



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«__» _____ 20__ г.

№ _____

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ

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

Настоящее Положение на основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588;), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2019, № 30, ст. 4149) (далее – Федеральный закон «О бухгалтерском учете») устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по обязательному пенсионному страхованию (далее – ОПС) негосударственных пенсионных фондов (далее – фонды) в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 51, ст. 4832; 2018, № 51, ст. 7859), Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2018, № 32,

ст. 5115) (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ).

Раздел I. Общие положения

Глава 1. Основные понятия, используемые в настоящем положении

1.1. Понятия «договор, в отношении которого на момент признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии он станет обременительным», «обременительный договор», «договоры, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно», «страховой риск», «значительный страховой риск», «маржа за предусмотренные договором услуги», «денежные потоки по выполнению договоров», «аквизиционные денежные потоки», «накладные расходы», «рисковая поправка на нефинансовый риск», «обязательство по оставшейся части страхового покрытия», «обязательство по возникшим страховым убыткам», «подход с переменным вознаграждением», «компонент убытка», «пропорционально течению времени», «высвобождение риска» 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 04 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396) (далее – МСФО (IFRS) 17).

1.2. Понятия «договоры ОПС», «пенсионные накопления», «застрахованное лицо», «накопительная пенсия», «выплатный резерв», «срочная пенсионная выплата», «единовременная выплата», «результат инвестирования средств пенсионных накоплений», «резерв по обязательному пенсионному страхованию» (далее – РОПС) применяются в значениях, установленных Федеральным законом № 75-ФЗ.

Глава 2. Критерии значительности страхового риска и классификация договоров ОПС для целей их отражения в бухгалтерском учете

2.1. Фонд классифицирует договоры ОПС как страховые, так как по ним передается значительный страховой риск. Такая классификация осуществляется на основании того, что коэффициенты конвертации суммы пенсионных накоплений в пожизненные выплаты устанавливаются в дату назначения выплаты накопительной пенсии, и у фонда нет возможности применять какие-либо другие коэффициенты конвертации. Таким образом, по договору ОПС страховой риск передается фонду в начале действия договора.

2.2. Фонд определяет, является ли договор ОПС договором с условиями прямого участия либо договором без условий прямого участия.

2.3. В случае если выполняются условия пункта B101 МСФО (IFRS) 17, фонд классифицирует договор ОПС как договор с условиями прямого участия.

В соответствии с пунктом B102 МСФО (IFRS) 17 впоследствии фонд не пересматривает условия договора, за исключением случаев модификации договора в соответствии с пунктом 72 МСФО (IFRS) 17.

2.4. Фонд идентифицирует портфели договоров ОПС в соответствии с МСФО (IFRS) 17, включающие в себя договоры, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно, и разделяет портфель выпущенных договоров ОПС на следующие группы:

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

обременительные договоры на дату первоначального признания;
оставшиеся договоры.

2.5. Фонд определяет группы договоров ОПС на дату первоначального признания и не вправе пересматривать состав групп впоследствии.

2.6. Фонд не должен включать в одну группу договоры ОПС, выпущенные с разницей более чем в один год.

Глава 3. Общие требования к отражению договоров ОПС в бухгалтерском учете

3.1. Отчетным периодом для фонда является период, за который фонды должны составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

3.2. Фонд ведет бухгалтерский учет договоров ОПС в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 в зависимости от классификации заключаемых договоров и выбора модели оценки:

модель оценки, к которой не применяются критерии подхода с переменным вознаграждением (далее – общая модель);

подход с переменным вознаграждением.

На счетах бухгалтерского учета, открытых для договоров ОПС, оцениваемых по общей модели, фонд ведет бухгалтерский учет следующих договоров, классифицированных при первоначальном признании или при признании нового договора в результате модификации как:

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

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

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

На счетах бухгалтерского учета, открытых для договоров ОПС, для оценки которых применяется подход с переменным вознаграждением, фонд ведет бухгалтерский учет договоров, классифицированных при первоначальном признании или при признании нового договора в результате модификации как:

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

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

3.3. Фонд обеспечивает отдельный учет пенсионных накоплений и собственных средств путем открытия отдельных лицевых счетов к балансовым счетам второго порядка.

При осуществлении бухгалтерской записи фонд не допускает использование счетов бухгалтерского учета, содержащих в номере лицевого счета различный цифровой код вида деятельности, к которому относится операция.

Раздел II. Требования к отражению на счетах бухгалтерского учета договоров ОПС в соответствии с МСФО (IFRS) 17

Глава 4. Требования к отражению на счетах бухгалтерского учета договоров ОПС при первоначальном признании

4.1. В соответствии с пунктом 3 статьи 36.4 Федерального закона № 75-ФЗ фонд признает в бухгалтерском учете договоры ОПС, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшиеся договоры ОПС на дату зачисления средств пенсионных накоплений, перечисленных предыдущим страховщиком на счет фонда.

По обременительным договорам ОПС на дату их подписания фонд признает компонент убытка.

4.2. На дату первоначального признания договоров ОПС фонд в соответствии с пунктами 32 и 47 МСФО (IFRS) 17 оценивает группу договоров

ОПС как сумму следующих величин:

денежных потоков по выполнению договоров,
маржи за предусмотренные договором услуги (далее – маржа), или
компонента убытка по обременительным договорам ОПС;

и отражает на счетах бухгалтерского учета результат оценки договоров ОПС.

4.3. Фонд включает в расчетную оценку денежных потоков по исполнению договора ОПС денежные потоки, приведенные в пункте B65 МСФО (IFRS) 17.

Денежные потоки, указанные в пункте B66 МСФО (IFRS) 17, фонд не должен включать в расчетную оценку денежных потоков по договору ОПС.

4.4. Ставки дисконтирования, применяемые к расчетным оценкам будущих денежных потоков, фонд определяет в соответствии с пунктами 36 и B72 – B85 МСФО (IFRS) 17 (за исключением подпунктов «d» и «e» пункта B72 МСФО (IFRS) 17).

4.5. Фонд определяет рисковую поправку на нефинансовый риск в соответствии с пунктами 37, B86 – B92 МСФО (IFRS) 17.

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

4.7. Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета обязательства по договорам ОПС по каждой из следующих частей:

обязательство по оставшейся части страхового покрытия;

обязательство по возникшим страховым убыткам.

4.8. В соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 фонд признает договор ОПС обременительным на дату первоначального признания, если денежные потоки по выполнению договора, отнесенные к данному договору, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие по данному договору на дату первоначального признания, в своей совокупности представляют собой чистый отток средств.

По группам обременительных договоров ОПС фонд признает убыток в отношении чистого оттока средств, подлежащий признанию в составе расходов, в результате чего балансовая стоимость обязательства по данной группе будет равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа по этой группе договоров будет равна нулю.

Фонд признает убыток по обременительным договорам ОПС за счет собственных средств на сумму чистого оттока.

4.9. Фонд использует для отражения первоначального признания договоров ОПС бухгалтерские записи, указанные в Таблицах 2 и 3 Приложения к настоящему Положению.

Глава 5. Требования к отражению на счетах бухгалтерского учета аквизиционных денежных потоков и накладных расходов по договорам ОПС

5.1. До даты признания группы договоров фонд признает актив в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к группе договоров ОПС.

5.2. На дату признания группы договоров ОПС, к которой относятся аквизиционные денежные потоки, фонд прекращает признание актива, сформированного в отношении таких аквизиционных денежных потоков, и включает их в расчет балансовой стоимости соответствующих групп договоров ОПС.

5.3. Аквизиционные денежные потоки фонд отражает на дату первоначального признания договора ОПС обособленно в составе денежного потока в сумме понесенных расходов с последующим списанием суммы амортизации аквизиционных потоков за период и отражением в составе выручки и расходов по страхованию.

5.4. Фонд включает в денежные потоки по договору ОПС на дату первоначального признания сумму ожидаемых накладных расходов.

Фактически понесенные накладные расходы фонд распределяет по группам договоров и отражает в составе расходов по страхованию на дату их возникновения.

Одновременно фонд отражает корректировки пенсионных накоплений по договорам ОПС и увеличение выручки по страхованию на ожидаемую сумму накладных расходов в начале отчетного периода.

5.5. Фонд использует для отражения аквизиционных потоков и накладных расходов бухгалтерские записи, указанные в Таблице 1 Приложения к настоящему Положению.

Глава 6. Требования к отражению на счетах бухгалтерского учета договоров ОПС после первоначального признания

6.1. На каждую отчетную дату после первоначального признания договоров ОПС фонд пересматривает денежные потоки по их исполнению с использованием текущих допущений.

6.2. При последующем учете договоров ОПС фонд должен отразить суммы величин, полученных по результатам последующей оценки в соответствии с пунктами 40 – 46 МСФО (IFRS) 17:

- отнесения аквизиционных потоков в состав доходов и расходов;
- уменьшения или увеличения пенсионных накоплений по договорам ОПС;
- изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, относящейся к отчетному периоду, в составе выручки по договорам ОПС;
- последующих изменений денежных потоков по выполнению договоров, в том числе в случае признания компонента убытка;
- маржи, направляемой в состав выручки;
- распределения компонента убытка по договорам ОПС.

6.3. Для оценки групп договоров ОПС, классифицированных как страховые, с условиями прямого участия, фонд применяет подход на основе переменного вознаграждения, при котором маржа корректируется с учетом

переменного характера вознаграждения в соответствии с пунктами B111 – B114 МСФО (IFRS) 17.

6.4. В случае если группа договоров ОПС на дату последующей оценки становится обременительной, то фонд по указанной группе договоров признает компонент убытка.

6.5. Фонд на дату окончания каждого отчетного периода должен рассчитывать балансовую стоимость группы договоров ОПС как сумму обязательства по оставшейся части страхового покрытия и обязательства по возникшим страховым убыткам.

6.6. В обязательство по оставшейся части страхового покрытия на дату окончания каждого отчетного периода фонд включает:

денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, отнесенные к данной группе и оцененные в соответствии с пунктами 33 - 37 и B36 - B92 МСФО (IFRS) 17;

маржу по группе договоров ОПС, оцениваемых по общей модели;

маржу по группе договоров ОПС, оцениваемых с применением подхода на основе переменного вознаграждения.

6.7. В обязательство по возникшим страховым убыткам фонд включает денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на дату окончания каждого отчетного периода и оцененные в соответствии с пунктами 33 - 37 и B36 - B92 МСФО (IFRS) 17.

6.8. Балансовую стоимость маржи на конец отчетного периода фонд определяет, как равную балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированную с учетом сумм, указанных в пунктах:

44, 46 МСФО (IFRS) 17 по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели;

45, 46 МСФО (IFRS) 17 по договорам ОПС, оцениваемым с применением подхода на основе переменного вознаграждения.

Часть маржи в течение срока договора фонд переносит в состав доходов в

качестве компонента выручки. Данную величину фонд определяет в соответствии с пунктом B119 МСФО (IFRS) 17.

6.9. Для договоров ОПС с условиями прямого участия фонд корректирует маржу с учетом переменного характера вознаграждения.

6.10. К выручке по договорам ОПС, связанной с аквизиционными денежными потоками, относятся взносы, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, к каждому отчетному периоду на систематической основе пропорционально течению времени.

Фонд признает в составе расходов по страховым услугам аквизиционные потоки в сумме, равной аквизиционным потокам, отраженным в выручке.

6.11. По обременительным договорам ОПС в соответствии с пунктами 48 – 52 МСФО (IFRS) 17 фонд определяет величину распределения изменения денежных потоков между компонентом убытка и обязательством по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка.

6.12. Фонд должен создать (или увеличить) компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия по группе обременительных договоров ОПС, признанных в соответствии с пунктами 47, 48 МСФО (IFRS) 17.

6.13. Фонд определяет часть суммы компонента убытка, которую представляет в составе прибыли или убытка в качестве восстановления убытков по группам обременительных договоров ОПС и, следовательно, исключает из расчета выручки по страхованию.

6.14. В соответствии с пунктом 50 МСФО (IFRS) 17 после того, как фонд признал убыток по группе обременительных договоров ОПС, он должен распределять:

последующие изменения денежных потоков по выполнению договоров применительно к обязательству по оставшейся части страхового покрытия на систематической основе между компонентом убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия и обязательством по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка;

все последующие уменьшения денежных потоков по выполнению договоров, отнесенных к данной группе, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков, связанных с услугами будущих периодов, и все последующие увеличения доли фонда в справедливой стоимости базовых статей относить исключительно на компонент убытка до тех пор, пока данный компонент не станет равным нулю.

Фонд корректирует маржу на величину, на которую данное уменьшение связанных денежных потоков превышает сумму, отнесенную на компонент убытка, в соответствии с пунктом:

44(c)(ii) МСФО (IFRS) 17 по договорам ОПС без условий прямого участия, оцениваемым по общей модели;

45(b)(iii) и 45(c)(iii) МСФО (IFRS) 17 по договорам ОПС, оцениваемым с применением подхода с переменным вознаграждением.

6.15. Фонд отражает следующие изменения денежных потоков по выполнению обременительных договоров ОПС, применительно к обязательству по оставшейся части страхового покрытия, в соответствии с пунктом 51 МСФО (IFRS) 17:

оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по страховым убыткам и расходам в сумме, на которую было уменьшено обязательство по оставшейся части страхового покрытия вследствие понесенных расходов по страхованию;

изменения рискованной поправки на нефинансовый риск, признанные в составе прибыли или убытка, вследствие высвобождения риска; и

финансовые доходы или расходы по договорам ОПС.

6.16. Фонд использует для отражения последующего учета договоров ОПС: в соответствии с общей моделью бухгалтерские записи, приведенные в Таблице 2 Приложения к настоящему Положению;

в соответствии с подходом с переменным вознаграждением бухгалтерские записи, указанные в Таблице 3 Приложения к настоящему Положению.

Глава 7. Требования к отражению на счетах бухгалтерского учета выплат по договорам ОПС

7.1. В дату назначения пенсий фонд списывает обязательства по пенсионным накоплениям по договорам ОПС на этапе накопления и на сумму списанных обязательств признает на соответствующем счете бухгалтерского учета обязательства по оставшейся части страхового покрытия по выплатному резерву или по оставшейся части страхового покрытия по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.

7.2. Фонд признает обязательства перед правопреемниками в дату смерти застрахованного лица или при отсутствии информации о смерти застрахованного лица на дату, в которую Фонду стало известно о смерти застрахованного лица, и отражает списание обязательства с соответствующего счета бухгалтерского учета, на котором учитывались обязательства перед умершим застрахованным лицом, и на сумму списанных обязательств признает на соответствующем счете бухгалтерского учета обязательства по оставшейся части страхового покрытия по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц.

7.3. Фонд для отражения пенсионных выплат по договорам ОПС в соответствии с общей моделью на дату фактической выплаты денежных средств:

отражает сумму выплаты в составе доходов по страхованию, одновременно уменьшая по оставшейся части страхового покрытия выплатной резерв; средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц; средства пенсионных накоплений на сумму единовременной выплаты;

отражает сумму выплаты в составе расходов по страхованию,

одновременно увеличивая по возникшим страховым убыткам выплатной резерв; средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц; средства пенсионных накоплений на сумму единовременной выплаты;

отражает уменьшение по возникшим страховым убыткам выплатного резерва; средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц; средств пенсионных накоплений на сумму единовременной выплаты; и отражает сумму начисления на счете учета расчетов по пенсионным выплатам по договорам ОПС.

7.4. Фонд для отражения пенсионных выплат по договорам ОПС в соответствии с подходом с переменным вознаграждением на дату фактической выплаты денежных средств:

отражает уменьшение обязательств по оставшейся части страхового покрытия и увеличивает обязательство по возникшим страховым убыткам средств выплатного резерва; средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц; средств пенсионных накоплений на сумму единовременной выплаты;

отражает уменьшение обязательств по возникшим страховым убыткам средств выплатного резерва; средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц; средств пенсионных накоплений на сумму единовременной выплаты; и отражает сумму начисления на счете учета расчетов по пенсионным выплатам по договорам ОПС.

7.5. Обязательства по пенсионным выплатам по договорам ОПС, не исполненные в срок, фонд учитывает по возникшим страховым убыткам в составе выплатного резерва; средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц; средств пенсионных накоплений на сумму единовременной выплаты.

7.6. В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд направляет собственные средства на покрытие дебиторской задолженности по излишней выплате.

7.7. Фонд использует для отражения выплат по договорам ОПС в соответствии:

- с общей моделью бухгалтерские записи, указанные в Таблице 2 Приложения к настоящему Положению;

- с подходом с переменным вознаграждением бухгалтерские записи, указанные в Таблице 3 Приложения к настоящему Положению.

Глава 8. Требования к отражению на счетах бухгалтерского учета РОПС

8.1. Фонд не признает обязательствами по договорам ОПС РОПС, создаваемый в соответствии со статьей 20.1 Федерального закона № 75-ФЗ.

8.2. РОПС создается фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами фонда и не является обязательством фонда перед застрахованными лицами.

8.3. Фонд в суммах, эквивалентных суммам, в которых создан РОПС, не позднее чем на каждую отчетную дату осуществляет бухгалтерские записи на счетах корректировок РОПС с одновременным отражением в составе прочих доходов.

8.4. Фонд в суммах, эквивалентных суммам, в которых использован РОПС,

не позднее чем на каждую отчетную дату осуществляет бухгалтерские записи на счетах корректировок РОПС с одновременным отражением в составе прочих расходов.

8.5. Фонд использует для отражения РОПС бухгалтерские записи, указанные в Таблице 4 Приложения к настоящему Положению.

Глава 9. Требования к отражению на счетах бухгалтерского учета выручки по страхованию по договорам ОПС

9.1. Фонд, оказывая услуги в течение отчетного периода, уменьшает обязательство по оставшейся части страхового покрытия на величину предоставленных услуг и признает выручку по страхованию в соответствии с пунктами B120 – B124 МСФО (IFRS) 17.

Фонд определяет величину выручки по страхованию по группе договоров ОПС как возмещение за услуги по договору, скорректированное с учетом эффекта от финансирования.

9.2. Фонд признает за отчетный период величину выручки по страхованию, которая отражает предоставление страхового покрытия и других услуг, предусмотренных группой договоров ОПС, в сумме, отражающей возмещение, право на которое фонд ожидает получить в обмен на такие услуги. Данная сумма состоит из сумм, связанных с оказанием услуг, и сумм, относящихся к аквизиционным денежным потокам.

9.3. В выручку по страхованию фонд не включает изменения обязательства, не относящиеся к услугам, которые будут покрыты полученными взносами по договорам ОПС:

изменения, которые не связаны с услугами, оказанными в течение отчетного периода;

изменения, которые связаны с услугами, но за которые фонд не ожидает получить возмещение, то есть увеличение или уменьшение компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части страхового покрытия.

9.4. Выручка по страхованию, связанная с аквизиционными денежными потоками, определяется фондом путем отнесения части взносов, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, к каждому отчетному периоду на систематической основе пропорционально течению времени. Фонд должен признавать такую же сумму в качестве расходов по страховым услугам в соответствии с пунктом B125 МСФО (IFRS) 17.

Глава 10. Требования к отражению на счетах бухгалтерского учета финансовых доходов и расходов по страхованию по договорам ОПС

10.1. Фонд определяет финансовые доходы или расходы по страхованию в соответствии с пунктами 87, B128, B131, B132 МСФО (IFRS) 17.

10.2. Согласно пункту 87 МСФО (IFRS) 17 фонд должен включать в финансовые доходы или расходы по страхованию влияние изменений в допущениях, которые связаны с финансовым риском.

10.3. Фонд использует для отражения результата оказания страховых услуг бухгалтерские записи, представленные в таблицах 1, 2, 3, 4 Приложения к настоящему Положению.

Глава 11. Требования к отражению на счетах бухгалтерского учета результата инвестирования средств пенсионных накоплений

11.1. Фонд отражает в бухгалтерском учете решение о распределении положительного (отрицательного) результата инвестирования средств пенсионных накоплений в качестве корректирующего события после окончания отчетного периода.

11.2. Фонд использует для отражения распределения результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС

бухгалтерские записи, указанные в Таблицах 2 и 3 Приложения к настоящему Положению.

Глава 12. Требования к отражению на счетах бухгалтерского учета расчетов с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»

12.1. Фонд отражает расходы по уплате гарантийных взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 28.12.2013 № 422 «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» в составе расходов за счет собственных средств.

12.2. Фонд на дату получения гарантийного возмещения от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» увеличивает соответствующие обязательства, относящиеся к пенсионным накоплениям по выплатному резерву, по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по средствам пенсионных накоплений на сумму единовременной выплаты в корреспонденции со счетами расчетов.

12.3. Фонд использует для отражения на счетах бухгалтерского учета расчетов с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» бухгалтерские записи, указанные в Таблице 5 Приложения к настоящему Положению.

Глава 13. Требования к отражению на счетах бухгалтерского учета операций при изменении условий договоров ОПС

13.1. В случае изменения условий договора ОПС, в том числе, вследствие изменения нормативно-правового регулирования, фонд должен прекратить признание первоначального договора и признать измененный договор в качестве нового договора в соответствии с МСФО (IFRS) 17 или другими применимыми стандартами только в том случае, если соблюдается одно или несколько из условий подпунктов (а), (b) пункта 72 МСФО (IFRS) 17.

13.2. Если изменение условий договора не удовлетворяет ни одному из условий подпунктов (а), (b) пункта 72 МСФО (IFRS) 17, фонд должен учитывать изменения денежных потоков в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договоров в соответствии с пунктами 40 – 52 МСФО (IFRS) 17.

13.3. Фонд не признает реализацию права, предусмотренного условиями договора, изменением условий договора ОПС.

Глава 14. Требования к отражению на счетах бухгалтерского учета операций при прекращении признания договоров ОПС

14.1. Фонд должен прекратить признание договора ОПС в случае если: договор ОПС прекращен, то есть когда предусмотренная договором ОПС обязанность, исполнена; либо

соблюдается любое из условий подпунктов (а), (b) пункта 72 МСФО (IFRS) 17.

14.2. В случае если договор ОПС прекращен, фонд больше не подвержен риску и не обязан передавать экономические ресурсы для выполнения договора ОПС.

14.3 Фонд прекращает признание договора ОПС, входящего в группу

договоров, применяя требования пункта 76 МСФО (IFRS) 17.

Глава 15. Заключительные положения

15.1. При применении настоящего Положения фонды руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) на дату фактической выплаты денежных средств и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

15.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от «___» _____ года № __) вступает в силу с 1 января 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение к Положению Банка России

от _____ года № _____

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

ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

В настоящем приложении приведены типовые бухгалтерские записи негосударственного пенсионного фонда. При отсутствии в Приложении корреспонденций счетов по операциям, подлежащим отражению в бухгалтерском учете, фонд имеет право использовать бухгалтерские записи, не предусмотренные настоящим Приложением, и определять необходимую для отражения в бухгалтерском учете корреспонденцию счетов, руководствуясь Планом счетов.

Отражение в бухгалтерском учете аквизиционных денежных потоков и накладных расходов

Таблица 1

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение аквизиционных расходов до заключения договора ОПС	№ 36901, № 36902	№ 48407	-	3
2	Отражение оплаты произведенных аквизиционных расходов	№ 48407	№ 20501	-	3
3	Отражение прекращения признания актива, признанного ранее в отношении аквизиционных денежных потоков на дату признания договора ОПС	№ 37002 ¹ , № 37202 ¹ , № 37402 ¹	№ 36901, № 36902	-	3
4	Списание аквизиционных потоков за отчетный период с отражением в составе доходов и расходов	№ 71312	№ 37002 ¹ , № 37202 ¹ , № 37402 ¹	22101	3

¹ Аналитический учет аквизиционных денежных потоков по договорам ОПС ведется на отдельных лицевых счетах

5		№ 37002, № 37202, № 37402	№ 71311	12103	3
6	Отражение накладных расходов	№ 71312	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	22104	3
7		№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	№ 20501	-	3
8		№ 37002, № 37202, № 37402	№ 71311	12105	3

**Отражение в бухгалтерском учете договоров ОПС в соответствии с общей моделью
оценки**

Таблица 2

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятель- ности
1	2	3	4	5	6
1. Бухгалтерский учет договоров ОПС, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшихся договоров ОПС, классифицированных как страховые, в соответствии с общей моделью					
1.1. Первоначальное признание договоров ОПС					
1	Поступление пенсионных накоплений по договорам ОПС	№ 20501	№ 48401, № 48403	-	1
2	Отражение обязательств по договорам ОПС	№ 48401, № 48403	№ 37001	-	1
3	Отражение маржи по договорам ОПС	№ 37002	№ 37006	-	3
4	Отражение рисков поправки на нефинансовый риск по договорам ОПС	№ 37002	№ 37007	-	3
1.2. Последующий учет договоров ОПС					

5	Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск	№ 37007	№ 71311, № 72311	12102	3
6	Корректировка маржи	№ 37002	№ 37006	-	3
7		№ 37006	№ 37002	-	3
8	Отражение маржи в составе выручки	№ 37006	№ 71311, № 72311	12101	3
9	Отражение дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 37002	№ 71313	12201	3
10	Отражение расхода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 71314	№ 37002	22201	3
11	Отражение прочих финансовых доходов по договорам ОПС	№ 37002	№ 71313	12206	3
12	Отражение прочих финансовых расходов по договорам ОПС	№ 71314	№ 37002	22208	3
13	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим убыткам	№ 71312	№ 37102, № 37103	22103	1
14	Процентный расход от отражения влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71314	№ 37102, № 37103	22202	1
15	Первоначальное признание (увеличение): выплатного резерва; средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 37001	№ 37003, № 37004, № 37005	-	1
16	Признание убытка по договору ОПС	№ 71315	№ 37008	22301	3
17	Восстановление убытка по договорам ОПС в части рисковой поправки и денежного потока	№ 37008	№ 71316	12301	3
18	Корректировка убытка на сумму изменений, применяемых к услугам	№ 71315	№ 37008	22301	3

	будущего периода				
19	Направление части положительного результата инвестирования на компонент убытка	№ 71315 № 72315	№ 37008	22301	3
1.3. Отражение выплат по договорам ОПС					
1.3.1. Отражение пенсионных выплат по договорам ОПС					
20	Уменьшение обязательств на сумму ожидаемых убытков по средствам: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 37001, № 37003, № 37004, № 37005	№ 71311	12104	1
21	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам по средствам: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 71312	№ 37101, № 37102, № 37103, № 37104	22102	1
22	Начисление выплат по договорам ОПС по средствам: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 37101, № 37102, № 37103, № 37104	№ 48404	-	1
23	Выплата по договорам ОПС	№ 48404	№ 20501	-	1

24	Отражение корректировки денежного потока в составе выручки	№ 37002	№ 71311	12105	3
1.3.2. Отражение возврата по договорам ОПС средств пенсионных накоплений, которые подлежат повторной выплате					
25	Возврат пенсионной выплаты, которая подлежит повторной выплате	№ 20501	№ 48404	-	1
1.3.3. Отражение возврата средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, если не предполагается последующая выплата, в случае если информация о смерти участника поступила в результате возврата излишней выплаты и не была известна ранее					
26	Возврат пенсионной выплаты, которая не подлежит повторной выплате	№ 20501	№ 48404	-	1
27	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам при возврате средств, не подлежащих повторной выплате: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 48404	№ 37101, № 37102, № 37103, № 37104	-	1
28	Уменьшение обязательств по возникшим страховым убыткам по средствам: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 37101, № 37102, № 37103, № 37104	№ 71312	22102	1
29	Увеличение обязательств на сумму поступившего возврата средств: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений,	№ 71311	№ 37001, № 37003, № 37004, № 37005	12104	1

	сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц				
1.3.4. Отражение исправления ошибочных начислений средств пенсионных накоплений, в том числе тех, которые осуществлены за период после смерти участника					
30	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам на сумму излишне выплаченных средств: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц и дебиторской задолженности	№ 48405	№ 37101, № 37102, № 37103, № 37104	-	1
31	Уменьшение обязательств по возникшим страховым убыткам на сумму излишне выплаченных средств: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 37101, № 37102, № 37103, № 37104	№ 71312	22102	1
32	Увеличение обязательств по оставшейся части страхового покрытия на сумму излишне выплаченных средств: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата;	№ 71311	№ 37001, № 37003, № 37004, № 37005	12104	1

	пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц				
1.3.5. Направление собственных средств на покрытие суммы излишней выплаты					
33	Отражение направления собственных средств на покрытие излишней выплаты	№ 71802	№ 30305	55706	3
34		№ 30306	№ 48405	-	1
35	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета средств пенсионных накоплений	№ 30305	№ 20501	-	3
36		№ 20501	№ 30306	-	1
1.4. Отражение процентных расходов по договорам ОПС					
37	Начисление процентных расходов по средствам: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 71314	№ 37001, № 37003, № 37004, № 37005	22202	3
38	Начисление процентных расходов на маржу	№ 71314	№ 37006	22202	3
39	Изменение начислений процентных расходов по средствам: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 37001, № 37003, № 37004, № 37005	№ 71314	22202	3
40	Изменение начислений процентных расходов на маржу	№ 37006	№ 71314	22202	3

1.5. Отражение результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС					
41	Направление положительного результата инвестирования средств: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 71314 № 72314	№ 37001, № 37003, № 37004, № 37005	22202	1
42	Направление положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений в состав маржи	№ 71314, № 72314	№ 30305	22202	1
43		№ 30306	№ 37006	-	3
44	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета пенсионных накоплений, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств	№ 30305	№ 20501	-	1
45		№ 20501	№ 30306	-	3
46	Распределение результата инвестирования средств пенсионных накоплений	№ 10801	№ 30305	-	1
47		№ 30306	№ 10801	-	3
48		№ 30305	№ 20501	-	1
49		№ 20501	№ 30306	-	3
	Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений по договорам ОПС по результатам распределения отрицательного результата инвестирования средств: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 37001, № 37003, № 37004, № 37005	№ 72314	12202	1

2. Бухгалтерский учет обременительных договоров ОПС, в соответствии с общей моделью					
2.1. Первоначальное признание обременительных договоров ОПС					
50	Поступление пенсионных накоплений по договорам ОПС	№ 20501	№ 48401, № 48403	-	1
51	Отражение обязательств по договорам ОПС	№ 48401, № 48403	№ 37201	-	1
52	Отражение рисков поправки на нефинансовый риск по договорам ОПС	№ 37202	№ 37206	-	3
53	Признание убытка по договорам ОПС	№ 71315	№ 37207	22301	3
2.2. Последующий учет обременительных договоров ОПС					
54	Отражение доходов от рисков поправки на нефинансовый риск	№ 37206	№ 71311, № 72311	12102	3
55	Корректировка рисков поправки на сумму восстановления убытка по обременительным договорам	№ 37206	№ 37202	-	3
56	Восстановление убытка по обременительным договорам в части рисков поправки и денежного потока	№ 37207	№ 71316	12301	3
57	Покрытие убытка по финансовым расходам за счет собственных средств	№ 30306	№ 37201, № 37203, № 37204, № 37205	-	1
58		№ 37202	№ 30305	-	3
59	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета пенсионных накоплений	№ 30305	№ 20501	-	3
60		№ 20501	№ 30306	-	1
61	Перенос корректировки денежного потока из состава доходов	№ 71312	№ 37202	22104	3
62	Отражение изменений денежного потока, применимых к услугам отчетного периода, в составе доходов	№ 37202	№ 71311	12105	3

63	Корректировка убытка на сумму изменений, применяемых к услугам будущего периода	№ 71315	№ 37207	22301	3
64	Отражение дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 37202	№ 71313	12201	3
65	Отражение расхода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 71314	№ 37202	22201	3
66	Отражение прочих финансовых доходов по договорам ОПС	№ 37202	№ 71313	12206	3
67	Отражение прочих финансовых расходов по договорам ОПС	№ 71314	№ 37202	22208	3
68	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим убыткам	№ 71312	№37302, №37303	22103	1
69	Процентный расход от отражения влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71314	№37302, №37303	22202	1
70	Первоначальное признание (увеличение): выплатного резерва; средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 37201	№ 37203, № 37204, № 37205		1
2.3. Отражение выплат по обременительным договорам ОПС					
2.3.1. Отражение пенсионных выплат по договорам ОПС					
71	Уменьшение обязательств на сумму ожидаемых убытков по средствам: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших	№ 37201, № 37203, № 37204, № 37205	№ 71311	12104	1

	застрахованных лиц				
72	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам по средствам: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 71312	№ 37301, № 37302, № 37303, № 37304	21102	1
73	Начисление выплаты по договору ОПС по средствам: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 37301, № 37302, № 37303, № 37304	№ 48404	-	1
74	Выплата по договору ОПС	№ 48404	№ 20501	-	1
75	Отражение корректировки денежного потока в составе выручки	№ 37202	№ 71311	12105	3
2.3.2. Отражение возврата по договорам ОПС пенсионной выплаты, которая подлежит повторной выплате					
76	Возврат пенсионной выплаты, которая подлежит повторной выплате	№ 20501	№ 48404	-	1
2.3.3. Отражение возврата пенсионной выплаты по договорам ОПС, если не предполагается последующая выплата, в случае если информация о смерти участника поступила в результате возврата излишней выплаты и не была известна ранее					
77	Возврат пенсионной выплаты, который не подлежит повторной выплате	№ 20501	№ 48404	-	1
78	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам при возврате средств, не подлежащих повторной выплате:	№ 48404	№ 37301, № 37302, № 37303, № 37304	-	1

	пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц				
79	Уменьшение обязательств по возникшим страховым убыткам по средствам: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 37301, № 37302, № 37303, № 37304	№ 71312	22102	1
80	Увеличение обязательств на сумму поступившего возврата средств: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 71311	№ 37201, № 37203, № 37204, № 37205	12104	1
2.3.4. Отражение исправления ошибочных начислений пенсионных выплат, в том числе тех, которые осуществлены за период после смерти участника					
81	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам на сумму излишне выплаченных средств: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений,	№ 48405	№ 37301, № 37302, № 37303, № 37304	-	1

	сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц и дебиторской задолженности				
82	Уменьшение обязательств по возникшим страховым убыткам на сумму излишне выплаченных средств: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 37301, № 37302, № 37303, № 37304	№ 71312	22102	1
83	Увеличение обязательств по оставшейся части страхового покрытия на сумму излишне выплаченных средств: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 71311	№ 37201, № 37203, № 37204, № 37205	12104	1
2.3.5. Направление собственных средств на покрытие суммы излишней выплаты					
84	Отражение направления собственных средств на покрытие излишней выплаты	№ 71802	№ 30305	55706	3
85		№ 30306	№ 48405	-	1
86	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета средств пенсионных накоплений	№ 30305	№ 20501	-	3
87		№ 20501	№ 30306	-	1
2.4. Отражение процентных расходов по обременительным договорам ОПС					
88	Начисление процентных расходов по средствам: пенсионных накоплений;	№ 71314	№ 37201, № 37203, № 37204,	22202	3

	выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц		№ 37205		
89	Изменение начислений процентных расходов по средствам: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 37201, № 37203, № 37204, № 37205	№ 71314	22202	3
2.5. Отражение результата инвестирования средств пенсионных накоплений по обременительным договорам ОПС					
90	Направление положительного результата инвестирования средств: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 71314, № 72314	№ 37201, № 37203, № 37204, № 37205	22202	1
91	Направление части положительного результата инвестирования пенсионных накоплений на компонент убытка	№ 71315, № 72315	№ 37207	22301	3
92	Направление положительного результата инвестирования пенсионных накоплений	№ 10801	№ 30305	-	1
93	в состав маржи	№ 30306	№ 37006	-	3
94	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для	№ 30305	№ 20501	-	1
95		№ 20501	№ 30306	-	3

	учета пенсионных накоплений, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств				
96	Распределение результата инвестирования средств пенсионных накоплений	№ 10801	№ 30305	-	1
97		№ 30306	№ 10801	-	3
98		№ 30305	№ 20501	-	1
99		№ 20501	№ 30306	-	3
100	Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений по договорам ОПС по результатам распределения отрицательного результата инвестирования средств: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 37201, № 37203, № 37204, № 37205	№ 72314	12202	1

Отражение в бухгалтерском учете договоров ОПС, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшихся договоров ОПС, классифицированных как страховые, в соответствии с подходом с переменным вознаграждением

Таблица 3

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1.					
1. Первоначальное признание договоров ОПС					
1	Поступление пенсионных накоплений по договорам ОПС	№ 20501	№ 48401, № 48403	-	1
2	Отражение обязательств по договорам	№ 48401,	№ 37401	-	1

	ОПС	№ 48403			
3	Отражение маржи по договорам ОПС	№ 37402	№ 37406	-	3
4	Отражение рисков поправки на нефинансовый риск по договорам ОПС	№ 37402	№ 37407	-	3
2. Последующий учет договоров ОПС					
5	Изменение рисков поправки на нефинансовый риск	№ 37407	№ 71311, № 72311	12102	3
6	Корректировка маржи	№ 37402	№ 37406	-	3
7		№ 37406	№ 37402	-	3
8	Отражение маржи в составе выручки	№ 37406	№ 71311	12101	3
9	Отражение дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 37402	№ 71313	12201	3
10	Отражение расхода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 71314	№ 37402	22201	3
11	Отражение прочих финансовых доходов по договорам ОПС	№ 37402	№ 71313	12206	3
12	Отражение прочих финансовых расходов по договорам ОПС	№ 71314	№ 37402	22208	3
13	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим убыткам	№ 71312	№37502, №37503	22103	1
14	Процентный расход от отражения влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71314	№37502, №37503	22202	1
15	Первоначальное признание (увеличение): выплатного резерва; средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 37401	№ 37403, № 37404, № 37405	-	1

16	Признание убытка по договору ОПС	№ 71315	№ 37408	22301	3
17	Восстановление убытка по договорам ОПС в части рисковей поправки и денежного потока	№ 37408	№ 71316	12301	3
18	Корректировка убытка на сумму изменений, применяемых к услугам будущего периода	№ 71315	№ 37408	22301	3
19	Направление части положительного результата инвестирования на компонент убытка	№ 71315, № 72315	№ 37408	22301	3
3. Отражение выплат по договорам ОПС					
3.1. Отражение пенсионных выплат по договорам ОПС					
20	Отражение перевода обязательств по пенсионным накоплениям из состава обязательств по оставшейся части страхового покрытия в состав обязательств по возникшим страховым убыткам	№ 37401	№ 37501	-	1
21	Отражение перевода обязательств по средствам выплатного резерва из состава обязательств по оставшейся части страхового покрытия в состав обязательств по возникшим страховым убыткам	№ 37403	№ 37502	-	1
22	Отражение перевода обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата из состава обязательств по оставшейся части страхового покрытия в состав обязательств по возникшим страховым убыткам	№ 37404	№ 37503	-	1
23	Отражение перевода обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц из состава обязательств по оставшейся части страхового покрытия в состав обязательств по возникшим страховым	№ 37405	№ 37504	-	1

	убыткам				
24	Начисление выплаты по договору ОПС по средствам: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 37501, № 37502, № 37503, № 37504	№ 48404	-	1
25	Выплата по договорам ОПС	№ 48404	№ 20501	-	1
3.2. Отражение возврата по договорам ОПС средств пенсионных накоплений, которые подлежат повторной выплате					
26	Возврат пенсионной выплаты, которая подлежит повторной выплате	№ 20501	№ 48404	-	1
3.3. Отражение возврата средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, если не предполагается последующая выплата, в случае если информация о смерти участника поступила в результате возврата излишней выплаты и не была известна ранее					
27	Возврат пенсионной выплаты, которая не подлежит повторной выплате	№ 20501	№ 48404	-	1
28	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам при возврате средств, не подлежащих повторной выплате: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 48404	№ 37501, № 37502, № 37503, № 37504	-	1
29	Увеличение пенсионных накоплений на сумму возврата пенсионных накоплений	№ 37501	№ 37401	-	1
30	Увеличение средств выплатного резерва	№ 37502	№ 37403	-	1

	на сумму возврата выплатного резерва				
31	Увеличение средств пенсионных накоплений, направленных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата на сумму возврата срочной пенсии	№ 37503	№ 37404	-	1
32	Увеличение средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц на сумму возврата выплаченных средств правопреемникам	№ 37504	№ 37405	-	1
3.4. Отражение исправления ошибочных начислений средств пенсионных накоплений, в том числе тех, которые осуществлены за период после смерти участника					
33	Увеличение обязательств по возникшим страховым убыткам на сумму излишне выплаченных средств: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц и дебиторской задолженности	№ 48405	№ 37502, № 37503, № 37504	-	1
34	Уменьшение обязательств по возникшим страховым убыткам на сумму излишне выплаченных средств пенсионных накоплений	№ 37501	№ 37401	-	1
35	Уменьшение обязательств по возникшим страховым убыткам на сумму излишне выплаченных средств выплатного резерва	№ 37502	№ 37403	-	1
36	Уменьшение обязательств по возникшим страховым убыткам на сумму излишне выплаченных средств пенсионных накоплений, направленных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	№ 37503	№ 37404	-	1

37	Уменьшение обязательств по возникшим страховым убыткам на сумму излишне выплаченных средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 37504	№ 37405	-	1
3.5. Направление собственных средств на покрытие суммы излишней выплаты					
38	Отражение направления собственных средств на покрытие излишней выплаты	№ 71802	№ 30305	55706	3
39		№ 30306	№ 48405	-	1
40	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета средств пенсионных накоплений	№ 30305	№ 20501	-	3
41		№ 20501	№ 30306	-	1
4. Отражение результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС					
42	Отражение начисленного дохода по средствам пенсионных накоплений	№ 71314	№ 37401	22203	3
43	Отражение начисленного дохода средств выплатного резерва	№ 71314	№ 37403	22204	3
44	Отражение начисленного дохода по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	№ 71314	№ 37404	22205	3
45	Отражение начисленного дохода по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 71314	№ 37405	22206	3
46	Отражение начисленного дохода, отнесенного в состав собственных средств, на маржу	№ 71314	№ 37406	22207	3
47	Корректировка отражения начисленного дохода пенсионных накоплений	№ 37401	№ 71314	22203	3
48	Корректировка отражения начисленного дохода по средствам выплатного резерва	№ 37403	№ 71314	22204	3

49	Корректировка отражения начисленного дохода по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	№ 37404	№ 71314	22205	3
50	Корректировка отражения начисленного дохода по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 37405	№ 71314	22206	3
51	Корректировка отражения начисленного дохода, отнесенного в состав собственных средств, на маржу	№ 37406	№ 71314	22207	3
52	Направление положительного результата инвестирования пенсионных накоплений	№ 71314, № 72314	№ 37401	22203	1
53	Направление положительного результата инвестирования средств выплатного резерва	№ 71314, № 72314	№ 37403	22204	1
54	Направление положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	№ 71314, № 72314	№ 37404	22205	1
55	Направление положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 71314, № 72314	№ 37405	22206	1
56	Направление положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений в состав маржи	№ 71314, № 72314	№ 30305	22207	1
57		№ 30306	№ 37406	-	3
58	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета средств пенсионных накоплений, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств	№ 30305	№ 20501	-	1
59		№ 20501	№ 30306	-	3

60	Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений по договорам ОПС по результатам распределения отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений	№ 37401	№ 71313	12202	1
61	Уменьшение обязательств по средствам выплатного резерва по договорам ОПС по результатам распределения отрицательного результата инвестирования средств выплатного резерва	№ 37403	№ 71313	12203	1
62	Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС в результате переноса отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	№ 37404	№ 71313	12204	1
63	Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений по договорам ОПС, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса обязательств отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений	№ 37405	№ 71313	12205	1
64	Распределение результата инвестирования средств пенсионных накоплений	№ 10801	№ 30305	-	1
65		№ 30306	№ 10801	-	3
66		№ 30305	№ 20501	-	1
67		№ 20501	№ 30306	-	3

Отражение порядка учета РОПС

Таблица 4

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятель ности
1	2	3	4	5	6
1. Формирование (увеличение) РОПС					
1.1. Формирование РОПС за счет части остатков, образовавшихся на пенсионных счетах, вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору					
1	Формирование РОПС за счет части остатков, образовавшихся на пенсионных счетах, вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору	№ 37001, № 37003, № 37004, № 37005, № 37201, № 37203, № 37204, № 37205, № 37401, № 37403, № 37404, № 37405	№ 37601	-	1
2	Корректировка РОПС на сумму увеличения РОПС	№ 37602	№ 71317	12401	3
1.2. Формирование РОПС за счет части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений					
3	Направление части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений на формирование РОПС	№ 71314	№ 37601	22202, 22203, 22204, 22205, 22206	1
4	Корректировка РОПС на сумму пополнения РОПС	№ 37602	№ 71317	12401	3
1.3. Формирование РОПС за счет части взносов					
5	Направление поступивших взносов в РОПС	№ 48401, № 48403	№ 37601	-	1
6	Корректировка РОПС на сумму пополнения РОПС	№ 37602	№ 71317	12401	3
2. Использование РОПС					

7	Уменьшение средств РОПС для пополнения средств пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений, направленных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 37601	№ 37001, № 37003, № 37004, № 37005, № 37201, № 37203, № 37204, № 37205, № 37401, № 37403, № 37404, № 37405	-	1
8	Корректировка РОПС на сумму использования РОПС	№ 71318	№ 37602	22401	3

Отражение порядка учета взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»

Таблица 5

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Начисление взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	№ 71802	№ 60322, № 60323	55416	3
2	Оплата взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	№ 60322, № 60323	№ 20501	-	3
3	Поступление от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» выплат гарантийного возмещения	№ 20501	№ 37001, № 37003, № 37004, № 37005, № 37201, № 37203, № 37204, № 37205, № 37401, № 37403, № 37404, № 37405	-	3