

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)****У К А З А Н И Е**

« » 2024 г.

г. Москва

№ -У

О внесении изменений**в Положение Банка России от 23 сентября 2021 года № 774-П**

На основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»:

1. Внести в Положение Банка России от 23 сентября 2021 года № 774-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни»¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 2.5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«Страховщик должен отражать договоры страхования жизни, договоры перестрахования жизни на счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 358 - 370, 375, 376, 378, предусмотренных приложением 1 к плану счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядку его применения, утвержденных Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - План счетов).»;

в подпунктах 2.5.1, 2.5.2 слова «Положению Банка России № 713-П» заменить словами «Плану счетов»;

абзац первый подпункта 2.5.3 изложить в новой редакции:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 28 октября 2021 года, регистрационный № 65618.

«На счетах бухгалтерского учета второго порядка № № 37521, 37522, 37531, 37532 и 37621, 37622, 37631, 37632, предусмотренных приложением 1 к Плану счетов, страховщик должен отражать следующие договоры страхования жизни и выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни, оцениваемые с применением подхода на основе распределения премии:»;

в подпункте 2.5.4 слова «Положению Банка России № 713-П» заменить словами «Плану счетов»;

в подпункте 2.5.5 слова «порядка № 378, предусмотренном приложением 1 к Положению Банка России № 713-П,» заменить словами «порядка № 371, предусмотренном приложением 1 к Плану счетов».

1.2. Пункт 2.6 признать утратившим силу.

1.3. В пункте 2.7 слова «Положению Банка России № 713-П» заменить словами «Плану счетов».

1.4. Пункт 3.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«Страховщик должен отражать первоначальное признание выделенного ВПИ на счетах бухгалтерского учета на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 3.1.1 МСФО (IFRS) 9.».

1.5. Главу 6 дополнить пунктом 6.4 следующего содержания:

«6.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы от оказания услуг по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами бухгалтерскими записями, указанными в таблице 4.1 приложения к настоящему Положению.».

1.6. Пункт 7.4:

абзац первый после слов «не являющихся обременительными,» дополнить словами «оцениваемых по общей модели и модели с переменным вознаграждением,»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«На дату первоначального признания договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета группы договоров страхования жизни и группы

договоров перестрахования жизни для оценки которых страховщиком применяется подход на основе распределения премии в соответствии с пунктом 55(a) МСФО (IFRS) 17.».

1.7. Абзац первый пункта 7.5 после слов «договоров перестрахования жизни» дополнить словами «, оцениваемых по общей модели и модели с переменным вознаграждением,».

1.8. Пункт 7.6 после слов «договоров перестрахования жизни» дополнить словами «, оцениваемых по общей модели и модели с переменным вознаграждением,».

1.9. Главу 8 дополнить пунктом 8.5¹ следующего содержания:

«8.5.¹ Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета АДП по группам договоров страхования жизни и группам договоров перестрахования жизни, для оценки которых используется подход на основе распределения премии, страховщик должен утвердить в учетной политике один из следующих способов отражения АДП:

в качестве расходов на дату возникновения затрат в соответствии с пунктом 59(a) МСФО (IFRS) 17;

в соответствии с пунктами 8.1, 8.3 - 8.5 настоящего Положения.

Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета денежных потоков, не являющихся АДП, по группам договоров страхования жизни и группам договоров перестрахования жизни, для оценки которых используется подход на основе распределения премии, страховщик применяет пункты 8.2 - 8.5 настоящего Положения.».

1.10. Пункт 8.7 после слов «договоров перестрахования жизни» дополнить словами «, оцениваемых по общей модели и модели с переменным вознаграждением,».

1.11. Пункт 8.9 после слов «договоров перестрахования жизни» дополнить словами «, оцениваемых по общей модели и модели с переменным вознаграждением,».

1.12. Пункт 9.1:

абзац первый после слов «договоров перестрахования жизни» дополнить словами «, оцениваемых по общей модели и модели с переменным вознаграждением,»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры страхования жизни и выпущенные (принятые) договоры перестрахования, для оценки которых применяется подход на основе распределения премии, с соблюдением требований пункта 55(b) МСФО (IFRS) 17.».

1.13. Пункт 9.2 после слов «договоров страхования жизни» дополнить словами «, оцениваемых по общей модели и модели с переменным вознаграждением,».

1.14. Пункт 9.3 после слов «договоров перестрахования жизни» дополнить словами «, оцениваемых по общей модели и модели с переменным вознаграждением,».

1.15. Пункт 9.6 дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае если группа договоров страхования жизни и группа выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, для оценки которых страховщик применяет подход на основе распределения премии, по результатам расчета в соответствии с пунктом 57 МСФО (IFRS) 17 становятся обременительными, в соответствии с пунктом 58 МСФО (IFRS) 17 страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета убыток по указанным группам договоров.».

1.16. Главу 9 дополнить пунктом 9.8¹ следующего содержания:

«9.8¹ В случае если страховщиком принимается решение не отражать на счетах бухгалтерского учета влияние временной стоимости денег и влияние финансового риска по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни, для оценки которых применяется подход на основе распределения премии в соответствии с пунктами 56 и 59(b) МСФО (IFRS) 17, страховщик должен утвердить данное решение в учетной политике.».

1.17. Пункт 9.9 после слов «договоров перестрахования жизни» дополнить словами «, оцениваемых по общей модели и модели с переменным вознаграждением,».

1.18. Главу 12 дополнить пунктом 12.3¹ следующего содержания:

«12.3¹ Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выручку по страхованию по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии, в течение отчетного периода в соответствии с пунктом B126 МСФО (IFRS) 17.».

1.19. в Приложении:

в таблице 1.1:

в графе 4 строки 1 слова «Положению Банка России № 713-П» заменить словами «Плану счетов»;

графу 3 строки 3 дополнить символами и цифрами «, № 37522, № 37622»;

в таблице 1.2:

в графе 4 строки 1.1 слова «Положению Банка России № 713-П» заменить словами «Плану счетов»;

графу 3 строки 1.3 дополнить символами и цифрами «, № 37521, № 37522, № 37621, № 37622»;

в строке 2.1:

в графе 2 слова «начисления» заменить словами «признания (увеличения)»;

в графе 3 слова «Положению Банка России № 713-П» заменить словами «Плану счетов»;

графу 4 строки 2.2 дополнить символами и цифрами «, № 37521, № 37621»;

после строки 2.2 дополнить строкой 2.3 следующего содержания:

«	2.3	Отражение уменьшения обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных	№ 35502, № 35504, № 35506, № 35508, № 35510,	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Плану	
---	-----	---	--	--	--

	(принятых) договоров перестрахования жизни	№ 35512	счетов		»;
--	---	---------	--------	--	----

в таблице 1.3:

перед строкой 1 дополнить строкой следующего содержания:

«	Общая модель оценки и модель оценки с переменным вознаграждением	»;
---	--	----

в графе 4 строки 2 символы и цифры «, № 48015, № 48016, № 48017, № 48018» исключить;

дополнить строками 9 – 14 следующего содержания:

«	9	Перечисление части страховой премии по договору долевого страхования жизни в оплату инвестиционных паев на транзитный счет, открытый для формирования паевого инвестиционного фонда	№ 48002	№ 20501		
Подход на основе распределения премии						
	10	Отражение поступления страховой премии	№ 20501	№ 48001, № 48002, № 48005, № 48006, № 48015, № 48016, № 48017, № 48018		
	11	Отражение задолженности ведущей страховой организации перед другими участниками по операциям страхования	№ 48001, № 48002	№ 48005, № 48006		
	12	Отражение страховой премии	№ 48001, № 48002, № 48005, № 48006, № 48015, № 48016, № 48017, № 48018	№ 35701		
	13	Отражение признания страховой премии в составе обязательства	№ 35701	№ 37521, № 37621		
	14	Отражение компонента убытка в соответствии с пунктом 58 МСФО (IFRS) 17	№ 71424	№ 37621	21301	»;

в таблице 1.4:

перед строкой 1 дополнить строкой следующего содержания:

« Общая модель оценки и модель оценки с переменным вознаграждением »;

дополнить строками 7 – 12.2 следующего содержания:

7	Отражение прекращения признания неоплаченной страховой премии при расторжении договора	№ 35701	№ 48001, № 48002, № 48005, № 48006, № 48015, № 48016, № 48017, № 48018	
8	Отражение возврата страховой премии при расторжении договора			
8.1		№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 48002, № 48006, № 48016, № 48018	
8.2		№ 48002, № 48006, № 48016, № 48018	№ 20501	
Подход на основе распределения премии				
9	Отражение признания страховой премии в составе обязательства	№ 35701	№ 37521, № 37621	
10	Перенос остатков с активного счета на пассивный	№ 37521, № 37621	№ 37522, № 37622	
11	Отражение прекращения признания неоплаченной страховой премии при расторжении договора	№ 35701	№ 48001, № 48002, № 48005, № 48006, № 48015, № 48016, № 48017, № 48018	
12	Отражение возврата страховой премии при расторжении договора			
12.1		№ 37521, № 37621	№ 48002, № 48006, № 48016, № 48018	
12.2		№ 48002,	№ 20501	

		№ 48006, № 48016, № 48018		
--	--	---------------------------------	--	--

»;

в таблице 1.5:

перед строкой 1.1 дополнить строкой следующего содержания:

«	Общая модель оценки и модель оценки с переменным вознаграждением	»;
---	--	----

после строки 1.3 дополнить строками следующего содержания:

«				
Подход на основе распределения премии				
1.3 ¹	Отражение выручки по страхованию	№ 37521, № 37522, № 37621, № 37622	№ 71419	11108
»;				

перед строкой 1.4 дополнить строкой следующего содержания:

«	Общая модель оценки и модель оценки с переменным вознаграждением	»;
---	--	----

графу 3 строки 1.5 изложить в новой редакции «№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903»;

после строки 1.8 дополнить строками следующего содержания:

«				
Подход на основе распределения премии				
1.8 ¹	Отражение признания АДП в расходах на дату возникновения в соответствии с пунктом 59(а) МСФО (IFRS) 17	№ 71420	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Плану счетов	21112
1.8 ^{1.1}	Отражение расходов от амортизации АДП	№ 71420	№ 37522, № 37622	21101
1.8 ^{1.2}	Отражение расхода по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении АДП по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 71420	№ 35621	21108
1.8 ^{1.3}	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резервов под обесценение активов в отношении АДП по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым)	№ 35621	№ 71421	11405

	договорам перестрахования жизни			
1.8 ^{1.4}	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении АДП по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 35621	№ 35601, № 35602, № 35603, № 35604, № 35605, № 35606, № 35622	»;

графу 4 строки 1.9 дополнить символами и цифрами «, № 37522, № 37622»;

перед строкой 1.14 дополнить строкой следующего содержания:

«

Общая модель оценки и модель оценки с переменным вознаграждением
--

 »;

в графе 4 строки 1.15 слова «Положению Банка России № 713-П» заменить словами «Плану счетов»;

строки 1.16 и 1.17 изложить в следующей редакции:

«	1.16	Отражение корректировки на основе опыта в случае превышения фактических расходов над ожидаемыми	№ 71420	№ 71420	21110 21102, 21103, 21105, 21106
	1.17	Отражение корректировки на основе опыта в случае превышения ожидаемых расходов над фактическими	№ 71419	№ 71419	11103, 11106 11107

»;

после строки 1.17 дополнить строками следующего содержания:

«	Подход на основе распределения премии				
	1.18	Отражение фактических расходов	№ 71420	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Плану счетов	21106

»;

перед строкой 2.1 дополнить строкой следующего содержания:

«

Общая модель оценки и модель оценки с переменным вознаграждением
--

 »;

после строки 2.3 дополнить строками следующего содержания:

«	Подход на основе распределения премии				
	2.3 ¹	Отражение финансовых доходов: от изменения в процентных ставках	№ 37521, № 37522,	№ 71422	11201, 11202,

	и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых доходов	№ 37621, № 37622		11203, 11205	
2.3 ^{1.1}	Отражение финансовых расходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых расходов	№ 71423	№ 37521, № 37522, № 37621, № 37622	21201, 21202, 21203, 21205	»;

перед строкой 2.4 дополнить строкой следующего содержания:

«	Общая модель оценки и модель оценки с переменным вознаграждением	»;
---	--	----

дополнить строками следующего содержания:

«	Подход на основе распределения премии				
	2.12	Отражение финансовых доходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в составе ДПИ в случае деагрегирования	№ 37521, № 37522, № 37621, № 37622	№ 10636	
	2.13	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 10636	№ 71422	11201, 11202, 11205
	2.14	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 10636	№ 37521, № 37522, № 37531, № 37621, № 37622, № 37631	
	2.15	Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 10637	№ 37521, № 37621	
	2.16	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 71423	№ 10637	21201, 21202, 21205
	2.17	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 37521, № 37522, № 37531, № 37621, № 37622, № 37631	№ 10637	
					»;

перед строкой 3.1 дополнить строкой следующего содержания:

« Общая модель оценки и модель оценки с переменным вознаграждением »»;

дополнить строками следующего содержания:

Подход на основе распределения премии				
3.3	Отражение компонента убытка в соответствии с пунктом 58 МСФО (IFRS) 17	№ 71424	№ 37521, № 37621	21301
3.4	Отражение восстановления компонента убытка	№ 37521, № 37621	№ 71425	11301

в таблице 1.6:

перед строкой 1.1 дополнить строкой следующего содержания:

« Общая модель оценки и модель оценки с переменным вознаграждением »»;

в графе 4 строки 1.9 слова «Положению Банка России № 713-П» заменить словами «Плану счетов»;

дополнить строками следующего содержания:

Подход на основе распределения премии				
1.10	Отражение увеличения ДПИ по ОВТ	№ 71420	№ 37531, № 37631	21102, 21103
1.11	Отражение финансовых расходов по ОВТ	№ 71423	№ 37531, № 37631	21202
1.12	Отражение расчетов по возникшим требованиям	№ 37531, № 37631	№ 48039	
1.13	Отражение прекращения признания ОВТ, осуществленных через ведущую страховую организацию по операциям сострахования	№ 37531, № 37631	№ 48005, № 48006	
1.14	Отражение признания (увеличения) РП по ОВТ	№ 71420	№ 37532, № 37632	21102, 21103
1.15	Отражение финансовых расходов в отношении РП в составе ОВТ	№ 71423	№ 37532, № 37632	21202
1.16	Отражение дохода от восстановления РП по ОВТ	№ 37532, № 37632	№ 71421	11401, 11402
1.17	Отражение начисления расходов на урегулирование ОВТ	№ 71420	№ 37531, № 37631	21105
1.18	Отражение расчетов с поставщиками в части расходов на урегулирование ОВТ	№ 37531, № 37631	Счета раздела 6 главы А приложения 1 к Плану счетов	

в строке 3.1:

графу 3 дополнить символами и цифрами «, № 37521, 37621»;

графу 4 дополнить символами и цифрами «, № 37531, 37631»;

графу 3 строки 3.2 дополнить символами и цифрами «, № 37531, 37631»;

в таблице 1.7 графу 3 строки 1, графу 4 строки 2, графу 3 строки 3, графу 4 строки 6 дополнить символами и цифрами «, № 37521, 37522, 37531, 37532, 37621, 37622, 37631, 37632»;

в таблице 1.8:

в строке 2:

графу 4 дополнить символами и цифрами «, № 37531, № 37631»;

графу 5 дополнить символами и цифрами «, 21103»;

графу 4 строк 3 и 4, графу 3 строки 5 дополнить символами и цифрами «, № 37531, № 37631»;

в таблице 2.1:

в графе 4 строки 1 слова «Положению Банка России № 713-П» заменить словами «Плану счетов»;

графу 3 строки 3 изложить в следующей редакции:

«№ 37003, № 37004, № 37101, № 37102»;

в таблице 2.2:

в графе 4 строки 1.1 слова «Положению Банка России № 713-П» заменить словами «Плану счетов»;

графу 3 строки 1.3 изложить в следующей редакции:

«№ 37003, № 37004, № 37101, № 37102»;

в графе 3 строки 2.1 слова «Положению Банка России № 713-П» заменить словами «Плану счетов»;

в графе 1 строки 2.3 цифры «2.3» заменить цифрами «2.2»;

графу 4 строки 2.2 изложить в следующей редакции:

«№ 37003, № 37004, № 37101, № 37102»;

в таблице 2.3:

перед строкой 1 дополнить строкой следующего содержания:

«

Общая модель оценки

 »;

дополнить строками следующего содержания:

Подход на основе распределения премии				
8	Отражение признания перестраховочной премии по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 35702	№ 48043	
9	Отражение перестраховочной комиссии, причитающейся к получению от перестраховщика	№ 48044	№ 35702	
10	Отражение оплаты перестраховочной премии	№ 48043, № 48044	№ 20501	
11	Отражение включения перестраховочной премии в группу удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	№ 37101, № 37102	№ 35702	»;

в таблице 2.4:

перед строкой 1 дополнить строкой следующего содержания:

Общая модель оценки

графу 4 строки 7 дополнить символом «№»;

графу 3 строки 9 изложить в следующей редакции:

«№ 48043, № 48044»;

дополнить строками следующего содержания:

Подход на основе распределения премии				
11	Отражение РП на сумму компенсации выплат по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 37105	№ 71450	12109
12	Отражение РП в составе требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	№ 37106	№ 37105	
13	Отражение расчетов с перестраховщиками	№ 48043, № 48044	№ 37106	»;

в таблице 2.5:

перед строкой 1.1 дополнить строкой следующего содержания:

Общая модель оценки

перед строкой «Отражение доходов и расходов по страхованию по АДП» дополнить строками следующего содержания:

Подход на основе распределения премии

1.7 ¹	Отражение расхода от приобретения удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	№ 71428	№ 37101, № 37102	22109
1.7 ^{1.1}	Отражение требования к перестраховщикам в части возмещения ОВТ	№ 37106	№ 71450	12109
1.7 ^{1.2}	Отражение уменьшения требования к перестраховщикам в части возмещения ОВТ	№ 71450	№ 37106	12109
1.7 ^{1.3}	Отражение требования к перестраховщикам в части возмещения расходов на урегулирование ОВТ	№ 37106	№ 71450	12106
1.7 ^{1.4}	Отражение уменьшения требования к перестраховщикам в части возмещения расходов на урегулирование ОВТ	№ 71450	№ 37106	12106

»;

перед строкой 1.7 дополнить строкой следующего содержания:

«	Общая модель оценки	»;
---	---------------------	----

после строки 1.11 дополнить строками следующего содержания:

«				
Подход на основе распределения премии				
1.11 ¹	Отражение признания АДП в расходах на дату возникновения в соответствии с пунктом 59(а) МСФО (IFRS) 17	№ 71428	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Плану счетов	22110
1.11 ^{1.1}	Отражение расходов от амортизации АДП	№ 71428	№ 37101, № 37102	22104
1.11 ^{1.2}	Отражение расходов по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 71428	№ 35621	22107
1.11 ^{1.3}	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резервов под обесценение активов в отношении АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 35621	№ 71431	12301
1.11 ^{1.4}	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении АДП по удерживаемым (переданным) договорам	№ 35621	№ 35607, № 35622	
»;				

	перестрахования жизни				»;
--	-----------------------	--	--	--	----

графу 4 строки 1.12 изложить в следующей редакции:

«№ 37003, № 37004, № 37101, № 37102»;

перед строкой 1.17 дополнить строкой следующего содержания:

«	Общая модель оценки	»;
---	---------------------	----

в графе 4 строки 1.18 слова «Положению Банка России № 713-П» заменить словами «Плану счетов»;

дополнить строками следующего содержания:

«					Подход на основе распределения премии					»;				
1.21	Отражение фактических расходов	№ 71433	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Плану счетов	22302										

перед строкой 2.1 и строкой 2.3 дополнить строкой следующего содержания:

«	Общая модель оценки	»;
---	---------------------	----

дополнить строками следующего содержания:

«					Подход на основе распределения премии					»;				
2.9	Отражение финансовых доходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в составе ДПИ в случае деагрегирования	№ 37101, № 37102	№ 10636											
2.10	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 10636	№ 71429	12201, 12202 12204										
2.11	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 10636	№ 37101, № 37102											
2.12	Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в составе ДПИ в случае деагрегирования	№ 10637	№ 37101, № 37102											
2.13	Перенос финансовых расходов по страхованию с прочего совокупного дохода на финансовые расходы по страхованию в случае деагрегирования	№ 71430	№ 10637	22201, 22202, 22204										

2.14	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 37101, № 37102	№ 10637		»;
------	--	---------------------	---------	--	----

перед строкой 3.1 дополнить строкой следующего содержания:

«	Общая модель оценки	»;
---	---------------------	----

дополнить строками следующего содержания:

Подход на основе распределения премии					
3.3	Отражение компонента возмещения убытка	№ 37107	№ 71431	12108	
3.4	Отражение списания компонента возмещения убытка	№ 71431	№ 37107	12108	»;

в таблице 2.6 графу 3 строк 1 и 3, графу 4 строк 2 и 5 дополнить символами и цифрами «, № 37101, № 37102, № 37105, № 37106, № 37107»;

в таблице 3.1 графу 3 строки 1 и строки 5 изложить в следующей редакции «№ 48001, № 48002, № 48015, № 48016, № 48017, № 48018»;

в таблице 3.2 графу 3 строки 1 изложить в следующей редакции «№ 48001, № 48002, № 48015, № 48016, № 48017, № 48018»;

дополнить частью 4 и таблицей 4.1 следующего содержания:

«Часть 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета отличимых товаров и услуг, не являющихся услугами по договорам страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15

Таблица 4.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от оказания услуг по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение доходов от оказания услуг по доверительному управлению			
1.1	открытыми паевыми инвестиционными фондами	№ 47902	№ 71426	15401
1.2	закрытыми паевыми инвестиционными фондами	№ 47902	№ 71426	15402

2	Отражение расходов за счет собственного имущества управляющей компании по доверительному управлению			
2.1	открытыми паевыми инвестиционными фондами	№ 71427	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	25401
2.2	закрытыми паевыми инвестиционными фондами	№ 71427	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	25402

».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2024 года № ПСД-___) вступает в силу с 1 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина