



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

«18» июня 2020 г.

№ 724-П

г. Москва



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

Настоящее Положение на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2019, № 30, ст. 4149) устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании.

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

1.1. Понятия «договор с условиями прямого участия», «договор без условий прямого участия», «обременительный договор», «портфель договоров», «маржа за предусмотренные договором услуги», «денежные потоки по выполнению договоров», «денежные потоки в рамках договора»,

«аквизиционные денежные потоки», «рисковая поправка на нефинансовый риск», «обязательство по оставшейся части страхового покрытия», «инвестиционная составляющая», «обязательство по возникшим страховым убыткам», «выручка по страхованию», «компонент убытка» применяются в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396 (далее – МСФО (IFRS) 17).

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

1.2.1. Классифицировать договоры ОПС как страховые.

1.2.2. Распределять договоры ОПС на следующие договоры:

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

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

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

1.2.3.1. В соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 17 распределять портфель договоров ОПС на следующие группы договоров:

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

обременительные договоры ОПС на дату первоначального признания;

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

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

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

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

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

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

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

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

договоры ОПС, классифицированные как страховые, без условий прямого

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

денежных потоков по выполнению договоров ОПС;

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

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

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

включать в расчетную оценку денежных потоков по выполнению договора ОПС денежные потоки, приведенные в пункте B65 МСФО (IFRS) 17, не допуская включения денежных потоков, указанных в пункте B66 МСФО (IFRS) 17;

определять ставки дисконтирования, применяемые к расчетным оценкам будущих денежных потоков, в соответствии с пунктами 36 и B72–B85 МСФО (IFRS) 17;

определять рисковую поправку на нефинансовый риск в соответствии с пунктами 37, B86–B92 МСФО (IFRS) 17;

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

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

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

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

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

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

признание аквизиционных денежных потоков обособленно в составе денежного потока по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах

балансовых счетов второго порядка.

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

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

Фонд должен отражать ожидаемые денежные потоки в рамках договора ОПС на счетах бухгалтерского учета корректировок пенсионных накоплений по договорам ОПС в корреспонденции со счетом учета выручки по страхованию по договорам ОПС.

3.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета аквизиционные денежные потоки и денежные потоки в рамках договора ОПС, следующими бухгалтерскими записями:

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

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

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

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

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

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

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

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

обязательства по оставшейся части страхового покрытия;

обязательства по возникшим страховым убыткам.

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

увеличение компонента убытка по обременительным договорам ОПС;

создание компонента убытка по договорам ОПС, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам

ОПС, в случае если указанные в настоящем абзаце договоры ОПС становятся обременительными в соответствии с пунктом 48 МСФО (IFRS) 17.

4.4. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета обременительных договоров ОПС с соблюдением требований пунктов 50–52 МСФО (IFRS) 17 фонд должен определять величину распределения изменения денежных потоков между компонентом убытка и обязательством фонда по обременительным договорам ОПС по оставшейся части страхового покрытия, исключая компонент убытка.

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

изменение денежных потоков по выполнению договоров ОПС;

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

корректировку маржи.

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

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

4.8. Фонд должен на счетах бухгалтерского учета отражать обязательства перед правопреемниками, списывая обязательства со счета бухгалтерского учета, на котором учитывались обязательства перед умершим застрахованным

лицом, в корреспонденции со счетом учета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по оставшейся части страхового покрытия.

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

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

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

уменьшение выплатного резерва по оставшейся части страхового покрытия на сумму выплаты накопительной пенсии по договорам ОПС, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом учета выручки по страхованию на дату возникновения страхового убытка;

увеличение выплатного резерва по возникшим страховым убыткам на сумму выплаты накопительной пенсии по договорам ОПС, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом учета расходов по страхованию на дату возникновения страхового убытка;

уменьшение выплатного резерва по возникшим страховым убыткам на сумму выплаты накопительной пенсии по договорам ОПС, за исключением выплаты инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом учета расчетов по пенсионным выплатам на дату выплаты.

5.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом учета расчетов по пенсионным выплатам по

договорам ОПС выплаты инвестиционных составляющих по договорам ОПС на дату выплаты денежных средств как уменьшение следующих величин:

средств пенсионных накоплений на этапе накопления;

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

средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по оставшейся части страхового покрытия.

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

по возникшим страховым убыткам выплатного резерва;

по оставшейся части страхового покрытия средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата;

по оставшейся части страхового покрытия средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц;

по оставшейся части страхового покрытия средств пенсионных накоплений на сумму единовременной выплаты.

5.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты по договорам ОПС бухгалтерскими записями, указанными в таблице 5 приложения к настоящему Положению.

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

6.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета резерв по обязательному пенсионному страхованию (далее – РОПС), создаваемый в

соответствии с требованиями статьи 20¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2018, № 31, ст. 4858), который не признается фондом обязательством по договорам ОПС.

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

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

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

6.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета РОПС бухгалтерскими записями, указанными в таблице 6 приложения к настоящему Положению.

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

7.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета уменьшение обязательства фонда по договорам ОПС по оставшейся части страхового покрытия и признание выручки по страхованию в соответствии с пунктами В119–В124 МСФО (IFRS) 17 на сумму услуги по договорам ОПС, оказанной фондом в течение отчетного периода.

7.2. Фонд должен определять выручку по страхованию, связанную с

аквизиционными денежными потоками, для целей ее отражения на счетах бухгалтерского учета, а также отражать на счетах бухгалтерского учета расходы по страховым услугам, связанные с аквизиционными денежными потоками, с соблюдением требований пункта В125 МСФО (IFRS) 17.

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

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

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

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

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

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1, 1.2 таблицы 5 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от выплат по договорам ОПС;

бухгалтерской записью, указанной в строке 1.3.1 таблицы 6 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета расходов по формированию РОПС по договорам ОПС;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1–1.3, 1.5, 2.1–2.3, 3.1–3.3 таблицы 7 приложения к настоящему Положению, – при отражении на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от инвестирования средств

пенсионных накоплений по договорам ОПС.

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

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

8.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета результат инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС бухгалтерскими записями, указанными в таблице 7 приложения к настоящему Положению.

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

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

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

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

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

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

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

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

Глава 11. Заключительные положения

11.1. При применении настоящего Положения фонды руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2013, № 36, ст. 4578), а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

11.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 5 июня 2020 года № 14) вступает в силу с 1 января 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Положению Банка России
от « 18 » июня 2020 года № 424-П
«О порядке отражения на счетах бухгалтерского
учета негосударственными пенсионными фондами
договоров об обязательном пенсионном
страховании»

**БУХГАЛТЕРСКИЕ ЗАПИСИ ДЛЯ ОТРАЖЕНИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫМИ ПЕНСИОННЫМИ ФОНДАМИ НА
СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОГОВОРОВ ОБ
ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ**

**Отражение на счетах бухгалтерского учета аквизиционных денежных
потоков**

Таблица 1

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков до заключения договора ОПС	№ 35618, № 35619, № 35620	№ 48407	–	3
2	Отражение оплаты аквизиционных денежных потоков	№ 48407	№ 20501	–	3
3	Отражение прекращения признания актива, признанного ранее в отношении аквизиционных денежных потоков, на дату признания договора ОПС	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	№ 35618, № 35619, № 35620	–	3
4	Отражение аквизиционных расходов	№ 71318	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406,	26101	3

1	2	3	4	5	6
			№ 39506, № 39606		
5	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления аквизиционных денежных потоков	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	№ 71317	16103	3

Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков в рамках договора об обязательном пенсионном страховании

Таблица 2

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение фактических расходов	№ 71318	счета Раздела 6 Главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	26104	3
2	Отражение ожидаемых денежных потоков в рамках договора ОПС в выручке	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	№ 71317	16105	3

**Отражение на счетах бухгалтерского учета первоначального признания
договоров об обязательном пенсионном страховании**

Таблица 3

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение поступления пенсионных накоплений по договору ОПС	№ 20501	№ 48401, № 48403	–	1
2	Отражение обязательств по договору ОПС	№ 48401, № 48403	№ 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602	–	1
3	Отражение маржи по договору ОПС	№ 39106, № 39306, № 39406, № 39606	№ 39101, № 39301, № 39401, № 39601	–	3
4	Отражение убытка по обременительному договору ОПС	№ 71321	№ 39201 № 39501	26301	3
5	Отражение рисков поправки на нефинансовый риск по договору ОПС	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	№ 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	–	3

**Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров об обязательном
пенсионном страховании после первоначального признания**

Таблица 4

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров ОПС после первоначального признания, за исключением отражения компонента убытка					

1	2	3	4	5	6
1.1	Отражение маржи в составе выручки по страхованию	№ 39101, № 39208, № 39301, № 39401, № 39508, № 39601	№ 71317	16101	3
1.2	Отражение финансовых расходов (результат дисконтирования маржи) по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели	№ 71320	№ 39101, № 39208, № 39301	26202	3
1.3	Отражение увеличения маржи	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	№ 39101, № 39208, № 39301, № 39401, № 39508, № 39601	–	3
1.4	Отражение уменьшения маржи	№ 39101, № 39208, № 39301, № 39401, № 39508, № 39601	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	–	3
1.5	Отражение рискованной поправки на нефинансовый риск в составе выручки по страхованию	№ 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	№ 71317	16102	3
1.6	Отражение увеличения рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	№ 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	–	3
1.7	Отражение уменьшения рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов	№ 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	–	3
1.8	Отражение финансового дохода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406,	№ 71319	16201	3

1	2	3	4	5	6
		№ 39506, № 39606			
1.9	Отражение финансового расхода от изменения в процентных ставках и других допущениях	№ 71320	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	26201	3
1.10	Отражение прочих финансовых доходов по договорам ОПС	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	№ 71319	16207	3
1.11	Отражение прочих финансовых расходов по договорам ОПС	№ 71320	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	26208	3
1.12	Отражение расхода от изменения величины обязательств по возникшим убыткам	№ 71318	№ 39111, № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611	26103	1
1.13	Отражение процентного расхода от влияния и изменения временной стоимости денег	№ 71320	№ 39111, № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611	26202	3
1.14	Отражение начисления рисковой поправки по обязательству по возникшим страховым убыткам	№ 71318	№ 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612	26103	3
1.15	Отражение перевода средств пенсионных накоплений в состав: выплатного резерва; средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым	№ 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602	№ 39103, № 39104, № 39105, № 39203, № 39204, № 39205,	–	1

1	2	3	4	5	6
	назначена срочная пенсионная выплата; средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц		№ 39303, № 39304, № 39305, № 39403, № 39404, № 39405, № 39503, № 39504, № 39505, № 39603, № 39604, № 39605		
Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета компонента убытка по договорам ОПС					
2.1	Отражение списания маржи в случае, если по договору ОПС возникает компонент убытка	№ 39101, № 39208, № 39301, № 39401, № 39508, № 39601	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	–	3
2.2	Отражение увеличения рисковой поправки	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	№ 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	–	3
2.3	Отражение (корректировка) компонента убытка	№ 71321	№ 39108, № 39201, № 39308, № 39408, № 39501, № 39608	26301	3
2.4	Отражение восстановления компонента убытка	№ 39108, № 39201, № 39308, № 39408, № 39501, № 39608	№ 71321 № 71322	26301 16301	3
2.5	Отражение корректировки рисковой поправки при восстановлении компонента убытка	№ 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	–	3

1	2	3	4	5	6
2.6	Отражение уменьшения компонента убытка в части рисков поправки	№ 39108, № 39201, № 39308, № 39408, № 39501, № 39608	№ 71321 № 71322	26301 16301	3
2.7	Отражение финансовых расходов по компоненту убытка	№ 71320	№ 39108, № 39201, № 39308, № 39408, № 39501, № 39608	26208	3
2.8	Отражение выручки по обременительному договору ОПС	№ 71318 № 39206, № 39506	№ 39206, № 39506 № 71317	26104 16105	3 3

Отражение на счетах бухгалтерского учета пенсионных выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 5

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение расчетов по выплатам по договорам ОПС, за исключением выплаты инвестиционных составляющих					
1.1	Отражение уменьшения пенсионных накоплений по оставшейся части страхового покрытия на сумму выплаты накопительной пенсии по договору ОПС	№ 39103, № 39203, № 39303, № 39403, № 39503, № 39603	№ 71317	16104	1
1.2	Отражение увеличения пенсионных накоплений по возникшим страховым убыткам на сумму начисленной накопительной пенсии по договору ОПС	№ 71318	№ 39111, № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611	26102	1
1.3	Отражение уменьшения пенсионных накоплений по	№ 39111, № 39211,	№ 48404	–	1

1	2	3	4	5	6
	возникшим страховым убыткам на сумму выплаты накопительной пенсии по договору ОПС	№ 39311, № 39411, № 39511, № 39611			
1.4	Отражение выплаты накопительной пенсии по договору ОПС	№ 48404	№ 20501	–	1
Раздел 2. Отражение расчетов по выплатам инвестиционных составляющих по договорам ОПС					
2.1	Отражение уменьшения пенсионных накоплений по договору ОПС по оставшейся части страхового покрытия по средствам: пенсионных накоплений на этапе накоплений; пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 39102, № 39104, № 39105, № 39202, № 39204, № 39205, № 39302, № 39304, № 39305, № 39402, № 39404, № 39405, № 39502, № 39504, № 39505, № 39602, № 39604, № 39605	№ 48404	–	1
2.2	Отражение выплаты по договору ОПС	№ 48404	№ 20501	–	1
Раздел 3. Отражение перевода средств пенсионных накоплений по договорам ОПС в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации					
3.1	Отражение перевода средств пенсионных накоплений в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации по договорам ОПС	№ 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602	№ 48401 № 48403	–	1

**Отражение на счетах бухгалтерского учета резерва по обязательному
пенсионному страхованию**

Таблица 6

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение формирования РОПС					
Подраздел 1.1. Отражение формирования РОПС за счет собственных средств фонда					
1.1.1	Отражение направления в РОПС собственных средств фонда	№ 71802, № 10801	30305	55706	3
1.1.2	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета средств пенсионных накоплений	№ 30305 № 20501	№ 20501 № 30306	– –	3 1
1.1.3	Отражение поступивших денежных средств в РОПС	№ 30306	№ 39705	–	1
1.1.4	Отражение корректировки РОПС	№ 39706	№ 10801	–	3
Подраздел 1.2. Отражение формирования РОПС за счет средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц					
1.2.1	Отражение формирования РОПС за счет средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц	№ 39105, № 39205, № 39305, № 39405, № 39505, № 39605	№ 39705	–	1
1.2.2	Отражение корректировки РОПС	№ 39706	№ 10801	–	3
Подраздел 1.3. Отражение формирования РОПС за счет части дохода от инвестирования средств РОПС					
1.3.1	Отражение направления дохода от инвестирования средств РОПС	№ 71320	№ 39705	26202, 26203, 26204, 26205, 26206	1
1.3.2	Отражение корректировки РОПС	№ 39706	№ 10801	–	3

1	2	3	4	5	6
Раздел 2. Отражение использования РОПС					
Подраздел 2.1. Отражение уменьшения РОПС для пополнения средств пенсионных накоплений					
2.1.1	Отражение уменьшения средств РОПС для пополнения средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 39705	№ 39105, № 39205, № 39305, № 39405, № 39505, № 39605	–	1
2.1.2	Отражение корректировки РОПС	№ 10801	№ 39706	–	3
Подраздел 2.2. Отражение уменьшения РОПС для осуществления доставки застрахованным лицам накопительной пенсии					
2.2.1	Отражение уменьшения средств РОПС при оплате услуг организации по доставке застрахованным лицам пенсии по договорам ОПС	№ 39705	№ 60311, № 60312	–	1
2.2.2	Отражение корректировки РОПС	№ 10801	№ 39706	–	3

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

Таблица 7

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение результата инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого в состав средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели и по модели с переменным вознаграждением					
1.1	Отражение начисления финансовых расходов по договорам ОПС	№ 71320	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204,	26202, 26203, 26204, 26205, 26206	1, 3

1	2	3	4	5	6
			№ 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604, № 39605		
1.2	Отражение корректировки начисленных финансовых расходов за счет собственных средств при отражении результата инвестирования средств пенсионных накоплений	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604, № 39605	№ 71320	26202, 26203, 26204, 26205, 26206	3
1.3	Отражение начисления финансовых расходов в качестве корректирующих событий после окончания отчетного периода	№ 72320	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204,	26202, 26203, 26204, 26205, 26206	1

1	2	3	4	5	6
			№ 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604, № 39605		
1.4	Отражение разницы между начисленными финансовыми расходами и полученным результатом инвестирования средств пенсионных накоплений	№ 10801	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604, № 39605	–	1
1.5	Отражение уменьшения пенсионных накоплений при отражении отрицательного результата инвестирования средств: пенсионных накоплений; выплатного резерва; пенсионных накоплений,	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204,	№ 71319	16202, 16203, 16204, 16205, 16206	1

1	2	3	4	5	6
	сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата; пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604, № 39605			
Раздел 2. Отражение результата инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого в состав собственных средств по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели					
2.1	Отражение начисления процентных расходов на маржу за счет собственных средств на конец месяца	№ 71320	№ 39101, № 39208, № 39301	26202	3
2.2	Отражение корректировки начисленных процентных расходов на маржу за счет собственных средств при отражении результата инвестирования средств пенсионных накоплений	№ 39101, № 39208, № 39301	№ 71320	26202	3
2.3	Отражение начисления процентных расходов на маржу	№ 72320 № 30306	№ 30305 № 39101, № 39208, № 39301	26202 –	1 3
2.4	Отражение части результата инвестирования средств пенсионных накоплений фонда, направленного в состав собственных средств, рассчитанной как разница между маржей за предусмотренные договором услуги, и фактически полученным результатом инвестирования средств пенсионных накоплений;	№ 10801 № 30306	№ 30305 № 10801	– –	1 3

1	2	3	4	5	6
	Отражение результата инвестирования средств пенсионных накоплений по обременительным договорам ОПС				
2.5	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета пенсионных накоплений, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств	№ 30305 № 20501	№ 20501 № 30306	– –	1 3
Раздел 3. Отражение результата инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого в состав собственных средств по договорам ОПС, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением					
3.1	Отражение изменения справедливой стоимости базовых статей	№ 71320	№ 39406, № 39506, № 39606	26207	3
3.2	Отражение изменения начисленной справедливой стоимости базовых статей	№ 39406, № 39506, № 39606	№ 71320	26207	3
3.3	Отражение доли фонда в изменении справедливой стоимости базовых статей	№ 72320 № 30306	№ 30305 № 39406, № 39506, № 39606	26207 –	1 3
3.4	Отражение части положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений фонда, направленного в состав собственных средств, по обременительным договорам ОПС	№ 10801 № 30306	№ 30305 № 10801	– –	1 3
3.5	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета пенсионных накоплений, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств	№ 30305 № 20501	№ 20501 № 30306	– –	1 3
Раздел 4. Отражение направления собственных средств фонда на покрытие отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений					
4.1	Отражение решения о направлении собственных средств фонда на покрытие отрицательного результата инвестирования средств	№ 10801	№ 30305	–	3

1	2	3	4	5	6
	пенсионных накоплений				
4.2	Отражение покрытия отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда	№ 30306	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604, № 39605	–	1
4.3	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета пенсионных накоплений	№ 30305 № 20501	№ 20501 № 30306	– –	3 1