



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ



МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ № 723-17

г. Москва

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 59041

от "21" июля 2020.

«18» июля 2020 г.

**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета
негосударственными пенсионными фондами договоров
негосударственного пенсионного обеспечения**

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 негосударственного пенсионного обеспечения.

Раздел I. Общие положения

Глава 1. Основные понятия, применяемые в настоящем Положении

1.1. Понятия «инвестиционный договор с условиями дискреционного участия», «договор с условиями прямого участия», «договор без условий прямого участия», «обременительный договор», «значительный страховой риск», «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», «страховая составляющая», «инвестиционная

составляющая», «обязательство по оставшейся части страхового покрытия», «обязательство по возникшим страховым убыткам», «условия дискреционного участия», «выручка по страхованию», «компонент убытка» 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 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396 (далее соответственно – приказ Минфина России № 125н, МСФО (IFRS) 17).

1.2. Понятие «встроенный производный инструмент» применяется в значении, установленном пунктом 4.3.1 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – приказ Минфина России № 98н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 111н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации».

Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779, приказом Минфина России № 125н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года № 56187 (далее – МСФО (IFRS) 9).

1.3. Понятие «финансовое обязательство» применяется в значении, установленном пунктом 11 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н.

Глава 2. Общие требования к отражению договоров негосударственного пенсионного обеспечения на счетах бухгалтерского учета

2.1. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения (далее – договоры НПО)

негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд) должен совершать следующие действия.

2.1.1. Осуществлять разделение договоров НПО в соответствии с его учетной политикой, содержащей критерии значительности страхового риска, на следующие договоры:

договоры НПО, классифицированные как страховые, учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее – договоры НПО, классифицированные как страховые);

договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, при условии, что фондом также заключаются договоры НПО, классифицированные как страховые (далее – договоры НПО, классифицированные как инвестиционные);

договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, при условии, что фондом не заключаются договоры НПО, классифицированные как страховые, и договоры НПО, классифицированные как инвестиционные без условий дискреционного участия, учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 (далее при совместном упоминании – инвестиционные договоры НПО, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9).

2.1.2. Распределять договоры НПО, классифицированные как страховые, и договоры НПО, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры:

договоры НПО с условиями прямого участия (в случае если договоры НПО соответствуют положениям пункта В101 МСФО (IFRS) 17);

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

2.1.3. В соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 17 распределять портфели договоров НПО, классифицированных как страховые, и договоров НПО, классифицированных как инвестиционные, на следующие группы договоров:

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

обременительные договоры НПО на дату первоначального признания;

оставшиеся в портфеле договоры НПО (далее – оставшиеся договоры НПО).

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

2.3. Составляющие договора НПО, выделенные фондом в соответствии с пунктами 10 и 11 МСФО (IFRS) 17, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета отдельно от договора НПО в соответствии с требованиями глав 3 и 4 настоящего Положения.

2.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры НПО, классифицированные и распределенные фондом в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Положения, за исключением договоров НПО, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, применяя следующие оценки договоров НПО:

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

оценка договоров НПО 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).

2.5. Фонд должен отражать договоры НПО на счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 379–390, 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).

2.5.1. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 379–384, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, фонд должен отражать следующие договоры НПО, оцениваемые с применением общей модели:

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

договоры НПО, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

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

обременительные договоры НПО, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия;

оставшиеся договоры НПО, классифицированные как страховые, без условий прямого участия;

оставшиеся договоры НПО, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия.

2.5.2. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 385–390,

предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, фонд должен отражать следующие договоры НПО, оцениваемые с применением модели с переменным вознаграждением:

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

договоры НПО, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

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

обременительные договоры НПО, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия;

оставшиеся договоры НПО, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия;

оставшиеся договоры НПО, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия.

2.6. Фонд должен отражать инвестиционные договоры НПО, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на счетах бухгалтерского учета второго порядка № 39901, № 39902, № 39903, № 39905, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, отдельно от договоров НПО, классифицированных как страховые, и договоров НПО, классифицированных как инвестиционные, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

2.7. При отражении договоров НПО на счетах бухгалтерского учета фонд должен обеспечивать отдельное отражение пенсионных резервов и

собственных средств фонда путем открытия отдельных лицевых счетов бухгалтерского учета к балансовым счетам второго порядка.

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

Раздел II. Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов и инвестиционных составляющих, выделенных из договоров негосударственного пенсионного обеспечения, и инвестиционных договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов, выделенных из договоров негосударственного пенсионного обеспечения

3.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета встроенный производный инструмент, выделенный из договора НПО в соответствии с подпунктом «а» пункта 11 МСФО (IFRS) 17 (далее – выделенный ВПИ), отдельно от договора НПО с соблюдением требований пунктов 4.3.3–4.3.7 МСФО (IFRS) 9.

Фонд должен отражать выделенные 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации

15 октября 2015 года № 39326, 15 декабря 2016 года № 44735, 7 сентября 2017 года № 48108, 25 ноября 2019 года № 56612, а также пунктов 3.2–3.4 настоящего Положения.

3.2. Фонд должен отражать выделенные 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 справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н (далее – МСФО (IFRS) 13), с соблюдением требований пункта В4.3.1 МСФО (IFRS) 9.

3.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания выделенного ВПИ на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

3.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенные ВПИ бухгалтерскими записями, указанными в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных составляющих, выделенных из договоров негосударственного пенсионного обеспечения

4.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную из договора НПО в соответствии с подпунктом «b» пункта 11 МСФО (IFRS) 17 инвестиционную составляющую (далее – выделенная инвестиционная составляющая) отдельно от договора НПО.

В случае если инвестиционная составляющая из договора НПО не выделяется в связи с отсутствием условий, установленных пунктом В31 МСФО (IFRS) 17, указанную инвестиционную составляющую фонд должен отражать

на счетах бухгалтерского учета в составе договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

В случае если инвестиционная составляющая из договора НПО выделяется в связи с наличием условий, установленных пунктом В31 МСФО (IFRS) 17, указанную инвестиционную составляющую фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований к отражению финансовых обязательств, установленных главами 3–5 МСФО (IFRS) 9.

4.2. Фонд должен отражать первоначальное признание выделенной инвестиционной составляющей на счетах бухгалтерского учета на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 3.1.1 МСФО (IFRS) 9.

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

После первоначального признания фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную инвестиционную составляющую по стоимости, определяемой фондом с соблюдением требований пунктов 4.2.1 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

4.4. При отражении фондом на счетах бухгалтерского учета взносов по договору НПО на дату их поступления фонд должен разделить взносы между страховой составляющей и выделенной инвестиционной составляющей. Сумма взноса по договору НПО, отнесенная к выделенной инвестиционной составляющей, должна быть отражена в размере, равном справедливой стоимости выделенной инвестиционной составляющей при первоначальном признании.

На суммы взносов, относимых к выделенной инвестиционной составляющей, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета увеличение обязательства по выделенной инвестиционной составляющей.

4.5. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания выделенной инвестиционной составляющей на дату наступления

одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

4.6. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенные инвестиционные составляющие из договоров НПО бухгалтерскими записями, указанными в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

Глава 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года

5.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание финансового обязательства по инвестиционному договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 3.1.1 МСФО (IFRS) 9.

5.2. Финансовые обязательства фонда по инвестиционным договорам НПО, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, при первоначальном признании фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований пунктов 5.1.1 и 5.1.1А МСФО (IFRS) 9.

5.3. После первоначального признания финансовые обязательства по инвестиционным договорам НПО, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета по стоимости, определяемой фондом с соблюдением требований пунктов 4.2.1 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

5.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

5.5. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета инвестиционные договоры НПО, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 10 приложения к настоящему Положению.

Раздел III. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Глава 6. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения при первоначальном признании

6.1. Договоры НПО, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшиеся договоры НПО при первоначальном признании фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета на наиболее раннюю из следующих дат:

дату поступления пенсионных взносов;

дату возникновения обязательств фонда по договорам НПО, в случае если они возникли ранее даты внесения пенсионных взносов.

По обременительным договорам НПО 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.

6.2. После выделения инвестиционных составляющих и выделенных ВПИ в соответствии с пунктом 13 МСФО (IFRS) 17 фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета оставшиеся составляющие договора НПО.

6.3. На дату первоначального признания групп договоров НПО, не

являющихся обременительными, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета группу договоров НПО как сумму следующих величин:

денежных потоков по выполнению договоров НПО;

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

Группу обременительных договоров НПО 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.

6.4. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров НПО фонд должен:

включать в расчетную оценку денежных потоков по выполнению договора НПО денежные потоки, приведенные в пункте В65 МСФО (IFRS) 17, не допуская включения денежных потоков, указанных в пункте В66 МСФО (IFRS) 17;

определять ставки дисконтирования, применяемые к расчетным оценкам будущих денежных потоков, в соответствии с пунктами 36 и В72–В85 МСФО (IFRS) 17;

определять рисковую поправку на нефинансовый риск в соответствии с пунктами 37 и В86–В92 МСФО (IFRS) 17;

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

6.5. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание договора НПО бухгалтерскими записями, указанными в таблице 3 приложения к настоящему Положению.

Глава 7. Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

7.1. До даты признания группы договоров НПО фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета аквизиционных денежных потоков по договорам НПО актив в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к группе договоров НПО.

7.2. На дату признания группы договоров НПО, к которым относятся аквизиционные денежные потоки, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к группе договоров НПО;

признание аквизиционных денежных потоков обособленно в составе денежного потока по группе договоров НПО на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка.

7.3. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета первоначального признания группы договоров НПО фонд должен учитывать ожидаемые денежные потоки в рамках договора НПО в соответствии с пунктом B65 МСФО (IFRS) 17.

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

Фонд должен отражать ожидаемые денежные потоки в рамках договора НПО на счетах бухгалтерского учета корректировок резерва покрытия пенсионных обязательств (далее – РППО) по договорам НПО в корреспонденции со счетом учета выручки по страхованию по договорам НПО.

7.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета аквизиционные денежные потоки и денежные потоки в рамках договора НПО следующими бухгалтерскими записями:

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета аквизиционных денежных потоков;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 2 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от денежных потоков в рамках договора НПО.

Глава 8. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения после первоначального признания

8.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета после первоначального признания договоров НПО 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 НПО, оцененные фондом в соответствии с пунктами 33–37 и B36–B92 МСФО (IFRS) 17;

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

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

8.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета групп договоров НПО, классифицированных как инвестиционные, фонд должен осуществлять с соблюдением требований пунктов 33–52, 71 МСФО (IFRS) 17.

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

обязательства по оставшейся части страхового покрытия;

обязательства по возникшим страховым убыткам.

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

увеличение компонента убытка по обременительным договорам НПО;

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

8.5. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета обременительных договоров НПО 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 НПО по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка.

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

изменение денежных потоков по выполнению договоров НПО;

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

корректировку маржи.

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

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

Глава 9. Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

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

уменьшение РППО по оставшейся части страхового покрытия на сумму пенсионной выплаты по договорам НПО, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом учета выручки по страхованию по договорам НПО на дату возникновения страхового убытка;

увеличение РППО по возникшим страховым убыткам на сумму пенсионной выплаты по договорам НПО, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом учета расходов по страхованию по договорам НПО на дату возникновения страхового убытка;

уменьшение РППО по возникшим страховым убыткам на сумму пенсионной выплаты по договорам НПО, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом учета расчетов по пенсионным выплатам по договорам НПО на дату выплаты.

9.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты инвестиционных составляющих по договорам НПО как уменьшение РППО по оставшейся части страхового покрытия в корреспонденции со счетом учета расчетов по пенсионным выплатам по договорам НПО на дату выплаты.

9.3. Обязательства по осуществлению выплат по договорам НПО, не исполненные в срок, фонд должен отражать на отдельных лицевых счетах бухгалтерского учета РППО в составе обязательств по оставшейся части страхового покрытия и обязательств по возникшим страховым убыткам.

9.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты по договорам НПО бухгалтерскими записями, указанными в таблице 6 приложения к настоящему Положению.

Глава 10. Отражение на счетах бухгалтерского учета страхового резерва

10.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета страховой резерв, создаваемый в соответствии с требованиями статьи 20 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2013, № 52, ст. 6975), который не признается фондом обязательством по договорам НПО.

10.2. На дату формирования и (или) использования страхового резерва фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета следующие корректировки страхового резерва:

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

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

10.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета страховой резерв бухгалтерскими записями, указанными в таблице 7 приложения к настоящему Положению.

Глава 11. Отражение на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте

11.1. Фонд для целей отражения на счетах бухгалтерского учета курсовых

разниц по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, должен осуществлять пересчет активов и обязательств по указанным в настоящем пункте договорам НПО с соблюдением требований Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н, по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 14, ст. 2036), на дату совершения операции с активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, и на последний день каждого месяца.

11.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета курсовые разницы по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 5 приложения к настоящему Положению.

Глава 12. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по страхованию по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

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

12.2. 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.

12.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета финансовые доходы и расходы по страхованию, определенные в соответствии с пунктами 87, В128, В131, В132 МСФО (IFRS) 17.

12.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы по страхованию следующими бухгалтерскими записями:

бухгалтерскими записями, указанными в строках 4 и 5 таблицы 1 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от аквизиционных денежных потоков;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 2 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от денежных потоков в рамках договора НПО;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1, 1.2, 1.5, 1.8–1.14, 2.7 и 2.8 таблицы 4 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от маржи, рискованной поправки на нефинансовый риск, изменения обязательств по договорам НПО, финансовых доходов и расходов;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1–4 таблицы 5 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от курсовой разницы по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1 и 1.2 таблицы 6 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от выплат по договорам НПО;

бухгалтерской записью, указанной в строке 1.2.1 таблицы 7 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета расходов по формированию страхового резерва по договорам НПО;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1–1.3, 2.1–2.3,

3.1–3.3 таблицы 8 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО.

Глава 13. Отражение на счетах бухгалтерского учета дохода от размещения средств пенсионных резервов

13.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета доход от размещения средств пенсионных резервов в течение отчетного периода и в качестве корректирующего события после окончания отчетного периода.

13.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета доход от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО бухгалтерскими записями, указанными в таблице 8 приложения к настоящему Положению.

Глава 14. Отражение на счетах бухгалтерского учета изменения условий договоров негосударственного пенсионного обеспечения

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

14.2. В случае если изменение условий договора не удовлетворяет ни одному из условий, предусмотренных подпунктами «а» и «b» 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 НПО с соблюдением требований пунктов 40–52 МСФО (IFRS) 17.

Глава 15. Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания договоров негосударственного пенсионного обеспечения

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

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

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

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

Глава 16. Заключительные положения

16.1. 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».

16.2. 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.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Положению Банка России
от « 18 » июня 2007 года № 723 -П
«О порядке отражения на счетах бухгалтерского
учета негосударственными пенсионными фондами
договоров негосударственного пенсионного
обеспечения»

**БУХГАЛТЕРСКИЕ ЗАПИСИ ДЛЯ ОТРАЖЕНИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫМИ ПЕНСИОННЫМИ ФОНДАМИ НА
СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОГОВОРОВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

**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 НПО	№ 35612, № 35613, № 35614, № 35615, № 35616, № 35617	№ 48308	-	3
2	Отражение оплаты аквизиционных денежных потоков	№ 48308	№ 20501	-	3
3	Отражение прекращения признания актива, признанного ранее в отношении аквизиционных денежных потоков, на дату признания договора НПО	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803,	№ 35612, № 35613, № 35614, № 35615, № 35616, № 35617	-	3

1	2	3	4	5	6
		№ 38903, № 39003			
4	Отражение аквизиционных расходов	№ 71310	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	25101	3
5	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления аквизиционных денежных потоков	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	№ 71309	15103	3

Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков в рамках договора НПО

Таблица 2

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение фактических расходов	№ 71310	Счета раздела 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	25104	3

1	2	3	4	5	6
2	Отражение ожидаемых денежных потоков в рамках договора НПО в выручке	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	№ 71309	15104	3

Отражение на счетах бухгалтерского учета первоначального признания договоров НПО

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 взносов по договору НПО	№ 20501	№ 48302, № 48304	-	2
2	Отражение РППО по договору НПО	№ 48302, № 48304	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	-	2
3	Отражение маржи по договору НПО	№ 37903, № 38003, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38903, № 39003	№ 37901, № 38001, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38901, № 39001	-	3

1	2	3	4	5	6
4	Отражение убытка по обременительному договору НПО	№ 71313	№ 38101, № 38201, № 38701, № 38801	25301	3
5	Отражение рискованной поправки на нефинансовый риск по договору НПО	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	№ 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	-	3

Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров НПО после первоначального признания

Таблица 4

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров НПО после первоначального признания, за исключением отражения компонента убытка					
1.1	Отражение маржи в составе выручки по страхованию	№ 37901, № 38001, № 38105, № 38205, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38705, № 38805, № 38901, № 39001	№ 71309	15101	3
1.2	Отражение финансовых расходов (результат дисконтирования маржи) по договорам НПО, оцениваемым по	№ 71312	№ 37901, № 38001, № 38105,	25202	3

1	2	3	4	5	6
	общей модели		№ 38205, № 38301, № 38401		
1.3	Отражение увеличения маржи	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	№ 37901, № 38001, № 38105, № 38205, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38705, № 38805, № 38901, № 39001	-	3
1.4	Отражение уменьшения маржи	№ 37901, № 38001, № 38105, № 38205, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38705, № 38805, № 38901, № 39001	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	-	3
1.5	Отражение рискованной поправки на нефинансовый риск в составе выручки по страхованию	№ 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	№ 71309	15102	3
1.6	Отражение увеличения рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603,	№ 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604,	-	3

1	2	3	4	5	6
		№ 38703, № 38803, № 38903, № 39003	№ 38704, № 38804, № 38904, № 39004		
1.7	Отражение уменьшения рисков поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов	№ 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	-	3
1.8	Отражение финансового дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	№ 71311	15201	3
1.9	Отражение финансового расхода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 71312	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	25201	3
1.10	Отражение прочих финансовых доходов по договорам НПО	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503,	№ 71311	15203	3

1	2	3	4	5	6
		№ 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003			
1.11	Отражение прочих финансовых расходов по договорам НПО	№ 71312	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	25206	3
1.12	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим убыткам	№ 71310	№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	25103	2
1.13	Отражение процентного расхода от влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71312	№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	25202	3
1.14	Отражение начисления рисков поправки по обязательству по возникшим страховым убыткам	№ 71310	№ 37912, № 38012, № 38112, № 38212, № 38312, № 38412,	25103	3

1	2	3	4	5	6
			№ 38512, № 38612, № 38712, № 38812, № 38912, № 39012		
Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета компонента убытка по договорам НПО					
2.1	Отражение списания маржи, в случае если по договору НПО возникает компонент убытка	№ 37901, № 38001, № 38105, № 38205, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38705, № 38805, № 38901, № 39001	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	-	3
2.2	Отражение увеличения рисковой поправки	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	№ 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	-	3
2.3	Отражение (корректировка) компонента убытка	№ 71313	№ 37905, № 38005, № 38101, № 38201, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38701, № 38801, № 38905, № 39005	25301	3
2.4	Отражение восстановления компонента убытка	№ 37905, № 38005,	№ 71313 № 71314	25301 15301	3

1	2	3	4	5	6
		№ 38101, № 38201, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38701, № 38801, № 38905, № 39005			
2.5	Отражение корректировки рисковой поправки при восстановлении компонента убытка	№ 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	-	3
2.6	Отражение уменьшения компонента убытка в части рисковой поправки	№ 37905, № 38005, № 38101, № 38201, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38701, № 38801, № 38905, № 39005	№ 71313 № 71314	25301 15301	3
2.7	Отражение финансовых расходов по компоненту убытка	№ 71312	№ 37905, № 38005, № 38101, № 38201, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38701, № 38801, № 38905, № 39005	25206	3
2.8	Отражение выручки по	№ 71310	№ 38103,	25104	3

1	2	3	4	5	6
	обременительному договору НПО	№ 38103, № 38203, № 38703, № 38803	№ 38203, № 38703, № 38803 № 71309	15105	3

Отражение на счетах бухгалтерского учета курсовой разницы по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте

Таблица 5

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение курсовой разницы в доходах по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте и по которым расчеты производятся в иностранной валюте	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	№ 71311	15202	2
2	Отражение курсовой разницы в расходах по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте и по которым расчеты производятся в иностранной валюте	№ 71312	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	25205	2
3	Отражение курсовой разницы в доходах по договорам НПО, активы и	№ 37903, № 38003,	№ 71311	15202	3

1	2	3	4	5	6
	обязательства по которым выражены в иностранной валюте и по которым расчеты производятся в рублях	№ 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003			
4	Отражение курсовой разницы в расходах по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте и по которым расчеты производятся в рублях	№ 71312	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	25205	3
5	Отражение увеличения маржи на сумму курсовых разниц	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	№ 37901, № 38001, № 38105, № 38205, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38705, № 38805, № 38901, № 39001	-	3
6	Отражение уменьшения маржи на сумму курсовых разниц	№ 37901, № 38001, № 38105, № 38205, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38705, № 38805, № 38901, № 39001	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	-	3

Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат по договорам НПО

Таблица 6

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение расчетов по пенсионным выплатам по договорам НПО, за исключением выплаты инвестиционных составляющих					
1.1	Отражение уменьшения РППО по оставшейся части страхового покрытия на сумму выплат по договору НПО	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	№ 71309	15104	2
1.2	Отражение увеличения РППО по возникшим страховым убыткам на сумму выплат по договору НПО	№ 71310	№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	25102	2
1.3	Отражение уменьшения РППО по возникшим страховым убыткам на сумму выплат по договору НПО	№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	№ 48305	-	2
1.4	Отражение удержания налога на	№ 48305	№ 60301	-	2

1	2	3	4	5	6
	доходы физических лиц при осуществлении выплат по договорам НПО				
1.5	Отражение выплаты по договору НПО	№ 48305	№ 20501	-	2
Раздел 2. Отражение расчетов по выплатам инвестиционных составляющих по договорам НПО					
2.1	Отражение уменьшения РППО по оставшейся части страхового покрытия на сумму выплаты инвестиционных составляющих по договорам НПО	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	№ 48305	-	2
2.2	Отражение удержания налога на доходы физических лиц при осуществлении выплаты инвестиционных составляющих по договорам НПО	№ 48305	№ 60301	-	2
2.3	Отражение выплаты инвестиционных составляющих по договорам НПО	№ 48305	№ 20501	-	2

Отражение на счетах бухгалтерского учета страхового резерва по договорам НПО

Таблица 7

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение формирования страхового резерва					
Подраздел 1.1. Отражение формирования страхового резерва за счет остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по договору НПО					

1	2	3	4	5	6
1.1.1	Отражение формирования страхового резерва за счет остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по договору НПО	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	№ 39703	-	2
1.1.2	Отражение корректировки страхового резерва	№ 39704	№ 10801	-	3
Подраздел 1.2. Отражение формирования страхового резерва за счет части дохода от размещения средств пенсионных резервов					
1.2.1	Отражение направления части дохода от размещения средств пенсионных резервов на формирование страхового резерва	№ 71312	№ 39703	25202, 25203	2
1.2.2	Отражение корректировки страхового резерва	№ 39704	№ 10801	-	3
Подраздел 1.3. Отражение формирования страхового резерва за счет части пенсионных взносов					
1.3.1	Отражение направления части поступивших пенсионных взносов в страховой резерв	№ 48302 № 48304	№ 39703	-	2
1.3.2	Отражение корректировки страхового резерва	№ 39704	№ 10801	-	3
Раздел 2. Отражение использования страхового резерва					
2.1	Отражение уменьшения средств страхового резерва для пополнения РППО	№ 39703	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	-	2

1	2	3	4	5	6
2.2	Отражение корректировки страхового резерва	№ 10801	№ 39704	-	3

Отражение на счетах бухгалтерского учета дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО

Таблица 8

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемого в состав РППО по договорам НПО, оцениваемым по общей модели и по модели с переменным вознаграждением					
1.1	Отражение начисления финансовых расходов по договорам НПО	№ 71312	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	25202, 25203	2, 3
1.2	Отражение корректировки начисленных финансовых расходов за счет собственных средств при отражении результата размещения средств пенсионных резервов	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	№ 71312	25202, 25203	3
1.3	Отражение начисления финансовых расходов в качестве корректирующих событий после окончания отчетного периода	№ 72312	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302,	25202, 25203	2

1	2	3	4	5	6
			№ 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002		
1.4	Отражение разницы между начисленными финансовыми расходами и полученным положительным результатом размещения средств пенсионных резервов	№ 10801	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	-	2
Раздел 2. Отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемого в состав собственных средств по договорам НПО, оцениваемым по общей модели					
2.1	Отражение начисления процентных расходов на маржу за счет собственных средств на конец месяца	№ 71312	№ 37901, № 38001, № 38105, № 38205, № 38301, № 38401	25202	3
2.2	Отражение корректировки начисленных процентных расходов на маржу за счет собственных средств при отражении результата размещения средств пенсионных резервов	№ 37901, № 38001, № 38105, № 38205, № 38301, № 38401	№ 71312	25202	3
2.3	Отражение начисления процентных расходов на маржу	№ 71312	№ 30305	25202	2
		№ 72312 № 30306	№ 37901, № 38001, № 38105, № 38205, № 38301, № 38401	-	3
2.4	Отражение части результата размещения средств пенсионных резервов фонда, направленной в	№ 10801	№ 30305	-	2
		№ 30306	№ 10801	-	3

1	2	3	4	5	6
	состав собственных средств, рассчитанной как разница между маржей за предусмотренные договором услуги и фактически полученным результатом размещения средств пенсионных резервов; отражение результата размещения средств пенсионных резервов по обременительным договорам НПО				
2.5	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета пенсионных резервов, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств	№ 30305 № 20501	№ 20501 № 30306	- -	2 3
Раздел 3. Отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемого в состав собственных средств по договорам НПО, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением					
3.1	Отражение изменения справедливой стоимости базовых статей	№ 71312	№ 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	25204	3
3.2	Отражение изменения начисленной справедливой стоимости базовых статей	№ 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	№ 71312	25204	3
3.3	Отражение доли фонда в изменении справедливой стоимости базовых статей	№ 71312, № 72312 № 30306	№ 30305 № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	25204 -	2 3
3.4	Отражение части положительного результата размещения средств пенсионных резервов фонда, направленного в состав собственных средств, по обременительным договорам НПО	№ 10801 № 30306	№ 30305 № 10801	- -	2 3

1	2	3	4	5	6
3.5	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета пенсионных резервов, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств	№ 30305 № 20501	№ 20501 № 30306	- -	2 3

Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных встроенных производных инструментов и выделенных инвестиционных составляющих

Таблица 9

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных ВПИ					
1.1	Отражение первоначального признания выделенного ВПИ (опциона)	№ 37906, № 38006, № 38106, № 38206, № 38306, № 38406, № 38506, № 38606, № 38706, № 38806, № 38906, № 39006	№ 52702	-	3
1.2	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 71510	№ 52702	27201	3
1.3	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 71509	17201	3
1.4	Отражение корректировки РППО на сумму переоценки,	№ 37906, № 38006,	№ 71315	15401	3

1	2	3	4	5	6
	увеличивающей справедливую стоимость выделенного ВПИ	№ 38106, № 38206, № 38306, № 38406, № 38506, № 38606, № 38706, № 38806, № 38906, № 39006			
1.5	Отражение корректировки РППО на сумму переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенного ВПИ	№ 71316	№ 37906, № 38006, № 38106, № 38206, № 38306, № 38406, № 38506, № 38606, № 38706, № 38806, № 38906, № 39006	25401	3
1.6	Отражение прекращения признания выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 37906, № 38006, № 38106, № 38206, № 38306, № 38406, № 38506, № 38606, № 38706, № 38806, № 38906, № 39006	-	3
Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных инвестиционных составляющих					
2.1	Отражение первоначального признания выделенной инвестиционной составляющей, корректировки стоимости выделенной инвестиционной составляющей при последующем получении взносов от вкладчиков	№ 37906, № 38006, № 38106, № 38206, № 38306, № 38406, № 38506, № 38606, № 38706, № 38806, № 38906,	№ 39904	-	3

1	2	3	4	5	6
		№ 39006			
2.2	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и увеличивающей процентные расходы	№ 71103	№ 39904	27302	3
2.3	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и уменьшающей процентные расходы	№ 39904	№ 71104	17301	3
2.4	Отражение корректировки РППО на сумму переоценки, увеличивающей стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 37906, № 38006, № 38106, № 38206, № 38306, № 38406, № 38506, № 38606, № 38706, № 38806, № 38906, № 39006	№ 71315	15401	3
2.5	Отражение корректировки РППО на сумму переоценки, уменьшающей стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 71316	№ 37906, № 38006, № 38106, № 38206, № 38306, № 38406, № 38506, № 38606, № 38706, № 38806, № 38906, № 39006	25401	3
2.6	Отражение прекращения признания выделенной инвестиционной составляющей	№ 39904	№ 37906, № 38006, № 38106, № 38206, № 38306, № 38406, № 38506, № 38606, № 38706, № 38806, № 38906,	-	3

1	2	3	4	5	6
			№ 39006		

**Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных договоров
НПО, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9**

Таблица 10

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение первоначального признания (увеличения) РППО по инвестиционному договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 48302, № 48304	№ 39901	-	2
2	Отражение первоначального признания (увеличения) обязательства по инвестиционному договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39905	№ 39902, № 39903	-	3
3	Отражение начисления выплат по инвестиционному договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и уменьшения РППО	№ 39901	№ 48305	-	2
4	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 71508	№ 39902, № 39903	27103	3
5	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39902, № 39903	№ 71507	17102	3
6	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО	№ 71103	№ 39902, № 39903	27102	3

1	2	3	4	5	6
	(IFRS) 9, и увеличивающей процентные расходы				
7	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и уменьшающей процентные расходы	№ 39902, № 39903	№ 71104	17101	3
8	Отражение начисления процентов по инвестиционному договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 71101	№ 39902, № 39903	27101	3
9	Отражение корректировки РППО на сумму переоценки, увеличивающей стоимость инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39905	№ 71315	15401	3
10	Отражение корректировки РППО на сумму переоценки, уменьшающей стоимость инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 71316	№ 39905	25401	3
11	Отражение прекращения признания инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39902, № 39903	№ 39905	-	3