России N 9н (далее - МСФО (IFRS) 3).

Если страховщик приобретает определенные технологии и процессы, связанные с приобретенным портфелем договоров страхования, то такое приобретение портфеля договоров страхования может являться объединением бизнеса (например, при передаче портфеля договоров определенного 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).

32.4. Если операция по приобретению портфеля договоров страхования является объединением бизнеса, то для учета приобретенного портфеля договоров страхования применяются положения МСФО (IFRS) 3.

В случае когда превышение справедливой стоимости приобретаемых активов, связанных со страхованием, над справедливой стоимостью приобретаемых страховых обязательств больше оплаченной стоимости портфеля договоров страхования, положительный результат от операции приобретения портфеля договоров страхования признается в составе доходов на дату его приобретения.

В случае когда превышение справедливой стоимости приобретаемых активов, связанных со страхованием, над справедливой стоимостью приобретаемых страховых обязательств меньше оплаченной стоимости портфеля договоров страхования с учетом компенсации недостаточности активов, отрицательный результат от операции приобретения портфеля договоров страхования 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 N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 36н, приказом Минфина России N 135н, приказом Минфина России N 9н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2015 года N 91н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 июля 2015 года N 37866 ("Официальный интернет-портал правовой информации" (www.pravo.gov.ru), 6 июля 2015 года) (далее - МСФО (IAS) 36), на дату признания, а также на каждый последующий годовой отчетный период.

32.5. Если приобретение договоров страхования не является объединением бизнеса, то результат от операции приобретения портфеля договоров страхования признается в составе доходов или расходов на дату приобретения портфеля договоров страхования.

32.6. Страховщик может использовать расширенное представление, при котором справедливая стоимость обязательств по приобретенным договорам страхования с учетом доли перестраховщика по приобретенным договорам страхования разделяется на две составляющие:

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

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 и МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 октября 2014 года N 127н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2014 года N 34895 (Российская газета от 3 декабря 2014 года), приказом Минфина России N 151н, приказом Минфина России N 9н, а также нормативных актов Банка России в отношении учета нематериальных активов и подлежит амортизации в течение срока, соответствующего продолжительности действия приобретенных договоров страхования и перестрахования.

32.7. В бухгалтерском учете приобретенные активы, связанные со страхованием, и приобретенные страховые обязательства учитываются на соответствующих балансовых счетах на дату приобретения портфеля договоров страхования.

Гудвил и нематериальный актив учитываются на счетах по учету нематериальных активов.

Результат от операции приобретения портфеля договоров страхования учитывается на счетах по учету прочих доходов и расходов по страхованию на дату приобретения портфеля договоров страхования (таблица 13 приложения к настоящему Положению).

32.8. Порядок бухгалтерского учета в случае принятия от передающей страховой организации портфеля договоров страхования 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.

32.9. В случае если страховщик продает или передает портфель договоров страхования, признание передаваемых страховых обязательств и активов, связанных со страхованием, прекращается на дату передачи портфеля договоров страхования. На дату передачи портфеля договоров страхования отражается разница между балансовой стоимостью указанных активов и обязательств на счетах по учету прочих доходов и расходов по страхованию.

Отражение в бухгалтерском учете операций по выбытию портфеля договоров страхования представлено в таблице 15 приложения к настоящему Положению.

Глава 33. Порядок бухгалтерского учета операций по договорам без значительного страхового риска

33.1. 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 (IFRS) 15.

Примером сервисных договоров является договор добровольного медицинского страхования, по которому медицинские услуги оказываются в пределах уплаченной премии.

33.2. Частным случаем сервисных договоров являются посреднические договоры, по которым признается только часть взноса - вознаграждение.

33.3. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете операций по договорам без значительного страхового риска, представлены в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

Глава 34. Особенности учета операций по ОМС

34.1. Страховая медицинская организация, осуществляющая деятельность по ОМС, поступление средств целевого финансирования (далее - целевые средства) отражает в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

34.2. Целевые средства, получаемые страховой медицинской организацией, учитываются на счете N 48203 "Фонд оплаты медицинских услуг".

34.3. Авансы, выданные медицинской организации страховой медицинской организацией, отражаются страховой медицинской организацией как увеличение дебиторской задолженности медицинских организаций.

34.4. Факты использования целевых средств, а также отражения результатов реэкспертизы отражаются как уменьшение обязательств на счете N 48203 "Фонд оплаты медицинских услуг" и увеличение обязательств перед медицинскими организациями. При этом зачет ранее выданных медицинским организациям авансов отражается на счете N 48203 "Фонд оплаты медицинских услуг" как уменьшение дебиторской задолженности медицинских организаций и уменьшение обязательств. Использование целевых средств и зачет авансов отражаются не ранее даты проведения медико-экономического контроля и принятия решения страховой медицинской организацией об оплате медицинской помощи по ОМС.

34.5. Начисление возврата неиспользованных сумм целевых средств производится страховой медицинской организацией в том отчетном периоде, к которому относится возврат.

34.6. При невыполнении (ненадлежащем выполнении) страховой медицинской организацией обязательств по договорам ОМС страховая медицинская организация в бухгалтерском учете начисляет 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), если представляется возможным определить сумму штрафа - на дату возникновения обязательства вследствие невыполнения (ненадлежащего выполнения) условий договора о финансовом обеспечении ОМС;

пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС, если представляется возможным определить сумму пени - на дату возникновения обязательства вследствие неоплаты или несвоевременной оплаты медицинской помощи.

34.7. В случае возникновения дебиторской задолженности, сомнительной к погашению, у медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, а также дебиторской задолженности у 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.

34.8. Корреспонденции и символы, используемые для отражения операций по ОМС в бухгалтерском учете, представлены в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

Глава 35. Особенности учета операций по ПВУ

35.1. Отражение операций по ПВУ между страховщиками при расчете по каждому требованию представлено в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

35.2. Возмещение сумм оплаченных убытков при использовании методов расчетов исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат признается завершенным в бухгалтерском учете при выполнении следующих условий:

страховщиком потерпевшего осуществлена выплата потерпевшему и получено ее возмещение в размере средних сумм страховых выплат от страховщика причинителя вреда (через клиринговую компанию или других посредников);

страховщиком причинителя вреда страховая выплата признана расходом, и возмещение направлено страховщику потерпевшего в виде компенсации (через клиринговую организацию или других посредников).

35.3. 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 прочие расходы страховщика.

35.4. Отражение расчетов между страховщиками по операциям ПВУ исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат представлено в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

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

35.6. В случаях 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, использует бухгалтерские записи таблицы 12 приложения к настоящему Положению.

35.7. 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 бухгалтерские записи таблицы 12 приложения к настоящему Положению.

Глава 36. Особенности учета отчислений от страховых премий

36.1. В соответствии с учетной политикой страховщика расходы в виде отчислений от страховых премий, производимых 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, могут быть классифицированы в качестве аквизиционных расходов. В таком случае страховщик должен обеспечить выполнение требований, указанных в пунктах 22.4 - 22.8 настоящего Положения.

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

Глава 37. Особенности учета списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений

37.1. Списания по инкассо с расчетных счетов страховщиков, произведенные на основании судебных решений, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай для корректного отнесения данных сумм в состав расходов признаются как актив.

37.2. При получении необходимой информации для идентификации списаний по инкассо и соотнесения их с договором страхования, страховым случаем 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.

37.3. Если на конец отчетного периода невозможно идентифицировать договоры страхования и фактически осуществленные списания по инкассо с расчетных счетов страховщика на основании решения суда, то суммы списаний по инкассо переносятся на счета прибыли или убытка в составе страховых выплат с последующим восстановлением в этих же суммах в составе дебиторской задолженности на начало следующего отчетного периода для последующего соотнесения с договорами страхования и признания в виде страховой выплаты и расходов на урегулирование убытков.

37.4. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, представлены в таблице 12 приложении к настоящему Положению.

Глава 38. Особенности отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов по депо премий и депо убытков по операциям перестрахования

38.1. 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 на дату 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 условий договора либо из бордеро убытков.

38.2. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов по депо премий и депо убытков по операциям перестрахования, представлены в таблице 11 приложения к настоящему Положению.

Глава 39. Особенности отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов в виде тантьем по договорам перестрахования

39.1. Доходы в виде тантьемы по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату, 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.

39.2. Расходы в виде тантьемы по договорам, принятым в перестрахование, признаются на дату, 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.

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

Глава 40. Заключительные положения

40.1. При применении настоящего Положения страховщики руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 50, ст. 7344; 2013, N 26, ст. 3207; N 27, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 44, ст. 5631; N 51, ст. 6677; N 52, ст. 6990; 2014, N 45, ст. 6154).

40.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу с 1 января 2017 года.

Председатель Центрального банка Российской Федерации	Э.С. Набиуллина

Приложение
к Положению Банка России
от 4 сентября 2015 г. N 491-П
"Отраслевой стандарт
бухгалтерского учета в страховых
организациях и обществах
взаимного страхования,
расположенных на территории
Российской Федерации"

Отражение операций в бухгалтерском учете

В настоящем приложении приведены типовые бухгалтерские записи страховщика. При необходимости страховщик может использовать другие бухгалтерские записи, если они не будут противоречить настоящему Положению, порядку, установленному нормативным актом Банка России по вопросам бухгалтерского учета, и требованиям законодательства Российской Федерации.

В графе 5 таблиц настоящего приложения указаны символы доходов и расходов страховщика, установленные Положением Банка России от 2 сентября 2015 года N 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года N 39282 ("Вестник Банка России" от 6 ноября 2015 года N 97-98).

Отражение страховых резервов по страхованию жизни

Таблица 1

N п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	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)	N 71408	N 33601	24101	2.3.1
1.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33601	N 71407	14101	2.3.1
1.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
1.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33603	N 71407	14102	2.3.1
1.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33603	24102	2.3.1
1.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
1.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33602	24102	2.3.1
1.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33602	N 71407	14102	2.3.1
2	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств				
2.1	По регуляторным требованиям				
2.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33604	24103	2.3.1
2.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33604	N 71407	14103	2.3.1
2.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33606	N 71407	14104	2.3.1
2.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33606	24104	2.3.1
2.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33605	24104	2.3.1
2.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33605	N 71407	14104	2.3.1
3	Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям				
3.1	По регуляторным требованиям				
3.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33607	24105	2.3.1
3.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33607	N 71407	14105	2.3.1
3.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33609	N 71407	14106	2.3.1
3.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33609	24106	2.3.1
3.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33608	24106	2.3.1
3.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33608	N 71407	14106	2.3.1
4	Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям				
4.1	По регуляторным требованиям				
4.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33610	24107	2.3.1
4.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33610	N 71407	14107	2.3.1
4.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
4.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33612	N 71407	14108	2.3.1
4.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33612	24108	2.3.1
4.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
4.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33611	24108	2.3.1
4.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33611	N 71407	14108	2.3.1
5	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)				
5.1	По регуляторным требованиям				
5.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33613	24109	2.3.1
5.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33613	N 71407	14109	2.3.1
5.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
5.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33615	N 71407	14110	2.3.1

5.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33615	24110	2.3.1
5.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
5.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33614	24110	2.3.1
5.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33614	N 71407	14110	2.3.1
6	Выравнивающий резерв				
6.1	По регуляторным требованиям				
6.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33616	24111	2.3.1
6.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33616	N 71407	14111	2.3.1
7	Корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни				
7.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33618	24113	2.3.2
7.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33618	N 71407	14113	2.3.2
8	РНП по договорам страхования жизни				
8.1	По регуляторным требованиям				
8.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71402	N 33104	21501	2.3.1
8.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33104	N 71401	11501	2.3.1
8.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до оценки в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения				
8.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33106	N 71401	11502	2.3.1
8.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71402	N 33106	21502	2.3.1
8.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до оценки в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения				
8.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71402	N 33105	21502	2.3.1
8.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33105	N 71401	11502	2.3.1
9	Прочие резервы страховщиков по договорам страхования жизни				
9.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33619	24114	2.3.1
9.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33619	N 71407	14114	2.3.1

Отражение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни

Таблица 2

N п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	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)	N 34501	N 71407	14301	2.3.1
1.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 34501	24301	2.3.1
1.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
1.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 34503	24302	2.3.1
1.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34503	N 71407	14302	2.3.1
1.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
1.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34502	N 71407	14302	2.3.1
1.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 34502	24302	2.3.1

2	Доля перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств				
2.1	По регуляторным требованиям				
2.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34504	N 71407	14303	2.3.1
2.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 34504	24303	2.3.1
2.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 34506	24304	2.3.1
2.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34506	N 71407	14304	2.3.1
2.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34505	N 71407	14304	2.3.1
2.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 34505	24304	2.3.1
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)	N 34507	N 71407	14305	2.3.1
3.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 34507	24305	2.3.1
3.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 34509	24306	2.3.1
3.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34509	N 71407	14306	2.3.1
3.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34508	N 71407	14306	2.3.1
3.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 34508	24306	2.3.1
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)	N 34510	N 71407	14307	2.3.1
4.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 34510	24307	2.3.1
4.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
4.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 34512	24308	2.3.1
4.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34512	N 71407	14308	2.3.1
4.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
4.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34511	N 71407	14308	2.3.1
4.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 34511	24308	2.3.1
5	Доля перестраховщиков в выравнивающем резерве				
5.1	По регуляторным требованиям				
5.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34513	N 71407	14309	2.3.1
5.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 34513	24309	2.3.1
6	Корректировка доли перестраховщиков в обязательствах для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни				
6.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 34515	24311	2.3.2
6.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34515	N 71407	14311	2.3.2
7	Доля перестраховщиков в РНП по договорам страхования жизни				
7.1	По регуляторным требованиям				
7.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34004	N 71401	11601	2.3.1
7.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71402	N 34004	21601	2.3.1

7.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до оценки в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения				
7.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71402	N 34005	21602	2.3.1
7.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34005	N 71401	11602	2.3.1
7.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до оценки в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения				
7.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34006	N 71401	11602	2.3.1
7.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71402	N 34006	21602	2.3.1

Отражение страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 3

N п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	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)	N 71404	N 33101	22301	2.3.1
1.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33101	N 71403	12301	2.3.1
1.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до оценки в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения				
1.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33103	N 71403	12302	2.3.1
1.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71404	N 33103	22302	2.3.1
1.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до оценки в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения				
1.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71404	N 33102	22302	2.3.1
1.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33102	N 71403	12302	2.3.1
2	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования				
2.1	По регуляторным требованиям				
2.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 33201	25501	2.3.1
2.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33201	N 71409	15401	2.3.1
2.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33203	N 71409	15402	2.3.1
2.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 33203	25502	2.3.1
2.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 33202	25502	2.3.1
2.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33202	N 71409	15402	2.3.1
3	Резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования и перестрахования				
3.1	По регуляторным требованиям				
3.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 33301	25503	2.3.1
3.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33301	N 71409	15403	2.3.1

3.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33303	N 71409	15404	2.3.1
3.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 33303	25504	2.3.1
3.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 33302	25504	2.3.1
3.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33302	N 71409	15404	2.3.1
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)	N 71410	N 33401	25505	2.3.1
4.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33401	N 71409	15405	2.3.1
4.2	Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков по требованиям настоящего Положения				
4.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 33402	25506	2.3.1
4.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33402	N 71409	15406	2.3.1
5	РНР				
5.1	По требованиям настоящего Положения				
5.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 33501	25507	2.3.2
5.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33501	N 71409	15407	2.3.2
6	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям				
6.1	По требованиям настоящего Положения				
6.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33701	N 71409	15801	2.3.1
6.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 33701	25801	2.3.1
7	Оценка будущих поступлений застрахованного имущества и (или) его годных остатков				
7.1	По требованиям настоящего Положения				
7.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33702	N 71409	15802	2.3.1
7.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 33702	25802	2.3.1
8	Стабилизационный резерв по договорам страхования				
8.1	Формирование резерва в соответствии с регуляторными требованиями				
8.1.1	Начисление	N 71410	N 33801	25601	2.3.1
8.1.2	Списание	N 33801	N 71409	15501	2.3.1
8.2	Корректировка стабилизационного резерва по договорам страхования иного, чем страхование жизни				
8.2.1	Начисление	N 33805	N 71409	15501	2.3.1
8.2.2	Списание	N 71410	N 33805	25601	2.3.1
9	Прочие резервы страховщиков				
9.1	По регуляторным требованиям				
9.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 33803	25602	2.3.1
9.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33803	N 71409	15502	2.3.1
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)	N 33805	N 71409	15502	2.3.1
9.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 33805	25602	2.3.1

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

Таблица 4

N п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	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)	N 34001	N 71403	12401	2.3.1
1.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71404	N 34001	22401	2.3.1
1.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до оценки по настоящему Положению				
1.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71404	N 34002	22402	2.3.1
1.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34002	N 71403	12402	2.3.1
1.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до оценки по настоящему Положению				
1.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34003	N 71403	12402	2.3.1
1.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71404	N 34003	22402	2.3.1
2	Доля перестраховщиков в резерве заявленных убытков				
2.1	По регуляторным требованиям				
2.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34101	N 71409	15601	2.3.1
2.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 34101	25701	2.3.1
2.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 34102	25702	2.3.1
2.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34102	N 71409	15602	2.3.1
2.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34103	N 71409	15602	2.3.1
2.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 34102	25702	2.3.1
3	Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков				
3.1	По регуляторным требованиям				
3.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34201	N 71409	15603	2.3.1
3.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 34201	25703	2.3.1
3.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 34202	25704	2.3.1
3.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34202	N 71409	15604	2.3.1
3.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34203	N 71409	15604	2.3.1
3.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 34203	25704	2.3.1
4	Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков				
4.1	По требованиям настоящего Положения				
4.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34301	N 71409	15605	2.3.1

4.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 34301	25705	2.3.1
5	Доля перестраховщиков в РНР				
5.1	По требованиям настоящего Положения				
5.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 34401	N 71409	15606	2.3.2
5.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71410	N 34401	25706	2.3.2
6	Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессным требованиям				
6.1	По требованиям настоящего Положения				
6.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 34601	25901	2.3.1
6.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34601	N 71409	15901	2.3.1
7	Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений застрахованного имущества и (или) его годных остатков				
7.1	По требованиям настоящего Положения				
7.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71410	N 34602	25902	2.3.1
7.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34602	N 71409	15902	2.3.1

Отражение обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ

Таблица 5

N п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по инвестиционным договорам с НВПДВ				
1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 33001	24201	2.3.1
1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 33001	N 71407	14201	2.3.1
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)	N 33603	N 71407	14102	2.3.1
2.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33603	24102	2.3.1
2.2	Корректировка резерва на обслуживание страховых обязательств, начисленного по регуляторным требованиям				
2.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33606	N 71407	14104	2.3.1
2.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33606	24104	2.3.1
2.3	Корректировка резерва выплат по заявленным, нонеурегулированным страховым случаям, начисленного по регуляторным требованиям				
2.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33609	N 71407	14106	2.3.1
2.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33609	24106	2.3.1
2.4	Корректировка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, начисленного по регуляторным требованиям				
2.4.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33612	N 71407	14108	2.3.1
2.4.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33612	24108	2.3.1

2.5	Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов), начисленного по регуляторным требованиям				
2.5.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33615	N 71407	14110	2.3.1
2.5.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33615	24110	2.3.1
2.6	Корректировка выравнивающего резерва, начисленного по регуляторным требованиям				
2.6.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33617	N 71407	14112	2.3.1
2.6.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33617	24112	2.3.1
3	Доля перестраховщика в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ				
3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 33901	N 71407	14401	2.3.1
3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 71408	N 33901	24401	2.3.1
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)	N 71408	N 34502	24302	2.3.1
4.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34502	N 71407	14302	2.3.1
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)	N 71408	N 34505	24304	2.3.1
4.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34505	N 71407	14304	2.3.1
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)	N 71408	N 34508	24306	2.3.1
4.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34508	N 71407	14306	2.3.1
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)	N 71408	N 34511	24308	2.3.1
4.4.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34511	N 71407	14308	2.3.1
4.5	Корректировка доли перестраховщиков в выравнивающем резерве, начисленной по регуляторным требованиям				
4.5.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	N 71408	N 34514	24310	2.3.1
4.5.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	N 34514	N 71407	14310	2.3.1

Отражение операций по инвестиционным договорам без НВПДВ

Таблица 6

N п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ				
1.1	Первоначальное признание обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 202, N 205	N 35103	-	
1.2	Начисление процентов по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 71101	N 35103	28201	2.3.1
1.3	Начисление корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 71103	N 35103	28202	2.3.1
1.4	Начисление корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 35103	N 71104	18201	2.3.1
1.5	Увеличение справедливой стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 71508	N 35103	28203	2.3.1
1.6	Уменьшение справедливой стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 35103	N 71507	18202	2.3.1
1.7	Прекращение признания обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 35103	N 202, N 205	-	2.3.1
2	Доля перестраховщика в обязательствах по инвестиционным договорам без НВПДВ				
2.1	Первоначальное признание доли перестраховщиков в обязательствах	N 35201	N 202, N 205	-	
2.2	Начисление процентов по доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 35201	N 71001	18301	2.3.1
2.3	Начисление корректировки, увеличивающей долю перестраховщиков в амортизированной стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 35201	N 71005	18302	2.3.1
2.4	Начисление корректировки, уменьшающей долю перестраховщиков в амортизированной стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 71006	N 35201	28301	2.3.1
2.5	Увеличение долиперестраховщиков в справедливой стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 35201	N 71501	18303	2.3.1
2.6	Уменьшение доли перестраховщиков в справедливой стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 71502	N 35201	28302	2.3.1
2.7	Прекращение признания	N 202, N 205	N 35201	-	2.3.1

Отражение выделения встроенных производных финансовых инструментов и отделения депозитных составляющих

Таблица 7

N п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Выделение встроенных производных финансовых инструментов				
1.1	Выделение встроенных производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, при первоначальном признании	N 71401 N 71403	N 52702	11101, 11102, 11201, 11202, 12101, 12102	2.1.4, 2.2.2, 2.3.3
1.2	Положительная переоценка встроенных производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	N 52702	N 71509	18501, 18502, 19501	2.2.2, 2.3.3
1.3	Отрицательная переоценка встроенных производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	N 71510	N 52702	28501, 28502, 29601	2.1.4, 2.2.2, 2.3.3
1.4	Прекращение признания встроенных производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	N 52702	N 202,N 205	-	2.2.2
2	Отделение депозитных составляющих				
2.1	Первоначальное признание	N 202, N 205	N 35101	-	2.1.4
2.2	Начисление процентов на депозитную составляющую	N 71101	N 35101	28101	2.2.2, 2.3.3
2.3	Начисление корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость депозитной составляющей	N 71103	N 35101	28102	2.2.2, 2.3.3
2.4	Начисление корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость депозитной составляющей	N 35101	N 71104	18101	2.2.2, 2.3.3
2.5	Увеличение справедливой стоимости депозитной составляющей	N 71508	N 35101	28103	2.2.2, 2.3.3
2.6	Уменьшение справедливой стоимости депозитной составляющей	N 35101	N 71507	18102	2.2.2, 2.3.3
2.7	Прекращение признания	N 35101	N 202, N 205	-	2.2.2

Отражение страховой премии по договорам страхования и перестрахования

Таблица 8

N п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Страховые премии по договорам страхования жизни				
1.1	Страховые премии текущего периода	N 48001, N 48002	N 71401	11101	2.1.3
1.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора	N 48001, N 48002	N 71401	11103	2.2.1

1.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов	N 48001, N 48002	N 71401	11105	2.2.1
1.4	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора	N 71402	N 48001, N 48002	21101	2.2.1
1.5	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией	N 71402	N 48001, N 48002	21103	2.2.1
1.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования в случае, если страховая премия не была уплачена	N 71402	N 48001,N 48002	21105	2.2.1
1.7	Уменьшение страховой премии прошлых периодов	N 71402	N 48001, N 48002	21107	2.2.1
1.8	Доначисление страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	N 48001,N 48002	N 71401	11101	2.2.1
1.9	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	N 71401	N 48001,N 48002	11101	2.2.1
1.10	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	N 71402	N 48001,N 48002	21107	2.2.1
1.11	Страховые премии к получению от страховых агентов	N 48015, N 48016	N 48001, N 48002	-	2.2.1
1.12	Страховые премии к получению от страховых брокеров	N 48017, N 48018	N 48001, N 48002	-	2.2.1
2	Страховые премии по операциям сострахования				
2.1	У ведущей страховой организации				
2.1.1	Начисление доходов (расходов) по страховым премиям (взносам), причитающимся в связи с операциями сострахования, аналогично договорам прямого страхования (бухгалтерские записи 1 и 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	Увеличение страховой премии по договорам страхования жизни	N 48001, N 48002	N 48005, N 48006	-	2.1.3
2.1.2.2	Уменьшение страховой премии по договорам страхования жизни	N 48005, N 48006	N 48001, N 48002	-	2.2.1

2.1.2.3	Увеличение страховой премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 48003, N 48004	N 48005, N 48006	-	2.1.3
2.1.2.4	Уменьшение страховой премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 48005, N 48006	N 48003, N 48004	-	2.2.1
2.2	У других участников договора страхования				
2.2.1	По страхованию жизни				
2.2.1.1	Страховые премии текущего периода	N 48005, N 48006	N 71401	11101	2.1.3
2.2.1.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора	N 48005, N 48006	N 71401	11103	2.2.1
2.2.1.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов	N 48005, N 48006	N 71401	11105	2.2.1
2.2.1.4	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора	N 71402	N 48005, N 48006	21101	2.2.1
2.2.1.5	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной премией	N 71402	N 48005, N 48006	21103	2.2.1
2.2.1.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования в случае, если страховая премия не была уплачена	N 71402	N 48005, N 48006	21105	2.2.1
2.2.1.7	Уменьшение страховой премии прошлых периодов	N 71402	N 48005, N 48006	21107	2.2.1
2.2.2	По страхованию иному, чем страхование жизни				
2.2.2.1	Страховые премии текущего периода	N 48005, N 48006	N 71403	12101	2.1.3
2.2.2.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора	N 48005, N 48006	N 71403	12103	2.2.1
2.2.2.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов	N 48005, N 48006	N 71403	12105	2.2.1
2.2.2.4	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора	N 71404	N 48005, N 48006	22101	2.2.1
2.2.2.5	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией	N 71404	N 48005, N 48006	22103	2.2.1
2.2.2.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования в случае, если страховая премия не была уплачена	N 71404	N 48005, N 48006	22105	2.2.1
2.2.2.7	Расторжения (суммы, подлежащие выплате страхователю) в случае, если страховая премия была уплачена	N 71404	N 48005, N 48006	22107	2.2.1
2.2.2.8	Уменьшение страховой премии прошлых периодов	N 71404	N 48005, N 48006	22109	2.2.1
3	Страховые премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни				
3.1	Страховые премии текущего периода	N 48003, N 48004	N 71403	12101	2.1.3

3.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора	N 48003, N 48004	N 71403	12103	2.2.1
3.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов	N 48003, N 48004	N 71403	12105	2.2.1
3.4	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора	N 71404	N 48003, N 48004	22101	2.2.1
3.5	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией	N 71404	N 48003, N 48004	22103	2.2.1
3.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования в случае, если страховая премия не была уплачена	N 71404	N 48003, N 48004	22105	2.2.1
3.7	Расторжения (суммы, подлежащие выплате страхователю) в случае, если страховая премия была уплачена	N 71404	N 48003, N 48004	22107	2.2.1
3.8	Уменьшение страховой премии прошлых периодов	N 71404	N 48003, N 48004	22109	2.2.1
3.9	Доначисление страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	N 48003,N 48004	N 71403	12101	2.2.1
3.10	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	N 71403	N 48003,N 48004	12101	2.2.1
3.11	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	N 71404	N 48003,N 48004	22109	2.2.1
3.12	Страховые премии к получению от страховых агентов	N 48015, N 48016	N 48003, N 48004	-	2.2.1
3.13	Страховые премии к получению от страховых брокеров	N 48017, N 48018	N 48003, N 48004	-	2.2.1
4	Страховые премии по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование (в том числе восстановительная премия)				
4.1	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	N 48007, N 48008	N 71401	11102	2.1.3
4.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование	N 48007, N 48008	N 71401	11104	2.2.1
4.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование	N 48007, N 48008	N 71401	11106	2.2.1

4.4	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование	N 71402	N 48007, N 48008	21102	2.2.1
4.5	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией по договорам, принятым в перестрахование	N 71402	N 48007, N 48008	21104	2.2.1
4.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением по договорам, принятым в перестрахование, в случае, если страховая премия не была уплачена	N 71402	N 48007, N 48008	21106	2.2.1
4.7	Уменьшение страховой премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование	N 71402	N 48007, N 48008	21108	2.2.1
4.8	Доначисление страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	N 48007,N 48008	N 71401	11102	2.2.1
4.9	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	N 71401	N 48007,N 48008	11102	2.2.1
4.10	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	N 71402	N 48007,N 48008	21108	2.2.1
4.11	Страховые премии к получению от страховых агентов	N 48015, N 48016	N 48007, N 48008	-	2.2.1
4.12	Страховые премии к получению от страховых брокеров	N 48017, N 48018	N 48007, N 48008	-	2.2.1
5	Страховые 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	N 48009, N 48010	N 71403	12102	2.1.3
5.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование	N 48009, N 48010	N 71403	12104	2.2.1
5.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование	N 48009, N 48010	N 71403	12106	2.2.1
5.4	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование	N 71404	N 48009, N 48010	22102	2.2.1

5.5	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией по договорам, принятым в перестрахование	N 71404	N 48009, N 48010	22104	2.2.1
5.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением по договорам, принятым в перестрахование, в случае, если страховая премия не была уплачена	N 71404	N 48009, N 48010	22106	2.2.1
5.7	Расторжение договоров, принятых в перестрахование, в случае, если страховая премия была уплачена	N 71404	N 48009, N 48010	22108	2.2.1
5.8	Уменьшение страховой премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование	N 71404	N 48009, N 48010	22110	2.2.1
5.9	Доначисление страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	N 48009, N 48010	N 71403	12102	2.2.1
5.10	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	N 71403	N 48009, N 48010	12102	2.2.1
5.11	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	N 71404	N 48009, N 48010	22110	2.2.1
5.12	Страховые премии к получению от страховых агентов	N 48015, N 48016	N 48009, N 48010	-	2.2.1
5.13	Страховые премии к получению от страховых брокеров	N 48017, N 48018	N 48009, N 48010	-	2.2.1
6	Страховые премии по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование				
6.1	Страховые премии по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование (в том числе восстановительная премия)	N 71402	N 48011, N 48012	21301	2.1.3
6.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	N 71402	N 48011, N 48012	21302	2.2.1
6.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	N 71402	N 48011, N 48012	21303	2.2.1
6.4	Расторжения по договорам, переданным в перестрахование, в случае, если страховая премия была уплачена	N 48011, N 48012	N 71401	11301	2.2.1

6.5	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование	N 48011, N 48012	N 71401	11302	2.2.1
6.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным прекращением договоров, переданных в перестрахование, в случае, если страховая премия не была уплачена	N 48011, N 48012	N 71401	11303	2.2.1
6.7	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией по договорам, переданным в перестрахование	N 48011, N 48012	N 71401	11304	2.2.1
6.8	Уменьшение страховой премии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование	N 48011, N 48012	N 71401	11305	2.2.1
6.9	Доначисление страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	N 71402	N 48011,N 48012	21301	2.2.1
6.10	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	N 48011, N 48012	N 71402	21301	2.2.1
6.11	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	N 48011, N 48012	N 71401	11305	2.2.1
7	Страховые премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование				
7.1	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование (в том числе восстановительная премия)	N 71404	N 48013, N 48014	22201	2.1.3
7.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование	N 71404	N 48013, N 48014	22202	2.2.1
7.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование	N 71404	N 48013, N 48014	22203	2.2.1
7.4	Расторжение по договорам, переданным в перестрахование, в случае, если страховая премия была уплачена	N 48013, N 48014	N 71403	12201	2.2.1
7.5	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование	N 48013, N 48014	N 71403	12202	2.2.1

7.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным прекращением договоров, переданным в перестрахование, в случае, если страховая премия не была уплачена	N 48013, N 48014	N 71403	12203	2.2.1
7.7	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией по договору, переданному в перестрахование	N 48013, N 48014	N 71403	12204	2.2.1
7.8	Уменьшение страховой премии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование	N 48013, N 48014	N 71403	12205	2.2.1
7.9	Доначисление страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	N 71404	N 48013, N 48014	22201	2.2.1
7.10	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	N 48013, N 48014	N 71404	22201	2.2.1
7.11	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	N 48013, N 48014	N 71403	12205	2.2.1
8	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ				
8.1	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ текущего периода	N 48032, N 48033	N 71401	11201	2.1.3
8.2	Увеличение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ в связи с изменением условий договора	N 48032, N 48033	N 71401	11203	2.2.1
8.3	Увеличение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, не учтенное в прошлых периодах	N 48032, N 48033	N 71401	11205	2.2.1
8.4	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ в связи с изменением условий договора	N 71402	N 48032, N 48033	21201	2.2.1
8.5	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ в связи с ошибочно начисленной премией по договору	N 71402	N 48032, N 48033	21203	2.2.1
8.6	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ в связи с досрочным расторжением договора в случае, если премия не была уплачена	N 71402	N 48032, N 48033	21205	2.2.1

8.7	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, не учтенное в прошлых периодах	N 71402	N 48032, N 48033	21207	2.2.1
8.8	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ к получению от страховых агентов	N 48015, N 48016	N 48032, N 48033	-	2.2.1
8.9	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ к получению от страховых брокеров	N 48017, N 48018	N 48032, N 48033	-	2.2.1
9	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование				
9.1	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, текущего периода	N 48034, N 48035	N 71401	11202	2.1.3
9.2	Увеличение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, в связи с изменением условий договора	N 48034,N 48035	N 71401	11204	2.2.1
9.3	Увеличение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, не учтенное в прошлых периодах	N 48034,N 48035	N 71401	11206	2.2.1
9.4	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, в связи с изменением условий договора по договорам	N 71402	N 48034,N 48035	21202	2.2.1
9.5	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, в связи с ошибочно начисленной премией по договору	N 71402	N 48034, N 48035	21204	2.2.1
9.6	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, в связи с досрочным расторжением договора в случае, если премия не была уплачена	N 71402	N 48034,N 48035	21206	2.2.1
9.7	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, не учтенное в прошлых периодах	N 71402	N 48034, N 48035	21208	2.2.1
9.8	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, к получению от страховых агентов	N 48015, N 48016	N 48034, N 48035	-	2.2.1
9.9	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, к получению от страховых брокеров	N 48017, N 48018	N 48034, N 48035	-	2.2.1
10	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование				

10.1	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование, текущего периода	N 71402	N 48036, N 48037	21401	2.1.3
10.2	Увеличение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование, в связи с изменением условий договора	N 71402	N 48036, N 48037	21402	2.2.1
10.3	Увеличение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование, прошлых периодов, не учтенные ранее	N 71402	N 48036, N 48037	21403	2.2.1
10.4	Доход в виде возврата по расторгнутым инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование	N 48036, N 48037	N 71401	11401	2.2.1
10.5	Уменьшение премии в связи с изменением условий по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование	N 48036, N 48037	N 71401	11402	2.2.1
10.6	Уменьшение премии в связи с досрочным прекращением инвестиционных договоров с НВПДВ, переданным в перестрахование в случае, если премия не была уплачена	N 48036, N 48037	N 71401	11403	2.2.1
10.7	Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование	N 48036, N 48037	N 71401	11404	2.2.1
10.8	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование, не учтенное в прошлых периодах	N 48036, N 48037	N 71401	11405	2.2.1

Отражение выплат по договорам страхования и перестрахования

Таблица 9

N п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Выплаты по договорам страхования жизни				
1.1	Оплата денежными средствами				
1.1.1	Выплаты по договорам страхования жизни	N 71406	N 202, N 205	23101	2.2.4
1.1.2	Выкупные суммы по договорам страхования жизни	N 71406	N 202, N 205	23103	2.2.4
1.1.3	Суммы дополнительных выплат (страховых бонусов)	N 71406	N 202, N 205	23105	2.2.4

1.2	Суммы страховых премий (взносов), направленные страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая	N 71406	N 48015, N 48016, N 48017, N 48018	23101, 23103, 23105	2.2.4
1.3	Суммы, удержанные из страхового возмещения, или страховые суммы в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса	N 71406	N 48001,N 48002	23101, 23103, 23105	2.2.4
1.4	Выплаты, осуществленные через ведущую страховую организацию по операциям сострахования	N 71406	N 48005, N 48006	23101, 23103, 23105	2.2.4
1.5	Суммы начисленных налогов со страховых выплат в случае, если страховщик выступает налоговым агентом в установленных законодательством случаях	N 71406	N 60301,	23101, 23103, 23105	2.2.4
2	Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни				2.2.4
2.1	Оплата денежными средствами	N 71410	N 202, N 205	25101	2.2.4
2.2	Суммы страховых премий (взносов), направленные страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая	N 71410	N 48015, N 48016, N 48017, N 48018	25101	2.2.4
2.3	Признание выплат по страховым случаям по счетам медицинским организациям, станциям технического обслуживания, сервисным компаниям	N 71410	N 48101, N 48102, N 48103, N 48104, N 48105, N 48106	25101	2.2.4
2.4	Суммы, удержанные из страхового возмещения, или страховые суммы в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса	N 71410	N 48003,N 48004	25101	2.2.4
2.5	Выплаты, осуществленные через ведущую страховую организацию по операциям сострахования	N 71410	N 48005, N 48006	25101	2.2.4
2.6	Суммы начисленных налогов со страховых выплат в случае, если страховщик выступает налоговым агентом в установленных законодательством случаях	N 71410	N 60301,N 60302	25101	2.2.4
3	Выплаты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование				
3.1	Оплата денежными средствами				
3.1.1	Выкупные суммы по договорам, принятым в перестрахование	N 71406	N 202, N 205	23102	2.2.4
3.1.2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	N 71406	N 202, N 205	23104	2.2.4
3.1.3	Суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам, принятым в перестрахование	N 71406	N 202, N 205	23106	2.2.4
3.2	Расчеты с перестрахователем на нетто-основе				
3.2.1	Выкупные суммы по договорам, принятым в перестрахование	N 71406	N 48007, N 48008	23102	2.2.4
3.2.2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	N 71406	N 48007, N 48008	23104	2.2.4
3.2.3	Суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам, принятым в перестрахование	N 71406	N 48007, N 48008	23106	2.2.4

4	Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование				
4.1	Оплата денежными средствами	N 71410	N 202, N 205	25102	2.2.4
4.2	При расчетах с перестрахователем на нетто-основе	N 71410	N 48009, N 48010	25102	2.2.4
5	Расходы на урегулирование убытков по договорам страхования жизни				
5.1	Расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков	N 71406	N 60305, N 60306	23301	2.2.4
5.2	Расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков	N 71406	N 60335,N 60336	23302	2.2.4
5.3	Амортизация имущества, используемого при урегулировании убытков	N 71406	N 60414	23304	2.2.4
5.4	Расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков	N 71406	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	23303	2.2.4
5.5	Прочие расходы по урегулированию убытков со страхователями	N 71406	N 48001, N 48002	23304	2.2.4
5.6	Прочие расходы по урегулированию убытков	N 71406	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	23304	2.2.4
6	Расходы на урегулирование убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни				
6.1	Расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков	N 71410	N 60305, N 60306	25201	2.2.4
6.2	Расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков	N 71410	N 60335,N 60336	25202	2.2.4
6.3	Амортизация имущества, используемого при урегулировании убытков	N 71410	N 60414	25204	2.2.4
6.4	Расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков	N 71410	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	25203	2.2.4
6.5	Прочие расходы по урегулированию убытков со страхователями	N 71410	N 48003, N 48004	25204	2.2.4
6.6	Прочие расходы по урегулированию убытков	N 71410	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	25204	2.2.4
7	Выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ				
7.1	Выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ денежными средствами	N 71406	N 202, N 205	23201, 23203	2.2.4
7.2	Выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ на основе взаимозачета	N 71406	N 48032, N 48033	23201, 23203	2.2.4
7.3	Выплаты в связи с расторжениями инвестиционных договоров с НВПДВ денежными средствами	N 71406	N 202, N 205	23202, 23204	2.2.4
7.4	Выплаты в связи с расторжениями инвестиционных договоров с НВПДВ на основе взаимозачета	N 71406	N 48032, N 48033	23202, 23204	2.2.4

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	N 48011, N 48012	N 71405	13101	2.2.4
8.1.2	Доля перестраховщика в выкупных суммах по договорам страхования жизни	N 48011, N 48012	N 71405	13102	2.2.4
8.2	Доля перестраховщиков в выплатах по инвестиционным договорам с НВПДВ				
8.2.1	Доля перестраховщика в выплатах по инвестиционным договорам с НВПДВ	N 48036, N 48037	N 71405	13201	2.2.4
8.2.2	Доля перестраховщика в выплатах в связи с расторжением инвестиционных договоров с НВПДВ	N 48036, N 48037	N 71405	13202	2.2.4
8.3	Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам страхования иного, чем страхование жизни				
8.3.1	Доля перестраховщика в выплатах по договорам страхования	N 48013, N 48014	N 71409	15101	2.2.4
8.3.2	Доля перестраховщика в выплатах по договорам, принятым в перестрахование	N 48013, N 48014	N 71409	15102	2.2.4
9	Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков				
9.1	По договорам страхования жизни				
9.1.1	Доля в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков	N 48011, N 48012	N 71405	13301	2.2.4
9.1.2	Доля в прочих расходах по урегулированию убытков	N 48011, N 48012	N 71405	13302	2.2.4
9.2	По договорам страхования иного, чем страхование жизни				
9.2.1	Доля в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков	N 48013, N 48014	N 71409	15201	2.2.4
9.2.2	Доля в прочих расходах по урегулированию убытков	N 48013, N 48014	N 71409	15202	2.2.4
10	Доход по суброгации и регрессным требованиям, доход от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков				
10.1	Компенсация расходов страховщика по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование				
10.1.1	Доходы по суброгации и регрессным требованиям	N 48025, N 48009, N 48010	N 71409	15701	2.2.4
10.1.2	Доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков	N 611, N 619, N 620	N 71409	15702	2.2.4
10.2	Доля перестраховщиков в доходах по компенсации расходов страховщика				
10.2.1	Доля перестраховщика в доходах по суброгации и регрессным требованиям	N 71410	N 48013, N 48014	25401	2.2.4
10.2.2	Доля перестраховщика в доходах от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков	N 71410	N 48013, N 48014	25402	2.2.4

Отражение аквизиционных расходов и доходов, отложенных аквизиционных доходов и расходов

Таблица 10

N п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Аквизиционные расходы по операциям страхования жизни				
1.1	Вознаграждение страховым агентам	N 71412	N 48005, N 48006, N 48021, N 48022	26101	2.1.7, 2.2.6
1.2	Суммы удержанного страховыми агентами вознаграждения за заключение договоров страхования из сумм страховых премий, уплаченных страхователями	N 48021,N 48022	N 48015, N 48016	-	2.2.6
1.3	Вознаграждение страховым брокерам	N 71412	N 48005, N 48006, N 48023, N 48024	26102	2.1.7, 2.2.6
1.4	Суммы удержанного страховыми брокерами вознаграждения за заключение договоров страхования из сумм страховых премий, уплаченных страхователями	N 48023,N 48024	N 48017, N 48018	-	2.2.6
1.5	Расходы на рекламу	N 71412	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	26103	2.1.7, 2.2.6
1.6	Расходы на оплату труда работников	N 71412	N 60305, N 60306	26104	2.1.7, 2.2.6
1.7	Расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	N 71412	N 60335, N 60336	26105	2.1.7, 2.2.6
1.8	Расходы на освидетельствование физических лиц перед заключением договоров личного страхования	N 71412	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	26106	2.1.7, 2.2.6
1.9	Расходы на предстраховую экспертизу	N 71412	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	26107	2.1.7, 2.2.6
1.10	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	N 71412	N 61003	26112	2.1.7, 2.2.6
1.11	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	N 71412	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	26108	2.1.7, 2.2.6
1.12	Увеличение вознаграждений страховым агентам и страховым брокерам прошлых периодов	N 71412	N 48021, N 48022, N 48023, N 48024	26109, 2 6110	2.2.6

1.13	Уменьшение вознаграждений страховым агентам и страховым брокерам прошлых периодов	N 48021, N 48022, N 48023, N 48024	N 71411	16101, 1 6102	2.2.6
1.14	Доначисление вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	N 71412	N 48021,N 48022	26101	2.2.6
1.15	Доначисление вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	N 71412	N 48023,N 48024	26102	2.2.6
1.16	Списание доначислений вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	N 48021,N 48022	N 71412	26101	2.2.6
1.17	Списание доначислений вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	N 48021,N 48022	N 71411	16101	2.2.6
1.18	Списание доначислений вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	N 48023,N 48024	N 71412	26102	2.2.6
1.19	Списание доначислений вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	N 48023,N 48024	N 71411	16102	2.2.6
2	Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни				
2.1	Вознаграждение страховым агентам	N 71414	N 48005, N 48006, N 48021, N 48022	27101	2.1.7, 2.2.6
2.2	Суммы удержанного страховыми агентами вознаграждения за заключение договоров страхования из сумм страховых премий, уплаченных страхователями	N 48021,N 48022	N 48015, N 48016	-	2.2.6
2.3	Вознаграждение страховым брокерам	N 71414	N 48005, N 48006, N 48023, N 48024	27102	2.1.7, 2.2.6

2.4	Суммы удержанного страховыми брокерами вознаграждения за заключение договоров страхования из сумм страховых премий, уплаченных страхователями	N 48023,N 48024	N 48017, N 48018	-	2.2.6
2.5	Расходы на рекламу	N 71414	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	27103	2.1.7, 2.2.6
2.6	Расходы на оплату труда работников	N 71414	N 60305, N 60306	27104	2.1.7, 2.2.6
2.7	Расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	N 71414	N 60335, N 60336	27105	2.1.7, 2.2.6
2.8	Расходы на освидетельствование физических лиц перед заключением договоров личного страхования	N 71414	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	27106	2.1.7, 2.2.6
2.9	Расходы на предстраховую экспертизу	N 71414	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	27107	2.1.7, 2.2.6
2.10	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	N 71414	N 61003	27112	2.1.7, 2.2.6
2.11	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	N 71414	N 60311, N 60312, N 60322, N 60323	27108	2.1.7, 2.2.6
2.12	Увеличение вознаграждений страховым агентам и брокерам прошлых периодов	N 71414	N 48021, N 48022, N 48023, N 48024	27109, 2 7110	2.2.6
2.13	Уменьшение вознаграждений страховым агентам и брокерам прошлых периодов	N 48021, N 48022, N 48023, N 48024	N 71413	17101, 17102	2.2.6
2.14	Доначисление вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	N 71414	N 48021,N 48022	27101	2.2.6
2.15	Доначисление вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	N 71414	N 48023,N 48024	27102	2.2.6
2.16	Списание доначислений вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	N 48021,N 48022	N 71414	27101	2.2.6

2.17	Списание доначислений вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	N 48021,N 48022	N 71413	17101	2.2.6
2.18	Списание доначислений вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	N 48023,N 48024	N 71414	27102	2.2.6
2.19	Списание доначислений вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	N 48023,N 48024	N 71413	17102	2.2.6
3	Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования				
3.1	По договорам страхования жизни				
3.1.1	Расход по комиссиям по договорам, принятым в перестрахование	N 71412	N 48007, N 48008	26111	2.1.7, 2.2.6
3.1.2	Доход по комиссиям по договорам, переданным в перестрахование	N 48011, N 48012	N 71411	16201	2.1.7, 2.2.6
3.2	По договорам страхования иного, чем страхование жизни				
3.2.1	Расход по комиссиям по договорам, принятым в перестрахование	N 71414	N 48009, N 48010	27111	2.1.7, 2.2.6
3.2.2	Доход по комиссиям по договорам, переданным в перестрахование	N 48013, N 48014	N 71413	17201	2.1.7, 2.2.6
4	Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов по договорам страхования жизни				
4.1	Увеличение отложенных расходов по договорам страхования жизни	N 35301	N 71411	16301	2.1.7, 2.2.6
4.2	Уменьшение отложенных доходов по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	N 35304	N 71411	16302	2.2.6
4.3	Уменьшение отложенных расходов по договорам страхования жизни	N 71412	N 35301	26201	2.1.7, 2.2.6
4.4	Увеличение отложенных доходов по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	N 71412	N 35304	26202	2.1.7, 2.2.6
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	N 35302	N 71413	17301	2.1.7, 2.2.6
5.2	Уменьшение отложенных доходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование	N 35306	N 71413	17302	2.1.7, 2.2.6

5.3	Уменьшение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 71414	N 35302	27201	2.1.7, 2.2.6
5.4	Увеличение отложенных доходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование	N 71414	N 35306	27202	2.1.7, 2.2.6

Отражение депонирования премий и убытков и начисления процентов на депо премий и убытков

Таблица 11

N п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	По договорам, принятым в перестрахование				
1.1	Депонирование премии	N 48019, N 48020	N 48007, N 48008, N 48009, N 48010	-	2.2.7
1.2	Депонирование убытка	N 48019, N 48020	N 48007, N 48008, N 48009, N 48010	-	2.2.7
1.3	Начисление процентов на депо премии	N 48019, N 48020	N 71415, N 71417	18701, 19701	2.2.7
1.4	Начисление процентов на депо убытков	N 48019, N 48020	N 71415, N 71417	18701, 19701	2.2.7
1.5	Высвобождение депонированных премий	N 48007, N 48008, N 48009, N 48010	N 48019, N 48020	-	2.2.7
1.6	Высвобождение депонированных убытков	N 48007, N 48008, N 48009, N 48010	N 48019, N 48020	-	2.2.7
2	По договорам, переданным в перестрахование				
2.1	Депонирование премии	N 48011, N 48012, N 48013, N 48014	N 48019, N 48020	-	2.2.7
2.2	Депонирование убытка	N 48011, N 48012, N 48013, N 48014	N 48019, N 48020	-	2.2.7
2.3	Начисление процентов на депо премии	N 71416, N 71418	N 48019, N 48020	28701, 29801	2.2.7
2.4	Начисление процентов на депо убытков	N 71416, N 71418	N 48019, N 48020	28701, 29801	2.2.7
2.5	Высвобождение депонированных премий	N 48019, N 48020	N 48011, N 48012, N 48013, N 48014	-	2.2.7
2.6	Высвобождение депонированных убытков	N 48019, N 48020	N 48011, N 48012, N 48013, N 48014	-	2.2.7

Отражение прочих операций, связанных с особенностями осуществления деятельности страховщика

Таблица 12

N п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	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	N 71416	N 48027	28401	2.3.4
1.1.2	Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям перестрахования	N 71416	N 48027	28402, 28403	2.3.4
1.1.3	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям страхования	N 48027	N 71415	18401	2.3.4
1.1.4	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям перестрахования	N 48027	N 71415	18402, 1 8403	2.3.4
1.1.5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования	N 48015, N 48016, N 48017, N 48018, N 48021,N 48022, N 48023,N 48024	N 71415	18404	2.3.4
1.1.6	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям перестрахования	N 48007, N 48008, N 48011, N 48012	N 71415	18405, 1 8406	2.3.4
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	N 71418	N 48027	29501	2.3.4
1.2.2	Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям перестрахования	N 71418	N 48027	29502, 2 9503	2.3.4

1.2.3	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям страхования	N 48027	N 71417	19401	2.3.4
1.2.4	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям перестрахования	N 48027	N 71417	19402, 1 9403	2.3.4
1.2.5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования	N 48015, N 48016, N 48017, N 48018, N 48021,N 48022, N 48023,N 48024	N 71417	19404	2.3.4
1.2.6	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям перестрахования	N 48009, N 48010, N 48013, N 48014	N 71417	19405, 1 9406	2.3.4
1.2.7	Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования	N 71418	N 48027	29501	2.3.4
2	Операции по договорам без значительного страхового риска				
2.1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	N 60322, N 60323	N 71417	19101	2.1.7
2.2	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	N 71418	N 60322, N 60323	29101	2.1.7
3	Учет операций по ОМС				
3.1	Целевые средства, получаемые страховой медицинской организацией от территориального фонда обязательного медицинского страхования (далее - ТФОМС)				
3.1.1	Начисление средств к получению от ТФОМС на финансовое обеспечение ОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС	N 48201,N 48202	N 48203	-	2.1.7
3.1.2	Средства, поступившие от ТФОМС на финансовое обеспечение ОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС	N 205	N 48201,N 48202	-	2.1.7

3.1.3	Начисление причитающихся к получению от медицинских организаций средств в результате применения к ним санкций за нарушения, в том числе при реэкспертизе	N 48204,N 48205	N 48203	-	2.1.7
3.1.4	Получение средств от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, в том числе при реэкспертизе	N 205	N 48204,N 48205	-	2.1.7
3.1.5	Начисление средств, причитающихся к получению от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц	N 48206	N 48203	-	2.1.7
3.1.6	Получение средств от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц	N 205	N 48206	-	2.1.7
3.2	Оплата счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь				
3.2.1	Начисление к оплате счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь, а также отражение результатов реэкспертизы	N 48203	N 48205	-	2.1.7
3.2.2	Фактическая оплата	N 48205	N 205	-	2.1.7
3.2.3	Авансирование медицинских организаций	N 48204	N 205	-	2.1.7
3.2.4	Зачет авансов	N 48205	N 48204	-	2.1.7
3.3	Неиспользованные суммы целевых средств				
3.3.1	Начисление возврата неиспользованных сумм целевых средств	N 48203	N 48201,N 48202	-	2.1.7
3.3.2	Фактическая оплата	N 48201, N 48202	N 205	-	2.1.7
3.4	Начисление доходов страховой медицинской организации				
3.4.1	Доходы, полученные под расходы на ведение дела	N 48201, N 48202	N 71417	19201	2.1.7

3.4.2	Доход от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи, в том числе при реэкспертизе	N 48203	N 71417	19202	2.1.7
3.4.3	Доход от выполнения условий финансового обеспечения ОМС	N 48201, N 48202	N 71417	19203	2.1.7
3.4.4	Доход от экономии годового объема средств	N 48201, N 48202	N 71417	19204	2.1.7
3.4.5	Доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	N 48203	N 71417	19205	2.1.7
3.5	Пени и штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) страховой медицинской организацией обязательств по договорам ОМС				
3.5.1	Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении ОМС	N 71418	N 48201,N 48202	29201	2.1.7
3.5.2	Пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи	N 71418	N 48204,N 48205	29202	2.1.7
3.6	Обесценение дебиторской задолженности				
3.6.1	Создание резерва под обесценение	N 71418	N 48207	29203	2.1.7
3.6.2	Восстановление резерва под обесценение	N 48207	N 71417	19206	2.1.7
4	Учет операций по ПВУ				
4.1	Осуществление 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	N 47432, N 47433	N 48031	-	2.2.5

4.1.1.2	Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, денежными средствами от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	N 48031	N 202,N 205	-	2.2.5
4.1.1.3	Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	N 48031	N 60311, N 60312,N 60322, N 60323	-	2.2.5
4.1.1.4	Поступление денежных средств от страховщика причинителя вреда в счет возмещения расчетов по ПВУ, осуществленных страховщиком потерпевшего	N 205	N 47432,N 47433	-	2.2.5
4.1.2	У страховщика причинителя вреда				
4.1.2.1	Страховая выплата на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда	N 71410	N 47434,N 47435	25101	2.2.5
4.1.2.2	Фактическая оплата страховщику потерпевшего в счет расчетов по ПВУ	N 47434, N 47435	N 205	-	2.2.5
4.2	Осуществление 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	N 47432, N 47433	N 48031	-	2.2.5

4.2.1.2	Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, денежными средствами от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	N 48031	N 202,N 205	-	2.2.5
4.2.1.3	Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	N 48031	N 60311, N 60312,N 60322,N 60323	-	2.2.5
4.2.1.4	Поступление денежных средств (через клиринговую компанию) в счет возмещения, осуществленного страховщиком потерпевшего расчетов по ПВУ, исходя из фиксированных сумм выплат, установленных по результатам клиринговой сессии	N 205	N 47432,N 47433	-	2.2.5
4.2.1.5	На конец отчетного периода дебетовое сальдо по завершенным расчетам	N 71418	N 47432	29301	2.2.5
4.2.1.6	На конец отчетного периода кредитовое сальдо по завершенным расчетам	N 47433	N 71417	19301	2.2.5
4.2.2	У страховщика причинителя вреда				
4.2.2.1	Страховая выплата на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда	N 71410	N 47434, N 47435	25101	2.2.5
4.2.2.2	Фактическая оплата страховщику потерпевшего (через клиринговую компанию) в счет осуществленного им ПВУ потерпевшему	N 47434,N 47435	N 205	-	2.2.5

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	N 47432, N 47433	N 48031	-	2.2.5
4.3.1.2	Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, денежными средствами от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	N 48031	N 202,N 205	-	2.2.5
4.3.1.3	Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	N 48031	N 60311, N 60312,N 60322,N 60323	-	2.2.5
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	N 205	N 47432,N 47433	-	2.2.5
4.3.1.5	На конец отчетного периода дебетовое сальдо по завершенным расчетам	N 71418	N 47432	29301	2.2.5
4.3.1.6	На конец отчетного периода кредитовое сальдо по завершенным расчетам	N 47433	N 71417	19301	2.2.5

4.3.2	У страховщика причинителя вреда				
4.3.2.1	Страховая выплата на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда	N 71410	N 47434, N 47435	25101	2.2.5
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	N 47434, N 47435	N 205	-	2.2.5
4.3.2.3	На конец отчетного периода дебетовое сальдо по завершенным расчетам	N 71410	N 47434	25101	2.2.5
4.3.2.4	На конец отчетного периода кредитовое сальдо по завершенным расчетам	N 47435	N 71409	15302	2.2.5
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	N 71418	N 47425	29501	2.2.5
4.4.2	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение	N 47425	N 71417	19401	2.2.5
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	N 47436	N 47432	-	2.2.5
4.5.1.2	Сумма полученной компенсационной выплаты (от профессионального объединения страховщиков) страховщиком потерпевшего в счет осуществленного им ПВУ	N 205	N 47436	-	2.2.5
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	N 47435	N 47437	-	2.2.5
4.6.1.2	Погашение задолженности перед профессиональным объединением страховщиков по расчетам со страховщиком потерпевшего в счет осуществления им ПВУ потерпевшему	N 47437	N 205	-	2.2.5
5	Расчеты по отчислениям от страховых премий, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации				
5.1	Отражение расхода по отчислениям от страховых премий				
5.1.1	По обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	N 71418	N 60303	29401	2.2.7

5.1.2	По обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	N 71418	N 60303	29402	2.2.7
5.1.3	По сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	N 71418	N 60303	29403	2.2.7
5.1.4	По обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	N 71418	N 60303	29404	2.2.7
5.1.5	По иным видам страхования	N 71418	N 60303	29405	2.2.7
5.2	Отражение фактической оплаты начисленных отчислений от страховых премий в союзы, ассоциации страховщиков, к полномочиям которых относится аккумулирование производимых страховщиками отчислений от страховых премий в соответствии сзаконодательством Российской Федерации	N 60303	N 205	-	2.2.7
6	Списания по инкассо по судебным решениям				
6.1	Списание по судебному решению	N 48028	N 205	-	2.2.7
6.2	Соотнесение с договором страхования, признание выплаты, расходов на урегулирование убытков для страховщика причинителя вреда	N 71406,N 71410	N 48028	23101, 23304, 23305, 25101, 25203, 25204, 25205	2.2.7
6.3	Соотнесение с договором страхования для страховщика потерпевшего по ПВУ	N 48031	N 48028	-	2.2.5
6.4	Соотнесение с договором страхования для страховщика причинителя вреда по ПВУ	N 47434, N 47435	N 48028	-	2.2.5

6.5	Отражение для страховщика потерпевшего расходов, которые не подлежат возмещению страховщиком причинителя вреда по ПВУ, в части списаний по инкассо	N 71418	N 47432, N 47433	29302	2.2.5
6.6	Отражение для страховщика причинителя вреда доходов, которые подлежат возмещению страховщиком потерпевшего по ПВУ, в части списаний по инкассо	N 47434,N 47435	N 71409	15703	2.2.5
6.7	Расходы по списаниям по судебным решениям на конец отчетного периода	N 71406, N 71410	N 48030	23401, 25301	2.2.7
6.8	Доходы от восстановления списаний по судебным решениям на начало отчетного периода	N 48030	N 71405, N 71409	13401, 15301	2.2.7
7	Прочие доходы и расходы по договорам страхования и перестрахования				
7.1	Доходы в виде тантьем по договорам, переданным в перестрахование				
7.1.1	Начисление дохода в виде тантьем по страхованию жизни	N 48011	N 71415	18702	2.2.7
7.1.2	Начисление дохода в виде тантьем по страхованию иному, чем страхование жизни	N 48013	N 71417	19702	2.2.7
7.2	Расходы в виде тантьем по договорам, принятым в перестрахование				
7.2.1	Начисление расхода в виде тантьем по страхованию жизни	N 71416	N 48008	28702	2.2.7
7.2.2	Начисление расхода в виде тантьем по страхованию иному, чем страхование жизни	N 71418	N 48010	29802	2.2.7
7.3	Доход от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи по добровольному медицинскому страхованию	N 48101, N 48102	N 71417	19703	2.2.7

7.4	Начисление расхода по комиссии по договорам страхования, переданным в перестрахование				
7.4.1	Начисление расхода по комиссии по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	N 71416	N 48011, N 48012	28703	2.2.7
7.4.2	Начисление расхода по комиссии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование	N 71418	N 48013, N 48014	29803	2.2.7

Отражение операций по приобретению портфеля договоров страхования

Таблица 13

N п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Оплата по операции приобретения портфеля договоров страхования	N 60311, N 60312	N 205	-	2.1.6
2	Признание активов и обязательств по договорам страхования, приобретенным в составе портфеля договоров страхования				
2.1	Признание активов, полученных в результате приобретения портфеля договоров страхования (кроме доли перестраховщиков в страховых резервах)	N 202,N 203, N 205,N 501-503, N 506,N 507,N 512-515, N 619	N 60311,N 60312	-	2.1.6

2.2	Признание активов в виде дебиторской задолженности по страховым премиям по договорам страхования жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования	N 48001,N 48007	N 60311,N 60312	-	2.1.6
2.3	Признание активов в виде дебиторской задолженности по страховым премиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования	N 48003,N 48009	N 60311,N 60312	-	2.1.6
2.4	Признание активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни, полученных в результате приобретения портфеля договоров страхования	N 34004, N 34501, N 34504, N 34507, N 34510, N 34513	N 60311,N 60312	-	2.1.6
2.5	Признание активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, полученных в результате приобретения портфеля договоров страхования	N 34001,N 34101, N 34201	N 60311,N 60312	-	2.1.6

2.6	Признание страховых резервов по страхованию жизни по регуляторным требованиям	N 60311, N 60312	N 33104,N 33601, N 33604,N 33607,N 33610, N 33613,N 33616	-	2.1.6
2.7	Признание страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по регуляторным требованиям	N 60311, N 60312	N 33101, N 33201, N 33301	-	2.1.6
3	Признание корректировок доли перестраховщиков в страховых резервах, признание активов и обязательств по договорам, приобретенным в составе портфеля договоров страхования в соответствии с настоящим Положением				
3.1	Признание корректировок, увеличивающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни	N 34006,N 34503,N 34506, N 34509, N 34512, N 34515	N 60311,N 60312	-	2.1.6
3.2	Признание корректировок, уменьшающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни	N 60311,N 60312	N 34005,N 34502,N 34505, N 34508, N 34511, N 34514	-	2.1.6
3.3	Признание доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ	N 33901	N 60311,N 60312	-	2.1.6

3.4	Признание корректировок, увеличивающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 34003,N 34103,N 34203, N 34301,N 34401	N 60311,N 60312	-	2.1.6
3.5	Признание корректировок, уменьшающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 60311, N 60312	N 34002,N 34102,N 34202	-	2.1.6
3.6	Признание доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по договорам, приобретенным в составе портфеля договоров страхования	N 60311,N 60312	N 34601,N 34602	-	2.1.6
3.7	Признание доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 35201	N 60311, N 60312	-	2.1.6
4	Признание корректировок обязательств по договорам, приобретенным в составе портфеля договоров страхования, в соответствии с настоящим Положением				
4.1	Признание корректировок, увеличивающих страховые резервы по страхованию жизни	N 60311, N 60312	N 33105,N 33602, N 33605,N 33608,N 33611, N 33614,N 33618	-	2.1.6

4.2	Признание корректировок, уменьшающих страховые резервы по страхованию жизни	N 33106,N 33603, N 33606,N 33609,N 33612, N 33615,N 33617	N 60311, N 60312	-	2.1.6
4.3	Признание обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ	N 60311, N 60312	N 33001	-	2.1.6
4.4	Признание резервов на урегулирование убытков и РНР по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования, в соответствии с настоящим Положением	N 60311,N 60312	N 33401,N 33402, N 33501	-	2.1.6
4.5	Признание корректировок, увеличивающих страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	N 60311, N 60312	N 33102, N 33202, N 33302,	-	2.1.6
4.6	Признание корректировок, уменьшающих страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	N 33103, N 33203, N 33303	N 60311, N 60312	-	2.1.6
4.7	Признание оценки будущих поступлений по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования	N 33701, N 33702	N 60311, N 60312	-	2.1.6
4.8	Признание депозитной составляющей по договорам страхования	N 60311, N 60312	N 35101	-	2.1.6

4.9	Признание встроенных производных инструментов (обязательство) по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования	N 60311,N 60312	N 52702		2.1.6
4.10	Признание встроенных производных инструментов (актив) по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования	N 52701	N 60311, N 60312		2.1.6
4.11	Признание обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 60311, N 60312	N 35103	-	2.1.6
5	Признание нематериального актива в соответствии с пунктом 32.6 настоящего Положения	N 60901	N 60311, N 60312		2.1.6
6	Признание финансовых результатов и гудвила				
6.1	Признание гудвила	N 60905	N 60311, N 60312	-	2.1.6
6.2	Признание расхода от операций по приобретению портфеля договоров страхования жизни	N 71416	N 60311, N 60312	28601	2.1.6
6.3	Признание расхода от операций по приобретению портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни	N 71418	N 60311, N 60312	29701	2.1.6
6.4	Признание дохода от операций по приобретению портфеля договоров страхования жизни	N 60311, N 60312	N 71415	18601	2.1.6

6.5	Признание дохода от операций по приобретению портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни	N 60311, N 60312	N 71417	19601	2.1.6

Отражение операций по принятию от передающей страховой организации портфеля договоров страхования при применении мер по предупреждению банкротства страховой организации, а также в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве страховой организации

Таблица 14

N п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Получение денежными средствами компенсации недостаточности активов по обязательным видам страхования	N 205	N 60311, N 60312	-	2.1.6
2	Начисление дебиторской задолженности по компенсации недостаточности активов по обязательным видам страхования	N 60322,N 60323	N 60311,N 60312	-	2.1.6

3	Признание активов и обязательств по договорам передачи портфеля договоров страхования				
3.1	Признание активов, полученных в результате передачи портфеля договоров страхования (кроме доли перестраховщиков в страховых резервах)	N 202, N 203, N 205, N 501-503, N 506,N 507,N 512-515, N 619	N 60311,N 60312	-	2.1.6
3.2	Признание активов в виде дебиторской задолженности по страховым премиям по договорам страхования жизни, полученным в составе портфеля договоров страхования	N 48001,N 48007	N 60311,N 60312	-	2.1.6
3.3	Признание активов в виде дебиторской задолженности по страховым премиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, полученным в составе портфеля договоров страхования	N 48003,N 48009	N 60311,N 60312	-	2.1.6
3.4	Признание активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни, полученным в составе портфеля договоров страхования	N 34004, N 34501, N 34504, N 34507, N 34510, N 34513	N 60311,N 60312	-	2.1.6

3.5	Признание активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, полученным в составе портфеля договоров страхования	N 34001,N 34101, N 34201	N 60311,N 60312	-	2.1.6
3.6	Признание страховых резервов по страхованию жизни по регуляторным требованиям	N 60311, N 60312	N 33104,N 33601, N 33604,N 33607,N 33610, N 33613,N 33616	-	2.1.6
3.7	Признание страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по регуляторным требованиям	N 60311, N 60312	N 33101, N 33201, N 33301	-	2.1.6
4	Признание корректировок доли перестраховщика в страховых резервах по договорам, приобретенным в составе портфеля договоров страхования, в соответствии с настоящим Положением				
4.1	Признание корректировок, увеличивающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни	N 34006,N 34503,N 34506, N 34509, N 34512, N 34515	N 60311, N 60312	-	2.1.6

4.2	Признание корректировок, уменьшающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхованию жизни	N 60311,N 60312	N 34005,N 34502,N 34505, N 34508, N 34511, N 34514	-	2.1.6
4.3	Признание доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ	N 33901	N 60311,N 60312	-	2.1.6
4.4	Признание корректировок, увеличивающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 34003,N 34103,N 34203, N 34301,N 34401	N 60311,N 60312	-	2.1.6
4.5	Признание корректировок, уменьшающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 60311, N 60312	N 34002,N 34102,N 34202	-	2.1.6
4.6	Признание доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования	N 60311,N 60312	N 34601,N 34602	-	2.1.6
4.7	Признание доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 35201	N 60311, N 60312	-	2.1.6

5	Признание корректировок обязательств по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования, в соответствии с настоящим Положением				
5.1	Признание корректировок, увеличивающих страховые резервы по договорам страхования жизни	N 60311, N 60312	N 33105,N 33602, N 33605,N 33608,N 33611, N 33614,N 33618	-	2.1.6
5.2	Признание корректировок, уменьшающих страховые резервы по договорам страхования жизни	N 33106,N 33603, N 33606,N 33609,N 33612, N 33615,N 33617	N 60311,N 60312	-	2.1.6
5.3	Признание обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ	N 60311, N 60312	N 33001	-	2.1.6
5.4	Признание резервов на урегулирование убытков и РНР по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования, в соответствии с настоящим Положением	N 60311,N 60312	N 33401,N 33402, N 33501		2.1.6
5.5	Признание корректировок, увеличивающих страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 60311,N 60312	N 33102,N 33202,N 33302,	-	2.1.6

5.6	Признание корректировок, уменьшающих страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 33103,N 33203,N 33303	N 60311, N 60312	-	2.1.6
5.7	Признание оценки будущих поступлений по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования	N 33701, N 33702	N 60311, N 60312	-	2.1.6
5.8	Признание депозитной составляющей по договорам страхования, принятым в составе портфеля договоров страхования	N 60311, N 60312	N 35101	-	2.1.6
5.9	Признание встроенных производных инструментов (обязательство) по договорам , принятым в составе портфеля договоров страхования	N 60311,N 60312	N 52702		2.1.6
5.10	Признание встроенных производных инструментов (актив) по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования	N 52701	N 60311,N 60312		2.1.6
5.11	Признание обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 60311, N 60312	N 35103	-	2.1.6
6	Признание нематериального актива в соответствии с пунктом 32.6 настоящего Положения	N 60901	N 60311, N 60312		2.1.6
7	Признание финансовых результатов и гудвила				

7.1	Признание гудвила	N 60905	N 60311, N 60312	-	2.1.6
7.2	Признание расхода от операций по получению портфеля договоров страхования жизни	N 71416	N 60311, N 60312	28601	2.1.6
7.3	Признание расхода от операций по получению портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни	N 71418	N 60311, N 60312	29701	2.1.6
7.4	Признание дохода от операций по получению портфеля договоров страхования жизни	N 60311, N 60312	N 71415	18601	2.1.6
7.5	Признание дохода от операций по получению портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни	N 60311, N 60312	N 71417	19601	2.1.6

Отражение операций по выбытию портфеля договоров страхования

Таблица 15

N п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Получение оплаты по операции продажи портфеля договоров страхования	N 205	N 60311, N 60312	-	2.1.6
2	Прекращение признания активов и обязательств по договорам продажи и передачи портфеля договоров страхования				

2.1	Прекращение признания активов, переданных в результате продажи и передачи портфеля договоров страхования (кроме доли перестраховщиков в страховых резервах)	N 60311, N 60312	N 202,N 203, N 205,N 501-503, N 506,N 507,N 512-515 N 619	-	2.1.6
2.2	Прекращение признания активов в виде дебиторской задолженности по страховым премиям по договорам страхования жизни, переданным в результате продажи и передачи портфеля договоров страхования	N 60311, N 60312	N 48001,N 48007	-	2.1.6
2.3	Прекращение признания активов в виде дебиторской задолженности по страховым премиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданных в результате продажи и передачи портфеля договоров страхования	N 60311,N 60312	N 48003,N 48009	-	2.1.6

2.4	Прекращение признания активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни, переданным в результате продажи и передачи портфеля договоров страхования	N 60311,N 60312	N 34004, N 34501,N 34504,N 34507, N 34510, N 34513	-	2.1.6
2.5	Прекращение признания активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в результате продажи и передачи портфеля договоров страхования	N 60311,N 60312	N 34001,N 34101, N 34201	-	2.1.6
2.6	Прекращение признания страховых резервов по договорам страхования жизни по регуляторным требованиям	N 33104,N 33601, N 33604,N 33607,N 33610, N 33613,N 33616	N 60311, N 60312	-	2.1.6
2.7	Прекращение признания страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по регуляторным требованиям	N 33101,N 33201,N 33301	N 60311, N 60312	-	2.1.6
3	Прекращение признания активов по договорам страхования, переданным в составе портфеля договоров страхования				

3.1	Прекращение признания корректировок, увеличивающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни	N 71416	N 34006,N 34503,N 34506, N 34509, N 34512, N 34515	28601	2.1.6
3.2	Прекращение признания корректировок, уменьшающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни	N 34005,N 34502,N 34505, N 34508, N 34511, N 34514	N 71415	18601	2.1.6
3.3	Прекращение признания доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ	N 71416	N 33901	28601	2.1.6
3.4	Прекращение признания корректировок, увеличивающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 71418	N 34003,N 34103,N 34203, N 34301,N 34401	29701	2.1.6
3.5	Прекращение признания корректировок, уменьшающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 34002,N 34102,N 34202	N 71417	19601	2.1.6
3.6	Прекращение признания доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по договорам, переданным в составе портфеля договоров страхования	N 34601,N 34602	N 71417	19601	2.1.6

3.7	Прекращение признания доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам без НВПДВ	N 71416	N 35201	28601	2.1.6
3.8	Прекращение признания отложенных аквизиционных расходов	N 71416, N 71418	N 35301, N 35302	28601 29701	2.1.6
4	Прекращение признания обязательств по договорам страхования, переданным в составе портфеля договоров страхования				2.1.6
4.1	Прекращение признания корректировок, увеличивающих страховые резервы по договорам страхования жизни	N 33105,N 33602, N 33605,N 33608,N 33611, N 33614,N 33618	N 71415	18601	2.1.6
4.2	Прекращение признания корректировок, уменьшающих страховые резервы по договорам страхования жизни	N 71416	N 33106,N 33603, N 33606,N 33609,N 33612, N 33615,N 33617	28601	2.1.6
4.3	Прекращение признания обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ	N 33001	N 71415	18601	2.1.6
4.4	Прекращение признания корректировок, увеличивающих страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 33102,N 33202,N 33302,	N 71417	19601	2.1.6
4.5	Прекращение признания корректировок, уменьшающих страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	N 71418	N 33103,N 33203,N 33303	29701	2.1.6

4.6	Прекращение признания страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, не передаваемых в составе портфеля договоров страхования (резервы расходов на урегулирование убытков, РНР)	N 33401,N 33402,N 33501	N 71417	19601	2.1.6
4.7	Прекращение признания оценки будущих поступлений по договорам, переданным в составе портфеля договоров страхования	N 71418	N 33701,N 33702	29701	2.1.6
4.8	Прекращение признания депозитной составляющей по договорам страхования, переданным в составе портфеля договоров страхования	N 35101	N 71415N 71417	18601 19601	2.1.6
4.9	Прекращение признания встроенных производных инструментов (актив) по договорам страхования, переданным в составе портфеля договоров страхования	N 71416,N 71418	N 52701	28601, 29701	2.1.6
4.10	Прекращение признания встроенных производных инструментов (обязательство) по договорам страхования, переданным в составе портфеля договоров страхования	N 52702	N 71415N 71417	18601, 19601	2.1.6

4.11	Прекращение признания обязательств поинвестиционным договорам без НВПДВ	N 35103	N 71415	18601	2.1.6
4.12	Прекращение признания отложенных аквизиционных доходов	N 35304, N 35306	N 71415 N 71417	18601 19601	2.1.6
5	Признание финансовых результатов				
5.1	Признание расхода от операций по продаже и передаче портфеля договоров страхования жизни	N 71416	N 60311, N 60312	28601	2.1.6
5.2	Признание расхода от операций по продаже и передаче портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни	N 71418	N 60311, N 60312	29701	2.1.6
5.3	Признание дохода от операций по продаже и передаче портфеля договоров страхования жизни	N 60311, N 60312	N 71415	18601	2.1.6
5.4	Признание дохода от операций по продаже и передаче портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни	N 60311, N 60312	N 71417	19601	2.1.6

Отражение валютной переоценки дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 16

N п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Отражение дохода от валютной переоценки	N 48001- N 48025,N 48032- N 48037, N 48101- N 48106	N 71511	37201, 37202, 37203, 37204, 37205, 37206	2.2.3
2	Отражение расхода от валютной переоценки	N 71512	N 48001- N 48025,N 48032- N 48037, N 48101- N 48106	46201, 46202, 46203, 46204, 46205, 46206	2.2.3