

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«__» _____ 20__ г.

№ _____

г. Москва

П О Л О Ж Е Н И Е

**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета операций
негосударственных пенсионных фондов,
связанных с ведением ими деятельности по негосударственному
пенсионному обеспечению**

Настоящее Положение на основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456;

№ 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440; 2019, № 6, ст. 463), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631, № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154; 2016, № 22, ст. 3097; 2017, № 30, ст. 4440; 2018, № 1, ст. 65, № 31, ст. 4861, № 49, ст. 7516) (далее – Федеральный закон «О бухгалтерском учете») и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 20____ года № ___) устанавливает порядок бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, расположенных на территории Российской Федерации (далее – фонды).

Раздел I. Общие положения

Глава 1. Общие положения по регулированию бухгалтерского учета фондами

1.1. Настоящее Положение устанавливает требования к отражению в бухгалтерском учете операций фондов, связанных с ведением деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (далее – НПО) в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст.

4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27 ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357) (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ).

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

1.3. Понятия «договор страхования», «инвестиционный договор с условиями дискреционного участия», «договор страхования с условиями прямого участия», «договор страхования без условий прямого участия», «финансовый риск», «страховой риск», «значительный страховой риск», «страховой случай», «портфель договоров страхования», «маржа за предусмотренные договором услуги», «денежные потоки по выполнению договоров», «аквизиционные денежные потоки», «рисковая поправка на нефинансовый риск», «базовые статьи», «инвестиционная составляющая», «обязательство по оставшейся части страхового покрытия», «обязательство по возникшим страховым убыткам» применяются значения, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396) (далее – МСФО (IFRS) 17).

Понятия «договоры негосударственного пенсионного обеспечения», «резерв покрытия пенсионных обязательств», «страховой резерв» применяются в значениях, установленных Федеральным законом № 75-ФЗ.

Понятие «встроенный производный финансовый инструмент» применяется в значении, установленном подпунктом 4.3.1 пункта 4.3

Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – приказ Минфина России № 98н) (далее – МСФО (IFRS) 9).

Понятие «финансовое обязательство» применяется в значении, установленном пунктом 11 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 111н).

Глава 2. Общие требования к бухгалтерскому учету договоров НПО

2.1. Для целей настоящего Положения отчетным периодом признается период, за который фонды 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. Бухгалтерский учет групп договоров НПО, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, фонд ведет в соответствии со следующими моделями оценки:

модель оценки, к которой не применяются критерии подхода с переменным вознаграждением (далее – общая модель);

подход с переменным вознаграждением.

2.3. Бухгалтерский учет договоров НПО без условий прямого участия и обременительных договоров, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, фонд ведет в соответствии с общей моделью.

2.4. Бухгалтерский учет договоров НПО с условиями прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, фонд ведет в соответствии с подходом с переменным вознаграждением.

2.5. Бухгалтерский учет договоров НПО, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, в случае если фонд не выпускает договоры НПО, классифицированные как страховые, и договоров НПО, классифицированных как инвестиционные без условий дискреционного участия, фонд ведет в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 (далее – инвестиционный договор, учитываемый в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9).

2.6. Фонд оценивает справедливую стоимость в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка

справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н.

2.7. Фонд обеспечивает отдельный учет пенсионных резервов и собственных средств путем открытия отдельных лицевых счетов к балансовым счетам второго порядка.

При осуществлении бухгалтерской записи не допускается использование счетов, содержащих в номере лицевого счета различный цифровой код вида деятельности, к которому относится операция.

Раздел II. Классификация договоров НПО

Глава 3. Критерии значительности страхового риска

3.1. Неопределенность события является критерием классификации договоров НПО для целей бухгалтерского учета. Одно или более из приведенных ниже условий должно являться неопределенным на дату начала действия договора НПО:

произойдет ли страховой случай;

когда он произойдет; или

какую сумму фонду придется выплатить, если он произойдет.

3.2. Фонд должен разработать в соответствии с пунктами В2 – В30 МСФО (IFRS) 17 и отразить в учетной политике критерии значительности страхового риска, на основании которых будет производиться дальнейшая классификация договоров НПО.

3.3. Фонд должен проводить оценку значительности страхового риска по каждому договору в отдельности.

3.4. Договоры НПО классифицируются как страховые, в случае если по договору, помимо страхового риска, фонд подвергается финансовому риску, но

страховой риск значителен.

3.5. Договоры НПО, не подвергающие фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными.

3.6. Для фонда страховыми рисками могут являться риск смерти либо риск наступления инвалидности участника в течение определенного периода времени или риск дожития до определенной даты, а будущее событие представлено, соответственно, смертью, инвалидностью или дожитием.

3.7. Договоры НПО могут гарантировать минимальную доходность на средства (или сохранность средств) пенсионных резервов, создавая финансовый риск, а также содержать обязательство произвести выплаты по случаю смерти, сумма которых значительно превышает баланс по индивидуальному счету участника или солидарному счету вкладчика (создавая страховой риск в виде наступления смерти).

3.8. Страховой риск является значительным только в том случае, если в результате смерти либо наступления инвалидности у участника, либо его дожития до определенной даты фонду необходимо произвести значительные дополнительные выплаты.

3.9. Значительные дополнительные вознаграждения, в частности, включают в себя требование по досрочной выплате пенсий, если пенсионные основания наступили раньше, чем были выполнены условия назначения пенсии по старости, или в случае наступления инвалидности, и сумма выплаты не была скорректирована с учетом увеличившегося срока выплаты и (или) временной стоимости денег. Также фонд подвергается риску выплаты значительных дополнительных вознаграждений в случае осуществления пожизненных выплат, поскольку участник может прожить дольше, чем ожидалось.

3.10. Для целей настоящего Положения под значительным страховым риском понимается возможность реализации сценария (даже если такой сценарий в высшей степени маловероятен), при котором фонд должен будет осуществить выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный инвестиционный

доход на пять и более процентов.

Глава 4. Классификация договоров НПО

4.1. Фонд классифицирует договоры НПО с учетом критериев значительности страхового риска на:

договоры НПО, классифицированные как страховые, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее – договоры НПО, классифицированные как страховые);

договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, при условии, если фонд также выпускает договоры НПО, классифицированные как страховые (далее – договоры НПО, классифицированные как инвестиционные);

инвестиционные договоры, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

4.2. Фонд определяет, является ли договор НПО, учитываемый в соответствии с МСФО (IFRS) 17, договором с условиями прямого участия либо договором без условий прямого участия.

4.3. Договор НПО является договором с условиями прямого участия, если: условиями договора НПО предусматривается право участника на долю однозначно определенного пула базовых статей;

фонд ожидает выплатить участнику сумму, равную существенной доле в доходах от изменения справедливой стоимости базовых статей; и

фонд ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате участнику, будет меняться в зависимости от изменения справедливой стоимости базовых статей.

4.4. Фонд идентифицирует портфели договоров НПО, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, включающие в себя договоры, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно, и разделяет

портфель выпущенных договоров НПО на следующие группы:

договоры, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными;

обременительные договоры;

оставшиеся в портфеле договоры.

4.5. Признаками однородности групп договоров являются в том числе вид пенсионной схемы, пенсионные основания, сроки действия договоров.

4.6. Фонд определяет группы договоров НПО на дату первоначального признания и не вправе пересматривать состав групп впоследствии.

4.7. Фонд не должен включать в одну группу договоры НПО, выпущенные с разницей более чем в один год.

4.8. Договоры НПО, которые на дату первоначального признания не являются обременительными, фонд анализирует на предмет отсутствия значительной вероятности того, что впоследствии такие договоры станут обременительными.

Раздел III. Встроенные производные финансовые инструменты и инвестиционные составляющие

Глава 5. Выделенные встроенные производные финансовые инструменты

5.1. При первоначальном признании договора НПО фонд должен определить в соответствии с пунктом 4.3 МСФО (IFRS) 9, содержит ли договор встроенный производный финансовый инструмент (далее – ВПФИ), который должен быть отделен от договора НПО.

В случае наличия ВПФИ, который должен быть отделен от договора НПО, бухгалтерский учет ВПФИ фонд осуществляет в соответствии с Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П «Отраслевой

стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39326, 15 декабря 2016 года № 44735, 7 сентября 2017 года № 48108, 3 декабря 2018 года № 52844 (далее – Положение Банка России № 488-П).

5.2. Фонд признает выделенный ВПФИ на дату первоначального признания договора НПО.

5.3. Выделенный ВПФИ оценивается при первоначальном признании и последующей оценке по справедливой стоимости.

5.4. Фонд не должен выделять и оценивать по справедливой стоимости право вкладчика либо участника отказаться от договора НПО за фиксированную сумму (или за сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки), даже если цена, по которой данное право может быть реализовано, отличается от балансовой стоимости основного страхового обязательства.

Таким образом, фонд не должен выделять и оценивать по справедливой стоимости право вкладчика либо участника расторгнуть договор НПО и получить, либо перевести в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму при условии, что ее размер фиксирован либо определяется исходя из фиксированной суммы и процентной ставки.

5.5. Фонд должен отделить от договора НПО ВПФИ, являющийся опционом, представляющий собой право отказа от договора в обмен на денежные средства и встроенный в договор НПО, если цена отказа изменяется в зависимости от изменения финансовой переменной (такой как цена на долевого инструмент, или товар, или индекс) или нефинансовой переменной, не относящейся к фонду и вкладчику либо участнику по договору НПО.

Требования о выделении ВПФИ применяются также, если право вкладчика либо участника воспользоваться возможностью отказа от договора НПО в обмен на денежные средства инициируется изменением такой переменной (например, опционом на право отказа от договора можно будет

воспользоваться в случае, если индекс фондового рынка достигнет определенного уровня).

5.6. Фонд прекращает признание выделенного ВПФИ при выполнении условий, установленных пунктом 1.4¹ Положения Банка России № 488-П.

5.7. Бухгалтерские записи, используемые для отражения выделенных ВПФИ, осуществляются фондом на счетах собственных средств и приведены в Таблице 5 Приложения к настоящему Положению.

Глава 6. Выделенные инвестиционные составляющие

6.1. При первоначальном признании договора НПО фонд должен определить в соответствии с пунктом 11 МСФО (IFRS) 17, содержит ли договор НПО отличимую инвестиционную составляющую, которая должна быть отделена от договора НПО.

В случае если фондом определена инвестиционная составляющая, которая должна быть отделена от договора НПО, фонд осуществляет бухгалтерский учет выделенной инвестиционной составляющей в качестве отдельного объекта бухгалтерского учета, руководствуясь требованиями МСФО (IFRS) 9 в отношении финансовых обязательств.

6.2. Договором НПО, содержащим страховую и инвестиционную составляющие, является договор НПО, классифицированный как страховой, по условиям которого имеется гарантированный период выплат.

Гарантированный период выплат представляет собой период с даты наступления пенсионного основания по определенную договором дату.

В течение гарантированного периода участник (или, в случае смерти участника, его наследники) получает оговоренную договором НПО сумму денег в виде периодических выплат.

После окончания гарантированного периода участник получает пожизненную пенсию, при этом в случае смерти участника его наследники не имеют каких-либо прав по договору НПО.

В таком договоре инвестиционная составляющая представлена срочной пенсионной выплатой в течение гарантированного периода, страховая составляющая представлена отложенным пожизненным аннуитетом после окончания гарантированного периода.

6.3. Фонд признает выделенную инвестиционную составляющую на дату первоначального признания договора НПО.

6.4. На дату первоначального признания фонд оценивает выделенную инвестиционную составляющую по справедливой стоимости.

6.5. Взносы по договору НПО разделяются между страховой и инвестиционной составляющими.

Взносы, относимые к выделенной инвестиционной составляющей, увеличивают обязательство по выделенной инвестиционной составляющей.

6.6. Фонд прекращает признание выделенной инвестиционной составляющей при условии, что она погашена, то есть предусмотренное договором обязательство исполнено или аннулировано, или срок его действия истек.

6.7. Бухгалтерские записи, используемые для отражения в бухгалтерском учете выделенных инвестиционных составляющих, осуществляются фондом на счетах собственных средств и приведены в Таблице 5 Приложения к настоящему Положению.

Раздел IV. Оценка групп договоров НПО, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Глава 7. Оценка договоров НПО при первоначальном признании

7.1. При первоначальном признании групп договоров НПО фонд должен определить расчетные оценки денежных потоков в рамках существующих договоров.

7.2. При первоначальном признании договоров НПО фонд оценивает

группу договоров НПО как сумму следующих величин:

денежных потоков по выполнению договоров, включающих расчетную оценку будущих денежных потоков в соответствии с пунктами 33 – 35 и B36 – B71 МСФО (IFRS) 17;

корректировок для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков;

рисковой поправки на нефинансовый риск;

маржи за предусмотренные договором услуги (далее – маржа), или компонента убытка по обременительным договорам.

7.3. Денежные потоки в рамках договора НПО включают потоки, приведенные в пункте B65 МСФО (IFRS) 17.

7.4. Денежные потоки, указанные в пункте B66 МСФО (IFRS) 17, не должны включаться в расчетную оценку денежных потоков, которые возникнут по мере исполнения фондом существующего договора НПО.

7.5. Ставки дисконтирования, применяемые к расчетным оценкам будущих денежных потоков, определяются в соответствии с пунктами 36 и B72 – B85 МСФО (IFRS) 17.

7.6. Фонд корректирует расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, которую фонд требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском.

Рисковая поправка на нефинансовый риск определяется в соответствии с пунктами B86 – B92 МСФО (IFRS) 17.

Рисковая поправка на нефинансовый риск относится к риску, возникающему в связи с договорами страхования жизни, который не является финансовым риском. Риски, покрываемые рисковой поправкой на нефинансовый риск, включают страховой риск и прочие нефинансовые риски, такие как риск сокращения срока действия договора и риск повышенных

расходов.

7.7. По группе договоров, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными, и оставшимся договорам НПО фонд оценивает маржу, представляющую собой незаработанную прибыль, которую фонд будет признавать по мере оказания услуг в будущем в соответствии с пунктом 38 МСФО (IFRS) 17.

Фонд должен оценивать маржу при первоначальном признании группы договоров НПО в сумме, которая не приводит к возникновению доходов или расходов, вследствие:

первоначального признания величины денежных потоков по выполнению договоров;

прекращения признания - на дату первоначального признания группы договоров - актива, признанного в отношении аквизиционных денежных потоков;

денежных потоков, возникающих по договорам данной группы на указанную дату.

Маржа представляет собой сумму, равную по величине чистому притоку денежных средств.

7.8. По группам обременительных договоров фонд в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 признает убыток в отношении чистого оттока средств, подлежащий признанию в составе расходов, в результате чего балансовая стоимость обязательства по данной группе будет равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа по этой группе договоров будет равна нулю.

Глава 8. Оценка договоров НПО при последующем учете

8.1. На каждую отчетную дату после первоначального признания договоров НПО денежные потоки по их исполнению переоцениваются и

пересматриваются с использованием текущих допущений, при этом отдельно идентифицируются те изменения, которые составляют часть страховой выручки, расходов по страховым услугам и финансового дохода или расхода.

8.2. При последующей оценке фонд в соответствии с пунктами 40 – 46, B96 – B119 МСФО (IFRS) 17 определяет расчетную оценку:

изменений денежных потоков по выполнению договора;
рисковой поправки на нефинансовый риск;
маржи.

8.3. Фонд в соответствии с пунктами 48 – 52 МСФО (IFRS) 17 определяет величину распределения изменения денежных потоков между компонентом убытка и обязательством по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка.

Глава 9. Особенности оценки договоров НПО

9.1. Для оценки групп договоров НПО, классифицированных как инвестиционные, фонд должен применять пункты 32 – 52 МСФО (IFRS) 17 с учетом требований, указанных в пункте 71 МСФО (IFRS) 17.

9.2. Для оценки групп договоров НПО с условиями прямого участия, классифицированных как страховые, и договоров НПО, классифицированных как инвестиционные, фонд применяет подход на основе переменного вознаграждения, при котором маржа корректируется с учетом переменного характера вознаграждения в соответствии с пунктами B111 – B114 МСФО (IFRS) 17.

9.3. В случае если группа договоров НПО с условиями прямого участия на дату последующей оценки становится обременительной, то фонд к указанной группе договоров применяет общую модель оценки.

Глава 10. Порядок учета активов и обязательств по договорам НПО, выраженных в иностранной валюте

10.1. Группа договоров НПО с денежными потоками, выраженными в иностранной валюте, согласно пункта 30 МСФО (IFRS) 17 рассматривается как монетарная статья в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н.

Фонд должен стоимость активов и обязательств по договорам НПО, выраженную в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности пересчитывать в рубли.

10.2. Для целей бухгалтерского учета указанный пересчет стоимости активов и обязательств по договорам НПО производится по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату совершения операции в иностранной валюте, и на каждую отчетную дату.

Раздел V. Бухгалтерский учет договоров НПО

Глава 11. Первоначальное признание договоров НПО, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

11.1. Договоры НПО, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что в последствии они станут обременительными, признаются в бухгалтерском учете на наиболее раннюю из следующих дат: на дату поступления пенсионных взносов либо на дату возникновения обязательств, если они возникли ранее внесения взносов.

Обременительные договоры НПО признаются на дату их подписания, а в случае невозможности надежной оценки на дату подписания, является договор обременительными или нет, – незамедлительно в дату, когда такую оценку представляется возможным осуществить.

11.2. При первоначальном признании фонд выделяет инвестиционные составляющие и ВПФИ и применяет ко всем оставшимся составляющим договора НПО, включая неотделимые ВПФИ и инвестиционные составляющие, МСФО (IFRS) 17.

11.3. На дату первоначального признания договоров НПО фонд отражает на счетах бухгалтерского учета результат оценки договоров НПО в соответствии с пунктом 7.2 настоящего Положения.

11.4. В бухгалтерском учете поступившие пенсионные взносы отражаются как увеличение РППО по оставшейся части страхового покрытия.

11.5. Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета обязательства по каждой из следующих частей:

обязательство по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка;

обязательство по возникшим страховым убыткам;

компонент убытка по обременительным договорам НПО.

11.6. Бухгалтерские записи, используемые для отражения первоначального признания договоров НПО, указаны в Таблицах 2 и 3 Приложения к настоящему Положению.

Глава 12. Компонент убытка по обременительным договорам НПО, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

12.1. Договор НПО является обременительным на дату первоначального признания, если денежные потоки по выполнению договора, отнесенные к данному договору, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и

денежные потоки, возникающие по данному договору на дату первоначального признания, в своей совокупности представляют собой чистый отток средств.

12.2. Фонд должен объединить такие договоры в самостоятельную группу отдельно от договоров, которые не являются обременительными.

12.3. Фонд должен признавать в составе прибыли или убытка убыток в отношении чистого оттока средств по группе обременительных договоров, в результате чего балансовая стоимость обязательства по данной группе будет равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа по этой группе договоров будет равна нулю.

12.4. Убыток признается фондом за счет собственных средств на сумму чистого оттока.

12.5. Бухгалтерские записи, используемые для отражения первоначального признания обременительных договоров, приведены в Таблице 2 Приложения к настоящему Положению.

Глава 13. Аквизиционные денежные потоки, накладные расходы по договорам НПО, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

13.1. До даты признания группы договоров фонд признает актив в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к группе договоров НПО.

13.2. На дату признания группы договоров НПО, к которым относятся аквизиционные денежные потоки, фонд прекращает признание актива, признанного в отношении таких аквизиционных денежных потоков, и включает их в расчет балансовой стоимости соответствующих групп выпущенных договоров НПО.

13.3. Аквизиционные денежные потоки отражаются на дату первоначального признания договора НПО обособленно в составе денежного потока в сумме понесенных расходов с последующим списанием суммы

амортизации аквизиционных потоков за период и отражением в составе выручки и расходов по страхованию.

13.4. К накладным расходам относятся фиксированные и переменные накладные расходы, такие как затраты на ведение бухгалтерского учета, управление персоналом, информационно – технологическое обеспечение и поддержку, амортизацию зданий, техническое обслуживание и коммунальные услуги, которые связаны непосредственно с договорами НПО. Указанные накладные расходы распределяются по группам договоров с использованием систематических и рациональных методов, которые применяются последовательно ко всем затратам с аналогичными характеристиками.

13.5. Накладные расходы отражаются в составе расходов по страхованию на дату их возникновения с одновременным отражением корректировки РППО и увеличением выручки по страхованию.

13.6. Бухгалтерские записи, используемые для отражения аквизиционных потоков и накладных расходов, указаны в Таблице 1 Приложения к настоящему Положению.

Глава 14. Последующий учет договоров НПО, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, согласно общей модели оценки

14.1. При последующем учете договоров НПО без условий прямого участия в соответствии с общей моделью фонд должен отразить суммы:

отнесения аквизиционных потоков в состав доходов и расходов;

уменьшения или увеличения РППО по договорам НПО;

изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, относящейся к отчетному периоду, в составе выручки по договорам НПО;

последующие изменения денежных потоков по выполнению договоров, в том числе в случае признания компонента убытка;

маржи, направляемой в состав выручки;

распределения компонента убытка по обременительным договорам НПО.

14.2. Балансовая стоимость группы договоров НПО на дату окончания каждого отчетного периода должна рассчитываться как сумма обязательства по оставшейся части страхового покрытия и обязательства по возникшим страховым убыткам.

14.3. Обязательство по оставшейся части страхового покрытия включает: денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, отнесенные к данной группе на эту дату и оцененные в соответствии с пунктами 33 - 37 и B36 - B92 МСФО (IFRS) 17;

маржу по данной группе договоров, оцененную на эту дату в соответствии с пунктом 44, 46 МСФО (IFRS) 17.

14.4. Обязательство по возникшим страховым убыткам включает денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на эту дату и оцененные в соответствии с пунктами 33 - 37 и B36 - B92 МСФО (IFRS) 17.

14.5. Для договоров НПО без условий прямого участия, учитываемых по общей модели, балансовая стоимость маржи по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом сумм, указанных в пункте 44 МСФО (IFRS) 17.

14.6. Изменения маржи фонд должен признать в составе доходов и расходов в соответствии с пунктом 41 МСФО (IFRS) 17.

14.7. Часть маржи в течение срока договора переносится в состав доходов в качестве компонента выручки.

Данная величина определяется в соответствии с пунктом B119 МСФО (IFRS) 17.

14.8. Фонд определяет выручку по договорам НПО, связанную с аквизиционными денежными потоками, путем отнесения части взносов, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, к каждому отчетному периоду на систематической основе пропорционально течению времени.

Фонд признает такую же сумму в качестве расходов по страховым услугам.

14.9. Бухгалтерские записи, используемые для отражения последующего учета договоров НПО в соответствии с общей моделью, указаны в Таблице 2 Приложения к настоящему Положению.

Глава 15. Порядок учета компонента убытка по договорам НПО, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, согласно общей модели оценки

15.1. Группа договоров НПО становится обременительной на дату последующей оценки, если неблагоприятные изменения в отнесенных к данной группе денежных потоках по выполнению договоров, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков по услугам будущих периодов, превышают балансовую стоимость маржи.

15.2. Фонд должен создать (или увеличить) компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия по группе обременительных договоров, признанных в соответствии с пунктами 47, 48 МСФО (IFRS) 17.

15.3. Компонент убытка определяет суммы, которые представляются в составе прибыли или убытка в качестве восстановления убытков по группам обременительных договоров и, следовательно, исключаются из расчета выручки по страхованию.

15.4. После того, как фонд признал убыток по группе обременительных договоров НПО, он должен распределять:

последующие изменения денежных потоков по выполнению договоров применительно к обязательству по оставшейся части страхового покрытия на систематической основе между компонентом убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия и обязательством по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка;

все последующие уменьшения денежных потоков по выполнению договоров, отнесенных к данной группе, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков, связанных с услугами будущих периодов, и все последующие увеличения доли фонда в справедливой стоимости базовых статей относить исключительно на компонент убытка до тех пор, пока данный компонент не станет равным нулю.

15.5. Согласно пунктам 44(c)(ii), 45(b)(iii) и 45(c)(iii) МСФО (IFRS) 17 фонд должен корректировать маржу только на ту величину, на которую данное уменьшение связанных денежных потоков превышает сумму, отнесенную на компонент убытка.

15.6. Последующими изменениями денежных потоков по выполнению договоров, применительно к обязательству по оставшейся части страхового покрытия являются:

оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по страховым убыткам и расходам в сумме, на которую было уменьшено обязательство по оставшейся части страхового покрытия вследствие понесенных расходов по страхованию;

изменения рискованной поправки на нефинансовый риск, признанные в составе прибыли или убытка, вследствие высвобождения риска; и

финансовые доходы или расходы по договорам НПО.

15.7. Систематическое распределение должно приводить к тому, что общая сумма, отнесенная на компонент убытка, будет равна нулю к концу периода действия группы договоров НПО.

15.8. Бухгалтерские записи, используемые для отражения последующего учета компонента убытка по договорам НПО, указаны в Таблице 2 Приложения к настоящему Положению.

Глава 16. Последующий учет договоров НПО, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, согласно подходу с переменным вознаграждением

16.1. При последующем учете договоров НПО с условиями прямого участия в соответствии с подходом с переменным вознаграждением фонд должен отразить суммы:

- отнесения аквизиционных потоков в состав доходов и расходов;
- уменьшения или увеличения РППО по договорам НПО;
- изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, относящейся к отчетному периоду, в составе выручки по договорам НПО;
- последующие изменения денежных потоков по выполнению договоров, в том числе в случае признания компонента убытка;
- маржи, направляемой в состав выручки.

16.2. Балансовая стоимость группы договоров НПО на дату окончания каждого отчетного периода должна рассчитываться как сумма обязательства по оставшейся части страхового покрытия и обязательства по возникшим страховым убыткам.

16.3. Обязательство по оставшейся части страхового покрытия включает: денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, отнесенные к данной группе на эту дату и оцененные в соответствии с пунктами 33 - 37 и В36 - В92 МСФО (IFRS) 17;

маржу по данной группе договоров, оцененную на эту дату в соответствии с пунктом 45, 46 МСФО (IFRS) 17.

16.4. Обязательство по возникшим страховым убыткам (начисленные пенсионные выплаты) включает денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на эту дату и оцененные в соответствии с пунктами 33 - 37 и В36 - В92.

16.5. Для договоров НПО с условиями прямого участия маржа корректируется с учетом переменного характера вознаграждения.

16.6. Балансовая стоимость маржи по группе договоров НПО с условиями прямого участия на конец отчетного периода равна ее балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом сумм, указанных в пункте 45 МСФО (IFRS) 17.

16.7. Часть маржи в течение срока договора переносится в состав доходов в качестве компонента выручки.

Данная величина определяется в соответствии с пунктом В119 МСФО (IFRS) 17.

16.8. Фонд определяет выручку по договорам НПО, связанную с аквизиционными денежными потоками, путем отнесения части взносов, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, к каждому отчетному периоду на систематической основе пропорционально течению времени.

Фонд признает такую же сумму в качестве расходов по страховым услугам.

16.9. Бухгалтерские записи, используемые для отражения последующего учета договоров НПО в соответствии с подходом с переменным вознаграждением, указаны в Таблице 3 Приложения к настоящему Положению.

Глава 17. Порядок учета инвестиционных договоров, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9

17.1. Обязательства фонда по инвестиционным договорам, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, признаются финансовыми обязательствами.

17.2. Финансовые обязательства фонда по инвестиционным договорам, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости.

17.3. После первоначального признания финансовые обязательства фонда по инвестиционным договорам, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, оцениваются по амортизированной стоимости или по

справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктами 4.2.1 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

17.4. Бухгалтерские записи, используемые для отражения учета инвестиционных договоров, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, указаны в Таблице 6 Приложения к настоящему Положению.

Глава 18. Признание выплат по договорам НПО, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

18.1. Для отражения пенсионных выплат по договорам НПО в соответствии с общей моделью фонд на дату фактической выплаты денежных средств:

отражает сумму выплаты в составе доходов, одновременно уменьшая обязательства по оставшейся части страхового покрытия;

отражает сумму выплаты в составе расходов по пенсионным выплатам, одновременно увеличивая обязательства по возникшим страховым убыткам;

осуществляет уменьшение РППО по возникшим страховым убыткам и отражает сумму начисления на счете учета расчетов по пенсионным выплатам по договорам НПО.

18.2. Для отражения пенсионных выплат в соответствии с подходом с переменным вознаграждением по договорам НПО фонд уменьшает обязательства по оставшейся части страхового покрытия и учитывает суммы начислений пенсионных выплат на счете учета обязательств по возникшим страховым убыткам.

Одновременно фонд осуществляет уменьшение РППО по возникшим страховым убыткам и отражает сумму начисления на счете учета расчетов по пенсионным выплатам по договорам НПО.

18.3. Обязательства по осуществлению выплат по договорам НПО, не исполненные в срок, учитываются в составе обязательств по возникшим страховым убыткам.

18.4. Возвраты выплат по договорам НПО учитываются следующим

образом.

18.4.1. В случае если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя, фонд отражает возвраты в составе кредиторской задолженности.

18.4.2. В случае если не предполагаются последующие выплаты, фонд отражает:

восстановление величины обязательств с одновременным отражением в составе доходов и расходов по страхованию в соответствии с общей моделью;

восстановление величины обязательств в соответствии с подходом с переменным вознаграждением.

18.5. На дату выявления переплат, которые возникли в результате излишних начислений по договорам НПО, фонд отражает дебиторскую задолженность и:

восстановление величины обязательств с одновременным отражением в составе доходов и расходов по страхованию в соответствии с общей моделью;

восстановление величины обязательств в соответствии с подходом с переменным вознаграждением.

18.6. В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд направляет собственные средства на покрытие дебиторской задолженности по излишней выплате.

18.7. Бухгалтерские записи, используемые для отражения выплат по договорам НПО в соответствии с общей моделью, указаны в Таблице 2 Приложения к настоящему Положению.

18.8. Бухгалтерские записи, используемые для отражения выплат по договорам НПО в соответствии с подходом с переменным вознаграждением, указаны в Таблице 3 Приложения к настоящему Положению.

Глава 19. Порядок учета страхового резерва

19.1. В целях настоящего Положения фонд не признает обязательствами по

договорам НПО страховой резерв, создаваемый в соответствии с требованиями Федерального закона № 75-ФЗ.

19.2. Страховой резерв создается фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонда и не является обязательством фонда перед участниками.

19.3. Фонд в суммах, эквивалентных суммам, в которых созданы страховой резерв, не позднее чем на каждую отчетную дату осуществляет бухгалтерские записи на счетах корректировок страхового резерва с одновременным отражением в составе прочих доходов.

19.4. Фонд в суммах, эквивалентных суммам, в которых использованы страховой резерв, не позднее чем на каждую отчетную дату осуществляет бухгалтерские записи на счетах корректировок страхового резерва с одновременным отражением в составе прочих расходов.

19.5. Бухгалтерские записи, используемые для отражения страхового резерва, приведены в Таблице 4 Приложения к настоящему Положению.

Глава 20. Выручка по страхованию по договорам НПО, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

20.1. Фонд, оказывая услуги в течение периода, уменьшает обязательство по оставшейся части страхового покрытия на величину предоставленных услуг и признает выручку по страхованию в соответствии с пунктами B120 – B124 МСФО (IFRS) 17.

Общая величина выручки по страхованию по группе договоров НПО представляет собой возмещение за услуги по договору, скорректированную с учетом эффекта от финансирования и исключаящую все инвестиционные составляющие.

20.2. Величина выручки по страхованию, признанная за отчетный период, должна отражать предоставление страхового покрытия и других услуг, предусмотренных группой договоров НПО, в сумме, отражающей возмещение,

право на которое фонд ожидает получить в обмен на такие услуги. Данная сумма состоит из сумм, связанных с оказанием услуг, и сумм, относящихся к аквизиционным денежным потокам.

20.3. В выручку по страхованию не включаются изменения обязательства, не относящиеся к услугам, которые будут покрыты полученными взносами по договорам НПО:

изменения, которые не связаны с услугами, оказанными в течение периода;

изменения, которые связаны с услугами, но за которые фонд не ожидает получить возмещение, то есть увеличение или уменьшение компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия.

20.4. Выручка по страхованию, связанная с аквизиционными денежными потоками, определяется фондом путем отнесения части взносов, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, к каждому отчетному периоду на систематической основе пропорционально течению времени. Фонд должен признавать такую же сумму в качестве расходов по страховым услугам в соответствии с пунктом B125 МСФО (IFRS) 17.

Глава 21. Финансовые доходы и расходы по страхованию по договорам НПО, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

21.1 Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой изменения балансовой стоимости группы договоров НПО, возникающие в результате влияния и изменения:

временной стоимости денег; и

финансового риска и изменений финансового риска;

за исключением таких изменений по группам договоров НПО с условиями прямого участия, которые привели бы к корректировке маржи, но не корректируют ее в соответствии с пунктами 45(b)(ii), 45(b)(iii), 45(c)(ii) или

45(c)(iii). Такие изменения включаются в расходы по страховым услугам.

21.2. Согласно пункту 87 МСФО (IFRS) 17 фонд должен включать в финансовые доходы или расходы по страхованию влияние изменений в допущениях, которые связаны с финансовым риском.

Изменениями в допущениях, которые связаны с финансовым риском для целей применения МСФО (IFRS) 17, являются допущения относительно инфляции, основанные на индексе цен или ставок, или на ценах на активы, доходность по которым привязана к инфляции.

Допущения относительно инфляции, основанные на ожиданиях организации об изменениях определенной цены, не являются допущениями, которые связаны с финансовым риском.

21.3. Бухгалтерские записи, используемые для отражения в бухгалтерском учете результата оказания страховых услуг, представлены в таблицах 1, 2, 3, 4 Приложения к настоящему Положению.

Глава 22. Результат размещения средств пенсионных резервов

22.1. На основании соответствующего решения фонд должен провести распределение положительного (отрицательного) результата размещения пенсионных резервов за отчетный период.

22.2. Распределение результата размещения пенсионных резервов на индивидуальные счета участников, солидарные счета вкладчиков и другие средства пенсионных резервов производится соответствующим органом управления фонда.

22.3. Распределение положительного (отрицательного) результата размещения пенсионных резервов за отчетный период подлежит отражению в отчетности за период, в котором получен результат размещения пенсионных резервов, и в том случае, если решение уполномоченного органа принято после отчетной даты.

22.4. Бухгалтерские записи, используемые для отражения результата размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО, указаны в Таблицах 2 и 3 Приложения к настоящему Положению.

Раздел VI. Изменение условий и прекращение признания договоров НПО

Глава 23. Изменение условий договоров НПО, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

23.1. Изменением условий договора НПО может являться соглашение сторон по договору или изменение нормативно – правового регулирования.

23.2. В случае изменения условий договора НПО фонд должен прекратить признание первоначального договора и признать измененный договор в качестве нового договора в соответствии с МСФО (IFRS) 17 или другими применимыми стандартами только том случае, если соблюдается хотя бы одно из условий подпунктов (а), (b) пункта 72 МСФО (IFRS) 17.

23.3. Если изменение условий договора не удовлетворяет ни одному из условий подпунктов (а), (b) пункта 72 МСФО (IFRS) 17, фонд должен учитывать изменения денежных потоков в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договоров в соответствии с пунктами 40 – 52 МСФО (IFRS) 17.

23.4. Изменение условий договора НПО осуществляется, например, в случаях изменения пенсионной схемы, изменения законодательства и (или) пенсионных правил.

23.5. Реализация права, предусмотренного условиями договора, не является изменением условий договора НПО.

Глава 24. Прекращение признания договоров НПО, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

24.1. Фонд должен прекратить признание договора НПО в случае если: договор НПО прекращен, то есть когда предусмотренная договором НПО обязанность прекращена по истечении срока, исполнена или аннулирована; либо

соблюдается любое из условий подпунктов (а), (б) пункта 72 МСФО (IFRS) 17.

24.2. В случае если договор НПО прекращен, фонд больше не подвержен риску и не обязан передавать экономические ресурсы для выполнения договора НПО.

24.3. Фонд прекращает признание договора НПО, входящего в группу договоров, применяя требования пункта 76 МСФО (IFRS) 17.

Глава 25. Заключительные положения

25.1. При применении настоящего Положения фонды руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

25.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение к Положению Банка России

от _____ года № _____

«О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»

ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

В настоящем приложении приведены типовые бухгалтерские записи негосударственного пенсионного фонда. При необходимости фонд может использовать другие бухгалтерские записи, если они не будут противоречить настоящему Положению и требованиям законодательства Российской Федерации.

Отражение в бухгалтерском учете аквизиционных денежных потоков и накладных расходов

Таблица 1

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид средств
1	2	3	4	5	6
1	Отражение аквизиционных расходов до заключения договора НПО	№ 36801, № 36802, № 36803	№ 48308	-	3
2	Отражение оплаты произведенных аквизиционных расходов	№ 48308	№ 20501	-	3
3	Отражение прекращения признания актива, признанного ранее в отношении аквизиционных денежных потоков на дату признания договора НПО	№ 38004 ¹ , № 38204 ¹ , № 38404 ¹ , № 39004 ¹ , № 39204 ¹	№ 36801, № 36802, № 36803	-	3
4	Списание аквизиционных потоков за отчетный период с отражением в составе доходов и расходов	№ 71302	№ 38004 ¹ , № 38204 ¹ , № 38404 ¹ ,	21101	3

¹ Аналитический учет аквизиционных денежных потоков по договорам НПО ведется на отдельных лицевых счетах

			№ 39004 ¹ , № 39204 ¹		
5		№ 38004, № 38204, № 38404, № 39004, № 39204	№ 71301	11103	3
6	Отражение накладных расходов	№ 71302	№ 60311	21104	3
7		№ 60311	№ 20501	-	3
8		№ 38004, № 38204, № 38404, № 39004, № 39204	№ 71301	11105	3

**Отражение в бухгалтерском учете договоров НПО в соответствии с общей моделью
оценки**

Таблица 2

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид средств
1	2	3	4	5	6
1. Бухгалтерский учет договоров НПО, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшихся договоров НПО, классифицированных как страховые, в соответствии с общей моделью					
1.1. Первоначальное признание договоров НПО, классифицированных как страховые					
1	Поступление пенсионных взносов по договору НПО	№ 20501	№ 48302, № 48304	-	2
2	Отражение обязательств по договору НПО	№ 48302, № 48304	№ 38001	-	2
3	Отражение маржи по договору НПО	№ 38004	№ 38002	-	3
4	Отражение рисков поправки на нефинансовый риск по договору НПО	№ 38004	№ 38003	-	3
5	Отражение суммы гарантии выплаты по договору НПО	№ 38004	№ 38005	-	3

1.2. Последующий учет договоров НПО, классифицированных как страховые					
6	Изменение рисков поправки на нефинансовый риск	№ 38003	№ 71301	11102	3
7	Корректировка маржи	№ 38004	№ 38002	-	3
8		№ 38002	№ 38004	-	3
9	Отражение пересмотра суммы гарантии выплаты по договору НПО	№ 38005	№ 38004	-	3
10	Отражение маржи в составе выручки	№ 38002	№ 71301	11101	3
11	Отражение дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 38004	№ 71303	11201	3
12		№ 71304	№ 38004	21201	3
13	Отражение курсовой разницы в доходах и расходах по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в иностранной валюте	№ 38001	№ 71303	11204	2
14		№ 71304	№ 38001	21207	2
15	Отражение курсовой разницы в доходах и расходах по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях	№ 38004	№ 71303	11204	3
16		№ 71304	№ 38004	21207	3
17	Отражение прочих финансовых доходов по договорам НПО	№ 38004	№ 71303	11205	3
18	Отражение прочих финансовых расходов по договорам НПО	№ 71304	№ 38004	21208	3
19	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим убыткам	№ 71302	№38101	21103	2
20	Процентный расход от отражения влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71304	№38101	21202	2
1.3. Отражение выплат по договорам НПО, классифицированным как страховые					
1.3.1. Отражение пенсионных выплат по договорам НПО					
21	Отражение уменьшения РППО на	№ 38001	№ 71301	11104	2

	сумму возникших страховых убытков				
22	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам	№ 71302	№ 38101	21102	2
23	Начисление выплаты по договору НПО	№ 38101	№ 48305	-	2
24	Удержание налога на доходы физических лиц при осуществлении выплат по договорам НПО	№ 48305	№ 60301	-	2
25	Выплата по договору НПО	№ 48305	№ 20501	-	2
26	Отражение корректировки денежного потока в составе выручки	№ 38004	№ 71301	11101	3
1.3.2. Отражение возврата по договорам НПО пенсионной выплаты, которая подлежит повторной выплате					
27	Возврат пенсионной выплаты, которая подлежит повторной выплате	№ 20501	№ 48305	-	2
1.3.3. Отражение возврата пенсионной выплаты по договорам НПО, если не предполагается последующая выплата, в случае если информация о смерти участника поступила в результате возврата излишней выплаты и не была известна ранее					
28	Возврат пенсионной выплаты, которая не подлежит повторной выплате	№ 20501	№ 48305	-	2
29	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам при возврате пенсионной выплаты, не подлежащей повторной выплате	№ 60301	№ 48305	-	2
30		№ 48305	№ 38101	-	2
31	Уменьшение обязательств по возникшим страховым убыткам	№ 38101	№ 71302	21102	2
32	Отражение увеличения РППО на сумму возврата пенсионной выплаты	№ 71301	№ 38001	11104	2
1.3.4. Отражение исправления ошибочных начислений пенсионных выплат, в том числе тех, которые осуществлены за период после смерти участника					
33	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам на сумму излишне выплаченных средств и дебиторской задолженности	№ 48306	№ 38101	-	2

34	Уменьшение обязательств по возникшим страховым убыткам на сумму излишне выплаченных средств	№ 38101	№ 71302	21102	2
35	Увеличение обязательств по оставшейся части страхового покрытия на сумму излишне выплаченных средств	№ 71301	№ 38001	11104	2
1.3.5. Направление собственных средств на покрытие суммы излишней выплаты					
36	Отражение направления собственных средств на покрытие излишней выплаты	№ 71802	№ 30305	55706	3
37		№ 30306	№ 48306	-	2
38	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета пенсионных резервов	№ 30305	№ 20501	-	3
39		№ 20501	№ 30306	-	2
1.4. Отражение результата размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО, классифицированным как страховые					
40	Направление положительного результата размещения пенсионных резервов на пополнение РППО	№ 71304	№ 38001	21203	2
41	Направление положительного результата размещения пенсионных резервов в состав маржи	№ 71304	№ 30305	21204	2
42		№ 30306	№ 38002	-	3
43	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета пенсионных резервов, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств	№ 30305	№ 20501	-	2
44		№ 20501	№ 30306	-	3
45	Уменьшение РППО по договорам НПО по результатам распределения отрицательного результата размещения пенсионных резервов	№ 38001	№ 71303	11202	2
2. Бухгалтерский учет договоров НПО, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшихся договоров НПО, классифицированных как инвестиционные, в соответствии с общей моделью					
2.1. Первоначальное признание договоров НПО, классифицированных как инвестиционные					
46	Поступление пенсионных взносов по	№ 20501	№ 48302,	-	2

	договору НПО		№ 48304		
47	Отражение обязательств по договору НПО	№ 48302, № 48304	№ 38201	-	2
48	Отражение маржи по договору НПО	№ 38204	№ 38202	-	3
49	Отражение рисков поправки на нефинансовый риск по договору НПО	№ 38204	№ 38203	-	3
50	Отражение суммы гарантии выплаты по договору НПО	№ 38204	№ 38205	-	3
2.2. Последующий учет договоров НПО, классифицированных как инвестиционные					
51	Изменение рисков поправки на нефинансовый риск	№ 38203	№ 71301	11102	3
52	Корректировка маржи	№ 38204	№ 38202	-	3
53		№ 38202	№ 38204	-	3
54	Отражение пересмотра суммы гарантии выплаты по договору НПО	№ 38205	№ 38204	-	3
55	Отражение маржи в составе выручки	№ 38202	№ 71301	11101	3
56	Отражение корректировки денежного потока в составе выручки	№ 38204	№ 71301	11101	3
57	Отражение дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 38204	№ 71303	11201	3
58		№ 71304	№ 38204	21201	3
59	Отражение курсовой разницы в доходах и расходах по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в иностранной валюте	№ 38201	№ 71303	11204	2
60		№ 71304	№ 38201	21207	2
61	Отражение курсовой разницы в доходах и расходах по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях	№ 38204	№ 71303	11204	3
62		№ 71304	№ 38204	21207	3
63	Отражение прочих финансовых доходов по договорам НПО	№ 38204	№ 71303	11205	3

64	Отражение прочих финансовых расходов по договорам НПО	№ 71304	№ 38204	21208	3
65	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим убыткам	№ 71302	№38301	21103	2
66	Процентный расход от отражения влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71304	№38301	21202	2
2.3. Отражение выплат по договорам НПО, классифицированных как инвестиционные					
2.3.1. Отражение пенсионных выплат по договорам НПО					
67	Отражение уменьшения РППО на сумму возникших страховых убытков	№ 38201	№ 71301	11104	2
68	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам	№ 71302	№ 38301	21102	2
69	Начисление выплаты по договору НПО	№ 38301	№ 48305	-	2
70	Удержание налога на доходы физических лиц при осуществлении выплат по договорам НПО	№ 48305	№ 60301	-	2
71	Выплата по договору НПО	№ 48305	№ 20501	-	2
2.3.2. Отражение возврата по договорам НПО пенсионной выплаты, которая подлежит повторной выплате					
72	Возврат пенсионной выплаты, которая подлежит повторной выплате	№ 20501	№ 48305	-	2
2.3.3. Отражение возврата пенсионной выплаты по договорам НПО, если не предполагается последующая выплата, в случае если информация о смерти участника поступила в результате возврата излишней выплаты и не была известна ранее					
73	Возврат пенсионной выплаты, которая не подлежит повторной выплате	№ 20501	№ 48305	-	2
74	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам при возврате пенсионной выплаты, не подлежащей повторной выплате	№ 60301	№ 48305	-	2
75		№ 48305	№ 38301	-	2
76	Уменьшение обязательств по возникшим страховым убыткам	№ 38301	№ 71302	21102	2
77	Отражение увеличения РППО на сумму	№ 71301	№ 38201	11104	2

	возврата пенсионной выплаты				
2.3.4. Отражение исправления ошибочных начислений пенсионных выплат, в том числе тех, которые осуществлены за период после смерти участника					
78	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам на сумму излишней выплаченных средств и дебиторской задолженности	№ 48306	№ 38301	-	2
79	Уменьшение обязательств по возникшим страховым убыткам на сумму излишне выплаченных средств	№ 38301	№ 71302	21102	2
80	Увеличение обязательств по оставшейся части страхового покрытия на сумму излишне выплаченных средств	№ 71301	№ 38201	11104	2
2.3.5. Направление собственных средств на покрытие суммы излишней выплаты					
81	Отражение направления собственных средств на покрытие излишней выплаты	№ 71802	№ 30305	55706	3
82		№ 30306	№ 48306	-	2
83	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета пенсионных резервов	№ 30305	№ 20501	-	3
84		№ 20501	№ 30306	-	2
2.4. Отражение результата размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные					
85	Направление положительного результата размещения пенсионных резервов на пополнение РППО	№ 71304	№ 38201	21203	2
86	Направление положительного результата размещения пенсионных резервов в состав маржи	№ 71304	№ 30305	21204	2
87		№ 30306	№ 38202	-	3
88	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета пенсионных резервов, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств	№ 30305	№ 20501	-	2
89		№ 20501	№ 30306	-	3
90	Уменьшение РППО по договорам НПО по результатам распределения отрицательного результата размещения пенсионных резервов	№ 38201	№ 71303	11202	2

3. Бухгалтерский учет обременительных договоров НПО, классифицированных как страховые, в соответствии с общей моделью					
3.1. Первоначальное признание обременительных договоров НПО, классифицированных как страховые					
91	Поступление пенсионных взносов по договору НПО	№ 20501	№ 48302, № 48304	-	2
92	Отражение обязательств по договору НПО	№ 48302, № 48304	№ 38401	-	2
93	Отражение рисков поправки на нефинансовый риск по договору НПО	№ 38404	№ 38403	-	3
94	Признание убытка по договору НПО	№ 71305	№ 38402	21301	3
95	Отражение суммы гарантии выплаты по договору НПО	№ 38404	№ 38405	-	3
3.2. Последующий учет обременительных договоров НПО, классифицированных как страховые					
96	Отражение доходов от рисков поправки на нефинансовый риск	№ 38403	№ 71301	11102	3
97	Корректировка рисков поправки на сумму восстановления убытка по обременительным договорам	№ 38403	№ 38404	-	3
98	Восстановление убытка по обременительным договорам в части рисков поправки и денежного потока	№ 38402	№ 71306	11301	3
99	Отражение пересмотра суммы гарантии выплаты по договору НПО	№ 38405	№ 38404	-	3
100	Направление положительного результата размещения пенсионных резервов на пополнение РППО	№ 71304	№ 38401	21203	2
101	Направление части положительного результата размещения пенсионных резервов на компонент убытка	№ 71305	№ 38402	21301	3
102	Покрытие убытка по финансовым расходам за счет собственных средств	№ 30306	№ 38401	-	2
103		№ 38404	№ 30305	-	3
104	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на	№ 30305	№ 20501	-	3
105		№ 20501	№ 30306	-	2

	расчетный счет, предназначенный для учета пенсионных резервов				
106	Перенос корректировки денежного потока из состава доходов	№ 71302	№ 38404	21104	3
107	Отражение изменений денежного потока, применимых к услугам отчетного периода, в составе доходов	№ 38404	№ 71301	11101	3
108	Корректировка убытка на сумму изменений, применяемых к услугам будущего периода	№ 71305	№ 38402	21301	3
109	Отражение дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 38404	№ 71303	11201	3
110		№ 71304	№ 38404	21201	3
111	Отражение курсовой разницы в доходах и расходах по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в иностранной валюте	№ 38401	№ 71303	11204	2
112		№ 71304	№ 38401	21207	2
113	Отражение курсовой разницы в доходах и расходах по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях	№ 38404	№ 71303	11204	3
114		№ 71304	№ 38404	21207	3
115	Отражение прочих финансовых доходов по договорам НПО	№ 38404	№ 71303	11205	3
116	Отражение прочих финансовых расходов по договорам НПО	№ 71304	№ 38404	21208	3
117	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим убыткам	№ 71302	№38501	21103	2
118	Процентный расход от отражения влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71304	№38501	21202	2
3.3. Отражение выплат по обременительным договорам НПО, классифицированным как страховые					
3.3.1. Отражение пенсионных выплат по договорам НПО					

119	Отражение уменьшения РППО на сумму возникших страховых убытков	№ 38401	№ 71301	11104	2
120	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам	№ 71302	№ 38501	21102	2
121	Начисление выплаты по договору НПО	№ 38501	№ 48305	-	2
122	Удержание налога на доходы физических лиц при осуществлении выплат по договорам НПО	№ 48305	№ 60301	-	2
123	Выплата по договору НПО	№ 48305	№ 20501	-	2
124	Отражение корректировки денежного потока в составе выручки	№ 38404	№ 71301	11101	3
3.3.2. Отражение возврата по договорам НПО пенсионной выплаты, которая подлежит повторной выплате					
125	Возврат пенсионной выплаты, которая подлежит повторной выплате	№ 20501	№ 48305	-	2
3.3.3. Отражение возврата пенсионной выплаты по договорам НПО, если не предполагается последующая выплата, в случае если информация о смерти участника поступила в результате возврата излишней выплаты и не была известна ранее					
126	Возврат пенсионной выплаты, которая не подлежит повторной выплате	№ 20501	№ 48305	-	2
127	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам при возврате пенсионной выплаты, не подлежащей повторной выплате	№ 60301	№ 48305	-	2
128		№ 48305	№ 38501	-	2
129	Уменьшение обязательств по возникшим страховым убыткам	№ 38501	№ 71302	21102	2
130	Отражение увеличения РППО на сумму возврата пенсионной выплаты	№ 71301	№ 38401	11104	2
3.3.4. Отражение исправления ошибочных начислений пенсионных выплат, в том числе тех, которые осуществлены за период после смерти участника					
131	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам на сумму излишне выплаченных средств и дебиторской задолженности	№ 48306	№ 38501	-	2
132	Уменьшение обязательств по возникшим страховым убыткам на	№ 38501	№ 71302	21102	2

	сумму излишне выплаченных средств				
133	Увеличение обязательств по оставшейся части страхового покрытия на сумму излишне выплаченных средств	№ 71301	№ 38401	11104	2
3.3.5. Направление собственных средств на покрытие суммы излишней выплаты					
134	Отражение направления собственных средств на покрытие излишней выплаты	№ 71802	№ 30305	55706	3
135		№ 30306	№ 48306	-	2
136	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета пенсионных резервов	№ 30305	№ 20501	-	3
137		№ 20501	№ 30306	-	2
3.4. Отражение результата размещения средств пенсионных резервов по обременительным договорам НПО, классифицированным как страховые					
138	Направление положительного результата размещения пенсионных резервов на пополнение РППО	№ 71304	№ 38401	21203	2
139	Направление положительного результата размещения пенсионных резервов в состав собственных средств	№ 71304	№ 30305	21204	2
140		№ 30306	№ 71301	11105	3
141	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета пенсионных резервов, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств	№ 30305	№ 20501	-	2
142		№ 20501	№ 30306	-	3

Отражение в бухгалтерском учете договоров НПО в соответствии с подходом с переменным вознаграждением

Таблица 3

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид средств
1	2	3	4	5	6
1. Бухгалтерский учет договоров НПО, в отношении которых на момент					

первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшихся договоров НПО, классифицированных как страховые, в соответствии с подходом с переменным вознаграждением					
1.1. Первоначальное признание договоров НПО, классифицированных как страховые					
1	Поступление пенсионных взносов по договору НПО	№ 20501	№ 48302, № 48304	-	2
2	Отражение обязательств по договору НПО	№ 48302, № 48304	№ 39001	-	2
3	Отражение маржи по договору НПО	№ 39004	№ 39002	-	3
4	Отражение рисков поправки на нефинансовый риск по договору НПО	№ 39004	№ 39003	-	3
5	Отражение суммы гарантии выплаты по договору НПО	№ 39004	№ 39005	-	3
1.2. Последующий учет договоров НПО, классифицированных как страховые					
6	Изменение рисков поправки на нефинансовый риск	№ 39003	№ 71301	11102	3
7	Корректировка маржи	№ 39004	№ 39002	-	3
8		№ 39002	№ 39004	-	3
9	Отражение пересмотра суммы гарантии выплаты по договору НПО	№ 39005	№ 39004	-	3
10	Отражение маржи в составе выручки	№ 39002	№ 71301	11101	3
11	Отражение дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 39004	№ 71303	11201	3
12		№ 71304	№ 39004	21201	3
13	Отражение курсовой разницы в доходах и расходах по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в иностранной валюте	№ 39001	№ 71303	11204	2
14		№ 71304	№ 39001	21207	2
15	Отражение курсовой разницы в доходах и расходах по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях	№ 39004	№ 71303	11204	3
16		№ 71304	№ 39004	21207	3

17	Отражение прочих финансовых доходов по договорам НПО	№ 39004	№ 71303	11205	3
18	Отражение прочих финансовых расходов по договорам НПО	№ 71304	№ 39004	21208	3
19	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим убыткам	№ 71302	№39101	21103	2
20	Процентный расход от отражения влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71304	№39101	21202	2
1.3. Отражение выплат по договорам НПО, классифицированным как страховые					
1.3.1. Отражение пенсионных выплат по договорам НПО					
21	Отражение перевода обязательств из состава обязательств по оставшейся части страхового покрытия в состав обязательств по возникшим страховым убыткам	№ 39001	№ 39101	-	2
22	Отражение начисления выплаты по договору НПО	№ 39101	№ 48305	-	2
23	Удержание налога на доходы физических лиц при осуществлении выплат по договорам НПО	№ 48305	№ 60301	-	2
24	Выплата по договору НПО	№ 48305	№ 20501	-	2
1.3.2. Отражение возврата по договорам НПО пенсионной выплаты, которая подлежит повторной выплате					
25	Возврат пенсионной выплаты, которая подлежит повторной выплате	№ 20501	№ 48305	-	2
1.3.3. Отражение возврата пенсионной выплаты по договорам НПО, если не предполагается последующая выплата, в случае если информация о смерти участника поступила в результате возврата излишней выплаты и не была известна ранее					
26	Возврат пенсионной выплаты, которая не подлежит повторной выплате	№ 20501	№ 48305	-	2
27	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам при возврате пенсионной выплаты, не подлежащей повторной выплате	№ 60301	№ 48305	-	2
28	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам при возврате пенсионной выплаты, не подлежащей повторной выплате	№ 48305	№ 39101	-	2

29	Отражение увеличения РППО на сумму возврата пенсионной выплаты	№ 39101	№ 39001	-	2
1.3.4. Отражение исправления ошибочных начислений пенсионных выплат, в том числе тех, которые осуществлены за период после смерти участника					
30	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам на сумму излишне выплаченных средств и дебиторской задолженности	№ 48306	№ 39101	-	2
31	Уменьшение обязательств по возникшим страховым убыткам на сумму излишне выплаченных средств	№ 39101	№ 39001	-	2
1.3.5. Направление собственных средств на покрытие суммы излишней выплаты					
32	Отражение направления собственных средств на покрытие излишней выплаты	№ 71802	№ 30305	55706	3
33		№ 30306	№ 48306	-	2
34	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета пенсионных резервов	№ 30305	№ 20501	-	3
35		№ 20501	№ 30306	-	2
1.4. Отражение результата размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО, классифицированным как страховые					
36	Направление положительного результата размещения пенсионных резервов на пополнение РППО	№ 71304	№ 39001	21205	2
37	Отражение направления положительного результата размещения пенсионных резервов в состав маржи	№ 71304	№ 30305	21206	2
38		№ 30306	№ 39002	-	3
39	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета пенсионных резервов, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств	№ 30305	№ 20501	-	2
40		№ 20501	№ 30306	-	3
41	Уменьшение РППО по договорам НПО по результатам распределения отрицательного результата размещения пенсионных резервов	№ 39001	№ 71303	11203	2
2. Бухгалтерский учет договоров НПО, в отношении которых на момент					

первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшихся договоров НПО, классифицированных как инвестиционные, в соответствии с подходом с переменным вознаграждением					
2.1. Первоначальное признание договоров НПО, классифицированных как инвестиционные					
42	Поступление пенсионных взносов по договору НПО	№ 20501	№ 48302, № 48304	-	2
43	Отражение обязательств по договору НПО	№ 48302, № 48304	№ 39201	-	2
44	Отражение маржи по договору НПО	№ 39204	№ 39202	-	3
45	Отражение рисков поправки на нефинансовый риск по договору НПО	№ 39204	№ 39203	-	3
46	Отражение суммы гарантии выплаты по договору НПО	№ 39204	№ 39205	-	3
2.2. Последующий учет договоров НПО, классифицированных как инвестиционные					
47	Изменение рисков поправки на нефинансовый риск	№ 39203	№ 71301	11102	3
48	Корректировка маржи	№ 39202	№ 39204	-	3
49		№ 39204	№ 39202	-	3
50	Отражение пересмотра суммы гарантии выплаты по договору НПО	№ 39205	№ 39204	-	3
51	Отражение маржи в составе выручки	№ 39202	№ 71301	11101	3
52	Отражение дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 39204	№ 71303	11201	3
53		№ 71304	№ 39204	21201	3
54	Отражение курсовой разницы в доходах и расходах по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в иностранной валюте	№ 39201	№ 71303	11204	2
55		№ 71304	№ 39201	21207	2
56	Отражение курсовой разницы в доходах и расходах по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в	№ 39204	№ 71303	11204	3
57		№ 71304	№ 39204	21207	3

	иностранной валюте, и по которым расчеты производятся в рублях				
58	Отражение прочих финансовых доходов по договорам НПО	№ 39204	№ 71303	11205	3
59	Отражение прочих финансовых расходов по договорам НПО	№ 71304	№ 39204	21208	3
60	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим убыткам	№ 71302	№39301	21103	2
61	Процентный расход от отражения влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71304	№39301	21202	2
2.3. Отражение выплат по договорам НПО, классифицированных как инвестиционные					
2.3.1. Отражение пенсионных выплат по договорам НПО					
62	Отражение перевода обязательств из состава обязательств по оставшейся части страхового покрытия в состав обязательств по возникшим страховым убыткам	№ 39201	№ 39301	-	2
	Отражение начисления выплаты по договору НПО	№ 39301	№ 48305	-	2
63	Удержание налога на доходы физических лиц при осуществлении выплат по договорам НПО	№ 48305	№ 60301	-	2
64	Выплата по договору НПО	№ 48305	№ 20501	-	2
2.3.2. Отражение возврата по договорам НПО пенсионной выплаты, которая подлежит повторной выплате					
65	Возврат пенсионной выплаты, которая подлежит повторной выплате	№ 20501	№ 48305	-	2
2.3.3. Отражение возврата пенсионной выплаты по договорам НПО, если не предполагается последующая выплата, в случае если информация о смерти участника поступила в результате возврата излишней выплаты и не была известна ранее					
66	Возврат пенсионной выплаты, которая не подлежит повторной выплате	№ 20501	№ 48305	-	2

67	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам при возврате пенсионной выплаты, не подлежащей повторной выплате	№ 60301	№ 48305	-	2
68		№ 48305	№ 39301	-	2
69	Отражение увеличения РППО на сумму возврата пенсионной выплаты	№ 39301	№ 39201	-	2
2.3.4. Отражение исправления ошибочных начислений пенсионных выплат, в том числе тех, которые осуществлены за период после смерти участника					
70	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам на сумму излишне выплаченных средств и дебиторской задолженности	№ 48306	№ 39301	-	2
71	Уменьшение обязательств по возникшим страховым убыткам на сумму излишне выплаченных средств	№ 39301	№ 39201	-	2
2.3.5. Направление собственных средств на покрытие суммы излишней выплаты					
72	Отражение направления собственных средств на покрытие излишней выплаты	№ 71802	№ 30305	55706	3
73		№ 30306	№ 48306	-	2
74	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета пенсионных резервов	№ 30305	№ 20501	-	3
75		№ 20501	№ 30306	-	2
2.3. Отражение результата размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные					
76	Направление положительного результата размещения пенсионных резервов на пополнение РППО	№ 71304	№ 39201	21205	2
77	Отражение направления положительного результата размещения пенсионных резервов в состав маржи	№ 71304	№ 30305	21206	2
78		№ 30306	№ 39202	-	3
79	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета пенсионных резервов, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств	№ 30305	№ 20501	-	2
80		№ 20501	№ 30306	-	3

81	Уменьшение РПО по договорам НПО по результатам распределения отрицательного результата размещения пенсионных резервов	№ 39201	№ 71303	11203	2
----	---	---------	---------	-------	---

Отражение страхового резерва по договорам НПО

Таблица 4

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид средств
1	2	3	4	5	6
1. Формирование (увеличение) страхового резерва					
1.1.Формирование страхового резерва за счет части остатков, образовавшихся на пенсионных счетах, вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору					
1	Формирование страхового резерва за счет части остатков, образовавшихся на пенсионных счетах, вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору	№ 38001 № 38201 № 38401 № 39001 № 39201	№ 39401	-	2
2	Корректировка страхового резерва на сумму увеличения страхового резерва	№ 39402	№ 71307	11406	3
1.2.Формирование страхового резерва за счет части дохода от размещения средств пенсионных резервов					
3	Направление части дохода от размещения средств пенсионных резервов на формирование страхового резерва	№ 71304	№ 39401	21203, 21205	2
4	Корректировка страхового резерва на сумму пополнения страхового резерва	№ 39402	№ 71307	11406	3
1.3.Формирование страхового резерва за счет части пенсионных взносов					
5	Направление поступивших взносов в страховой резерв	№ 48302 № 48304	№ 39401	-	2
6	Корректировка страхового резерва на сумму пополнения страхового резерва	№ 39402	№ 71307	11406	3
2. Использование страхового резерва					

7	Уменьшение средств страхового резерва для пополнения РППО	№ 39401	№ 38001 № 38201 № 38401 № 39001 № 39201	-	2
8	Корректировка страхового резерва на сумму использования страхового резерва	№ 71308	№ 39402	21408	3

**Отражение ВПФИ
и инвестиционных составляющих**

Таблица 5

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид средств
1	2	3	4	5	6
Бухгалтерский учет выделенных ВПФИ					
1	Выделение ВПФИ (опциона)	№ 38006, № 38206, № 38406, № 39006, № 39206	№ 52702	-	3
2	Положительная переоценка ВПФИ	№ 52701, № 52702	№ 71509	11401	3
3	Отрицательная переоценка ВПФИ	№ 71510	№ 52701, № 52702	21401	3
4	Корректировка стоимости ВПФИ до величины РППО	№ 52702	№ 71307	11406	3
5	Корректировка РППО на изменение стоимости ВПФИ после первоначального признания	№ 71308	№ 38006, № 38206, № 38406, № 39006, № 39206	21408	3
6	Прекращение признания ВПФИ	№ 52702	№ 38006, № 38206, № 38406, № 39006,	-	3

			№ 39206		
Бухгалтерский учет выделенных инвестиционных составляющих					
7	Выделение инвестиционной составляющей из договора НПО при первоначальном признании и при последующем получении взносов от вкладчиков, в том числе при распределении результата размещения средств пенсионных резервов	№ 38006, № 38206, № 38406, № 39006, № 39206	№ 39504	-	3
8	Отражение процентных расходов по выделенной инвестиционной составляющей	№ 71101	№ 39504	21402	3
9	Корректировка стоимости выделенной инвестиционной составляющей на сумму начисленных процентных расходов при распределении результата размещения средств пенсионных резервов	№ 39504	№ 71307	11406	3
10	Отражение корректировки, увеличивающей амортизованную стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 71103	№ 39504	21403	3
11	Отражение корректировки, уменьшающей амортизованную стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 39504	№ 71104	11402	3
12	Увеличение справедливой стоимости выделенной инвестиционной составляющей	№ 71508	№ 39504	21404	3
13	Уменьшение справедливой стоимости выделенной инвестиционной составляющей.	№ 39504	№ 71507	11403	3
14	Корректировка стоимости выделенной инвестиционной составляющей до величины РППО после первоначального признания	№ 39504	№ 71307	11406	3
15	Корректировка РППО на изменение стоимости выделенной инвестиционной составляющей после первоначального признания	№ 71308	№ 38006, № 38206, № 38406, № 39006, № 39206	21408	3

16	Погашение (частичное погашение) обязательства по выделенной инвестиционной составляющей	№ 39504	№ 38006, № 38206, № 38406, № 39006, № 39206	-	3
----	---	---------	---	---	---

**Отражение инвестиционных договоров,
учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9**

Таблица 6

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид средств
1	2	3	4	5	6
1	Первоначальное признание (увеличение) обязательства по инвестиционному договору	№ 30306	№ 39502, № 39503	-	3
2	Первоначальное признание (увеличение) РППО по инвестиционному договору	№ 30305	№ 39501	-	2
3	Уменьшение РППО при уменьшении обязательств по инвестиционному договору	№ 39501	№ 30306	-	2
4	Корректировка, уменьшающая стоимость обязательства по инвестиционному договору до амортизированной стоимости или до справедливой стоимости, в зависимости от классификации обязательства, при отражении в учете увеличения РППО	№ 39506	№ 30306	-	3
5	Корректировка, увеличивающая стоимость обязательства по инвестиционному договору до амортизированной стоимости или до справедливой стоимости, в зависимости от классификации обязательства при отражении в учете уменьшения РППО	№ 30305	№ 39506	-	3
6	Уменьшение обязательства по инвестиционному договору при оценке (переоценке) по справедливой	№ 39502, № 39503	№ 71507	11405	3

	стоимости				
7	Увеличение обязательства по инвестиционному договору при оценке (переоценке) по справедливой стоимости	№ 71508	№ 39502, № 39503	21407	3
8	Уменьшение обязательства по инвестиционному договору при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости	№ 39502, № 39503	№ 71104	11404	3
9	Увеличение обязательства по инвестиционному договору при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости	№ 71103	№ 39502, № 39503	21406	3
10	Начисление процентов на обязательство по инвестиционному договору	№ 71101	№ 39502, № 39503	21405	3
11	Первоначальное признание (увеличение) страхового резерва по инвестиционному договору	№ 30306	№ 39401	-	2
12	Корректировка на сумму первоначального признания (увеличения) страхового резерва по инвестиционному договору	№ 39402	№ 30305	-	3
13	Уменьшение средств страхового резерва по инвестиционному договору	№ 39401	№ 30306	-	2
14	Корректировка на сумму уменьшения страхового резерва по инвестиционному договору	№ 30305	№ 39402	-	3
15	Погашение (частичное погашение) обязательства по инвестиционному договору	№ 39502, № 39503	№ 30305	-	3