

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРИКАЗ¹
от 23 января 2009 г. N 6н

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ
К СОГЛАШЕНИЮ О ПРЯМОМ ВОЗМЕЩЕНИИ УБЫТКОВ, ПОРЯДКА
РАСЧЕТОВ
МЕЖДУ СТРАХОВЩИКАМИ, А ТАКЖЕ ОСОБЕННОСТЕЙ
БУХГАЛТЕРСКОГО
УЧЕТА ПО ОПЕРАЦИЯМ, СВЯЗАННЫМ С ПРЯМЫМ ВОЗМЕЩЕНИЕМ
УБЫТКОВ**

(в ред. Приказов Минфина России от 17.12.2010 N 176н,
от 24.07.2013 N 70н)

Во исполнение статьи 26.1 Федерального закона от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 18, ст. 1720; 2007, N 49, ст. 6067) приказываю:

1. Утвердить прилагаемые Требования к соглашению о прямом возмещении убытков, порядок расчетов между страховщиками, а также особенности бухгалтерского учета по операциям, связанным с прямым возмещением убытков.

2. Установить, что правоотношения между страховщиками, вытекающие из заключенного соглашения о прямом возмещении убытков, возникают с 1 марта 2009 г.

Заместитель
Председателя Правительства
Российской Федерации -
Министр финансов
Российской Федерации
А.Л.КУДРИН

Утверждено
Приказом Министерства финансов
Российской Федерации
от 23 января 2009 г. N 6н

**ТРЕБОВАНИЯ
К СОГЛАШЕНИЮ О ПРЯМОМ ВОЗМЕЩЕНИИ УБЫТКОВ, ПОРЯДОК
РАСЧЕТОВ
МЕЖДУ СТРАХОВЩИКАМИ, А ТАКЖЕ ОСОБЕННОСТИ
БУХГАЛТЕРСКОГО**

УЧЕТА ПО ОПЕРАЦИЯМ, СВЯЗАННЫМ С ПРЯМЫМ ВОЗМЕЩЕНИЕМ УБЫТКОВ

(в ред. Приказов Минфина России от 17.12.2010 N 176н,
от 24.07.2013 N 70н)

I. Общие положения

1. Настоящие Требования к соглашению о прямом возмещении убытков, порядок расчетов между страховщиками, а также особенности бухгалтерского учета по операциям, связанным с прямым возмещением убытков (далее - Требования), разработаны в соответствии с частью 1 статьи 26.1 Федерального закона от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 18, ст. 1720; 2007, N 49, ст. 6067).

2. Прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее - обязательное страхование) осуществляется страховщиком, который застраховал гражданскую ответственность потерпевшего (далее - страховщик потерпевшего), от имени страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред имуществу потерпевшего (далее - страховщик причинителя вреда), в соответствии с соглашением о прямом возмещении убытков, заключаемым между страховщиками, которые вправе осуществлять обязательное страхование в соответствии с законодательством Российской Федерации.

II. Требования к соглашению о прямом возмещении убытков

3. Условия соглашения о прямом возмещении убытков (далее - Соглашение) устанавливаются профессиональным объединением страховщиков с учетом настоящих Требований и подлежат согласованию с Министерством финансов Российской Федерации. <*>

<*> Статья 26 Федерального закона от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 18, ст. 1720; 2007, N 49, ст. 6067).

4. Соглашение оформляется с учетом следующих требований:

4.1. Соглашение должно быть оформлено в письменной форме в виде договора присоединения.

4.2. Соглашение должно содержать следующие положения:

прямое возмещение вреда осуществляется страховщиком потерпевшего от имени страховщика причинителя вреда;

страховщик причинителя вреда обязан возместить страховщику потерпевшего возмещенный им от имени страховщика причинителя вреда вред потерпевшему в счет страховой выплаты по договору обязательного страхования в соответствии с главой III настоящих Требований.

4.3. В Соглашении должны быть определены следующие условия:

права и обязанности страховщиков (участников Соглашения);

срок действия Соглашения;

порядок внесения изменений в Соглашение;

основания прекращения Соглашения;

порядок присоединения страховщиков к Соглашению;

порядок выхода страховщиков из Соглашения;
порядок, способ осуществления и сроки расчетов между страховщиками;
порядок разрешения споров между страховщиками;
ответственность сторон Соглашения за невыполнение или ненадлежащее исполнение обязательств;
способы обеспечения исполнения обязательств по Соглашению;
порядок расчета средних сумм страховых выплат;
(в ред. Приказа Минфина России от 24.07.2013 N 70н)
другие условия (по усмотрению профессионального объединения страховщиков).

4.4. Соглашением должны быть определены:

документы, подлежащие оформлению при осуществлении операций по прямому возмещению убытков, порядок, сроки и способы обмена указанными документами (в том числе порядок их регистрации и хранения) и иной информацией, предусмотренной Соглашением;

единая форма и порядок ведения журнала, в котором страховщиком потерпевшего осуществляется регистрация требований (заявлений) потерпевших о прямом возмещении убытков, а также их оплата (далее - Журнал регистрации требований потерпевших о прямом возмещении убытков и их оплате);

способ и сроки отправки страховщиком потерпевшего страховщику причинителя вреда предварительного уведомления, содержащего сведения о требовании (заявлении) потерпевшего, обстоятельствах причинения вреда в связи с повреждением имущества потерпевшего в результате дорожно-транспортного происшествия, предполагаемом размере выплаты по прямому возмещению убытков (далее - предварительное уведомление).

5. В Соглашении должно быть предусмотрено, что в случае предъявления потерпевшим требования (заявления) о возмещении вреда, причиненного его имуществу, к страховщику потерпевшего, последний обязан:

зарегистрировать данные требования (заявление) и предоставленные потерпевшим документы, предусмотренные правилами обязательного страхования <*>, в Журнале регистрации требований (заявлений) потерпевших о прямом возмещении убытков и их оплате;

<*> Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 мая 2003 г. N 263 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 20, ст. 1897; 2006, N 36, ст. 3833; N 52, ст. 5593; 2007, N 26, ст. 3193; 2008, N 9, ст. 862; N 14, ст. 1409).

в сроки, предусмотренные Соглашением, но не более чем в течение 7 рабочих дней с момента регистрации требования (заявления) о возмещении вреда, причиненного имуществу потерпевшего, направить страховщику причинителя вреда предварительное уведомление;

рассмотреть данное требование (заявление), а также приложенные к нему документы, предусмотренные правилами обязательного страхования, и в течение 30 дней с момента регистрации указанных документов произвести прямое возмещение убытков или направить потерпевшему мотивированный отказ;

при принятии решения об отказе потерпевшему в прямом возмещении убытков сообщить страховщику причинителя вреда о принятом решении в сроки, предусмотренные Соглашением, но не более чем в течение 7 рабочих дней с момента принятия решения, и направить ему копию мотивированного отказа;

после осуществления прямого возмещения убытков представить страховщику причинителя вреда в порядке и в сроки, предусмотренные Соглашением, но не более чем

в течение 7 рабочих дней с момента осуществления прямого возмещения убытков (момента оплаты ремонта транспортного средства), требование об оплате возмещенного вреда, а также следующие документы:

- 1) копию акта о страховом случае;
- 2) копии платежных документов, подтверждающих выплату денежных средств потерпевшему или оплату ремонта поврежденного имущества;
- 3) другие документы, предусмотренные Соглашением.

III. Порядок расчетов между страховщиками

6. Расчеты между страховщиками по прямому возмещению убытков осуществляются в безналичном порядке.

Допускается один из следующих вариантов расчетов:

- 1) путем возмещения суммы оплаченных убытков по каждому требованию о прямом возмещении убытков;
- 2) исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат.

В случае осуществления расчетов между страховщиками путем возмещения суммы оплаченных убытков по каждому требованию о прямом возмещении убытков в Соглашении должно быть установлено, что страховщик причинителя вреда обязан произвести возмещение суммы оплаченных убытков в размере выплаты потерпевшему в сроки, предусмотренные Соглашением, но не более чем в течение 7 рабочих дней с даты поступления от страховщика потерпевшего, осуществившего прямое возмещение убытков, требования об оплате возмещенного вреда.

В случае осуществления расчетов между страховщиками исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, Соглашение должно устанавливать отчетный период, по итогам которого страховщики осуществляют расчеты, а также срок с момента окончания отчетного периода, в течение которого должны быть произведены расчеты между страховщиком потерпевшего и страховщиком причинителя вреда.

Расчет средней суммы страховой выплаты осуществляется исходя из следующих показателей по обязательному страхованию:

(в ред. Приказа Минфина России от 24.07.2013 N 70н)

<*> Сноска исключена. - Приказ Минфина России от 24.07.2013 N 70н.

сумма страховых выплат за отчетный период при причинении вреда только имуществу потерпевших;

количество урегулированных в отчетном периоде страховых случаев, по которым вред причинен только имуществу потерпевших;

иных показателей (по усмотрению профессионального объединения страховщиков).

Конкретный порядок расчета средней суммы страховой выплаты, а также отчетный период, за который производится ее расчет, устанавливается Соглашением.

Абзац утратил силу. - Приказ Минфина России от 24.07.2013 N 70н.

7. Соглашение должно предусматривать ответственность страховщика причинителя вреда за неосуществление в установленный Соглашением срок возмещения страховщику потерпевшего суммы оплаченных убытков (в зависимости от выбранного варианта расчетов между страховщиками), либо за отказ страховщика причинителя вреда осуществить возмещение страховщику потерпевшего суммы оплаченных убытков.

IV. Особенности бухгалтерского учета по операциям, связанным с прямым возмещением убытков

8. При отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с прямым возмещением убытков, страховщикам необходимо руководствоваться Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. N 94н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации от 9 ноября 2000 г. N 9558-ЮД Приказ не нуждается в государственной регистрации) и Дополнениями и особенностями применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 сентября 2001 г. N 69н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации от 25 сентября 2001 г. N 07/9465-АК Приказ не нуждается в государственной регистрации).

9. Для учета расчетов между страховщиками по операциям прямого возмещения убытков используется счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", к которому дополнительно открываются следующие субсчета:

"Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда";

"Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего".

10. Для учета расчетов с потерпевшими страховщиком потерпевшего используется счет 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию", к которому открывается дополнительный субсчет "Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими".

(в ред. Приказа Минфина России от 17.12.2010 N 176н)

11. При осуществлении расчетов между страховщиками по операциям прямого возмещения убытков путем возмещения суммы оплаченных убытков по каждому требованию о прямом возмещении убытков стороны Соглашения отражают указанные операции в бухгалтерском учете в следующем порядке:

а) у страховщика потерпевшего:

- начисление выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке прямого возмещения убытков, отражается по кредиту счета 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию", субсчет "Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими" и дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда";

(в ред. Приказа Минфина России от 17.12.2010 N 176н)

- возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, денежными средствами в соответствии с правилами обязательного страхования от имени страховщика причинителя вреда отражается по дебету счета 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию", субсчет "Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими" в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств;

(в ред. Приказа Минфина России от 17.12.2010 N 176н)

- возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества в соответствии с правилами обязательного страхования от имени страховщика причинителя вреда, отражается по дебету счета 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию", субсчет "Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими" в корреспонденции с кредитом счетов учета расчетов с лицами, осуществляющими ремонт;

(в ред. Приказа Минфина России от 17.12.2010 N 176н)

- поступление денежных средств от страховщика причинителя вреда в счет возмещения осуществленного страховщиком потерпевшего прямого возмещения убытков потерпевшему отражается по дебету счетов учета денежных средств в корреспонденции с

кредитом счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда".

б) у страховщика причинителя вреда:

- признание в бухгалтерском учете страховой выплаты производится на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда и отражается по дебету счета 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования", субсчет 22-1 "Страховые выплаты по договорам страхования (основным)", в корреспонденции с кредитом счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего";

- выплаты страховщику потерпевшего, в счет осуществленного им прямого возмещения убытков потерпевшему, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего" в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

КонсультантПлюс: примечание.

На день вступления в силу Приказа Минфина России от 17.12.2010 N 176н, страховщики определяют суммы положительных и отрицательных разниц, возникшие по итогам расчетов исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат за период с 1 марта 2009 года по 31 декабря 2010 года включительно, и признают их доходами (расходами) в порядке, предусмотренном пунктом 12.

12. При осуществлении расчетов между страховщиками по операциям прямого возмещения убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат бухгалтерский учет ведется в порядке, предусмотренном подпунктами "а" и "б" пункта 11 настоящих Требований. При этом в бухгалтерском учете страховщика причинителя вреда бухгалтерская запись по дебету счета 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования", субсчет 22-1 "Страховые выплаты по договорам страхования (основным)" и кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего" производится на сумму фактических выплат, осуществленных страховщиком потерпевшего.

На конец каждого отчетного периода страховщик потерпевшего определяет итоговый результат на субсчете "Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда" счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", возникший при осуществлении расчетов исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, по каждому отдельному страховщику причинителя вреда. Дебетовое сальдо, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком причинителя вреда, включается в состав прочих расходов отчетного периода, что отражается бухгалтерской записью по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет "Прочие расходы" в корреспонденции с кредитом счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда". Кредитовое сальдо, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком причинителя вреда, включается в состав прочих доходов отчетного периода, что отражается бухгалтерской записью по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда" в корреспонденции с кредитом счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет "Прочие доходы".

(абзац введен Приказом Минфина России от 17.12.2010 N 176н)

На конец каждого отчетного периода страховщик причинителя вреда определяет итоговый результат на субсчете "Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего" счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", возникший при осуществлении расчетов исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, по каждому отдельному страховщику потерпевшего. Дебетовое сальдо, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком потерпевшего, включается в состав прочих расходов отчетного периода, что отражается бухгалтерской записью по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет "Прочие расходы" в корреспонденции с кредитом счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего". Кредитовое сальдо, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком потерпевшего, включается в состав прочих доходов отчетного периода, что отражается бухгалтерской записью по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего" в корреспонденции с кредитом счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет "Прочие доходы".

(абзац введен Приказом Минфина России от 17.12.2010 N 176н)

При определении сальдо субсчетов "Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего", "Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда" счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", подлежащих по итогам отчетного периода отнесению в состав прочих доходов (расходов), учитываются только те операции по прямому возмещению убытков, по которым завершены расчеты на конец отчетного периода, то есть выполнены следующие условия:

(абзац введен Приказом Минфина России от 17.12.2010 N 176н)

у страховщика потерпевшего - осуществлена выплата потерпевшему и получено ее возмещение в размере средней суммы страховой выплаты от страховщика причинителя вреда;

(абзац введен Приказом Минфина России от 17.12.2010 N 176н)

у страховщика причинителя вреда - страховая выплата признана расходом и осуществлено ее возмещение в размере средней суммы страховой выплаты страховщику потерпевшего.

(абзац введен Приказом Минфина России от 17.12.2010 N 176н)

Операции по прямому возмещению убытков, по которым расчеты не завершены, переносятся в следующий отчетный период.

(абзац введен Приказом Минфина России от 17.12.2010 N 176н)

Доходы и расходы, признаваемые страховщиками в соответствии с абзацем вторым и третьим настоящего пункта, включаются в финансовый результат по обязательному страхованию.

(абзац введен Приказом Минфина России от 17.12.2010 N 176н)

13. Аналитический учет по субсчетам "Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда", "Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего" счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" ведется в разрезе каждого страховщика и отдельно по каждому требованию об оплате возмещенного вреда потерпевшему, а также по другим направлениям, необходимым для управления страховщиком и составления отчетности.

14. Аналитический учет по субсчету "Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими" счета 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" ведется в разрезе каждого потерпевшего и отдельно по каждому его требованию о прямом возмещении убытков, а также по другим направлениям, необходимым для управления страховщиком и составления отчетности.

(в ред. Приказа Минфина России от 17.12.2010 N 176н)

15. В бухгалтерской отчетности страховщиков подлежит раскрытию, как минимум, следующая информация по операциям, связанным с прямым возмещением убытков:

а) у страховщика потерпевшего:

величина дебиторской задолженности страховщика причинителя вреда по причитающимся суммам в возмещение выплат по прямому возмещению убытков, осуществленных от его имени;

величина кредиторской задолженности перед страховщиком причинителя вреда по перечисленным им средствам для обеспечения выплат по прямому возмещению убытков;

величина кредиторской задолженности перед потерпевшими по прямому возмещению убытков, осуществляемому от имени страховщика причинителя вреда;

величина произведенных за отчетный период выплат по прямому возмещению убытков, осуществленных потерпевшим от имени страховщика причинителя вреда;

доходы и расходы, возникшие в результате расчетов со страховщиком причинителя вреда исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат.

(абзац введен Приказом Минфина России от 17.12.2010 N 176н)

б) у страховщика причинителя вреда:

величина резерва заявленных, но неурегулированных убытков, сформированного для обеспечения предстоящих страховых выплат в порядке прямого возмещения убытков;

величина начисленных страховых выплат, осуществленных страховщиком потерпевшего от имени страховщика причинителя вреда в порядке прямого возмещения убытков;

величина кредиторской задолженности перед страховщиком потерпевшего по возмещению последнему осуществленного им от имени страховщика причинителя вреда прямого возмещения убытков;

величина дебиторской задолженности страховщика потерпевшего по перечисленным ему средствам для обеспечения выплат по прямому возмещению убытков;

доходы и расходы, возникшие в результате расчетов со страховщиком потерпевшего исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат.

(абзац введен Приказом Минфина России от 17.12.2010 N 176н)

¹ Этот и другие документы на сайте [«Безопасный автомобиль»](#)