



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Москва

Регистрационный № 76015

от "20" ноября 2023 г.

«17» октября 2023 г.

№ 6581-У

О внесении изменений

в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П

На основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», статьи 3 Федерального закона от 10 июля 2023 года № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2023 года № ПСД-39):

1. Внести в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»¹ следующие изменения:

1.1. В главе А приложения 1:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2015 года, регистрационный № 39197, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 декабря 2016 года № 4247-У (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2016 года, регистрационный № 45012), от 22 марта 2018 года № 4745-У (зарегистрировано Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50777), от 25 апреля 2019 года № 5133-У (зарегистрировано Минюстом России 24 мая 2019 года, регистрационный № 54722), от 22 сентября 2020 года № 5556-У (зарегистрировано Минюстом России 21 октября 2020 года, регистрационный № 60496), от 19 августа 2021 года № 5890-У (зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2021 года, регистрационный № 65108), от 23 марта 2022 года № 6097-У (зарегистрировано Минюстом России 28 марта 2022 года, регистрационный № 67954), от 14 сентября 2022 года № 6238-У (зарегистрировано Минюстом России 19 октября 2022 года, регистрационный № 70618), от 20 июня 2023 года № 6453-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2023 года, регистрационный № 74382).

1.1.1. В разделе 3:

наименование счета № 348 изложить в следующей редакции:
«Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые»;

наименование счета № 34804 изложить в следующей редакции:
«Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений»;

наименование счета № 34806 изложить в следующей редакции:
«Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений»;

после строки счета № 34806 дополнить строками следующего содержания:

«34811	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	П
34812	Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов	А
34813	Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов	П
34814	Корректировка обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки	П

34815 Корректировка обязательств по договорам А»;
долгосрочных сбережений, классифицированным
как страховые

наименование счета № 349 изложить в следующей редакции:
**«Обязательства по договорам негосударственного пенсионного
обеспечения и договорам долгосрочных сбережений,
классифицированным как инвестиционные, с негарантированной
возможностью получения дополнительных выгод»;**

наименование счета № 34902 изложить в следующей редакции:
«Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам
негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как
инвестиционные, с негарантированной возможностью получения
дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных
резервов»;

наименование счета № 34903 изложить в следующей редакции:
«Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам
негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как
инвестиционные, с негарантированной возможностью получения
дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных
резервов»;

после строки счета № 34905 дополнить строками следующего
содержания:

«34911 Резерв покрытия пенсионных обязательств по П
договорам долгосрочных сбережений,
классифицированным как инвестиционные, с
негарантированной возможностью получения
дополнительных выгод

34912	Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов	А
34913	Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов	П
34914	Корректировка обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод до наилучшей оценки	П
34915	Корректировка обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	А»;

после строки счета № 35002 слова **«Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод»** заменить словами **«Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, и выделяемые депозитные составляющие»;**

наименование счета № 351 изложить в следующей редакции:
«Обязательства по договорам, классифицированным как

инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, и выделяемые депозитные составляющие»;

после строки счета № 35103 дополнить строками следующего содержания:

«35104	Депозитная составляющая по договорам долгосрочных сбережений	П
35105	Обязательства по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	П
35106	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	П
35107	Корректировка резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	А»;

после строки счета № 35501 дополнить строками следующего содержания:

«356	Отложенные аквизиционные расходы по договорам долгосрочных сбережений	
35601	Отложенные аквизиционные расходы по договорам долгосрочных сбережений	А».

1.1.2. В разделе 4:

перед строкой счета № 483 наименование подраздела **«Расчеты по пенсионным программам»** изложить в следующей редакции: **«Расчеты по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению,**

формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию»;

наименование счета № 483 изложить в следующей редакции:
«Расчеты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений»;

наименование счета № 48301 изложить в следующей редакции:
«Расчеты по пенсионным взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с физическими лицами»;

наименование счета № 48302 изложить в следующей редакции:
«Расчеты по пенсионным взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с физическими лицами»;

наименование счета № 48303 изложить в следующей редакции:
«Расчеты по пенсионным взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с юридическими лицами»;

наименование счета № 48304 изложить в следующей редакции:
«Расчеты по пенсионным взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с юридическими лицами»;

наименование счета № 48305 изложить в следующей редакции:
«Расчеты по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»;

наименование счета № 48306 изложить в следующей редакции:
«Расчеты по выплатам (переплаты) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»;

наименование счета № 48307 изложить в следующей редакции:
«Расчеты с агентами за заключение договоров негосударственного пенсионного обеспечения»;

наименование счета № 48308 изложить в следующей редакции:
«Расчеты с агентами за заключение договоров негосударственного пенсионного обеспечения»;

наименование счета № 48309 изложить в следующей редакции:
«Незавершенные (неопознанные) платежи по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»;

наименование счета № 48310 изложить в следующей редакции:
«Незавершенные (неопознанные) платежи по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»;

наименование счета № 48311 изложить в следующей редакции:
«Резервы под обесценение по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»;

после строки счета № 48311 дополнить строками следующего содержания:

«48321	Расчеты с Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации	П
48323	Расчеты по договорам долгосрочных сбережений с физическими лицами	П
48325	Расчеты по договорам долгосрочных сбережений с юридическими лицами	П
48326	Расчеты по выплатам по договорам долгосрочных сбережений	П
48327	Расчеты по выплатам (переплаты) по договорам долгосрочных сбережений	А
48328	Расчеты с агентами за заключение договоров долгосрочных сбережений	А
48329	Расчеты с агентами за заключение договоров долгосрочных сбережений	П
48331	Незавершенные (неопознанные) платежи по договорам долгосрочных сбережений	П
48332	Резервы под обесценение по договорам долгосрочных сбережений	П»;

наименование счета № 484 изложить в следующей редакции:
«Расчеты по договорам об обязательном пенсионном страховании».

1.1.3. В разделе 7:

наименование счета № 713 изложить в следующей редакции: **«Доходы и расходы по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию»;**

наименование счета № 71301 изложить в следующей редакции:
«Пенсионные и сберегательные взносы»;

наименование счета № 723 изложить в следующей редакции: **«Доходы и расходы по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию прошлого года»;**

наименование счета № 72301 изложить в следующей редакции:
«Пенсионные и сберегательные взносы».

1.2. В главе А приложения 2:

1.2.1. В разделе 3:

перед пунктом 3.23 слова **«№ 348 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые» № 349 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод»** заменить словами **«№ 348 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые» № 349 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод»;**

пункт 3.23 изложить в следующей редакции:

«3.23. Назначение счетов – учет обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения, а также по договорам долгосрочных сбережений. На счете № 34804 учитывается страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые, по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с условием дискреционного участия (с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод), учитываемые негосударственным пенсионным фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Счета № 34701, № 34703, № 34704, № 34706, № 34707, № 34709, № 34710, № 34712, № 34713, № 34715, № 34716, № 34801, № 34803, № 34804, № 34805, № 34811, № 34813, № 34814, № 34901, № 34903, № 34904, № 34911, № 34913, № 34914 пассивные.

Счета № 34702, № 34705, № 34708, № 34711, № 34714, № 34717, № 34802, № 34806, № 34812, № 34815, № 34902, № 34905, № 34912, № 34915 активные.

Выделены отдельные счета второго порядка для учета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые, по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с условием дискреционного участия (с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод). Также выделены отдельные пары счетов (активные и пассивные) по учету корректировок обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств.

Операции по счетам осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 5 ноября 2015 года № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением

ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2015 года, регистрационный № 39880), с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 августа 2016 года № 4114-У (зарегистрировано Минюстом России 15 декабря 2016 года, регистрационный № 44734), от 14 августа 2017 года № 4496-У (зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156) (далее – Положение Банка России № 502-П) (в случае учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании), Положением Банка России от 17 октября 2023 года № 829-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений» (зарегистрировано Минюстом России 20 ноября 2023 года, регистрационный № 76010) (далее – Положение Банка России № 829-П) (в случае учета обязательств по договорам долгосрочных сбережений).

По дебету счетов № 34701, № 34704, № 34707, № 34710, № 34713 отражается уменьшение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, а также перенос результата инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета по учету обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании в корреспонденции со счетом № 71304.

По дебету счетов № 34801, № 34901 отражается уменьшение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, а также перенос результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета по учету обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции со счетом № 71304.

По дебету счетов № 34811, № 34911 отражается уменьшение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, а также перенос результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета по учету обязательств по договорам долгосрочных сбережений в корреспонденции со счетом № 71304.

По дебету счета № 34804 отражается уменьшение средств страхового резерва в корреспонденции со счетом № 71304.

По дебету счетов № 34702, № 34705, № 34708, № 34711, № 34714 отражается уменьшение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании на сумму результата инвестирования средств пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 71304.

По дебету счетов № 34802, № 34902 отражается уменьшение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на сумму результата размещения средств пенсионных резервов в корреспонденции со счетом № 71304.

По дебету счетов № 34812, № 34912 отражается уменьшение обязательств по договорам долгосрочных сбережений на сумму результата размещения средств пенсионных резервов в корреспонденции со счетом № 71304.

По дебету счета № 34703 отражается перенос суммы результата инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета по учету обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании в корреспонденции со счетом № 71304.

По дебету счетов № 34803 и № 34903 отражается перенос суммы результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета по учету обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции со счетом № 71304.

По дебету счетов № 34813 и № 34913 отражаются:

перенос суммы результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета по учету обязательств по договорам долгосрочных сбережений в корреспонденции со счетом № 71304;

корректировка обязательств на сумму пополнения страхового резерва в корреспонденции со счетом № 71304.

По дебету счетов № 34706 и № 34709 отражается перенос суммы результата инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета по учету обязательств по выплатному резерву по договорам об обязательном пенсионном страховании, на соответствующие счета по учету обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам об обязательном пенсионном страховании в корреспонденции со счетом № 71304.

По дебету счета № 34712 отражается перенос суммы результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, на соответствующие счета по учету обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам об обязательном пенсионном страховании в корреспонденции со счетом № 71304.

По дебету счета № 34715 отражается перенос суммы результата инвестирования средств пенсионных накоплений, направленного на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию, в корреспонденции со счетом № 71304.

По дебету счетов № 34716, № 34717, № 34805, № 34806, № 34904, № 34905, № 34814, № 34914 отражается уменьшение обязательств на сумму, полученную в результате проверки адекватности обязательств в корреспонденции со счетом № 71304.

По дебету счета № 34806 отражается корректировка страхового резерва в корреспонденции со счетом № 71304.

По дебету счетов № 34815 и № 34915 отражаются корректировки обязательств на сумму выделенного встроенного производного инструмента,

корректировки обязательств на сумму выделенной депозитной составляющей в корреспонденции со счетом № 71304.

По кредиту счетов № 34701, № 34704, № 34707, № 34710, № 34713 отражается увеличение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, а также перенос результата инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета по учету обязательств в корреспонденции со счетом № 71303.

По кредиту счетов № 34801, № 34901 отражается увеличение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, а также перенос результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств в корреспонденции со счетом № 71303.

По кредиту счетов № 34811, № 34911 отражается увеличение обязательств по договорам долгосрочных сбережений, а также перенос результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств в корреспонденции со счетом № 71303.

По кредиту счета № 34804 отражается увеличение средств страхового резерва в корреспонденции со счетом № 71303.

По кредиту счетов № 34703, № 34706, № 34709, № 34712, № 34715 отражается увеличение обязательств на сумму результата инвестирования средств пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 71303.

По кредиту счетов № 34803 и № 34903 отражается увеличение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на сумму результата размещения средств пенсионных резервов в корреспонденции со счетом № 71303.

По кредиту счетов № 34813 и № 34913 отражаются:

увеличение обязательств по договорам долгосрочных сбережений на сумму результата размещения средств пенсионных резервов в корреспонденции со счетом № 71303;

часть дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, направленного на формирование страхового резерва, в корреспонденции со счетом № 71303.

По кредиту счета № 34702 отражается перенос суммы результата инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета по учету обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании в корреспонденции со счетом № 71303.

По кредиту счетов № 34802 и № 34902 отражается перенос суммы результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета по учету обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции со счетом № 71303.

По кредиту счетов № 34812 и № 34912 отражается перенос суммы результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета по учету обязательств по договорам долгосрочных сбережений в корреспонденции со счетом № 71303.

По кредиту счетов № 34705 и № 34708 отражается перенос суммы результата инвестирования средств пенсионных накоплений, начисленного на средства выплатного резерва, на соответствующие счета по учету обязательств по выплатному резерву по договорам об обязательном пенсионном страховании; начисленному на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, – на соответствующие счета по учету обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам об обязательном пенсионном страховании в корреспонденции со счетом № 71303.

По кредиту счета № 34711 отражается перенос суммы результата инвестирования средств пенсионных накоплений на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, на соответствующие счета по учету обязательств

по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам об обязательном пенсионном страховании в корреспонденции со счетом № 71303.

По кредиту счета № 34714 отражается перенос суммы результата инвестирования средств пенсионных накоплений, начисленного на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию, в корреспонденции со счетом № 71303.

По кредиту счетов № 34716, № 34717, № 34805, № 34806, № 34904, № 34905, № 34814, № 34914 отражается увеличение обязательств на сумму, полученную в результате проверки адекватности обязательств в корреспонденции со счетом № 71303.

По кредиту счета № 34806 отражается корректировка страхового резерва в корреспонденции со счетом № 71303.

По кредиту счетов № 34815 и № 34915 отражается списание корректировки обязательств на сумму выделенного встроенного производного инструмента при прекращении его признания, выделенной депозитной составляющей при прекращении ее признания в корреспонденции со счетом № 71303.

Аналитический учет по счетам № 34801, № 34802, № 34803, № 34804, № 34901, № 34902, № 34903 ведется по каждому виду пенсионной схемы.

Порядок ведения аналитического учета по счетам второго порядка балансового счета № 347, по счетам № 34805, № 34806, № 34904, № 34905, № 34814, № 34815, № 34914, № 34915 определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет по счетам № 34811, № 34812, № 34813, № 34911, № 34912, № 34913 ведется по каждому виду договора долгосрочных сбережений.»;

после пункта 3.24 слова «Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной

возможности получения дополнительных выгод» заменить словами «Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод и выделяемые депозитные составляющие»;

перед пунктом 3.25 слова «Счет № 351 «Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод» заменить словами «Счет № 351 «Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод и выделяемые депозитные составляющие»;

пункт 3.25 дополнить словами «, а также учет выделяемых депозитных составляющих»;

после пункта 3.28 дополнить словами и пунктами 3.28¹–3.28⁴ следующего содержания:

«Счет № 35104 «Депозитная составляющая по договорам долгосрочных сбережений»

3.28¹. Назначение счета – учет выделяемой депозитной составляющей по договорам долгосрочных сбережений. Счет пассивный.

По дебету счета № 35104 отражаются:

прекращение признания выделяемой депозитной составляющей в корреспонденции со счетом № 71302;

уменьшение выделяемой депозитной составляющей при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости в корреспонденции со счетом № 71104;

уменьшение выделяемой депозитной составляющей при оценке (переоценке) по справедливой стоимости в корреспонденции со счетом № 71507.

По кредиту счета № 35104 отражаются:

первоначальное признание выделяемой депозитной составляющей в корреспонденции со счетом № 71301;

начисление процентных расходов на выделяемую депозитную составляющую в корреспонденции со счетом № 71101;

увеличение выделяемой депозитной составляющей при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости в корреспонденции со счетом № 71103;

увеличение выделяемой депозитной составляющей при оценке (переоценке) по справедливой стоимости в корреспонденции со счетом № 71508.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 35105 «Обязательства по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод»

3.28². Назначение счета – учет обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод). Счет пассивный.

По дебету счета № 35105 отражаются:

прекращение признания обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод), в корреспонденции со счетом № 35107;

корректировка, уменьшающая амортизированную стоимость обязательств по договору долгосрочных сбережений, классифицированному как инвестиционный без условия дискреционного участия (без

негарантированной возможности получения дополнительных выгод), в корреспонденции со счетом № 71104;

переоценка, уменьшающая справедливую стоимость обязательств по договору долгосрочных сбережений, классифицированному как инвестиционный без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод), в корреспонденции со счетом № 71507.

По кредиту счета № 35105 отражаются:

первоначальное признание (увеличение) обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод), в корреспонденции со счетом № 35107;

начисление процентов по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод), в корреспонденции со счетом № 71101;

корректировка, увеличивающая амортизированную стоимость обязательств по договору долгосрочных сбережений, классифицированному как инвестиционный без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод), в корреспонденции со счетом № 71103;

переоценка, увеличивающая справедливую стоимость обязательств по договору долгосрочных сбережений, классифицированному как инвестиционный без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод), в корреспонденции со счетом № 71508.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 35106 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод»

3.28³. Назначение счета – учет резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод). Счет пассивный.

По дебету счета № 35106 отражаются:

суммы начисленных выплат по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод), и уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств в корреспонденции со счетом № 48326.

По кредиту счета № 35106 отражаются:

первоначальное признание (увеличение) резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод), в корреспонденции со счетами по учету расчетов по договорам долгосрочных сбережений с физическими лицами, счетами по учету расчетов по договорам долгосрочных сбережений с юридическими лицами, счетом по учету расчетов с Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации;

увеличение резерва покрытия пенсионных обязательств на сумму увеличения стоимости договора долгосрочных сбережений, классифицированного как инвестиционный без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения

дополнительных выгод), в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 35107 «Корректировка резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод»

3.28⁴. Назначение счета – учет корректировок резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод). Счет активный.

По дебету счета № 35107 отражаются:

первоначальное признание (увеличение) обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод), в корреспонденции со счетом № 35105;

корректировка резерва покрытия пенсионных обязательств на сумму увеличения стоимости договора долгосрочных сбережений, классифицированного как инвестиционный без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод), в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По кредиту счета № 35107 отражаются:

прекращение признания договора долгосрочных сбережений, классифицированного как инвестиционный без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод), в корреспонденции со счетом № 35105.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.»;

в подразделе «Отложенные аквизиционные доходы и расходы» перед разделом 4:

слова «№ 355 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» заменить словами «№ 355 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» № 356 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам долгосрочных сбережений»;

в абзаце первом:

первое предложение дополнить словами: «, учет отложенных аквизиционных расходов по договорам долгосрочных сбережений»;

второе предложение после цифр «№ 35501» дополнить цифрами «, № 35601»;

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

«По дебету счета № 35601 отражаются отложенные затраты фонда на заключение договоров долгосрочных сбережений в корреспонденции со счетом № 71305.»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«По кредиту счета № 35601 отражается списание отложенных затрат фонда на заключение договоров долгосрочных сбережений в корреспонденции со счетом № 71306.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.».

1.2.2. В разделе 4:

после пункта 4.38 слова «Расчеты по пенсионным программам» заменить словами «Расчеты по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию»;

перед пунктом 4.39 слова **«Счет № 483 «Расчеты по программам негосударственного пенсионного обеспечения»** заменить словами **«Счет № 483 «Расчеты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений»**;

пункт 4.39 после слов **«пенсионным взносам»** дополнить словами **«, сберегательным взносам»**, после слов **«договора негосударственного пенсионного обеспечения»** дополнить словами **«и договора долгосрочных сбережений»**;

перед пунктом 4.40 слова **«Счета: № 48301 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами» № 48302 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами» № 48303 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» № 48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами»** заменить словами **«Счета: № 48301 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с физическими лицами» № 48302 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с физическими лицами» № 48303 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с юридическими лицами» № 48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с юридическими лицами»**;

перед пунктом 4.41 слова **«Счета: № 48305 «Расчеты по выплатам» № 48306 «Расчеты по выплатам (переплаты)»** заменить словами **«Счета: № 48305 «Расчеты по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» № 48306 «Расчеты по выплатам (переплаты) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»**;

перед пунктом 4.42 слова **«Счета: № 48307 «Расчеты с пенсионными агентами» № 48308 «Расчеты с пенсионными агентами»** заменить словами **«Счета: № 48307 «Расчеты с агентами за заключение договоров**

негосударственного пенсионного обеспечения» № 48308 «Расчеты с агентами за заключение договоров негосударственного пенсионного обеспечения»;

в первом предложении абзаца первого пункта 4.42 слово «пенсионными» исключить;

перед пунктом 4.43 слова **«Счета: № 48309 «Незавершенные (неопознанные) платежи» № 48310 «Незавершенные (неопознанные) платежи»** заменить словами **«Счета: № 48309 «Незавершенные (неопознанные) платежи по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» № 48310 «Незавершенные (неопознанные) платежи по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»;**

перед пунктом 4.44 слова **«Счет № 48311 «Резервы под обесценение»** заменить словами **«Счет № 48311 «Резервы под обесценение по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»;**

в первом предложении абзаца первого пункта 4.44 слово «пенсионных» исключить;

после пункта 4.44 дополнить словами и пунктами 4.44¹–4.44⁵ следующего содержания:

«Счета: № 48321 «Расчеты с Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации»

№ 48323 «Расчеты по договорам долгосрочных сбережений с физическими лицами»

№ 48325 «Расчеты по договорам долгосрочных сбережений с юридическими лицами»

4.44¹. Назначение счетов – учет расчетов по договорам долгосрочных сбережений. Счета № 48321, № 48323, № 48325 пассивные.

По кредиту счета № 48321 отражаются поступления дополнительного стимулирующего взноса, направленные фондом в состав средств пенсионных резервов в качестве сберегательного взноса по договорам долгосрочных сбережений в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По дебету счета № 48321 отражаются:

поступления дополнительного стимулирующего взноса, направленные фондом в состав средств пенсионных резервов в качестве сберегательного взноса в корреспонденции со счетом № 71301;

первоначальное признание (увеличение) резерва покрытия пенсионных обязательств по договору долгосрочных сбережений, классифицированному как инвестиционный без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод), в корреспонденции со счетом № 35106.

По дебету счета № 48323 отражаются:

первоначальное признание (увеличение) резерва покрытия пенсионных обязательств по договору долгосрочных сбережений, классифицированному как инвестиционный без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод), в корреспонденции со счетом № 35106;

поступление сберегательных взносов вкладчиков в корреспонденции со счетом № 71301.

По кредиту счета № 48323 отражаются поступившие сберегательные взносы по договорам долгосрочных сбережений в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По дебету счета № 48325 отражаются:

поступления сберегательных взносов из других фондов (в случае расторжения договоров долгосрочных сбережений с другим фондом и перевода выкупной суммы) в корреспонденции со счетом № 71301;

первоначальное признание (увеличение) резерва покрытия пенсионных обязательств по договору долгосрочных сбережений, классифицированному как инвестиционный без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод), в корреспонденции со счетом № 35106.

По кредиту счета № 48325 отражается поступление сберегательных взносов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 48326 «Расчеты по выплатам по договорам долгосрочных сбережений»

№ 48327 «Расчеты по выплатам (переплаты) по договорам долгосрочных сбережений»

4.44². Назначение счетов – учет расчетов по выплатам по договорам долгосрочных сбережений. Счет № 48326 пассивный, счет № 48327 активный.

По кредиту счета № 48326 отражаются:

начисление выплат по договорам долгосрочных сбережений в корреспонденции со счетом № 71302;

начисление выплат по договору долгосрочных сбережений, классифицированному как инвестиционный без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод) и уменьшения резерва покрытия пенсионных обязательств, в корреспонденции со счетом № 35106.

По дебету счета № 48326 отражаются выплаты по договорам долгосрочных сбережений в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По дебету счета № 48327 отражается дебиторская задолженность по излишне выплаченным средствам по договорам долгосрочных сбережений в корреспонденции со счетом № 71307.

По кредиту счета № 48327 отражаются:

покрытие дебиторской задолженности по излишней выплате при поступлении возврата денежных средств в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

направление собственных средств на покрытие дебиторской задолженности, в случае если отсутствует вероятность возврата денежных

средств, в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 48328 «Расчеты с агентами за заключение договоров долгосрочных сбережений»

№ 48329 «Расчеты с агентами за заключение договоров долгосрочных сбережений»

4.44³. Назначение счетов – учет расчетов с агентами за заключение договоров долгосрочных сбережений. Счет № 48328 активный, счет № 48329 пассивный.

По дебету счетов № 48328 и № 48329 отражаются расчеты с агентами за заключение договоров долгосрочных сбережения в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По кредиту счетов № 48328 и № 48329 отражаются затраты фонда на расчеты с агентами за заключение договоров долгосрочных сбережений (аквизиционные расходы) в корреспонденции со счетом № 71306.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 48331 «Незавершенные (неопознанные) платежи по договорам долгосрочных сбережений»

4.44⁴. Назначение счетов – учет сумм поступивших, не отнесенных на конкретные договоры долгосрочных сбережений. Счет № 48331 пассивный.

По кредиту счета № 48331 отражаются поступившие платежи по договорам долгосрочных сбережений, не отнесенные к конкретным договорам долгосрочных сбережений, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По дебету счета № 48331 отражается отнесение поступивших платежей конкретных участников к конкретным договорам долгосрочных сбережений в

корреспонденции со счетами по учету расчетов по договорам долгосрочных сбережений.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 48332 «Резервы под обесценение по договорам долгосрочных сбережений»

4.44⁵. Назначение счета – учет созданных резервов под обесценение по договорам долгосрочных сбережений. Счет пассивный.

По кредиту счета № 48332 отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции с дебетом счета № 71308.

По дебету счета № 48332 отражаются:

списание дебиторской задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции с соответствующими счетами по учету расчетов по договорам долгосрочных сбережений;

восстановление (уменьшение) сумм резерва в корреспонденции со счетом № 71307.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.»;

перед пунктом 4.45 слова «Счет № 484 «Расчеты по программам обязательного пенсионного страхования» заменить словами «Счет № 484 «Расчеты по договорам об обязательном пенсионном страховании»;

в абзаце третьем пункта 4.46 слова «Пенсионные взносы» исключить.

1.2.3 В пункте 5.15 раздела 5:

абзац второй дополнить словами «, а также деятельности по формированию долгосрочных сбережений»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«При выделении негосударственными пенсионными фондами производных инструментов, встроенных в договоры долгосрочных сбережений, по кредиту счета № 52702 отражается встроенный производный инструмент (обязательство) по договору долгосрочных сбережений в

корреспонденции со счетом № 71301. Положительная переоценка отражается по дебету счета № 52702 в корреспонденции со счетом № 71509. Отрицательная переоценка отражается по кредиту счета № 52702 в корреспонденции со счетом № 71510. По дебету счета № 52702 отражается выбытие встроенного производного инструмента (обязательства) по договору долгосрочных сбережений в корреспонденции со счетом № 71302.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«При выделении страховщиками производных инструментов, встроенных в договоры страхования, по кредиту счета № 52702 отражается встроенный производный инструмент (обязательство) по договору страхования в корреспонденции со счетами № 71401 и № 71403. Положительная переоценка отражается по дебету счета № 52702 в корреспонденции со счетом № 71509. Отрицательная переоценка отражается по кредиту счета № 52702 в корреспонденции со счетом № 71510. По дебету счета № 52702 отражается выбытие встроенного производного инструмента (обязательства) по договору страхования в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.».

1.2.4. В разделе 7:

в пункте 7.3:

абзац третий дополнить словами «, по договорам долгосрочных сбережений – в корреспонденции со счетом № 35104, корректировки, уменьшающие амортизированную стоимость обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод) в корреспонденции со счетом № 35105»;

абзац четвертый дополнить словами «, по договорам долгосрочных сбережений – в корреспонденции со счетом № 35104, процентные расходы и корректировки, увеличивающие амортизированную стоимость обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные без условия дискреционного участия (без негарантированной

возможности получения дополнительных выгод) в корреспонденции со счетом № 35105»;

перед пунктом 7.5 слова «Счет № 713 «Доходы и расходы по пенсионной деятельности» заменить словами «Счет № 713 «Доходы и расходы по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию»;

пункт 7.5 изложить в следующей редакции:

«7.5. Назначение счета – учет доходов и расходов текущего года по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании в соответствии с Положением Банка России № 502-П, по договорам долгосрочных сбережения в соответствии с требованиями Положения Банка России № 829-П.

Счета № 71301, № 71304, № 71305, № 71307 пассивные. Счета № 71302, № 71303, № 71306, № 71308 активные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Для учета доходов и расходов по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию выделены отдельные счета второго порядка.

По кредиту счета № 71301 отражаются:

доходы по взносам по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые, а также по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с условием дискреционного участия (с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод) в корреспонденции с соответствующими счетами расчетов;

перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов;

поступления дополнительного стимулирующего взноса в качестве сберегательного взноса в корреспонденции со счетом № 48321;

поступление сберегательных взносов от вкладчиков по договорам долгосрочных сбережений в корреспонденции со счетом № 48323;

поступления сберегательных взносов из других фондов (в случае расторжения договоров долгосрочных сбережений с другим фондом и перевода выкупной суммы) в корреспонденции со счетом № 48325.

По дебету счета № 71301 отражаются:

уменьшение взносов при выделении из договора негосударственного пенсионного обеспечения и договора долгосрочных сбережений встроенных производных инструментов и депозитных составляющих;

перенос остатка на аналогичные счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По дебету счета № 71302 отражаются:

расходы по выплатам по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, а также по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с условием дискреционного участия (с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод) в корреспонденции с соответствующими счетами расчетов, а также увеличение выплат при выбытии встроенных в договор негосударственного пенсионного обеспечения производных инструментов;

расходы по выплатам по договорам долгосрочных сбережений в корреспонденции со счетом по учету расчетов по договорам долгосрочных сбережений.

По кредиту счета № 71302 отражаются уменьшение выплат при выбытии встроенных в договор негосударственного пенсионного обеспечения производных инструментов и депозитных составляющих, и перенос остатка на аналогичные счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По дебету счета № 71303 отражаются:

увеличение пенсионных обязательств в корреспонденции со счетами № 34701, № 34703, № 34704, № 34706, № 34707, № 34709, № 34710, № 34712, № 34713, № 34714, № 34715, № 34716, № 34717, № 34801, № 34803, № 34804, № 34805, № 34806, № 34811, № 34901, № 34903, № 34904, № 34905, № 34911, № 35001, № 35002;

увеличение страхового резерва в корреспонденции со счетом № 34804;

корректировка страхового резерва в корреспонденции со счетом № 34806;

доход, полученный негосударственным пенсионным фондом от размещения средств пенсионных резервов, направленный на пополнение резерва покрытия пенсионных обязательств, на формирование страхового резерва в корреспонденции со счетами № 34813 и № 34913;

перенос отрицательного результата размещения средств пенсионных резервов на счета резервов покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений в корреспонденции со счетами № 34812 и № 34912;

увеличение обязательств по договорам долгосрочных сбережений в результате проведения проверки адекватности обязательств в корреспонденции со счетами № 34814 и № 34914;

списание корректировки обязательств по договору долгосрочных сбережений на сумму выделенного встроенного производного инструмента при прекращении его признания, выделенной депозитной составляющей при прекращении ее признания в корреспонденции со счетами № 34815 и № 34915.

По кредиту счета № 71303 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По кредиту счета № 71304 отражаются:

уменьшение пенсионных обязательств в корреспонденции со счетами № 34701, № 34702, № 34704, № 34705, № 34707, № 34708, № 34710, № 34711, № 34713, № 34714, № 34715, № 34716, № 34717, № 34801, № 34802, № 34804, № 34805, № 34806, № 34811, № 34901, № 34902, № 34904, № 34905, № 34911, № 35001, № 35002;

уменьшение средств страхового резерва в корреспонденции со счетом № 34804;

корректировка страхового резерва в корреспонденции со счетом № 34806;

перенос дохода, полученного негосударственным пенсионным фондом от размещения средств пенсионных резервов, направленного на пополнение резерва покрытия пенсионных обязательств, корректировка обязательств по договорам долгосрочных сбережений на сумму пополнения страхового резерва в корреспонденции со счетами № 34813 и № 34913;

распределение отрицательного результата размещения пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений в корреспонденции со счетами № 34812 и № 34912;

уменьшение обязательств по договорам долгосрочных сбережений в результате проверки адекватности обязательств в корреспонденции со счетами № 34814 и № 34914;

начисление гарантийного восполнения в состав резерва покрытия пенсионных обязательств в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов;

корректировки обязательств по договору долгосрочных сбережений на сумму выделенного встроенного производного инструмента в корреспонденции со счетами № 34815 и № 34915;

корректировки обязательств по договору долгосрочных сбережений на сумму выделенной депозитной составляющей в корреспонденции со счетами № 34815 и № 34915.

По дебету счета № 71304 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По кредиту счета № 71305 отражается увеличение отложенных аквизиционных расходов по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений в корреспонденции со счетами № 35401, № 35501, № 35601.

По дебету счета № 71305 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По дебету счета № 71306 отражаются уменьшение отложенных аквизиционных расходов по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений в корреспонденции со счетами № 35401, № 35501, № 35601 и первоначальное признание расходов негосударственного пенсионного фонда на заключение договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы) в корреспонденции с соответствующими счетами расчетов, аквизиционные расходы по договорам долгосрочных сбережений в корреспонденции со счетами № 48328, № 48329, № 60305, № 60306, № 60311, № 60312, № 60322, № 60323, № 60335, № 60336.

По кредиту счета № 71306 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По кредиту счета № 71307 отражаются:

поступление средств гарантийного возмещения от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по договорам долгосрочных сбережений в корреспонденции со счетами расчетов с прочими кредиторами;

начисление дохода по постоянной части вознаграждения в составе собственных средств в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 71307 отражается перенос остатка на аналогичные счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По дебету счета № 71308 отражаются:

начисление постоянной части вознаграждения фонда за счет средств пенсионных резервов в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов;

начисление гарантийных взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» за счет страхового резерва, резерва покрытия пенсионных обязательств в корреспонденции со счетами по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.

По кредиту счета № 71308 отражается перенос остатка на аналогичные счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.»;

в пункте 7.11:

абзац третий дополнить словами «, по договорам долгосрочных сбережений – в корреспонденции со счетом № 35104, а также переоценка, увеличивающая справедливую стоимость обязательств по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод) в корреспонденции со счетом № 35105»;

абзац четвертый дополнить словами «, по договорам долгосрочных сбережений – в корреспонденции со счетом № 35104, а также переоценка, уменьшающая справедливую стоимость обязательств по

договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные без условия дискреционного участия (без негарантированной возможности получения дополнительных выгод) в корреспонденции со счетом № 35105»;

абзац второй пункта 7.18 изложить в следующей редакции:

«В первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах № 710 «Процентные доходы», № 711 «Процентные расходы», № 712 «Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход», № 713 «Доходы и расходы по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию», № 714 «Доходы и расходы по страховой деятельности», № 715 «Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами», № 716 «Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг», № 717 «Доходы и расходы по другим операциям», № 718 «Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности», № 719 «Налог на прибыль», подлежат переносу на счета № 720 «Процентные доходы прошлого года», № 721 «Процентные расходы прошлого года», № 722 «Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход, прошлого года», № 723 «Доходы и расходы по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию прошлого года», № 724 «Доходы и расходы по страховой деятельности прошлого года», № 725 «Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами прошлого года», № 726 «Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг прошлого года», № 727 «Доходы и расходы по

другим операциям прошлого года», № 728 «Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности прошлого года», № 729 «Налог на прибыль прошлого года»;

перед пунктом 7.19 слова «Доходы и расходы по пенсионной деятельности прошлого года» заменить словами «Доходы и расходы по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию прошлого года».

1.3. В пункте 1 приложения 3:

наименование графы 4 Схемы нумерации лицевых счетов изложить в следующей редакции: «Счета учета операций по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, деятельности по формированию долгосрочных сбережений и деятельности по обязательному пенсионному страхованию»;

абзац пятый после слов «негосударственное пенсионное обеспечение» дополнить словами «и формирование долгосрочных сбережений».

1.4. В приложении 4:

графу 2 строки счета № 34806 изложить в следующей редакции: «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений»;

после строки счета № 34806 дополнить строками следующего содержания:

« 34812	Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов	А
---------	---	---

34813	Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов	П
-------	---	---

»;

графу 2 строки счета № 34902 и счета № 34903 изложить в следующей редакции: «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов»;

после строки счета № 34905 дополнить строками следующего содержания:

« 34912	Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов	А
34913	Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов	П

»;

графу 2 строки счета № 48301 и счета № 48302 изложить в следующей редакции: «Расчеты по пенсионным взносам по

договорам негосударственного пенсионного обеспечения с физическими лицами»;

графу 2 строки счета № 48303 и счета № 48304 изложить в следующей редакции: «Расчеты по пенсионным взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с юридическими лицами»;

графу 2 строки счета № 48305 изложить в следующей редакции: «Расчеты по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»;

графу 2 строки счета № 48306 изложить в следующей редакции: «Расчеты по выплатам (переплаты) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»;

графу 2 строки счета № 48307 и счета № 48308 изложить в следующей редакции: «Расчеты с агентами за заключение договоров негосударственного пенсионного обеспечения»;

графу 2 строки счета № 48309 и счета № 48310 изложить в следующей редакции: «Незавершенные (неопознанные) платежи по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»;

после строки счета № 48310 дополнить строками следующего содержания:

«	48326	Расчеты по выплатам по договорам долгосрочных сбережений	П
	48327	Расчеты по выплатам (переплаты) по договорам долгосрочных сбережений	А
	48328	Расчеты с агентами за заключение договоров долгосрочных сбережений	А
	48329	Расчеты с агентами за заключение договоров долгосрочных сбережений	П
			».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2024 года.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин