

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

«__» _____ 2021 г.

№ _____-У

г. Москва

**О внесении изменений в Положение Банка России от 18 июня
2020 года № 724-П «О порядке отражения на счетах
бухгалтерского учета негосударственными пенсионными
фондами договоров об обязательном пенсионном страховании»**

На основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2019, № 30, ст. 4149) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2021 года № ПСД-___):

1. Внести в Положение Банка России от 18 июня 2020 года № 724-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2020 года № 58990, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1:

слова «обязательство по оставшейся части страхового покрытия» заменить словами «обязательство по оставшейся части покрытия», слова «обязательство по возникшим страховым убыткам» заменить словами «обязательство по возникшим требованиям», после слов ««компонент убытка»

дополнить словами «, «дезагрегирование», «корректировка на основе опыта»; слова «4 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)» заменить словами «20 апреля 2021 года № 65н «О введении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации и о прекращении действия отдельных положений приказов Министерства финансов Российской Федерации на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 мая 2021 года № 63562 (далее – МСФО (IFRS) 17)».

1.2. В пункте 1.2 подпункт 1.2.3.1 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«В случае если фонд применяет пункт 21 МСФО (IFRS) 17, то группы договоров ОПС фонд разделяет на подгруппы.»;

1.3. Дополнить новым пунктом 1.2¹. следующего содержания:

«1.2¹. Фонд должен включать договоры ОПС в соответствующую группу в том отчетном периоде, в котором указанные договоры стали удовлетворять одному из критериев, приведенных в пункте 2.1 настоящего Положения.».

1.4. Пункт 1.7 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«При необходимости фонд использует другие бухгалтерские записи в случае, если они не будут противоречить настоящему Положению и МСФО (IFRS) 17.».

1.5. В пункте 2.3:

абзац третий дополнить словами «(за исключением подпункта «d» пункта B72 МСФО (IFRS) 17)»;

в абзаце пятом после слова «услуг» дополнить словами «по договорам ОПС».

1.6. Главу третью изложить в следующей редакции:

«3.1. Фонд должен распределять аквизиционные денежные потоки по группам договоров ОПС в соответствии с пунктом 28А МСФО (IFRS) 17.

До даты признания группы договоров ОПС фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета актив в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к указанной группе договоров, в соответствии с пунктом 28В МСФО (IFRS) 17.

3.2. До даты признания группы договоров ОПС фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, относящихся к указанным группам договоров ОПС, в соответствии с требованиями пунктов В66А МСФО (IFRS) 17.

3.3. Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков, и активы, признанные в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам ОПС подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета резерв под обесценение активов, признанный в отношении аквизиционных денежных потоков и в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам ОПС на дату выявления убытка.

3.4. На дату признания группы договоров ОПС, к которым относятся аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, не являющиеся аквизиционными денежными потоками, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и их признание обособленно в составе денежного потока по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;

прекращение признания актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 38(с)(ii) МСФО (IFRS) 17 и их признание обособленно в составе денежного потока по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;

списание резервов под обесценение активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков и резервов под обесценение активов, признанных в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам ОПС.

3.5. В случае если фонд в соответствии с пунктами 28D и B35C добавляет в группу договоры ОПС, разница между датами заключения которых фондом составляет более чем один год, то фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признания части актива, относящегося к аквизиционным денежным потокам по договорам ОПС, которые были добавлены в группу в указанный период;

признание части актива, относящегося к аквизиционным денежным потокам по договорам ОПС, которые будут добавлены в группу в будущем отчетном периоде.

3.6. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета первоначального признания группы договоров ОПС фонд должен учитывать ожидаемые денежные потоки в рамках указанных договоров ОПС в соответствии с пунктом B65 МСФО (IFRS) 17, в том числе, расходы по уплате гарантийных взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», осуществляемые в соответствии с частью 1 статьи 7 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет

средств пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987; 2014, № 30, ст. 4219).

3.7. После первоначального признания групп договоров ОПС фонд должен отражать ожидаемые денежные потоки в рамках договора ОПС на счетах бухгалтерского учета как уменьшение денежного потока по указанным договорам в корреспонденции со счетом учета выручки по страхованию по договорам ОПС.

3.8. Сумму фактически понесенных расходов, распределенных по группам договоров ОПС, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе расходов по страхованию по договорам ОПС.

3.9. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

аквизиционные денежные потоки по договорам ОПС бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1, и бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.7–1.11 таблицы 5 приложения к настоящему Положению;

денежные потоки, относящиеся к группе договоров ОПС, но не являющиеся аквизиционными денежными потоками, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 2, и бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.12–1.16 таблицы 5 приложения к настоящему Положению;

денежные потоки в рамках договора ОПС бухгалтерской записью, указанной в строке 6 таблицы 3, и бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.17–1.20 таблицы 5 приложения к настоящему Положению.»

1.7. В пункте 4.2 абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

«обязательства по оставшейся части покрытия;
обязательства по возникшим требованиям.»

1.8. В первом абзаце пункта 4.3, в пунктах 4.4, 4.6 слово «страхового» исключить.

1.9. В пункте 4.7 изложить в следующей редакции:

«4.7. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета списание

пенсионных накоплений на этапе накопления обязательства по оставшейся части покрытия в корреспонденции со счетом учета выплатного резерва обязательства по оставшейся части покрытия и (или) средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, обязательства по оставшейся части покрытия.»).

1.10. В пункте 4.8 слово «страхового» исключить.

1.11. Пункт 5.1 изложить в следующей редакции:

«5.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета пенсионные выплаты по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, следующими операциями:

уменьшение выплатного резерва обязательства по оставшейся части покрытия на сумму выплаты накопительной пенсии по договорам ОПС, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом учета выручки по страхованию на дату возникновения страхового убытка;

увеличение выплатного резерва обязательства по возникшим требованиям на сумму выплаты накопительной пенсии по договорам ОПС, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом учета расходов по страхованию на дату возникновения страхового убытка;

уменьшение выплатного резерва обязательства по возникшим требованиям на сумму выплаты накопительной пенсии по договорам ОПС, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом учета расчетов по выплатам на дату выплаты.»).

1.12. Пункт 5.2 изложить в следующей редакции:

«5.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты инвестиционных составляющих по договорам ОПС следующими операциями:

уменьшение пенсионных накоплений обязательства по оставшейся

части покрытия в корреспонденции со счетом учета пенсионных накоплений обязательства по возникшим требованиям на сумму выплаты инвестиционных составляющих по договорам ОПС как уменьшение следующих величин:

средств пенсионных накоплений на этапе накопления;

средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата;

средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц.

уменьшение пенсионных накоплений обязательства по возникшим требованиям в корреспонденции со счетом учета расчетов по выплатам по договорам ОПС на сумму выплаты инвестиционных составляющих по договорам ОПС на дату выплаты денежных средств как уменьшение следующих величин:

средств пенсионных накоплений на этапе накопления;

средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата;

средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц.».

1.13. В пункте 5.3:

в абзаце втором слова «страховым убыткам» заменить на слово «требованиям»;

в абзаце третьем, четвертом и пятом слово «страхового» исключить.

1.14. Пункт 5.4 изложить в следующей редакции:

«5.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты по договорам ОПС бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.3–1.6 в таблице 5, и бухгалтерскими записями, указанными в таблице 6 приложения к настоящему Положению.».

1.15. В пункте 6.3 слова «в таблице 6» заменить на слова «в таблице 7».

1.16. В пункте 7.1:

после слов «обязательства фонда по договорам ОПС» дополнить словом «обязательства»;

слово «страхового» исключить;

после слова «МСФО (IFRS) 17» дополнить словами «, за исключением пунктов B119C-B119F,».

1.17. В пункте 7.3 слова «87, B128, B131, B132 МСФО (IFRS) 17» заменить словами «87 – 89, B128 МСФО (IFRS) 17».

1.18. Пункт 7.4 изложить в следующей редакции:

«7.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы по страхованию бухгалтерскими записями, указанными в таблице 5 приложения к настоящему Положению.»

1.19. Пункт 8.1 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета восполнение объема средств пенсионных накоплений на величину уменьшения средств или величину недополученного дохода за счет собственных средств.»

1.20. Пункт 8.2 изложить в следующей редакции:

«8.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

результат инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1 – 4.4 таблицы 8 приложения к настоящему Положению;

направление собственных средств на пополнение пенсионных накоплений бухгалтерскими записями, указанными в строках 5.1 – 5.4 таблицы 8 приложения к настоящему Положению.»

1.21. Приложение к Положению Банка России от 18 июня 2020 года № 724-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании» изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от _____ года № -У
«О внесении изменений в Положение Банка России
от 18 июня 2020 года № 724-П О порядке
отражения на счетах бухгалтерского учета
негосударственными пенсионными фондами
договоров об обязательном пенсионном
страховании»

«Приложение
к Положению Банка России
от «18» июня 2020 года № 724-П
«О порядке отражения на счетах бухгалтерского
учета негосударственными пенсионными фондами
договоров об обязательном пенсионном
страховании»

**ТИПОВЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ЗАПИСИ ДЛЯ ОТРАЖЕНИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫМИ ПЕНСИОННЫМИ ФОНДАМИ НА
СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОГОВОРОВ ОБ
ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ**

**Отражение на счетах бухгалтерского учета аквизиционных денежных
потоков**

Таблица 1

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятель- ности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков до заключения договора ОПС	№ 35622	Счета разделов 4, 6 Главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	–	3

1	2	3	4	5	6
2	Отражение признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков в результате соотнесения с группой договоров ОПС до заключения договора ОПС	№ 35618, № 35619, № 35620	№ 35622	–	3
3	Отражение прекращения признания актива, признанного ранее в отношении аквизиционных денежных потоков, на дату признания договора ОПС	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	№ 35618, № 35619, № 35620	–	3

**Отражение на счетах бухгалтерского учета
денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными
потоками, по договорам ОПС**

Таблица 2

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение признания актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками	№ 35562	Счета раздела 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	–	3
2	Отражение признания актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, в результате соотнесения с группой договоров ОПС до заключения договора ОПС	№ 35551, № 35553, № 35555	№ 35562	–	3
3	Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, на дату признания договора ОПС	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	№ 35551, № 35553, № 35555	–	3

**Отражение на счетах бухгалтерского учета первоначального признания
договоров ОПС**

Таблица 3

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Симво л	Вид деятел ьности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение поступления пенсионных накоплений по договорам ОПС	№ 20501	№ 48401, № 48402, № 48403	–	1
2	Отражение обязательств по договорам ОПС	№ 48401, № 48402, № 48403	№ 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602	–	1
3	Отражение маржи по договорам ОПС	№ 39106, № 39306, № 39406, № 39606, № 39107, № 39307, № 39407, № 39607	№ 39101, № 39301, № 39401, № 39601	–	3
4	Отражение убытка по обременительным договорам ОПС	№ 71321	№ 39201, № 39501	22301	3
5	Отражение рисков поправки на нефинансовый риск по договорам ОПС	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	№ 39108, № 39208, № 39308, № 39408, № 39508, № 39608	–	3
6	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договора	№ 39101, № 39201,	№ 39107, № 39207,	–	3

	ОПС	№ 39301, № 39401, № 39501, № 39601	№ 39307, № 39407, № 39507, № 39607 (отдельны й лицевой счет)		
--	-----	---	--	--	--

Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров ОПС после первоначального признания

Таблица 4

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение признания (увеличения) маржи	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	№ 39101, № 39209, № 39301, № 39401, № 39509, № 39601	-	3
2	Отражение уменьшения маржи	№ 39101, № 39209, № 39301, № 39401, № 39509, № 39601	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	-	3
3	Отражение увеличения рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506,	№ 39108, № 39208, № 39308, № 39408, № 39508,	-	3

1	2	3	4	5	6
		№ 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	№ 39608		
4	Отражение уменьшения рисков поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов	№ 39108, № 39208, № 39308, № 39408, № 39508, № 39608	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	–	3
5	Отражение величины изменения рисков поправки по договорам ОПС, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, в случае дезагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17	№ 39408, № 39508, № 39608	№ 39401, № 39509, № 39601	–	3
6	Отражение перевода средств пенсионных накоплений в состав:				
6.1	выплатного резерва;	№ 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602	№ 39103, № 39203, № 39303, № 39403, № 39503, № 39603	–	1
6.2	средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата;	№ 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602	№ 39104, № 39204, № 39304, № 39404, № 39504, № 39604	–	1
6.3	средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу	№ 39102, № 39202,	№ 39105, № 39205,	–	1

1	2	3	4	5	6
	правопреемников застрахованных лиц	умерших № 39302, № 39402, № 39502, № 39602	№ 39305, № 39405, № 39505, № 39605		

**Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по
договорам ОПС**

Таблица 5

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Симво л	Вид деятел ьности
1	2	3	4	5	6
1. Отражение выручки по договорам ОПС					
1.1	Отражение в составе выручки по страхованию маржи и рисков поправки на нефинансовый риск	№ 39101, № 39209, № 39301, № 39401, № 39509, № 39601 № 39108, № 39208, № 39308, № 39408, № 39508, № 39608	№ 71317	12101 12102	3
1.2	Отражение корректировки выручки при восстановлении компонента убытка: в части рисков поправки на нефинансовый риск; в части выплаты	№ 71317	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	12102, 12103	3
Отражение доходов и расходов по страхованию по выплатам по договорам ОПС					
1.3	Отражение в составе выручки суммы	№ 39103,	№ 71317	12103	1

1	2	3	4	5	6
	уменьшения пенсионных накоплений по оставшейся части покрытия на сумму выплат накопительной пенсии, за исключением инвестиционных составляющих, по договорам ОПС	№ 39203, № 39303, № 39403, № 39503, № 39603			
1.4	Отражение корректировки выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам ОПС	№ 71317	№ 39106, № 39206, № 39306 № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	12103	3
1.5	Отражение корректировки выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам ОПС	№ 39106, № 39206, № 39306 № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	№ 71317	12103	3
1.6		№ 10801	№ 39106, № 39206, № 39306 № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	–	3
Отражение доходов и расходов по страхованию по аквизиционным денежным потокам					
1.7	Отражение расходов от амортизации	№ 71318	№ 39106,	22101	3

1	2	3	4	5	6
	аквизиционных денежных потоков		№ 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606		
1.8	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков по договорам ОПС	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	№ 71317	12104	3
1.9	Отражение расхода по формированию (доначислению) резерва под обесценение актива по аквизиционным денежным потокам по договорам ОПС	№ 71318	№ 35621	22106	3
1.10	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резерва под обесценение по аквизиционным денежным потокам по договорам ОПС	№ 35621	№ 71323	12403	3
1.11	Отражение списания резерва под обесценение при прекращении признания актива по аквизиционным денежным потокам по договорам ОПС	№ 35621	№ 35618, № 35619, № 35620, № 35622	—	3
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам, не являющимся аквизиционными денежными потоками					
1.12	Отражение расходов по денежным потокам, не являющимся аквизиционными денежными потоками	№ 71318	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	22105	3
1.13	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	№ 71317	12105	3

1	2	3	4	5	6
1.14	Отражение расхода по формированию (доначислению) резерва под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам ОПС	№ 71318	№ 35561	22107	3
1.15	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резерва под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам ОПС	№ 35561	№ 71323	12404	3
1.16	Отражение списания резерва под обесценение при прекращении признания актива по денежным потокам, не являющимся аквизиционными денежными потоками, по договорам ОПС	№ 35561	№ 35551, № 35553, № 35555, № 35562	–	3
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам в рамках договора ОПС					
1.17	Отражение ожидаемых денежных потоков в рамках договора ОПС в составе выручки	№ 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607 (отдельный лицевой счет)	№ 71317	12106	3
1.18	Отражение фактических расходов по денежным потокам в рамках договора ОПС	№ 71318	Счета разделов 4, 6 Главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	22104	3, 1
1.19	Отражение корректировки на основе опыта по денежным потокам в рамках	№ 39106, № 39206,	№ 71318	22102, 22103,	3

1	2	3	4	5	6
	договора ОПС	№ 39306, № 39406, № 39506, № 39606 (отдельны й лицевой счет)		22104	
1.20	Отражение расходов на сумму корректировки на основе опыта по денежным потокам в рамках договора ОПС	№ 71318	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606 (отдельны й лицевой счет)	22108	3
2. Отражение финансовых доходов и расходов по договора ОПС					
2.1	Отражение финансовых доходов: от изменения в процентных ставках и других допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; и прочих финансовых доходов	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	№ 71319	12201, 12202, 12207	3
2.2	Отражение финансовых доходов на величину изменения рисков поправки на нефинансовый риск в случае дезагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17	№ 39108, № 39208, № 39308	№ 71319	12201, 12202, 12207	3
2.3	Отражение финансовых расходов: от изменения в процентных ставках и других допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; и прочих финансовых расходов	№ 71320	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407,	22201, 22202, 22208	3

1	2	3	4	5	6
			№ 39507, № 39607, № 39108, № 39208, № 39308, № 39408, № 39508, № 39608		
2.4	Отражение финансовых расходов по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели	№ 71320	№ 39101, № 39209, № 39301	22202	3
2.5	Отражение финансовых расходов по компоненту убытка	№ 71320	№ 39109, № 39201, № 39309, № 39409, № 39501, № 39609	22202	3
Отражение финансовых расходов, признанных в прочем совокупном доходе, в результате деагрегирования					
2.6	Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в составе пенсионных накоплений в случае деагрегирования	№10637	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604, № 39605, № 39111, № 39112, № 39113,	–	1

1	2	3	4	5	6
			№ 39114, № 39211, № 39212, № 39213, № 39214, № 39311, № 39312, № 39313, № 39314, № 39411, № 39412, № 39413, № 39414, № 39511, № 39512, № 39513, № 39514, № 39611, № 39612, № 39613, № 39614		
2.7	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав капитала в случае деагрегирования по договорам ОПС, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением	№ 10801, № 10901	№10637	–	1
2.8	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли и убытка в случае деагрегирования	№ 71320	№10637	22201, 22202, 22208	1
2.9	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав пенсионных накоплений в случае деагрегирования	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303,	№10637	–	1

1	2	3	4	5	6
		№ 39304, № 39305, № 39111, № 39112, № 39113, № 39114, № 39211, № 39212, № 39213, № 39214, № 39311, № 39312, № 39313, № 39314			
2.10	<p>Отражение финансовых доходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в составе пенсионных накоплений в случае дезагрегирования</p>	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604, № 39605, № 39111, № 39112, № 39113, № 39114, № 39211, № 39212, № 39213, № 39214, № 39311, № 39312,	№10636	-	1

1	2	3	4	5	6
		№ 39313, № 39314, № 39411, № 39412, № 39413, № 39414, № 39511, № 39512, № 39513, № 39514, № 39611, № 39612, № 39613, № 39614			
2.11	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав капитала, в случае деагрегирования по договорам ОПС, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением	№10636	№ 10801, № 10901	–	1
2.12	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе в составе прибыли и убытка, в случае деагрегирования	№10636	№ 71319	12201, 12202, 12207	1
2.13	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав пенсионных накоплений в случае деагрегирования	№10636	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39111, № 39112, № 39113, № 39114, № 39211, № 39212, № 39213, № 39214, № 39311, № 39312, № 39313,	–	1

1	2	3	4	5	6
			№ 39314		
3. Отражение доходов и расходов по компоненту убытка по договорам ОПС					
3.1	Отражение компонента убытка	№ 71321	№ 39109, № 39201, № 39309, № 39409, № 39501, № 39609	22301	3
3.2	Отражение восстановления компонента убытка	№ 39109, № 39201, № 39309, № 39409, № 39501, № 39609	№ 71322	12301	3

Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат по договорам ОПС

Таблица 6

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Симво л	Вид деятел ьности
1	2	3	4	5	6
1. Отражение расчетов по выплатам по договорам ОПС, за исключением выплаты инвестиционных составляющих					
1.1	Отражение начисленной накопительной пенсии по договорам ОПС	№ 71318	№ 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612	22102, 22103	1
1.2	Отражение финансовых расходов по обязательствам по возникшим требованиям	№ 71320	№ 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612	22202	3
1.3	Отражение начисления (увеличения) рисков поправке на нефинансовый риск по обязательствам по возникшим требованиям	№ 71318	№ 39115, № 39215, № 39315, № 39415,	22102, 22103	3

1	2	3	4	5	6
			№ 39515, № 39615		
1.4	Отражение финансовых расходов в отношении рисковой поправки на нефинансовый риск в составе обязательств по возникшим требованиям	№ 71320	№ 39115, № 39215, № 39315, № 39415, № 39515, № 39615	22202	3
1.5	Отражение дохода от восстановления рисковой поправки на нефинансовый риск по обязательствам по возникшим требованиям	№ 39115, № 39215, № 39315, № 39415, № 39515, № 39615	№ 71323	12401, 12402	3
1.6	Отражение расчетов по начисленной накопительной пенсии по договорам ОПС	№ 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612	№ 48404	–	1
2. Отражение расчетов по выплатам инвестиционных составляющих по договорам ОПС					
2.1	Отражение уменьшения пенсионных накоплений на сумму выплаты инвестиционных составляющих по средствам:				
2.1.1	пенсионных накоплений на этапе накоплений;	№ 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602	№ 39111, № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611	–	1
2.1.2	пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата;	№ 39104, № 39204, № 39304, № 39404, № 39504, № 39604	№ 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613	–	1

1	2	3	4	5	6
2.1.3	пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 39105, № 39205, № 39305, № 39405, № 39505, № 39605	№ 39114, № 39214, № 39314, № 39414, № 39514, № 39614	–	1
2.2	Отражение расчетов по инвестиционным составляющим	№ 39111, № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611, № 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613, № 39114, № 39214, № 39314, № 39414, № 39514, № 39614	№ 48404	–	1
3. Отражение перевода средств пенсионных накоплений по договорам ОПС в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации					
3.1	Отражение перевода средств пенсионных накоплений в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации по договорам ОПС	№ 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602	№ 48401, № 48403	–	1
4. Отражение возвратов выплат по договорам ОПС в случае, если предполагается дальнейшая выплата по договорам ОПС					
4.1	Отражение поступления средств на расчетный счет фонда	№ 20501	№ 48404	–	1
4.2	Отражение увеличения обязательств по возникшим требованиям на сумму поступившего возврата	№ 48404	№ 39111, № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611, № 39112,	–	1

1	2	3	4	5	6
			№ 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612 № 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613, № 39114, № 39214, № 39314, № 39414, № 39514, № 39614		
5. Отражение возвратов выплат по договорам ОПС в случае, если предполагается дальнейшая выплата правопреемнику умершего застрахованного лица					
5.1	Отражение поступления средств на расчетный счет фонда	№ 20501	№ 48404	–	1
5.2	Отражение увеличения суммы обязательств на сумму возврата выплаты по договорам ОПС, за исключением выплаты инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику умершего застрахованного лица	№ 48404	№ 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612	–	1
5.3		№ 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612	№ 71323	12405	1
5.4		№ 71324	№ 39103, № 39203, № 39303, № 39403, № 39503, № 39603	22401	1
5.5	Отражение увеличения суммы обязательств на сумму возврата выплаты инвестиционных составляющих по	№ 48404	№ 39211, № 39311, № 39411,	–	1

1	2	3	4	5	6
	договорам ОПС		№ 39511, № 39611, № 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613		
5.6		№ 39111, № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611, № 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613	№ 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602, № 39104, № 39204, № 39304, № 39404, № 39504, № 39604	–	1
6. Отражение излишних выплат по договорам ОПС					
6.1	Отражение дебиторской задолженности по излишней выплате в случае вероятности возврата денежных средств на дату признания дебиторской задолженности	№ 48405	№ 71323	12405	1
6.2	Отражение восстановления суммы обязательств в дату поступления возврата	№ 71324	№ 39111, № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611, № 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612, № 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613	22401	1
6.3		№ 39111,	№ 39102,	–	1

1	2	3	4	5	6
		№ 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611, № 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612, № 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613	№ 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602 № 39103, № 39203, № 39303, № 39403, № 39503, № 39603, № 39104, № 39204, № 39304, № 39404, № 39504, № 39604		
6.4	Отражение покрытия дебиторской задолженности по излишней выплате при поступлении возврата	№ 20501	№ 48405	–	1
6.5	Отражение направления собственных средств на покрытие дебиторской задолженности в случае, если отсутствует вероятность возврата денежных средств	№ 10801	№ 30305	–	3
6.6		№ 30306	№ 48405	–	1
6.7		№ 30305	№ 20501	–	3
6.8		№ 20501	№ 30306	–	1

Отражение на счетах бухгалтерского учета резерва по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1. Отражение формирования РОПС					
1.1. Отражение формирования РОПС за счет собственных средств фонда					

1	2	3	4	5	6
1.1.1	Отражение направления в РОПС собственных средств фонда	№ 71802, № 10801	№ 30305	55706	3
1.1.2	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета средств пенсионных накоплений	№ 30305 № 20501	№ 20501 № 30306	–	3 1
1.1.3	Отражение поступивших денежных средств в РОПС	№ 30306	№ 39705	–	1
1.1.4	Отражение корректировки РОПС	№ 39706	№ 10801	–	3
1.2. Отражение формирования РОПС за счет средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц					
1.2.1	Отражение формирования РОПС за счет средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц	№ 39105, № 39205, № 39305, № 39405, № 39505, № 39605	№ 39705	–	1
1.2.2	Отражение корректировки РОПС	№ 39706	№ 10801	–	3
1.3. Отражение формирования РОПС за счет части дохода от инвестирования средств РОПС					
1.3.1	Отражение направления части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений на формирование РОПС	№ 10801	№ 39705	–	1
1.3.2	Отражение корректировки РОПС	№ 39706	№ 10801	–	3
2. Отражение использования РОПС					
2.1. Отражение уменьшения РОПС для пополнения средств пенсионных накоплений					
2.1.1	Отражение уменьшения средств РОПС для пополнения средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 39705	№ 39105, № 39205, № 39305, № 39405, № 39505, № 39605	–	1
2.1.2	Отражение уменьшения средств РОПС при гарантийном восполнении	№ 39705	№ 39102, № 39103, № 39104,	–	1

1	2	3	4	5	6
			№ 39202, № 39203, № 39204, № 39302, № 39303, № 39304, № 39402, № 39403, № 39404, № 39502, № 39503, № 39504, № 39602, № 39603, № 39604, № 39111, № 39112, № 39113, № 39211, № 39212, № 39213, № 39311, № 39312, № 39313, № 39411, № 39412, № 39413, № 39511, № 39512, № 39513, № 39611, № 39612, № 39613		
2.1.3	Отражение направления средств РОПС на пополнение пенсионных накоплений	№ 39705	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39202, № 39203, № 39204, № 39302, № 39303, № 39304, № 39402, № 39403, № 39404, № 39502, № 39503, № 39504,	-	1

1	2	3	4	5	6
			№ 39602, № 39603, № 39604		
2.1.4	Отражение корректировки РОПС	№ 10801	№ 39706	—	3
2.2. Отражение уменьшения РОПС для осуществления доставки застрахованным лицам накопительной пенсии					
2.2.1	Отражение уменьшения средств РОПС при оплате услуг организации по доставке застрахованным лицам пенсии по договорам ОПС	№ 39705	№ 60311, № 60312	—	1
2.2.2	Отражение корректировки РОПС	№ 10801	№ 39706	—	3

Отражение на счетах бухгалтерского учета результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 8

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1. Отражение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого в состав средств пенсионных накоплений, по договорам ОПС					
1.1	Отражение начисления финансовых расходов по договорам ОПС в течение отчетного года	№ 71320	№ 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	22202, 22203, 22204, 22205, 22206	3
1.2	Отражение списания начисленных финансовых расходов за счет собственных средств при отражении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений	№ 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	№ 72320	22202, 22203, 22204, 22205, 22206	3
1.3	Отражение начисления финансовых расходов в сумме дохода от	№ 72320	№ 39102, № 39103,	22202, 22203,	1

1	2	3	4	5	6
	инвестирования средств пенсионных накоплений, направленного в состав средств пенсионных накоплений		№ 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604, № 39605	22204, 22205, 22206	
1.4	Отражение превышения начисленных финансовых расходов над фактическим доходом от инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели	№ 72320	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39107, № 39207, № 39307	22202	3
1.5	Отражение превышения фактического дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений над финансовыми расходами по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39107, № 39207, № 39307	№ 72320	22202	3
2. Отражение отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого в состав средств пенсионных накоплений, по договорам ОПС					
2.1	Отражение начисления финансовых доходов по договорам ОПС в течение отчетного года	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	№ 71319	12202, 12203, 12204, 12205, 12206	3
2.2	Отражение списания начисленных финансовых доходов за счет собственных	№ 72319	№ 39106, № 39206,	12202, 12203,	3

1	2	3	4	5	6
	средств при отражении отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений		№ 39306, № 39406, № 39506, № 39606	12204, 12205, 12206	
2.3	Отражение начисления финансовых доходов в сумме отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, направленного в состав средств пенсионных накоплений	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604, № 39605	№ 72319	12202, 12203, 12204, 12205, 12206	1
2.4	Отражение превышения начисленных финансовых доходов над фактическим отрицательным результатом инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39107, № 39207, № 39307	№ 72319	12202	3
2.5	Отражение превышения фактического отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений над финансовыми доходами по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели	№ 72319	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39107, № 39207, № 39307	12202	3
3. Отражение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого в состав собственных средств, по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели					
3.1	Отражение начисления финансовых	№ 71320	№ 39101,	22202	3

1	2	3	4	5	6
	расходов на маржу за счет собственных средств на конец месяца		№ 39209, № 39301		
3.2	Отражение списания начисленных финансовых расходов на маржу за счет собственных средств при отражении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений	№ 39101, № 39209, № 39301	№ 71320	22202	3
3.3	Отражение начисления финансовых расходов на маржу	№ 71320, № 72320	№ 30305	22202	1
3.4		№ 30306	№ 39101, № 39209, № 39301	–	3
3.5	Отражение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по обременительным договорам ОПС	№ 71320, № 72320	№ 30305	22202	1
3.6		№ 30306	№ 39206, № 39207	–	3
3.7	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета пенсионных накоплений, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств	№ 30305	№ 20501	–	1
3.8		№ 20501	№ 30306	–	3
4. Отражение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого в состав собственных средств, по договорам ОПС, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением					
4.1	Отражение изменения справедливой стоимости базовых статей по средствам пенсионных накоплений	№ 71320	№ 39407, № 39507, № 39607	22207	3
4.2	Отражение списания изменения справедливой стоимости базовых статей по средствам пенсионных накоплений	№ 39407, № 39507, № 39607	№ 71320	22207	3
4.3	Отражение изменения величины доли в справедливой стоимости базовых статей	№ 71320 № 72320	№ 30305	22207	1
4.4		№ 30306	№ 39406, № 39506, № 39606, № 39407,	–	3

1	2	3	4	5	6
			№ 39507, № 39607		
5. Отражение направления собственных средств фонда на покрытие отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений					
5.1	Отражение решения о направлении собственных средств фонда на покрытие отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений	№ 10801	№ 30305	–	3
5.2	Отражение покрытия отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда	№ 30306	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604, № 39605	–	1
5.3	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета пенсионных накоплений	№ 30305	№ 20501	–	3
5.4		№ 20501	№ 30306	–	1

»