

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИЯ

РАЗЪЯСНЕНИЯ

ПО ВОПРОСАМ, СВЯЗАННЫМ С ПРИМЕНЕНИЕМ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА
РОССИИ ОТ 02.09.2015 ГОДА N 487-П "ОТРАСЛЕВОЙ СТАНДАРТ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРОЧЕГО
СОВОКУПНОГО ДОХОДА НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ"
(ДАЛЕЕ - ПОЛОЖЕНИЕ N 487-П) НА 20 НОЯБРЯ 2017 ГОДА

N вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	2	3
1.	По какому символу отчета о финансовых результатах (далее - ОФР) в соответствии с Положением N 487-П отражается членский взнос в Национальный союз страховщиков ответственности и членский взнос на обеспечение деятельности в Российский Союз Автостраховщиков?	В соответствии с пунктом 36.1 Положения Банка России от 04.09.2015 N 491-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации" 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, в зависимости от выбора учетной политики страховщика могут быть классифицированы в качестве аквизиционных расходов и отражаться по символу ОФР 27108 "прочие расходы, связанные с заключением договоров" либо по символам ОФР 29401-29405 согласно приложению 2 к Положению N 487-П.
2.	По договору страхования иному, чем страхование жизни, с датой начала ответственности в 2016 году был своевременно (в 2016 году) отражен доход в виде страховой премии. В 2017 году заключено Дополнительное	Страховщик отражает изменения страховой премии по дополнительному соглашению, заключенному в текущем отчетном году, к договору страхования иного, чем страхование жизни:

	<p>соглашение к этому договору (с датой вступления в силу в апреле 2017 года) на увеличение страховой премии по договору страхования, иному, чем страхование жизни. Доход в виде увеличения страховой премии отражен по кредиту счета N 71403 "Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование".</p> <p>Какой символ ОФР следует использовать в данной ситуации для отражения увеличения страховой премии в апреле 2017 года по дополнительному соглашению к договору страхования, заключенному в 2016 году: 12103 "увеличение премии в связи с изменением условий договора по договорам страхования (сострахования)" или 12105 "увеличение премии прошлых периодов по договорам страхования (сострахования)"?</p>	<p>заключенному в текущем отчетном году либо в прошлом отчетном году, дата начала ответственности по которым относится к текущему отчетному году, - по символам ОФР 12103 "увеличение премии в связи с изменением условий договора по договорам страхования (сострахования)" и 22101 "уменьшение премии в связи с изменением условий договора";</p> <p>заключенному в прошлом отчетном году, дата начала ответственности по которому относится к прошлому отчетному году, - по символам ОФР 12105 "увеличение премии прошлых периодов по договорам страхования (сострахования)" и 22109 "уменьшение премии прошлых периодов".</p>
3.	<p>Просим пояснить - на каком счете и по какому символу ОФР согласно новым отраслевым стандартам следует отразить исполнительный сбор и штраф службы судебных приставов в связи с неисполнением исполнительного производства в срок без уважительной причины по исполнительному производству, решению суда, вытекающему из договора страхования.</p>	<p>Согласно приложению 2 к Положению N 487-П судебные издержки, в том числе в виде госпошлины, исполнительного сбора и штрафа службы судебных приставов в связи с неисполнением страховщиком в срок исполнительного производства по урегулированию убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, отражаются на счете N 71410 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование" по символу ОФР 25205 "судебные расходы, связанные с урегулированием убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни". Аналогичные расходы по договорам страхования жизни отражаются на счете N 71406 "Выплаты по страхованию жизни - нетто-перестрахование" по символу ОФР 23305 "судебные расходы, связанные с урегулированием убытков по договорам страхования жизни".</p>
4.	<p>Просим пояснить - на каком счете и по какому символу ОФР согласно новым отраслевым стандартам следует отражать расходы на коллекторские услуги по взысканию суброгации и расходы на оплату госпошлины для обращения в суд по операциям, не связанным со страхованием.</p>	<p>Расходы по уплате неустоек (штрафов, пеней) по операциям, не связанным с урегулированием убытков, отражаются на счете N 71802 "Расходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности" (далее - счет N 71802) по символу ОФР 55601 "расходы на уплату неустоек (штрафов, пеней) по прочим (хозяйственным) операциям", расходы по оплате государственных пошлин отражаются на счете N 71802 по символу ОФР 55602 "судебные и арбитражные издержки".</p> <p>Расходы по договору с коллекторским агентством на оказание услуг по взысканию задолженности отражаются на счете N 71802 по символу ОФР 55611 "другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер".</p>
5.	<p>Какой символ ОФР следует использовать при отражении в текущем году расходов в части оказанных</p>	<p>В соответствии с пунктом 7.30 Положения N 487-П доначисление расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, возникающих в результате</p>

	<p>консультационных услуг, которые относятся к прошлому году и ошибочно не были отражены в бухгалтерском учете прошлого года. Сумма допущенной ошибки ниже уровня существенности.</p>	<p>выявления несущественных ошибок, отражается в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления с отражением в ОФР по соответствующим символам, исходя из их экономического содержания, а в случае отсутствия возможности такого отнесения - по символу 53802 "расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году".</p>
<p>6.</p>	<p>Можно ли закрепить в Учетной политике порядок начисления ежемесячного/ежеквартального вознаграждения в сумме, определенной расчетным путем, исходя из дохода, полученного в рамках договора доверительного управления за прошедший отчетный период года (месяц, квартал, полугодие, 9 месяцев)?</p> <p>Будет ли данное вознаграждение, полученное расчетным путем, считаться достоверно оцененным доходом доверительного управляющего? Правомерно ли будет начислять и отражать в ОФР этот промежуточный доход, который по итогам года может быть частично или полностью сторнирован?</p>	<p>В соответствии с пунктом 7.1 Положения N 487-П величина выручки от продажи товаров, выполнения работ, предоставления услуг, использования активов оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (далее - МСФО (IFRS) 15). Выручка по договору доверительного управления имуществом должна признаваться Управляющей компанией по мере выполнения услуг ("Обязанности к исполнению, выполняемые в течение периода" п. 35 МСФО (IFRS) 15).</p> <p>В соответствии с пунктом 46 МСФО (IFRS) 15, когда (или по мере того, как) обязанность к исполнению выполняется, организация должна признавать в качестве выручки часть цены сделки (исключающей оценки переменного возмещения, являющиеся ограниченными в соответствии с пунктами 56 - 58), распределяемую на данную обязанность к исполнению.</p> <p>В соответствии с пунктом 56 МСФО (IFRS) 15 организация должна включить в цену сделки некоторую часть или всю сумму переменного возмещения, оцененного в соответствии с пунктом 53, только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.</p> <p>Следовательно, Управляющая компания в течение года при определении суммы вознаграждения по договору доверительного управления имуществом, условиями которого предусмотрено, что вознаграждение Управляющей компании определяется от дохода, полученного по итогам года, руководствуясь пунктом 53 МСФО (IFRS) 15 в зависимости от конкретных условий может признать выручку: либо в сумме оценочной величины, либо в сумме затрат, либо только по итогам работы за год.</p> <p>Контроль над результатами выполненных работ Управляющей компании переходит к учредителю управления по мере оказания услуг, соответственно, затраты должны признаваться в тех периодах, когда они понесены.</p> <p>Капитализация затрат на выполнение договора не производится, так как не соблюдаются условия подпункта "Б" пункта 95 МСФО (IFRS) 15, предусматривающие создание актива, который будет потреблен организацией по мере выполнения договора.</p>