



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

г. Москва

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 65628

от "28" октября 2021 г.



№ 473-17

«23» сентября 2021 г.

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

Настоящее Положение на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2021, № 27, ст. 5187) устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании.

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

1.1. Понятия «договор с условиями прямого участия», «договор без условий прямого участия», «обременительный договор», «портфель договоров», «маржа за предусмотренные договором услуги», «денежные потоки по выполнению договоров», «денежные потоки в рамках договора», «аквизиционные денежные потоки», «рисковая поправка на нефинансовый риск», «обязательство по оставшейся части покрытия», «инвестиционная составляющая», «обязательство по возникшим требованиям», «выручка по страхованию», «компонент убытка», «дезагрегирование», «корректировка на

основе опыта», «расчетная оценка денежных потоков» применяются в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 апреля 2021 года № 65н «О введении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации и о прекращении действия отдельных положений приказов Министерства финансов Российской Федерации на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 мая 2021 года № 63562 (далее – МСФО (IFRS) 17).

1.2. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров об обязательном пенсионном страховании (далее – договоры ОПС) негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд) должен совершать следующие действия.

1.2.1. Классифицировать договоры ОПС как страховые.

1.2.2. Распределять договоры ОПС на следующие договоры:

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

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

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

1.2.3.1. В соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 17 распределять портфель договоров ОПС по следующим группам договоров:

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

обременительные договоры ОПС на дату первоначального признания;

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

В случае применения пункта 21 МСФО (IFRS) 17 фонд должен распределять группы договоров ОПС на подгруппы в соответствии с указанным пунктом МСФО (IFRS) 17.

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

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

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

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

оценку договоров ОПС с условиями прямого участия, по которым маржа за предусмотренные договором услуги в соответствии с пунктом 45 МСФО (IFRS) 17 корректируется с учетом переменного характера вознаграждения (далее – модель с переменным вознаграждением).

1.5. Фонд должен отражать договоры ОПС на счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 391–396, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России от 24 марта 2020 года № 713-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 21 апреля 2020 года № 58153, 10 декабря 2020 года № 61377, 28 октября 2021 года ^{№65626} (далее – Положение Банка России № 713-П).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.7. Фонд должен отражать договоры ОПС на счетах бухгалтерского

учета, используя бухгалтерские записи, предусмотренные приложением к настоящему Положению.

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

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

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

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

денежных потоков по выполнению договоров ОПС;

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

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

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

включать в расчетную оценку денежных потоков по выполнению договора

ОПС денежные потоки, предусмотренные пунктом В65 МСФО (IFRS) 17, не допуская включения денежных потоков, предусмотренных пунктом В66 МСФО (IFRS) 17;

определять ставки дисконтирования, применяемые к расчетным оценкам будущих денежных потоков, в соответствии с пунктами 36, В72(a) – В72(c), В72(e), В73–В85 МСФО (IFRS) 17;

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

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

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

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

3.1. До даты признания группы договоров ОПС фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

актив в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП) в соответствии с пунктами 28А и 28В МСФО (IFRS) 17;

актив в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в соответствии с пунктом В66А МСФО (IFRS) 17.

3.2. По результатам проверки на обесценение активов в отношении АДП и активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета резерв под обесценение указанных активов в случае наличия убытка от обесценения на конец каждого отчетного года.

3.3. В случае сокращения величины убытка от обесценения активов в отношении АДП и активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета восстановление (уменьшение) резерва под обесценение, отраженного на счетах бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Положения.

3.4. На дату признания группы договоров ОПС фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

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

прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 38(с)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;

списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС.

3.5. В случае если фонд включает договор ОПС в группу договоров ОПС, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признания определяемой в соответствии с пунктом В35С МСФО (IFRS) 17 части активов в отношении АДП по договорам ОПС, включенным фондом в группу договоров ОПС;

продолжение признания оставшейся после признания в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта части активов в отношении АДП по договорам ОПС, которые еще не включены фондом в группу договоров ОПС.

3.6. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета первоначального признания группы договоров ОПС фонд должен учитывать ожидаемые денежные потоки в рамках договоров ОПС в соответствии с пунктом В65 МСФО (IFRS) 17, в том числе расходы по уплате гарантийных взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», осуществляемые в соответствии с частью 1 статьи 7 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987; 2014, № 30, ст. 4219).

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

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

3.9. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета денежные потоки по договорам ОПС:

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1, в строках 1.6–1.10 таблицы 5 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета активов в отношении АДП по договорам ОПС;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 2, в строке 6 таблицы 3,

в строках 1.11–1.19 таблицы 5 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета денежных потоков по договорам ОПС.

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

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

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

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

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

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

обязательств по оставшейся части покрытия (далее – ООЧП);

обязательств по возникшим требованиям (далее – ОБТ).

4.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе ООЧП:

увеличение компонента убытка по обременительным договорам ОПС;

создание компонента убытка по договорам ОПС, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того,

что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам ОПС, если указанные договоры ОПС становятся обременительными в соответствии с пунктом 48 МСФО (IFRS) 17.

4.4. На счетах бухгалтерского учета обременительных договоров ОПС фонд должен отражать с соблюдением требований пунктов 50–52 МСФО (IFRS) 17 величину распределения изменения денежных потоков между компонентом убытка и ООЧП фонда по обременительным договорам ОПС, исключая компонент убытка.

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

изменение денежных потоков по выполнению договоров ОПС;

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

корректировку маржи.

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

4.7. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета списание пенсионных накоплений на этапе накопления по ООЧП в корреспонденции со счетом по учету выплатного резерва по ООЧП и (или) средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по ООЧП.

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

застрахованных лиц, по ООЧП.

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

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

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

уменьшение выплатного резерва в составе ООЧП на суммы выплат накопительной пенсии по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом по учету выручки по страхованию на дату возникновения требования;

увеличение выплатного резерва в составе ОВТ на суммы выплат накопительной пенсии по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом по учету расходов по страхованию на дату возникновения требования;

уменьшение выплатного резерва в составе ОВТ на суммы выплат накопительной пенсии по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по пенсионным выплатам на дату выплаты.

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

5.2.1. Уменьшение пенсионных накоплений в составе ООЧП в корреспонденции со счетом по учету пенсионных накоплений в составе ОВТ на суммы выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС как

уменьшение следующих величин:

средств пенсионных накоплений на этапе накопления;

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

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

5.2.2. Уменьшение пенсионных накоплений в составе ОВТ в корреспонденции со счетом по учету расчетов по выплатам по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС на дату выплаты денежных средств как уменьшение следующих величин:

средств пенсионных накоплений на этапе накопления;

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

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

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

ОВТ выплатного резерва;

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

ООЧП пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц;

ООЧП средств пенсионных накоплений на сумму единовременной выплаты.

5.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты по договорам ОПС бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.3–1.5.2 таблицы 5, и бухгалтерскими записями, указанными в таблице 6 приложения к настоящему Положению.

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

6.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета резерв по обязательному пенсионному страхованию (далее – РОПС), создаваемый в соответствии с требованиями статьи 20¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2021, № 17, ст. 2878), который не признается фондом обязательством по договорам ОПС.

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

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

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

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

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

7.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета уменьшение ООЧП фонда по договорам ОПС и признание выручки по страхованию в

соответствии с пунктами B119, B119A, B119B, B120–B124 МСФО (IFRS) 17 на сумму услуги по договорам ОПС, оказанной фондом в течение отчетного периода.

7.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выручку по страхованию, связанную с АДП, а также расходы по страховым услугам, связанные с АДП, с соблюдением требований пункта B125 МСФО (IFRS) 17.

7.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета финансовые доходы и расходы по страхованию, определенные в соответствии с пунктами 87–89, B128 МСФО (IFRS) 17.

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

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

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

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

8.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета результат инвестирования средств пенсионных накоплений:

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1–4.3.2 таблицы 8 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 5.1–5.3.2 таблицы 8 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета направления собственных средств на восполнение средств пенсионных накоплений.

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

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

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

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

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

предусмотренная договором ОПС обязанность фонда в соответствии с

условиями договора ОПС прекращена, исполнена или аннулирована;

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

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

Глава 11. Заключительные положения

11.1. При применении настоящего Положения фонды руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2021, № 13, ст. 2259), а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

11.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 10 сентября 2021 года № ПСД-21) вступает в силу с 1 января 2023 года.

11.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 18 июня 2020 года № 724-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании»,

зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля
2020 года № 58990.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Положению Банка России
от 23 сентября 2021 года № 773 -П
«О порядке отражения на счетах
бухгалтерского учета негосударственными
пенсионными фондами договоров об
обязательном пенсионном страховании»

**Бухгалтерские записи для отражения
негосударственными пенсионными фондами на счетах
бухгалтерского учета договоров об обязательном
пенсионном страховании¹**

**Таблица 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета активов
в отношении аквизиционных денежных потоков**

| Номер строки | Содержание факта хозяйственной жизни | Дебет счета | Кредит счета | Символ | Вид деятельности |
|--------------|---|---|--|--------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Отражение признания активов в отношении АДП | № 35622 | Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П | — | 3 |
| 2 | Отражение признания активов в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров ОПС до даты признания договора ОПС | № 35618, № 35619, № 35620 | № 35622 | — | 3 |
| 3 | Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договора ОПС | № 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606 | № 35618, № 35619, № 35620 | — | 3 |

¹ В настоящем приложении приведен примерный перечень бухгалтерских записей фонда.

Таблица 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета активов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам об обязательном пенсионном страховании

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

Таблица 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета первоначального признания договоров об обязательном пенсионном страховании

| Номер строки | Содержание факта хозяйственной жизни | Дебет счета | Кредит счета | Символ | Вид деятельности |
|--------------|--|----------------------|---------------------------------|--------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Отражение поступления пенсионных накоплений по договорам ОПС | № 20501 | № 48401, № 48402, № 48403 | – | 1 |
| 2 | Отражение обязательств по договорам ОПС | № 48401, № 48402, | № 39102, № 39202, | – | 1 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|-------|---|
| | | № 48403 | № 39302, № 39402, № 39502, № 39602 | | |
| 3 | Отражение маржи по договорам ОПС | № 39106, № 39306, № 39406, № 39606, № 39107, № 39307, № 39407, № 39607 | № 39101, № 39301, № 39401, № 39601 | – | 3 |
| 4 | Отражение компонента убытка по обременительным договорам ОПС | № 71321 | № 39201, № 39501 | 22301 | 3 |
| 5 | Отражение рисков поправки на нефинансовый риск по договорам ОПС | № 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607 | № 39108, № 39208, № 39308, № 39408, № 39508, № 39608 | – | 3 |
| 6 | Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров ОПС | № 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606 | № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607 (отдельный лицевой счет) | – | 3 |

Таблица 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров об обязательном пенсионном страховании после первоначального признания

| Номер строки | Содержание факта хозяйственной жизни | Дебет счета | Кредит счета | Символ | Вид деятельности |
|--------------|--|----------------------------------|----------------------------------|--------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Отражение признания (увеличения) маржи | № 39106, № 39206, № 39306, | № 39101, № 39209, № 39301, | – | 3 |

| | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|
| | | № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607 | № 39401, № 39509, № 39601 | | |
| 2 | Отражение уменьшения маржи | № 39101, № 39209, № 39301, № 39401, № 39509, № 39601 | № 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607 | — | 3 |
| 3 | Отражение увеличения рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов | № 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607 | № 39108, № 39208, № 39308, № 39408, № 39508, № 39608 | — | 3 |
| 4 | Отражение уменьшения рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов | № 39108, № 39208, № 39308, № 39408, № 39508, № 39608 | № 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607 | — | 3 |
| 5 | Отражение величины изменения рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам ОПС, | № 39408, № 39508, № 39608 | № 39401, № 39509, № 39601 | — | 3 |

| | | | | | |
|-----|---|---|---|---|---|
| | оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, в случае деагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17 | | | | |
| 6 | Отражение перевода средств пенсионных накоплений в состав: | | | | |
| 6.1 | выплатного резерва | № 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602 | № 39103, № 39203, № 39303, № 39403, № 39503, № 39603 | – | 1 |
| 6.2 | средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата | № 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602 | № 39104, № 39204, № 39304, № 39404, № 39504, № 39604 | – | 1 |
| 6.3 | средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц | № 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602 | № 39105, № 39205, № 39305, № 39405, № 39505, № 39605 | – | 1 |

Таблица 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам об обязательном пенсионном страховании

| Номер строки | Содержание факта хозяйственной жизни | Дебет счета | Кредит счета | Символ | Вид деятельности |
|---|---|---|--------------|--------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел 1. Отражение выручки по договорам ОПС | | | | | |
| 1.1 | Отражение в составе выручки по страхованию маржи и рисков поправки на нефинансовый риск | | | | |
| 1.1.1 | | № 39101, № 39209, № 39301, № 39401, № 39509, № 39601 | № 71317 | 12101 | 3 |

| | | | | | |
|--|--|--|---|-----------------|---|
| 1.1.2 | | № 39108, № 39208, № 39308, № 39408, № 39508, № 39608 | № 71317 | 12102 | 3 |
| 1.2 | Отражение корректировки выручки при восстановлении компонента убытка: в части рискованной поправки на нефинансовый риск; в части пенсионной выплаты | № 71317 | № 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607 | 12102, 12103 | 3 |
| Отражение доходов и расходов по страхованию по выплатам по договорам ОПС | | | | | |
| 1.3 | Отражение в составе выручки суммы уменьшения пенсионных накоплений в составе ООЧП на суммы выплат накопительной пенсии, за исключением инвестиционных составляющих, по договорам ОПС | № 39103, № 39203, № 39303, № 39403, № 39503, № 39603 | № 71317 | 12103 | 1 |
| 1.4 | Отражение корректировки выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам ОПС | № 71317 | № 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607 | 12103 | 3 |
| 1.5 | Отражение корректировки выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам ОПС | | | | |
| 1.5.1 | | № 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, | № 71317 | 12103 | 3 |

| | | | | | |
|--|---|---|---|-------|---|
| | | № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607 | | | |
| 1.5.2 | | № 10801 | № 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607 | – | 3 |
| Отражение доходов и расходов по страхованию по АДП | | | | | |
| 1.6 | Отражение расходов от амортизации АДП | № 71318 | № 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606 | 22101 | 3 |
| 1.7 | Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП по договорам ОПС | № 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606 | № 71317 | 12104 | 3 |
| 1.8 | Отражение расходов по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении АДП по договорам ОПС | № 71318 | № 35621 | 22106 | 3 |
| 1.9 | Отражение восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение активов в отношении АДП по договорам ОПС | № 35621 | № 71323 | 12403 | 3 |
| 1.10 | Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении АДП по договорам ОПС | № 35621 | № 35618, № 35619, № 35620, № 35622 | – | 3 |
| Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам, не являющимся АДП | | | | | |
| 1.11 | Отражение расходов по денежным потокам, не являющимся АДП | № 71318 | № 39106, № 39206, № 39306, | 22105 | 3 |

| | | | | | |
|---|--|---|--|-------|------|
| | | | № 39406, № 39506, № 39606 | | |
| 1.12 | Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП | № 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606 | № 71317 | 12105 | 3 |
| 1.13 | Отражение расходов по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС | № 71318 | № 35561 | 22107 | 3 |
| 1.14 | Отражение восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС | № 35561 | № 71323 | 12404 | 3 |
| 1.15 | Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС | № 35561 | № 35551, № 35553, № 35555, № 35562 | – | 3 |
| Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам в рамках договора ОПС | | | | | |
| 1.16 | Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договора ОПС в составе выручки | № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607 (отдельный лицевой счет) | № 71317 | 12106 | 3 |
| 1.17 | Отражение фактических расходов по денежным потокам в рамках договора ОПС | № 71318 | Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П | 22104 | 3, 1 |

| | | | | | |
|---|---|---|--|---------------------------|---|
| 1.18 | Отражение корректировки на основе опыта по денежным потокам в рамках договора ОПС | № 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606 (отдельный лицевой счет) | № 71318 | 22102, 22103, 22104 | 3 |
| 1.19 | Отражение расходов на сумму корректировки на основе опыта по денежным потокам в рамках договора ОПС | № 71318 | № 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606 (отдельный лицевой счет) | 22108 | 3 |
| Раздел 2. Отражение финансовых доходов и расходов по договорам ОПС | | | | | |
| 2.1 | Отражение финансовых доходов: от изменения в процентных ставках и других допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых доходов | № 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607 | № 71319 | 12201, 12202, 12207 | 3 |
| 2.2 | Отражение финансовых доходов от изменения величины рисков поправки на нефинансовый риск в случае деагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17 | № 39108, № 39208, № 39308 | № 71319 | 12201, 12202, 12207 | 3 |
| 2.3 | Отражение финансовых расходов: от изменения в процентных ставках и других допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых расходов | № 71320 | № 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, | 22201, 22202, 22208 | 3 |

| | | | | | |
|--|---|---------|--|-------|---|
| | | | № 39507, № 39607, № 39108, № 39208, № 39308, № 39408, № 39508, № 39608 | | |
| 2.4 | Отражение финансовых расходов по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели | № 71320 | № 39101, № 39209, № 39301 | 22202 | 3 |
| 2.5 | Отражение финансовых расходов по компоненту убытка | № 71320 | № 39109, № 39201, № 39309, № 39409, № 39501, № 39609 | 22202 | 3 |
| Отражение финансовых расходов, признанных в прочем совокупном доходе, в результате деагрегирования | | | | | |
| 2.6 | Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в составе пенсионных накоплений в случае деагрегирования | №10637 | № 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604, № 39605, № 39111, № 39112, № 39113, № 39114, № 39211, № 39212, № 39213, | – | 1 |

| | | | | | |
|-----|--|---|---|---------------------------|---|
| | | | № 39214, № 39311, № 39312, № 39313, № 39314, № 39411, № 39412, № 39413, № 39414, № 39511, № 39512, № 39513, № 39514, № 39611, № 39612, № 39613, № 39614 | | |
| 2.7 | Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав капитала в случае деагрегирования по договорам ОПС, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением | № 10801, № 10901 | №10637 | – | 1 |
| 2.8 | Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования | № 71320 | №10637 | 22201, 22202, 22208 | 1 |
| 2.9 | Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав пенсионных накоплений в случае деагрегирования | № 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39111, № 39112, № 39113, № 39114, № 39211, № 39212, № 39213, № 39214, № 39311, № 39312, № 39313, № 39314 | №10637 | – | 1 |

| | | | | | |
|------|---|---|--------|---|---|
| 2.10 | Отражение финансовых доходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в составе пенсионных накоплений в случае дезагрегирования | № 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604, № 39605, № 39111, № 39112, № 39113, № 39114, № 39211, № 39212, № 39213, № 39214, № 39311, № 39312, № 39313, № 39314, № 39411, № 39412, № 39413, № 39414, № 39511, № 39512, № 39513, № 39514, № 39611, № 39612, № 39613, № 39614 | №10636 | — | 1 |
|------|---|---|--------|---|---|

| | | | | | |
|---|--|---|---|---------------------------|---|
| 2.11 | Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав капитала в случае деагрегирования по договорам ОПС, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением | №10636 | № 10801, № 10901 | – | 1 |
| 2.12 | Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования | №10636 | № 71319 | 12201, 12202, 12207 | 1 |
| 2.13 | Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав пенсионных накоплений в случае деагрегирования | №10636 | № 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39111, № 39112, № 39113, № 39114, № 39211, № 39212, № 39213, № 39214, № 39311, № 39312, № 39313, № 39314 | – | 1 |
| Раздел 3. Отражение доходов и расходов по компоненту убытка по договорам ОПС | | | | | |
| 3.1 | Отражение компонента убытка | № 71321 | № 39109, № 39201, № 39309, № 39409, № 39501, № 39609 | 22301 | 3 |
| 3.2 | Отражение восстановления компонента убытка | № 39109, № 39201, № 39309, № 39409, № 39501, № 39609 | № 71322 | 12301 | 3 |

Таблица 6. Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании

| Номер строки | Содержание факта хозяйственной жизни | Дебет счета | Кредит счета | Символ | Вид деятельности |
|---|---|---|---|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел 1. Отражение расчетов по выплатам по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих | | | | | |
| 1.1 | Отражение начисленной накопительной пенсии по договорам ОПС | № 71318 | № 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612 | 22102, 22103 | 1 |
| 1.2 | Отражение финансовых расходов по ОВТ | № 71320 | № 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612 | 22202 | 3 |
| 1.3 | Отражение начисления (увеличения) рисков поправки на нефинансовый риск по ОВТ | № 71318 | № 39115, № 39215, № 39315, № 39415, № 39515, № 39615 | 22102, 22103 | 3 |
| 1.4 | Отражение финансовых расходов в отношении рисков поправки на нефинансовый риск по ОВТ | № 71320 | № 39115, № 39215, № 39315, № 39415, № 39515, № 39615 | 22202 | 3 |
| 1.5 | Отражение дохода от восстановления рисков поправки на нефинансовый риск по ОВТ | № 39115, № 39215, № 39315, № 39415, № 39515, № 39615 | № 71323 | 12401, 12402 | 3 |
| 1.6 | Отражение расчетов по начисленной накопительной пенсии по договорам ОПС | № 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612 | № 48404 | – | 1 |
| Раздел 2. Отражение расчетов по выплатам инвестиционных составляющих по договорам ОПС | | | | | |

| | | | | | |
|--|--|---|---|---|---|
| 2.1 | Отражение уменьшения пенсионных накоплений на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам: | | | | |
| 2.1.1 | пенсионных накоплений на этапе накоплений | № 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602 | № 39111, № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611 | – | 1 |
| 2.1.2 | пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата | № 39104, № 39204, № 39304, № 39404, № 39504, № 39604 | № 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613 | – | 1 |
| 2.1.3 | пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц | № 39105, № 39205, № 39305, № 39405, № 39505, № 39605 | № 39114, № 39214, № 39314, № 39414, № 39514, № 39614 | – | 1 |
| 2.2 | Отражение расчетов по инвестиционным составляющим | № 39111, № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611, № 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613, № 39114, № 39214, № 39314, № 39414, № 39514, № 39614 | № 48404 | – | 1 |
| Раздел 3. Отражение перевода средств пенсионных накоплений по договорам ОПС в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации | | | | | |
| 3.1 | Отражение перевода средств пенсионных накоплений в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации по договорам ОПС | № 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602 | № 48401, № 48403 | – | 1 |

| Раздел 4. Отражение возвратов выплат по договорам ОПС в случае, если предполагается дальнейшая выплата по договорам ОПС | | | | | |
|--|---|---------|--|---|---|
| 4.1 | Отражение поступления средств на расчетный счет фонда | № 20501 | № 48404 | – | 1 |
| 4.2 | Отражение увеличения ОВТ на сумму поступившего возврата | № 48404 | № 39111, № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611, № 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612 № 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613, № 39114, № 39214, № 39314, № 39414, № 39514, № 39614 | – | 1 |
| Раздел 5. Отражение возвратов выплат по договорам ОПС в случае, если предполагается дальнейшая выплата правопреемнику умершего застрахованного лица | | | | | |
| 5.1 | Отражение поступления средств на расчетный счет фонда | № 20501 | № 48404 | – | 1 |
| 5.2 | Отражение увеличения суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику умершего застрахованного лица | | | | |
| 5.2.1 | | № 48404 | № 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612 | – | 1 |

| | | | | | |
|---|--|---|---|-------|---|
| 5.2.2 | | № 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612 | № 71323 | 12405 | 1 |
| 5.2.3 | | № 71324 | № 39103, № 39203, № 39303, № 39403, № 39503, № 39603 | 22401 | 1 |
| 5.3 | Отражение увеличения суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС | | | | |
| 5.3.1 | | № 48404 | № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611, № 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613 | – | 1 |
| 5.3.2 | | № 39111, № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611, № 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613 | № 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602, № 39104, № 39204, № 39304, № 39404, № 39504, № 39604 | – | 1 |
| Раздел 6. Отражение излишних выплат по договорам ОПС | | | | | |
| 6.1 | Отражение дебиторской задолженности по излишней выплате в случае вероятности возврата денежных средств на дату признания дебиторской задолженности | № 48405 | № 71323 | 12405 | 1 |
| 6.2 | Отражение восстановления суммы обязательств в дату поступления возврата | | | | |

| | | | | | |
|-------|---|---|---|-------|---|
| 6.2.1 | | № 71324 | № 39111, № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611, № 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612, № 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613 | 22401 | 1 |
| 6.2.2 | | № 39111, № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611, № 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612, № 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613 | № 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602, № 39103, № 39203, № 39303, № 39403, № 39503, № 39603, № 39104, № 39204, № 39304, № 39404, № 39504, № 39604 | — | 1 |
| 6.3 | Отражение покрытия дебиторской задолженности по излишней выплате при поступлении возврата | № 20501 | № 48405 | — | 1 |
| 6.4 | Отражение направления собственных средств на покрытие дебиторской задолженности, если отсутствует вероятность возврата денежных средств | | | | |
| 6.4.1 | | № 10801 | № 30305 | — | 3 |
| 6.4.2 | | № 30306 | № 48405 | — | 1 |
| 6.4.3 | | № 30305 | № 20501 | — | 3 |
| 6.4.4 | | № 20501 | № 30306 | — | 1 |

Таблица 7. Отражение на счетах бухгалтерского учета резерва по обязательному пенсионному страхованию

| Номер строки | Содержание факта хозяйственной жизни | Дебет счета | Кредит счета | Символ | Вид деятельности |
|--|--|---|----------------------|--------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел 1. Отражение формирования РОПС | | | | | |
| Отражение формирования РОПС за счет собственных средств фонда | | | | | |
| 1.1 | Отражение направления в РОПС собственных средств фонда | № 71802, № 10801 | № 30305 | 55706 | 3 |
| 1.2 | Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета средств пенсионных накоплений | | | | |
| 1.2.1 | | № 30305 | № 20501 | – | 3 |
| 1.2.2 | | № 20501 | № 30306 | – | 1 |
| 1.3 | Отражение поступивших в РОПС денежных средств | № 30306 | № 39705 | – | 1 |
| 1.4 | Отражение корректировки РОПС | № 39706 | № 10801 | – | 3 |
| Отражение формирования РОПС за счет средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц | | | | | |
| 1.5 | Отражение формирования РОПС за счет средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц | № 39105, № 39205, № 39305, № 39405, № 39505, № 39605 | № 39705 | – | 1 |
| 1.6 | Отражение корректировки РОПС | № 39706 | № 10801 | – | 3 |
| Отражение формирования РОПС за счет части дохода от инвестирования средств РОПС | | | | | |
| 1.7 | Отражение направления части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений на формирование РОПС | № 10801 | № 39705 | – | 1 |
| 1.8 | Отражение корректировки РОПС | № 39706 | № 10801 | – | 3 |
| Раздел 2. Отражение использования РОПС | | | | | |
| Отражение уменьшения РОПС для пополнения средств пенсионных накоплений | | | | | |
| 2.1 | Отражение уменьшения средств РОПС для пополнения средств | № 39705 | № 39105, № 39205, | – | 1 |

| | | | | | |
|-----|---|---------|---|---|---|
| | пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц | | № 39305, № 39405, № 39505, № 39605 | | |
| 2.2 | Отражение уменьшения средств РОПС при гарантийном восполнении | № 39705 | № 39102, № 39103, № 39104, № 39202, № 39203, № 39204, № 39302, № 39303, № 39304, № 39402, № 39403, № 39404, № 39502, № 39503, № 39504, № 39602, № 39603, № 39604, № 39111, № 39112, № 39113, № 39211, № 39212, № 39213, № 39311, № 39312, № 39313, № 39411, № 39412, № 39413, № 39511, № 39512, № 39513, № 39611, № 39612, № 39613 | – | 1 |
| 2.3 | Отражение направления средств РОПС на пополнение пенсионных накоплений | № 39705 | № 39102, № 39103, № 39104, № 39202, № 39203, № 39204, № 39302, № 39303, № 39304, № 39402, | – | 1 |

| | | | | | |
|--|---|---------|---|---|---|
| | | | № 39403, № 39404, № 39502, № 39503, № 39504, № 39602, № 39603, № 39604 | | |
| 2.4 | Отражение корректировки РОПС | № 10801 | № 39706 | – | 3 |
| Отражение уменьшения РОПС для осуществления доставки застрахованным лицам накопительной пенсии | | | | | |
| 2.5 | Отражение уменьшения средств РОПС при оплате услуг организации по доставке застрахованным лицам пенсии по договорам ОПС | № 39705 | № 60311, № 60312 | – | 1 |
| 2.6 | Отражение корректировки РОПС | № 10801 | № 39706 | – | 3 |

Таблица 8. Отражение на счетах бухгалтерского учета результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании

| Номер строки | Содержание факта хозяйственной жизни | Дебет счета | Кредит счета | Символ | Вид деятельности |
|---|---|---|---|---|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел 1. Отражение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого в состав средств пенсионных накоплений, по договорам ОПС | | | | | |
| 1.1 | Отражение начисления финансовых расходов по договорам ОПС в течение отчетного года | № 71320 | № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607 | 22202, 22203, 22204, 22205, 22206 | 3 |
| 1.2 | Отражение списания начисленных финансовых расходов за счет собственных средств при отражении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений | № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607 | № 72320 | 22202, 22203, 22204, 22205, 22206 | 3 |
| 1.3 | Отражение начисления финансовых расходов в сумме дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, направленного | № 72320 | № 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, | 22202, 22203, 22204, 22205, 22206 | 1 |

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

| | | | | | |
|--|--|---|---|---|---|
| 2.3 | Отражение начисления финансовых доходов в сумме отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, направленного в состав средств пенсионных накоплений | № 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604, № 39605 | № 72319 | 12202, 12203, 12204, 12205, 12206 | 1 |
| 2.4 | Отражение превышения начисленных финансовых доходов над фактическим отрицательным результатом инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели | № 39106, № 39206, № 39306, № 39107, № 39207, № 39307 | № 72319 | 12202 | 3 |
| 2.5 | Отражение превышения фактического отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений над финансовыми доходами по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели | № 72319 | № 39106, № 39206, № 39306, № 39107, № 39207, № 39307 | 12202 | 3 |
| Раздел 3. Отражение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого в состав собственных средств, по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели | | | | | |
| 3.1 | Отражение начисления финансовых расходов на маржу за счет собственных средств на конец месяца | № 71320 | № 39101, № 39209, № 39301 | 22202 | 3 |
| 3.2 | Отражение списания начисленных финансовых расходов на маржу за счет собственных средств при | № 39101, № 39209, № 39301 | № 71320 | 22202 | 3 |

| | | | | | |
|---|--|---------------------------------|---|-------|---|
| | отражении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений | | | | |
| 3.3 | Отражение начисления финансовых расходов на маржу | | | | |
| 3.3.1 | | № 71320, № 72320 | № 30305 | 22202 | 1 |
| 3.3.2 | | № 30306 | № 39101, № 39209, № 39301 | – | 3 |
| 3.4 | Отражение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по обременительным договорам ОПС | | | | |
| 3.4.1 | | № 71320, № 72320 | № 30305 | 22202 | 1 |
| 3.4.2 | | № 30306 | № 39206, № 39207 | – | 3 |
| 3.5 | Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета пенсионных накоплений, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств | | | | |
| 3.5.1 | | № 30305 | № 20501 | – | 1 |
| 3.5.2 | | № 20501 | № 30306 | – | 3 |
| Раздел 4. Отражение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого в состав собственных средств, по договорам ОПС, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением | | | | | |
| 4.1 | Отражение изменения справедливой стоимости базовых статей по средствам пенсионных накоплений | № 71320 | № 39407, № 39507, № 39607 | 22207 | 3 |
| 4.2 | Отражение списания изменения справедливой стоимости базовых статей по средствам пенсионных накоплений | № 39407, № 39507, № 39607 | № 71320 | 22207 | 3 |
| 4.3 | Отражение изменения величины доли в справедливой стоимости базовых статей | | | | |
| 4.3.1 | | № 71320, № 72320 | № 30305 | 22207 | 1 |
| 4.3.2 | | № 30306 | № 39406, № 39506, № 39606, № 39407, № 39507, № 39607 | – | 3 |

| Раздел 5. Отражение направления собственных средств фонда на исполнение средств пенсионных накоплений | | | | | |
|---|--|---------|---|---|---|
| 5.1 | Отражение решения о направлении собственных средств фонда на исполнение средств пенсионных накоплений | № 10801 | № 30305 | – | 3 |
| 5.2 | Отражение исполнения средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда | № 30306 | № 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604, № 39605 | – | 1 |
| 5.3 | Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета пенсионных накоплений | | | | |
| 5.3.1 | | № 30305 | № 20501 | – | 3 |
| 5.3.2 | | № 20501 | № 30306 | – | 1 |