

Проект

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

**ПОЛОЖЕНИЕ**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_-П

г. Москва

**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета  
негосударственными пенсионными фондами договоров об  
обязательном пенсионном страховании**

Настоящее Положение 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) устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании.

**Глава 1. Общие требования к отражению договоров об  
обязательном пенсионном страховании на счетах  
бухгалтерского учета**

1.1. Понятия «договор с условиями прямого участия», «договор без условий прямого участия», «обременительный договор», «портфель

договоров», «маржа за предусмотренные договором услуги», «денежные потоки по выполнению договоров», «денежные потоки в рамках договора», «аквизиционные денежные потоки», «рисковая поправка на нефинансовый риск», «обязательство по оставшейся части покрытия», «инвестиционная составляющая», «обязательство по возникшим требованиям», «выручка по страхованию», «компонент убытка», «дезагрегирование», «корректировка на основе опыта» применяются в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 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. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров об обязательном пенсионном страховании (далее – договоры ОПС) негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд) должен совершать следующие действия.

1.2.1. Классифицировать договоры ОПС как страховые.

1.2.2. Распределять договоры ОПС на следующие договоры: договоры ОПС с условиями прямого участия (в случае если договоры ОПС соответствуют положениям пункта В101 МСФО (IFRS) 17);

договоры ОПС без условий прямого участия (в случае если договоры ОПС не соответствуют положениям пункта В101 МСФО (IFRS) 17).

1.2.3. Осуществлять группировку договоров ОПС в соответствии с одним из следующих подходов, отраженных в учетной политике фонда.

1.2.3.1. В соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 17 распределять портфель договоров ОПС на следующие группы договоров:

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

обременительные договоры ОПС на дату первоначального признания; оставшиеся в портфеле договоры ОПС (далее – оставшиеся договоры ОПС).

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

1.2.3.2. В соответствии с пунктом 20 МСФО (IFRS) 17 включать договоры ОПС в одну группу договоров ОПС.

1.3. 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. Пересмотр фондом состава группы договоров ОПС после первоначального признания группы фондом и (или) включение в одну группу договоров ОПС, разница между датами заключения которых фондом составляет более чем один год, в целях отражения на счетах бухгалтерского учета договоров ОПС не допускаются.

1.5. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры ОПС, классифицированные и распределенные фондом в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения, применяя следующие оценки договоров ОПС:

оценка договоров ОПС без условий прямого участия в соответствии с пунктами 30–44, 46–52 МСФО (IFRS) 17 (далее – общая модель);

оценка договоров ОПС с условиями прямого участия, по которым

маржа за предусмотренные договором услуги в соответствии с пунктом 45 МСФО (IFRS) 17 корректируется с учетом переменного характера вознаграждения (далее – модель с переменным вознаграждением).

1.6. Фонд должен отражать договоры ОПС на счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 391–396, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России от 24 марта 2020 года № 713-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 21 апреля 2020 года № 58153 (далее – Положение Банка России № 713-П).

1.6.1. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 391–393, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, фонд должен отражать следующие договоры ОПС, оцениваемые с применением общей модели:

договоры ОПС, классифицированные как страховые, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

обременительные договоры ОПС, классифицированные как страховые, без условий прямого участия;

оставшиеся договоры ОПС, классифицированные как страховые, без условий прямого участия.

1.6.2. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 394–396, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, фонд должен отражать следующие договоры ОПС, оцениваемые с применением модели с переменным вознаграждением:

договоры ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания

отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

обременительные договоры ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия;

оставшиеся договоры ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия.

1.7. При отражении договоров ОПС на счетах бухгалтерского учета фонд должен обеспечивать отдельное отражение пенсионных накоплений и собственных средств фонда путем открытия отдельных лицевых счетов бухгалтерского учета к балансовым счетам второго порядка.

1.8. Фонд должен отражать договоры ОПС на счетах бухгалтерского учета, используя бухгалтерские записи, приведенные в приложении к настоящему Положению.

## **Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров об обязательном пенсионном страховании при первоначальном признании**

2.1. Договоры ОПС, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшиеся договоры ОПС при первоначальном признании фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета на дату зачисления средств пенсионных накоплений, перечисленных предыдущим страховщиком на счет фонда.

По обременительным договорам ОПС на дату их заключения фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17.

2.2. На дату первоначального признания групп договоров ОПС, не являющихся обременительными, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета группу договоров ОПС как сумму следующих величин:

денежных потоков по выполнению договоров ОПС;

маржи за предусмотренные договором ОПС услуги (далее – маржа).

Группу обременительных договоров ОПС фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17.

2.3. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров ОПС фонд должен:

включать в расчетную оценку денежных потоков по выполнению договора ОПС денежные потоки, приведенные в пункте B65 МСФО (IFRS) 17, не допуская включения денежных потоков, указанных в пункте B66 МСФО (IFRS) 17;

определять ставки дисконтирования, применяемые к расчетным оценкам будущих денежных потоков, в соответствии с пунктами 36 и B72–B85 МСФО (IFRS) 17 (за исключением подпункта «d» пункта B72 МСФО (IFRS) 17);

определять рисковую поправку на нефинансовый риск в соответствии с пунктами 37, B86–B92 МСФО (IFRS) 17;

оценивать маржу в сумме незаработанной прибыли, которую фонд должен признавать по мере оказания услуг по договорам ОПС в будущем, в соответствии с пунктом 38 МСФО (IFRS) 17 по группе договоров ОПС, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам ОПС.

2.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета

первоначальное признание договора ОПС бухгалтерскими записями, указанными в таблице 3 приложения к настоящему Положению.

### **Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков по договорам об обязательном пенсионном страховании**

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 ОПС, 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. В случае если величина ранее отраженного в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения убытка от обесценения активов сокращается, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета восстановление (уменьшение) ранее отраженного резерва под обесценение.

3.5. 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;

3.6. 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.

3.7. 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).

3.8. После первоначального признания групп договоров ОПС фонд должен отражать ожидаемые денежные потоки в рамках договора ОПС на счетах бухгалтерского учета как уменьшение корректировки пенсионных накоплений на этапе накоплений по договорам ОПС в корреспонденции со счетом учета выручки по страхованию по договорам ОПС.

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

3.10. 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.

#### **Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров об обязательном пенсионном страховании после первоначального признания**

4.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета после первоначального признания договоров ОПС на последний день каждого периода – с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября, с 1 января по 31 декабря (далее – отчетный период) следующие обязательства:

денежные потоки по выполнению договоров ОПС, оцененные фондом в соответствии с пунктами 33–37 и В36–В92 МСФО (IFRS) 17;

маржу по группе договоров ОПС, оцениваемых с применением общей модели, с соблюдением требований пунктов 44 и 46 МСФО (IFRS) 17;

маржу по группе договоров ОПС, оцениваемых с применением модели с переменным вознаграждением, с соблюдением требований пунктов 45 и 46 МСФО (IFRS) 17.

4.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований пункта 40 МСФО (IFRS) 17 стоимость группы договоров ОПС как сумму следующих обязательств по договорам ОПС:

обязательства по оставшейся части покрытия;

обязательства по возникшим требованиям.

4.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе обязательства фонда по оставшейся части покрытия:

увеличение компонента убытка по обременительным договорам ОПС;

создание компонента убытка по договорам ОПС, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам ОПС, в случае если указанные в настоящем абзаце договоры ОПС становятся обременительными в соответствии с пунктом 48 МСФО (IFRS) 17.

4.4. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета обременительных договоров ОПС с соблюдением требований пунктов 50–52 МСФО (IFRS) 17 фонд должен определять величину распределения изменения денежных потоков между компонентом убытка и обязательством фонда по обременительным договорам ОПС по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка.

4.5. Фонд после признания компонента убытка по договорам ОПС должен отражать на счетах бухгалтерского учета следующие величины, распределенные в соответствии с пунктом 50 МСФО (IFRS) 17:

изменение денежных потоков по выполнению договоров ОПС;

отнесение на компонент убытка увеличения доли фонда в справедливой стоимости базовых статей;

корректировку маржи.

4.6. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета распределение указанных в пункте 51 МСФО (IFRS) 17 последующих изменений денежных потоков по выполнению договоров ОПС применительно к обязательству фонда по договору ОПС по оставшейся части покрытия.

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.

4.8. Фонд должен на счетах бухгалтерского учета отражать обязательства перед правопреемниками, списывая обязательства со счета бухгалтерского учета, на котором учитывались обязательства перед умершим застрахованным лицом, в корреспонденции со счетом учета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по оставшейся части покрытия.

4.9. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры ОПС после первоначального признания бухгалтерскими записями, указанными в таблице 4 приложения к настоящему Положению.

## **Глава 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании**

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.

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.

5.3. Обязательства по осуществлению выплат по договорам ОПС, не исполненные в срок, фонд должен отражать на отдельных лицевых счетах бухгалтерского учета в составе следующих обязательств:

по возникшим требованиям выплатного резерва;

по оставшейся части покрытия средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата;

по оставшейся части покрытия средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц;

по оставшейся части покрытия средств пенсионных накоплений на сумму единовременной выплаты.

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.

## **Глава 6. Отражение на счетах бухгалтерского учета резерва по обязательному пенсионному страхованию**

6.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета резерв по обязательному пенсионному страхованию (далее – РОПС), создаваемый в соответствии с требованиями статьи 20<sup>1</sup> Федерального закона от 7 мая

1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2018, № 31, ст. 4858), который не признается фондом обязательством по договорам ОПС.

6.2. На дату формирования и использования РОПС фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета корректировку РОПС:

бухгалтерской записью по дебету счета корректировки РОПС в корреспонденции со счетом нераспределенной прибыли № 10801, предусмотренным приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, при формировании РОПС на сумму, в которой он сформирован;

бухгалтерской записью по кредиту счета корректировки РОПС в корреспонденции со счетом нераспределенной прибыли № 10801, предусмотренным приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, при использовании РОПС на сумму, в которой он использован.

6.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета РОПС бухгалтерскими записями, указанными в таблице 7 приложения к настоящему Положению.

## **Глава 7. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по страхованию по договорам об обязательном пенсионном страховании**

7.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета уменьшение обязательства фонда по договорам ОПС обязательства по оставшейся части покрытия и признание выручки по страхованию в соответствии с пунктами B119–B124 МСФО (IFRS) 17, за исключением пунктов B119C–B119F, на сумму услуги по договорам ОПС, оказанной фондом в течение отчетного периода.

7.2. Фонд должен определять выручку по страхованию, связанную с

аквизиционными денежными потоками, для целей ее отражения на счетах бухгалтерского учета, а также отражать на счетах бухгалтерского учета расходы по страховым услугам, связанные с аквизиционными денежными потоками, с соблюдением требований пункта В125 МСФО (IFRS) 17.

7.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета финансовые доходы и расходы по страхованию, определенные в соответствии с пунктами 87-89, В128 МСФО (IFRS) 17.

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

## **Глава 8. Отражение на счетах бухгалтерского учета результата инвестирования средств пенсионных накоплений**

8.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета результат инвестирования средств пенсионных накоплений в течение отчетного периода и в качестве корректирующего события после окончания отчетного периода.

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

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.

## **Глава 9. Отражение на счетах бухгалтерского учета изменения условий договоров об обязательном пенсионном страховании**

9.1. В случае изменения условий договора ОПС фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания первоначального договора ОПС и признание нового договора ОПС при соблюдении одного или нескольких условий, предусмотренных подпунктами «а» и «б» пункта 72 МСФО (IFRS) 17.

9.2. В случае если изменение условий договора не удовлетворяет ни одному из условий, предусмотренных подпунктами «а» и «б» пункта 72 МСФО (IFRS) 17, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета суммы изменения денежных потоков в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договора ОПС с соблюдением требований пунктов 40–52 МСФО (IFRS) 17.

## **Глава 10. Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания договоров об обязательном пенсионном страховании**

10.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета операции по прекращению признания договора ОПС в соответствии с пунктом 74 МСФО (IFRS) 17 в одном из следующих случаев:

предусмотренная договором ОПС обязанность фонда в соответствии с условиями договора ОПС прекращена, исполнена или аннулирована;

соблюдается любое из условий, предусмотренных подпунктами «а» и «b» пункта 72 МСФО (IFRS) 17.

10.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания договора ОПС с соблюдением требований пункта 76 МСФО (IFRS) 17.

## **Глава 11. Заключительные положения**

11.1. 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 в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2013, № 36, ст. 4578), а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

11.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 5 июня 2020 года № 14) вступает в силу с 1 января 2023 года.

11.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 18.06.2020 № 724-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном

страховании», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16.07.2020 № 58990.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение  
к Положению Банка России  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_-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 деятельности
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
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	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение поступления пенсионных накоплений по договорам ОПС	№ 20501	№ 48401, № 48402, № 48403	–	1

1	2	3	4	5	6
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 ОПС	№ 39101, № 39201, № 39301, № 39401, № 39501, № 39601	№ 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607 (отдельны й лицевой счет)	–	3

**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, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	№ 39108, № 39208, № 39308, № 39408, № 39508, № 39608	-	3
4	Отражение уменьшения рисковой поправки на нефинансовый риск в	№ 39108, № 39208,	№ 39106, № 39206,	-	3

1	2	3	4	5	6
	отношении услуг будущих периодов	№ 39308, № 39408, № 39508, № 39608	№ 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607		
5	Отражение величины изменения рисковой 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 правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602	№ 39105, № 39205, № 39305, № 39405, № 39505, № 39605	–	1



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

Таблица 5

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
<b>1. Отражение выручки по договорам ОПС</b>					
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
<b>Отражение доходов и расходов по страхованию по выплатам по договорам ОПС</b>					
1.3	Отражение в составе выручки суммы уменьшения пенсионных накоплений по оставшейся части покрытия на сумму выплат накопительной пенсии, за исключением инвестиционных составляющих, по договорам ОПС	№ 39103, № 39203, № 39303, № 39403, № 39503, № 39603	№ 71317	12103	1
1.4	Отражение корректировки выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по	№ 71317	№ 39106, № 39206, № 39306	12103	3

1	2	3	4	5	6
	договорам ОПС		№ 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607		
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
<b>Отражение доходов и расходов по страхованию по аквизиционным денежным потокам</b>					
1.7	Отражение расходов от амортизации аквизиционных денежных потоков	№ 71318	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	22101	3
1.8	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления аквизиционных денежных потоков по договорам ОПС	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406,	№ 71317	12104	3

1	2	3	4	5	6
		№ 39506, № 39606			
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
<b>Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам, не являющимся аквизиционными денежными потоками</b>					
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
1.14	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	2	3	4	5	6
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
<b>Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам в рамках договора ОПС</b>					
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 договора ОПС	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606 (отдельный лицевой счет)	№ 71318	22102, 22103, 22104	3

1	2	3	4	5	6
1.20	Отражение расходов на сумму корректировки на основе опыта по денежным потокам в рамках договора ОПС	№ 71318	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606 (отдельный лицевой счет)	22108	3
<b>2. Отражение финансовых доходов и расходов по договора ОПС</b>					
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, № 39507, № 39607, № 39108, № 39208, № 39308, № 39408, № 39508, № 39608	22201, 22202, 22208	3

1	2	3	4	5	6
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
<b>Отражение финансовых расходов, признанных в прочем совокупном доходе, в результате дезагрегирования</b>					
2.6	Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в составе пенсионных накоплений в случае дезагрегирования	№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, № 39114, № 39211, № 39212, № 39213, № 39214, № 39311, № 39312, № 39313, № 39314,	–	1

1	2	3	4	5	6
			№ 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, № 39304, № 39305, № 39111, № 39112, № 39113, № 39114, № 39211, № 39212, № 39213, № 39214,	№10637	—	1

1	2	3	4	5	6
		№ 39311, № 39312, № 39313, № 39314			
2.10	Отражение финансовых доходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в составе пенсионных накоплений в случае дезагрегирования	№ 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, № 39313, № 39314, № 39411, № 39412, № 39413, № 39414, № 39511, № 39512, № 39513, № 39514, № 39611,	№10636	-	1



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

1	2	3	4	5	6
	компонента убытка	№ 39201, № 39309, № 39409, № 39501, № 39609			

### Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат по договорам ОПС

Таблица 6

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
<b>1. Отражение расчетов по выплатам по договорам ОПС, за исключением выплаты инвестиционных составляющих</b>					
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, № 39515, № 39615	22102, 22103	3
1.4	Отражение финансовых расходов в отношении рисков поправке на нефинансовый риск в составе обязательств по возникшим требованиям	№ 71320	№ 39115, № 39215, № 39315, № 39415, № 39515, № 39615	22202	3

1	2	3	4	5	6
1.5	Отражение дохода от восстановления рисков 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
<b>2. Отражение расчетов по выплатам инвестиционных составляющих по договорам ОПС</b>					
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
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,	№ 48404	–	1

1	2	3	4	5	6
		№ 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613, № 39114, № 39214, № 39314, № 39414, № 39514, № 39614			
<b>3. Отражение перевода средств пенсионных накоплений по договорам ОПС в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации</b>					
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
<b>4. Отражение возвратов выплат по договорам ОПС в случае, если предполагается дальнейшая выплата по договорам ОПС</b>					
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, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612 № 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613, № 39114, № 39214,	–	1

1	2	3	4	5	6
			№ 39314, № 39414, № 39514, № 39614		
<b>5. Отражение возвратов выплат по договорам ОПС в случае, если предполагается дальнейшая выплата правопреемнику умершего застрахованного лица</b>					
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 договорам ОПС	№ 48404	№ 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611, № 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613	–	1
5.6		№ 39111, № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611,	№ 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602,	–	1

1	2	3	4	5	6
		№ 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613	№ 39104, № 39204, № 39304, № 39404, № 39504, № 39604		
<b>6. Отражение излишних выплат по договорам ОПС</b>					
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, № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611, № 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612, № 39113, № 39213, № 39313, № 39413,	№ 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602, № 39103, № 39203, № 39303, № 39403, № 39503, № 39603, № 39104, № 39204, № 39304, № 39404,	—	1

1	2	3	4	5	6
		№ 39513, № 39613	№ 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
<b>1. Отражение формирования РОПС</b>					
<b>1.1. Отражение формирования РОПС за счет собственных средств фонда</b>					
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
<b>1.2. Отражение формирования РОПС за счет средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц</b>					

1	2	3	4	5	6
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
<b>1.3. Отражение формирования РОПС за счет части дохода от инвестирования средств РОПС</b>					
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
<b>2. Отражение использования РОПС</b>					
<b>2.1. Отражение уменьшения РОПС для пополнения средств пенсионных накоплений</b>					
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 возмещении	№ 39705	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39202, № 39203, № 39204, № 39302, № 39303, № 39304, № 39402, № 39403, № 39404, № 39502, № 39503, № 39504, № 39602, № 39603, № 39604, № 39111, № 39112,	–	1



1	2	3	4	5	6
			№ 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, № 39602, № 39603, № 39604	-	1
2.1.4	Отражение корректировки РОПС	№ 10801	№ 39706	-	3
<b>2.2. Отражение уменьшения РОПС для осуществления доставки застрахованным лицам накопительной пенсии</b>					
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
<b>1. Отражение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого в состав средств пенсионных накоплений, по договорам ОПС</b>					
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 инвестирования средств пенсионных накоплений, направленного в состав средств пенсионных накоплений	№ 72320	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604,	22202, 22203, 22204, 22205, 22206	1

1	2	3	4	5	6
			№ 39605		
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
<b>2. Отражение отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого в состав средств пенсионных накоплений, по договорам ОПС</b>					
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 средств при отражении отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений	№ 72319	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	12202, 12203, 12204, 12205, 12206	3
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,	№ 72319	12202, 12203, 12204, 12205, 12206	1

1	2	3	4	5	6
		№ 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604, № 39605			
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
<b>3. Отражение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого в состав собственных средств, по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели</b>					
3.1	Отражение начисления финансовых расходов на маржу за счет собственных средств на конец месяца	№ 71320	№ 39101, № 39209, № 39301	22202	3
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

1	2	3	4	5	6
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	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета пенсионных накоплений, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств	№ 20501	№ 30306	–	3
<b>4. Отражение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого в состав собственных средств, по договорам ОПС, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением</b>					
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, № 39507, № 39607	–	3
<b>5. Отражение направления собственных средств фонда на покрытие отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений</b>					
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,	–	1

1	2	3	4	5	6
			№ 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604, № 39605		
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