



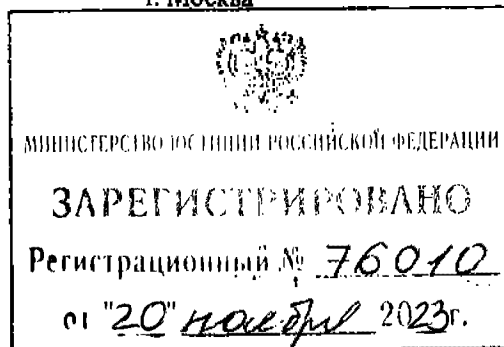
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

« 17 » октября 2023 г.

№ 829-П

г. Москва



**О порядке отражения
на счетах бухгалтерского учета
негосударственными пенсионными фондами
договоров долгосрочных сбережений**

Настоящее Положение на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений.

Глава 1. Общие положения

1.1. В целях настоящего Положения применяются следующие понятия: «договор страхования», «условие дискреционного участия», «проверка адекватности обязательств», «страховой риск», «депозитная составляющая», «значительный страховой риск» — в значениях, установленных

Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования»¹ (далее – МСФО (IFRS) 4);

«встроенный производный инструмент» – в значении, установленном пунктом 4.3.1 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года² (далее – МСФО (IFRS) 9);

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее соответственно – приказ Минфина России № 111н, приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее – приказ Минфина России № 98н), приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 30 марта 2017 года № 50н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 мая 2017 года, регистрационный № 46773), приказом Минфина России от 26 ноября 2020 года № 283н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 (Поправки к МСФО (IFRS) 4)» и «Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 28 декабря 2020 года, регистрационный № 61873), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки – этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829) (далее – приказ Минфина России № 23н).

² Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396), приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187) (далее – приказ Минфина России № 125н), приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года № 55н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135) (далее – приказ Минфина России № 304н), приказом Минфина России № 23н, приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов»), «Основные средства – поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»), «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)» и «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018–2020 гг.» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

«финансовое обязательство» – в значении, установленном пунктом 11 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»³.

1.2. Негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд) должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры долгосрочных сбережений (далее – договоры ДС) в соответствии со следующими общими требованиями:

1.2.1. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров ДС фонд должен совершать следующие действия:

1.2.1.1. Разделять договоры ДС при первоначальном признании в соответствии с учетной политикой фонда на следующие договоры:

договоры ДС, классифицированные как страховые, учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с МСФО (IFRS) 4 (далее – договоры ДС, классифицированные как страховые);

договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, с условием дискреционного участия (с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод), учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с МСФО (IFRS) 4 (далее – договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, с НВПДВ);

договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод), учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»⁴ (далее – МСФО (IAS) 39) (для фонда, не применяющего МСФО (IFRS) 9) или МСФО (IFRS) 9 (для фонда, применяющего МСФО (IFRS) 9) (далее – договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, без НВПДВ).

³ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России № 304н.

⁴ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 55н, приказом Минфина России № 23н.

1.2.1.2. Объединять в соответствии с учетной политикой фонда в однородные группы договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, с НВПДВ в зависимости от вида договора ДС и наличия (отсутствия) значительного страхового риска и негарантированной возможности получения дополнительных выгод.

1.2.2. После первоначального признания договора ДС, классифицированного как инвестиционный, с НВПДВ фонд должен переклассифицировать его в договор ДС, классифицированный как страховой, на дату передачи страхового риска.

После первоначального признания договора ДС, классифицированного как страховой, фонд не должен переклассифицировать его в договор ДС, классифицированный как инвестиционный, с НВПДВ.

1.2.3. Выделенные фондом из договора ДС в соответствии с пунктами 7–10 МСФО (IFRS) 4 встроенные производные инструменты и депозитные составляющие (далее соответственно – выделенный ВПИ, выделенная депозитная составляющая) фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета отдельно от договора ДС в соответствии с главами 2 и 3 настоящего Положения.

1.2.4. Фонд должен обеспечивать отдельное отражение пенсионных резервов и собственных средств фонда путем открытия отдельных лицевых счетов на балансовых счетах второго порядка, предусмотренных планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядком его применения, утвержденными Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

1.2.5. Фонд должен отражать договоры ДС, выделенные ВПИ и выделенные депозитные составляющие на счетах бухгалтерского учета, используя типовые бухгалтерские записи, предусмотренные приложением к настоящему Положению.

Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных встроенных производных инструментов

2.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенный ВПИ отдельно от договора ДС:

с соблюдением требований пунктов 11–13 МСФО (IAS) 39 – для фонда, не применяющего МСФО (IFRS) 9;

с соблюдением требований пунктов 4.3.3–4.3.7 МСФО (IFRS) 9 – для фонда, применяющего МСФО (IFRS) 9.

2.2. Фонд должен отражать выделенный ВПИ при первоначальном признании на счетах бухгалтерского учета:

на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 14 МСФО (IAS) 39, – для фонда, не применяющего МСФО (IFRS) 9;

на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 3.1.1 МСФО (IFRS) 9, – для фонда, применяющего МСФО (IFRS) 9.

2.3. Фонд должен отражать выделенный ВПИ на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований глав 3, 4 и 7 Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями»⁵, а также пунктов 2.2, 2.4–2.6 настоящего Положения.

2.4. Фонд должен отражать выделенный ВПИ на счетах бухгалтерского учета при первоначальном признании и после первоначального признания в оценке по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 15 октября 2015 года, регистрационный № 39326, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 августа 2016 года № 4113-У (зарегистрировано Минюстом России 15 декабря 2016 года, регистрационный № 44735), от 14 августа 2017 года № 4496-У (зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156), от 26 сентября 2022 года № 6256-У (зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2022 года, регистрационный № 70856).

справедливой стоимости»⁶ (далее – МСФО (IFRS) 13):

с соблюдением требований пункта AG33A МСФО (IAS) 39 – для фонда, не применяющего МСФО (IFRS) 9;

с соблюдением требований пункта B4.3.1 МСФО (IFRS) 9 – для фонда, применяющего МСФО (IFRS) 9.

2.5. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания выделенного ВПИ:

на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 39 и 40 МСФО (IAS) 39, – для фонда, не применяющего МСФО (IFRS) 9;

на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9, – для фонда, применяющего МСФО (IFRS) 9.

2.6. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенный ВПИ бухгалтерскими записями, предусмотренными разделом 1 таблицы 2.1 приложения к настоящему Положению.

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных депозитных составляющих

3.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную депозитную составляющую отдельно от договора ДС, учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

В случае если депозитная составляющая не выделяется из договора ДС, учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 4, в связи с отсутствием условий, установленных пунктом 10(a) МСФО (IFRS) 4, или решением фонда не выделять депозитную составляющую из договора ДС в соответствии с пунктом 10(b) МСФО (IFRS) 4, указанную депозитную составляющую фонд

⁶ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н.

должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе договора ДС, учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

В случае если депозитная составляющая выделяется из договора ДС, учитываемого в соответствии с МСФО (IFRS) 4, в связи с наличием условий, установленных пунктом 10(a) МСФО (IFRS) 4, или решением фонда выделить депозитную составляющую из договора ДС в соответствии с пунктом 10(b) МСФО (IFRS) 4, указанную депозитную составляющую фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

в соответствии с пунктами 14–70 МСФО (IAS) 39 – для фонда, не применяющего МСФО (IFRS) 9;

в соответствии с главами 3–5 МСФО (IFRS) 9 – для фонда, применяющего МСФО (IFRS) 9.

3.2. Фонд должен отражать выделенную депозитную составляющую при первоначальном признании на счетах бухгалтерского учета:

на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 14 МСФО (IAS) 39, – для фонда, не применяющего МСФО (IFRS) 9;

на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 3.1.1 МСФО (IFRS) 9, – для фонда, применяющего МСФО (IFRS) 9.

3.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную депозитную составляющую при первоначальном признании в оценке по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

3.4. После первоначального признания фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную депозитную составляющую:

в оценке по стоимости, определяемой фондом в соответствии с пунктом 47 МСФО (IAS) 39, – для фонда, не применяющего МСФО (IFRS) 9;

в оценке по стоимости, определяемой фондом в соответствии с пунктами 4.2.1 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9, – для фонда, применяющего МСФО (IFRS) 9.

3.5. На дату поступления сберегательного взноса (далее – взнос) по договору ДС его сумма, отнесенная к выделенной депозитной составляющей,

должна отражаться фондом в размере, равном справедливой стоимости выделенной депозитной составляющей при первоначальном признании.

На сумму взносов, отнесенную к выделенной депозитной составляющей, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета увеличение обязательства по выделенной депозитной составляющей.

3.6. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания выделенной депозитной составляющей:

на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 39 и 40 МСФО (IAS) 39, – для фонда, не применяющего МСФО (IFRS) 9;

на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9, – для фонда, применяющего МСФО (IFRS) 9.

3.7. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную депозитную составляющую бухгалтерскими записями, предусмотренными разделом 2 таблицы 2.1 приложения к настоящему Положению.

Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров долгосрочных сбережений, классифицированных как инвестиционные, без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод)

4.1. Финансовое обязательство по договору ДС, классифицированному как инвестиционный, без НВПДВ при первоначальном признании фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 14 МСФО (IAS) 39, – для фонда, не применяющего МСФО (IFRS) 9;

на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 3.1.1 МСФО (IFRS) 9, – для фонда, применяющего МСФО (IFRS) 9.

4.2. Финансовое обязательство по договору ДС, классифицированному как инвестиционный, без НВПДВ при первоначальном признании фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

в соответствии с пунктами 43, 43А и AG76 МСФО (IAS) 39 – для фонда, не применяющего МСФО (IFRS) 9;

в соответствии с пунктами 5.1.1, 5.1.1А и B5.1.2А МСФО (IFRS) 9 – для фонда, применяющего МСФО (IFRS) 9.

4.3. После первоначального признания финансовое обязательство по договору ДС, классифицированному как инвестиционный, без НВПДВ фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

в оценке по стоимости, определяемой фондом в соответствии с пунктом 47 МСФО (IAS) 39, – для фонда, не применяющего МСФО (IFRS) 9;

в оценке по стоимости, определяемой фондом в соответствии с пунктами 4.2.1 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9, – для фонда, применяющего МСФО (IFRS) 9.

4.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания договора ДС, классифицированного как инвестиционный, без НВПДВ:

на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 39 и 40 МСФО (IAS) 39, – для фонда, не применяющего МСФО (IFRS) 9;

на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9, – для фонда, применяющего МСФО (IFRS) 9.

4.5. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, без НВПДВ бухгалтерскими записями, предусмотренными таблицей 2.2 приложения к настоящему Положению.

Глава 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета затрат на заключение договоров долгосрочных сбережений, классифицированных как страховые, и договоров долгосрочных сбережений, классифицированных как инвестиционные, с условием дискреционного участия (с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод)

5.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета затраты на заключение договоров ДС, включая затраты на анализ рисков, принятие решения о страховании рисков и определение условий страхования (далее – аквизиционные расходы), в составе расходов фонда.

В случае если учетная политика фонда предусматривает капитализацию затрат на заключение договоров ДС, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета отложенные аквизиционные расходы (далее – ОАР).

5.2. Фонд должен разделять аквизиционные расходы и ОАР на:

прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров ДС (в том числе вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров ДС, расходы на оплату труда работников фонда, выполняющих функции, связанные с оформлением документации по заключению договоров ДС, и начисленные на них страховые взносы);

косвенные расходы, связанные с заключением договоров ДС (в том числе расходы на рекламу деятельности по формированию долгосрочных сбережений, амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров ДС).

5.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прямые аквизиционные расходы в отчетном периоде, соответствующем отчетному периоду признания взносов по договорам ДС.

5.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета косвенные аквизиционные расходы на дату понесения расходов.

5.5. Фонд должен отражать ОАР на счетах бухгалтерского учета в составе расходов в течение периода с даты признания ОАР до даты назначения выплат по договору ДС.

В случае расторжения договора ДС фонд должен отражать ОАР на счетах бухгалтерского учета в составе расходов на дату прекращения признания договора ДС.

5.6. Фонд должен отражать аквизиционные расходы и ОАР бухгалтерскими записями, предусмотренными таблицей 1.1 приложения к настоящему Положению.

Глава 6. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров долгосрочных сбережений, классифицированных как страховые, и договоров долгосрочных сбережений, классифицированных как инвестиционные, с условием дискреционного участия (с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод)

6.1. На дату поступления взносов по договорам ДС фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

доход в сумме полученных взносов бухгалтерскими записями, предусмотренными строками 2, 4–6 таблицы 1.2 приложения к настоящему Положению;

увеличение резерва покрытия пенсионных обязательств (далее – РППО) по договорам ДС в соответствии с условиями договоров ДС бухгалтерской записью, предусмотренной строкой 7 таблицы 1.2 приложения к настоящему Положению;

выделенные ВПИ и депозитные составляющие, учитываемые в соответствии с главами 2 и 3 настоящего Положения (в случае их наличия).

6.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты по договорам ДС следующим образом:

6.2.1. Выплаты по договорам ДС фонд должен отражать на дату выплаты денежных средств бухгалтерскими записями, предусмотренными строками 1–3 таблицы 1.3 приложения к настоящему Положению.

6.2.2. Обязательства по осуществлению выплат по договорам ДС, не исполненные в срок, фонд должен отражать на балансовых счетах РППО второго порядка, открытых для учета не исполненных в срок обязательств по договорам ДС (на отдельных лицевых счетах), бухгалтерской записью, предусмотренной строкой 4 таблицы 1.3 приложения к настоящему Положению.

6.3. На последний календарный день отчетного периода (далее – отчетная дата) фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета результаты проверки адекватности обязательств в соответствии с пунктами 15, 16, 18, 19 МСФО (IFRS) 4 по договорам ДС, заключенным на отчетную дату.

В случае если полученная в результате проведения проверки адекватности обязательств сумма будет больше балансовой величины сформированных пенсионных резервов по договорам ДС (без учета сумм страхового резерва) за вычетом сумм, эквивалентных суммам полученных взносов, признанных ВПИ и депозитными составляющими (при наличии), обязательств по договорам ДС, классифицированным как инвестиционные, без НВПДВ, связанных с ними ОАР, фонд должен на сумму разницы списать ОАР (при наличии), в отношении которых проводилась проверка адекватности обязательств. Оставшуюся сумму разницы фонд должен признать в составе расходов бухгалтерскими записями, предусмотренными таблицей 1.5 приложения к настоящему Положению.

В случае если полученная в результате проведения проверки адекватности обязательств сумма будет меньше балансовой величины

сформированных пенсионных резервов по договорам ДС (без учета сумм страхового резерва) за вычетом сумм, эквивалентных суммам полученных взносов, признанных ВПИ и депозитными составляющими, обязательств по договорам ДС, классифицированным как инвестиционные, без НВПДВ, связанных с ними ОАР, фонд не должен проводить корректировку сумм пенсионных резервов.

6.4. Расходы по оплате гарантийных взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) фонд должен отражать бухгалтерскими записями, предусмотренными строками 1.1–1.3, 2.1–2.4 таблицы 1.6 приложения к настоящему Положению.

6.5. Доходы, полученные в виде гарантийного возмещения от Агентства, фонд должен отражать бухгалтерскими записями, предусмотренными строками 3.1–3.3 таблицы 1.6 приложения к настоящему Положению.

6.6. Фонд должен отражать гарантийное возмещение РППО за счет собственных средств бухгалтерскими записями, предусмотренными таблицей 1.7 приложения к настоящему Положению.

Глава 7. Отражение на счетах бухгалтерского учета результата размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений и вознаграждения фонда

7.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета распределение результата размещения средств пенсионных резервов по договорам ДС, направленного на увеличение (уменьшение) РППО по договорам ДС, бухгалтерскими записями, предусмотренными строками 1.1–1.6 таблицы 1.4 приложения к настоящему Положению.

7.2. Фонд должен отражать вознаграждение фонда на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

переменную часть вознаграждения фонда, удерживаемую из дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам ДС, направленную в состав собственных средств, – бухгалтерскими записями, предусмотренными строками 2.1 и 2.2 таблицы 1.4 приложения к настоящему Положению;

постоянную часть вознаграждения фонда, удерживаемую из средств пенсионных резервов по договорам ДС, направленную в состав собственных средств, – бухгалтерскими записями, предусмотренными строками 2.3–2.5 таблицы 1.4 приложения к настоящему Положению.

7.3. На дату назначения выплаты по договору ДС и на дату назначения выкупной суммы по договору ДС фонд должен отражать перенос дохода (отрицательного результата), полученного от размещения средств пенсионных резервов, направляемого на формирование РППО, бухгалтерскими записями, предусмотренными строками 1.2 и 1.5 таблицы 1.4 приложения к настоящему Положению.

Глава 8. Заключительные положения

8.1. При применении настоящего Положения фонд должен руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности⁷, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

8.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол

⁷ Введены 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».

заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2023 года
№ ПСД-39) вступает в силу с 1 января 2024 года.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

Приложение
к Положению Банка России
от 17 октября 2023 года № 819-П
«О порядке отражения на счетах бухгалтерского
учета негосударственными пенсионными
фондами договоров долгосрочных сбережений»

Типовые бухгалтерские записи
для отражения негосударственными пенсионными фондами
договоров долгосрочных сбережений, выделенных встроенных
производных инструментов и выделенных депозитных составляющих на
счетах бухгалтерского учета

Часть 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров долгосрочных сбережений, классифицированных как страховые, и договоров долгосрочных сбережений, классифицированных как инвестиционные, с условием дискреционного участия (с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод)

Таблица 1.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета аквизиционных расходов и отложенных аквизиционных расходов

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР ⁸	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Аквизиционные расходы					
1.1	Отражение аквизиционных расходов	№ 71306	№ 48328, № 48329, № 60305, № 60306, № 60311, № 60312,	23211, 23212, 23213, 23214	3

⁸ Отчет о финансовых результатах.

1	2	3	4	5	6
			№ 60322, № 60323, № 60335, № 60336		
Раздел 2. Отложенные аквизиционные расходы					
2.1	Отражение ОАР	№ 35601	№ 71305	13301	3
2.2	Отражение списания ОАР	№ 71306	№ 35601	23501	3

Таблица 1.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета взносов по договорам долгосрочных сбережений

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение перевода средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору ДС	№ 20501	№ 30305	—	2
2	Отражение единовременного взноса по договору ДС в составе доходов	№ 30305	№ 71301	11401, 11501	2
3	Отражение поступления взносов по договорам ДС	№ 20501	№ 48321, № 48323, № 48325	—	2
4	Отражение взносов вкладчиков по договорам ДС в составе доходов	№ 48323	№ 71301	11402, 11502	2
5	Отражение дополнительного стимулирующего взноса по договорам ДС из федерального бюджета и (или) Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации в составе доходов	№ 48321	№ 71301	11403, 11503	2
6	Отражение взносов по договорам ДС из других фондов (в случае расторжения договора ДС с другим фондом и перевода выкупной суммы) в составе доходов	№ 48325	№ 71301	11401, 11402, 11403, 11501, 11502, 11503	2

1	2	3	4	5	6
7	Отражение первоначального признания (увеличения) РППО по договорам ДС	№ 71303	№ 34811, № 34911	22501, 22601	2

Таблица 1.3. Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат участникам, правопреемникам по договорам долгосрочных сбережений

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение начисления выплат участникам, правопреемникам по договорам ДС	№ 71302	№ 48326	21401, 21402, 21403, 21404, 21405, 21406, 21407, 21501, 21502, 21503, 21504, 21505, 21506, 21507	2
2	Отражение выплат участникам, правопреемникам по договорам ДС	№ 48326	№ 20501	—	2
3	Отражение уменьшения РППО по договорам ДС	№ 34811, № 34911	№ 71304	12501, 12601	2
4	Отражение обязательств по осуществлению выплат по договорам ДС, не исполненных в срок (отдельный лицевой счет)	№ 34811, № 34911	№ 34811, № 34911	—	2

Таблица 1.4. Отражение на счетах бухгалтерского учета результата размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение распределения результата размещения средств пенсионных резервов по договорам ДС, направленного в состав средств пенсионных резервов					
Распределение дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов					
1.1	Отражение распределения дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, направленного на формирование РППО по договорам ДС	№ 71303, № 72303	№ 34813, № 34913	22502, 22602	2
1.2	Отражение переноса дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, направленного на формирование РППО по договорам ДС	№ 34813, № 34913	№ 71304, № 72304	12502, 12602	2
1.3	Отражение увеличения РППО по договорам ДС	№ 71303, № 72303	№ 34811, № 34911	22501, 22601	2
Распределение отрицательного результата размещения средств пенсионных резервов					
1.4	Отражение распределения отрицательного результата размещения средств пенсионных резервов по договорам ДС	№ 34812, № 34912	№ 71304, № 72304	12502, 12602	2
1.5	Отражение переноса отрицательного результата размещения средств пенсионных резервов на счета РППО по договорам ДС	№ 71303, № 72303	№ 34812, № 34912	22502, 22602	2
1.6	Отражение уменьшения РППО по договорам ДС	№ 34811, № 34911	№ 71304, № 72304	12501, 12601	2

1	2	3	4	5	6
Раздел 2. Отражение переменной и постоянной части вознаграждения фонда по договорам ДС					
Переменная часть вознаграждения					
2.1	Отражение переменной части вознаграждения фонда за счет дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, распределенного в состав собственных средств, на дату принятия решения уполномоченным органом фонда, на отдельном лицевом счете	№ 10801	№ 10801	—	2
2.2	Отражение направления переменной части вознаграждения фонда за счет дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, в состав собственных средств на дату фактического перечисления денежных средств:				
2.2.1		№ 30306	№ 10801	—	3
2.2.2		№ 10801	№ 30305	—	2
2.2.3		№ 30305	№ 20501	—	2
2.2.4		№ 20501	№ 30306	—	3
Постоянная часть вознаграждения					
2.3	Отражение начисления постоянной части вознаграждения фонда за счет средств пенсионных резервов по договорам ДС	№ 71308, № 72308	№ 30305	24202	2
2.4	Отражение начисления дохода по постоянной части вознаграждения в составе собственных средств	№ 30306	№ 71307, № 72307	14102	3
2.5	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета средств пенсионных резервов, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств:				
2.5.1		№ 30305	№ 20501	—	2
2.5.2		№ 20501	№ 30306	—	3

Таблица 1.5. Отражение на счетах бухгалтерского учета результата проведения проверки адекватности обязательств

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Увеличение обязательств по договорам ДС в результате проверки адекватности обязательств	№ 71303	№ 34814, № 34914	22503, 22603	3
2	Уменьшение обязательств по договорам ДС в результате проверки адекватности обязательств	№ 34814, № 34914	№ 71304	12503, 12603	3

Таблица 1.6. Отражение на счетах бухгалтерского учета гарантийных взносов, уплачиваемых в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», и гарантийного возмещения

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение гарантийных взносов, уплачиваемых за счет средств РППО, собственных средств					
1.1	Отражение начисления гарантийных взносов в Агентство за счет РППО	№ 71308	№ 60322	24203	2
1.2	Отражение начисления гарантийных взносов в Агентство за счет собственных средств	№ 71802	№ 60322	55707	3
1.3	Отражение оплаты гарантийных взносов в Агентство	№ 60322	№ 20501	—	2, 3
Раздел 2. Отражение гарантийных взносов, уплачиваемых за счет средств страхового резерва					
2.1	Отражение уменьшения средств страхового резерва по договорам ДС	№ 34804	№ 71304	12203	2

1	2	3	4	5	6
2.2	Отражение начисления гарантийных взносов в Агентство за счет страхового резерва	№ 71308	№ 60322	24203	2
2.3	Отражение корректировки страхового резерва	№ 71303	№ 34806	22503	3
2.4	Отражение оплаты гарантийных взносов в Агентство	№ 60322	№ 20501	—	2
Раздел 3. Отражение полученного гарантийного возмещения					
3.1	Отражение полученного гарантийного возмещения от Агентства	№ 20501	№ 60322	—	2
3.2	Отражение гарантийного возмещения от Агентства в составе доходов	№ 60322	№ 71307	14103	2
3.3	Отражение увеличения обязательств по договорам ДС	№ 71303	№ 34811, № 34911	22501, 22601	2

Таблица 1.7. Отражение гарантийного восполнения резерва покрытия пенсионных обязательств за счет собственных средств

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение направления собственных средств в состав РППО	№ 10801	№ 30305	—	3
		№ 71802		55706	3
2	Отражение начисления гарантийного восполнения в состав РППО	№ 30306	№ 71304	12501, 12601	2
3	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета средств пенсионных резервов:				
3.1		№ 30305	№ 20501	—	3
3.2		№ 20501	№ 30306	—	2
4	Отражение увеличения РППО по договорам ДС	№ 71303	№ 34811, № 34911	22501, 22601	2

Часть 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных встроенных производных инструментов, выделенных депозитных составляющих и договоров долгосрочных сбережений, классифицированных как инвестиционные, без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод)

Таблица 2.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных встроенных производных инструментов и выделенных депозитных составляющих

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных ВПИ					
1.1	Отражение первоначального признания выделенного ВПИ	№ 71301	№ 52702	11401, 11402, 11403, 11501, 11502, 11503	3
1.2	Отражение корректировки обязательств по договору ДС на сумму выделенного ВПИ	№ 34815, № 34915	№ 71304	12503, 12603	3
1.3	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 71510	№ 52702	24302	3
1.4	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 71509	14202	3
1.5	Отражение прекращения признания выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 71302	21401, 21402, 21403, 21404, 21405,	3

1	2	3	4	5	6
				21406, 21407, 21501, 21502, 21503, 21504, 21505, 21506, 21507	
1.6	Отражение списания корректировки обязательств по договору ДС на сумму выделенного ВПИ при прекращении его признания	№ 71303	№ 34815, № 34915	22503, 22603	3
Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных депозитных составляющих					
2.1	Отражение первоначального признания выделенной депозитной составляющей, корректировки стоимости выделенной депозитной составляющей при последующем получении взносов от вкладчиков, участников	№ 71301	№ 35104	11401, 11402, 11403, 11501, 11502, 11503	3
2.2	Отражение корректировки обязательств по договору ДС на сумму выделенной депозитной составляющей	№ 34815, № 34915	№ 71304	12503, 12603	3
2.3	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость выделенной депозитной составляющей	№ 71103	№ 35104	24402	3
2.4	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость выделенной депозитной составляющей	№ 35104	№ 71104	14301	3
2.5	Отражение начисления процентных расходов по выделенной депозитной составляющей	№ 71101	№ 35104	24401	3
2.6	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенной депозитной составляющей	№ 71508	№ 35104	24403	3

1	2	3	4	5	6
2.7	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенной депозитной составляющей	№ 35104	№ 71507	14302	3
2.8	Отражение прекращения признания выделенной депозитной составляющей	№ 35104	№ 71302	21401, 21402, 21403, 21404, 21405, 21406, 21407, 21501, 21502, 21503, 21504, 21505, 21506, 21507	3
2.9	Отражение списания корректировки обязательств по договору ДС на сумму выделенной депозитной составляющей при прекращении ее признания	№ 71303	№ 34815, № 34915	22503, 22603	3

Таблица 2.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров долгосрочных сбережений, классифицированных как инвестиционные, без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод)

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ ОФР	Код вида деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение первоначального признания (увеличения) РППО по договору ДС, классифицированному как инвестиционный, без НВПДВ	№ 48321, № 48323, № 48325	№ 35106	—	2
2	Отражение первоначального признания обязательства по договору ДС, классифицированному как инвестиционный, без НВПДВ	№ 35107	№ 35105	—	3

1	2	3	4	5	6
3	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость обязательств по договору ДС, классифицированному как инвестиционный, без НВПДВ	№ 71103	№ 35105	24502	3
4	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость обязательств по договору ДС, классифицированному как инвестиционный, без НВПДВ	№ 35105	№ 71104	14401	3
5	Отражение начисления процентных расходов по договору ДС, классифицированному как инвестиционный, без НВПДВ	№ 71101	№ 35105	24501	3
6	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость обязательств по договору ДС, классифицированному как инвестиционный, без НВПДВ	№ 35105	№ 71507	14402	3
7	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость обязательств по договору ДС, классифицированному как инвестиционный, без НВПДВ	№ 71508	№ 35105	24503	3
8	Отражение корректировки РППО на сумму увеличения стоимости договора ДС, классифицированного как инвестиционный, без НВПДВ	№ 35107	№ 30305	—	3
9	Отражение увеличения РППО на сумму увеличения стоимости договора ДС, классифицированного как инвестиционный, без НВПДВ	№ 30306	№ 35106	—	2
10	Отражение прекращения признания договора ДС, классифицированного как инвестиционный, без НВПДВ	№ 35105	№ 35107	—	3
11	Отражение начисления выплат по договору ДС, классифицированному как инвестиционный, без НВПДВ и уменьшения РППО	№ 35106	№ 48326	—	2