



Банк России

№ 81
82

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

25 ноября 2021



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 81–82 (2321–2322)

25 ноября 2021

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов, Р.Н. Вестеровский,
А.Б. Заботкин, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,
Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, К.В. Трemasов,
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Адрес официального сайта Банка России:
www.cbr.ru
Тел. 8 (495) 771-43-73,
e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»
119021, Москва, Зубовский бул., 4
Тел. 8 (495) 645-37-00,
факс 8 (495) 637-45-60,
e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО «Типография Возрождение»
117105, Москва, Варшавское ш., 37а, стр. 2

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 28 октября 2021 года
Регистрационный № 65626

23 сентября 2021 года

№ 5941-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 24 марта 2020 года № 713-П “О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения”

На основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 27, ст. 5187), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2021, № 27, ст. 5187) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 10 сентября 2021 года № ПСД-21):

1. Внести в Положение Банка России от 24 марта 2020 года № 713-П “О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 апреля 2020 года № 58153, 10 декабря 2020 года № 61377, следующие изменения.

1.1. В приложении 1:

1.1.1. Абзацы восьмой и девятый после наименования изложить в следующей редакции:

“ООЧП — обязательства по оставшейся части покрытия

ОВТ — обязательства по возникшим требованиям”.

1.1.2. После строки счета № 10631 дополнить строками следующего содержания:

“10636 Финансовые доходы по страхованию П

10637 Финансовые расходы по страхованию А”.

1.1.3. После строки счета № 11201 дополнить строками следующего содержания:

“113 Изменения в капитале некредитной финансовой организации в результате сделок с акционерами (участниками)

11301 Изменения в капитале некредитной финансовой организации в результате сделок П
с акционерами (участниками)

11302 Изменения в капитале некредитной финансовой организации в результате сделок А
с акционерами (участниками)”.

1.1.4. После строки счета № 31003 дополнить строками следующего содержания:

“355 Активы и обязательства в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками

35501 Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными А
потоками, по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

35502 Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными П
денежными потоками, по договорам страхования жизни, классифицированным
как страховые

35503 Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными А
потоками, по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные

35504 Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными П
денежными потоками, по договорам страхования жизни, классифицированным как
инвестиционные

35505 Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными А
потоками, по обременительным договорам страхования жизни, классифицированным
как страховые

- 35533 Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные А
- 35534 Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные П
- 35535 Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по обременительным договорам НПО, классифицированным как страховые А
- 35536 Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по обременительным договорам НПО, классифицированным как страховые П
- 35537 Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по обременительным договорам НПО, классифицированным как инвестиционные А
- 35538 Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по обременительным договорам НПО, классифицированным как инвестиционные П
- 35539 Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по оставшимся договорам НПО, классифицированным как страховые А
- 35540 Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по оставшимся договорам НПО, классифицированным как страховые П
- 35541 Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по оставшимся договорам НПО, классифицированным как инвестиционные А
- 35542 Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по оставшимся договорам НПО, классифицированным как инвестиционные П
- 35551 Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам ОПС, классифицированным как страховые А
- 35553 Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по обременительным договорам ОПС, классифицированным как страховые А
- 35555 Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по оставшимся договорам ОПС, классифицированным как страховые А
- 35561 Резервы под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками П
- 35562 Денежные потоки, не являющиеся аквизиционными денежными потоками, до соотнесения с группой договоров страхования А

1.1.5. Графу “Признак счета” строки счета № 35607 и строки счета № 35611 изложить в следующей редакции: “А”.

1.1.6. После строки счета № 35620 дополнить строками следующего содержания:

- “35621 Резервы под обесценение аквизиционных денежных потоков П
35622 Аквизиционные денежные потоки до соотнесения с группой договоров страхования А”.

1.1.7. В наименовании счетов №№ 35801—35805, 35901—35905, 36001—36005, 36101—36105, 36201—36205, 36301—36305, 36401—36405, 36501—36505, 36601—36605, 36701—36705, 36801—36805, 36901—36905, 37201—37205, 37301—37305, 37401—37405, 37501, 37601, 37901—37903, 38001—38003, 38101—38103, 38201—38203, 38301—38303, 38401—38403, 38501—38503, 38601—38603, 38701—38703, 38801—38803, 38901—38903, 39001—39003, 39101—39106, 39201—39206, 39301—39306, 39401—39406, 39501—39506, 39601—39606 слово “(ОЧСП)” заменить словом “(ООЧП)”.

1.1.8. В наименовании счетов №№ 35811, 35812, 35911, 35912, 36011, 36012, 36111, 36112, 36211, 36212, 36311, 36312, 36411, 36412, 36511, 36512, 36611, 36612, 36711, 36712, 36811, 36812, 36911, 36912, 37211, 37212, 37311, 37312, 37411, 37412, 37511, 37512, 37611, 37612, 37911, 37912, 38011, 38012, 38111, 38112, 38211, 38212, 38311, 38312, 38411, 38412, 38511, 38512, 38611, 38612, 38711, 38712, 38811, 38812, 38911, 38912, 39011, 39012 слово “(ВСУ)” заменить словом “(ОВТ)”.

1.1.9. Наименование счетов № 37006 и № 37806 после слова “удерживаемым” дополнить словом “(переданным)”.

1.1.10. После строки счета № 37006 дополнить строкой следующего содержания:

- “37007 Компонент возмещения убытка по удерживаемым (переданным) договорам А”.
- 1.1.11. После строки счета № 37501 дополнить строкой следующего содержания:
“37502 Упрощенная оценка обязательства на основе распределения премии (ООЧП) А”.
- 1.1.12. После строки счета № 37601 дополнить строкой следующего содержания:
“37602 Упрощенная оценка обязательства на основе распределения премии (ООЧП) А”.
- 1.1.13. После строки счета № 37706 дополнить строками следующего содержания:
“37707 Компонент возмещения убытка по удерживаемым (переданным) договорам А

Обязательства и активы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые”.

- 1.1.14. После строки счета № 37801 дополнить строкой следующего содержания:
“37802 Денежные потоки по исполнению П”.
- 1.1.15. После строки счета № 37806 дополнить строкой следующего содержания:
“37807 Компонент возмещения убытка по удерживаемым (переданным) договорам А”.
- 1.1.16. Наименование счетов №№ 37904, 38004, 38104, 38204, 38304, 38404, 38504, 38604, 38704, 38804, 38904, 39004 изложить в следующей редакции: “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”.
- 1.1.17. Наименование счетов №№ 37905, 38005, 38105, 38205, 38305, 38405, 38505, 38605, 38705, 38805, 38905, 39005 изложить в следующей редакции: “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”.
- 1.1.18. Строку счета № 37906 изложить в следующей редакции:
“37906 Компонент убытка (ООЧП) П”.
- 1.1.19. После строки счета № 37906 дополнить строкой следующего содержания:
“37907 Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных А составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”.
- 1.1.20. Строку счета № 38006 изложить в следующей редакции:
“38006 Компонент убытка (ООЧП) П”.
- 1.1.21. После строки счета № 38006 дополнить строкой следующего содержания:
“38007 Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных А составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”.
- 1.1.22. Строку счета № 38106 изложить в следующей редакции:
“38106 Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП) П”.
- 1.1.23. После строки счета № 38106 дополнить строкой следующего содержания:
“38107 Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных А составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”.
- 1.1.24. Строку счета № 38206 изложить в следующей редакции:
“38206 Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП) П”.
- 1.1.25. После строки счета № 38206 дополнить строкой следующего содержания:
“38207 Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных А составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”.
- 1.1.26. Строку счета № 38306 изложить в следующей редакции:
“38306 Компонент убытка (ООЧП) П”.
- 1.1.27. После строки счета № 38306 дополнить строкой следующего содержания:
“38307 Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных А составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”.
- 1.1.28. Строку счета № 38406 изложить в следующей редакции:
“38406 Компонент убытка (ООЧП) П”.
- 1.1.29. После строки счета № 38406 дополнить строкой следующего содержания:

- “38407 Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных А составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”.
- 1.1.30. Строку счета № 38506 изложить в следующей редакции:
“38506 Компонент убытка (ООЧП) П”.
- 1.1.31. После строки счета № 38506 дополнить строкой следующего содержания:
“38507 Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных А составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”.
- 1.1.32. Строку счета № 38606 изложить в следующей редакции:
“38606 Компонент убытка (ООЧП) П”.
- 1.1.33. После строки счета № 38606 дополнить строкой следующего содержания:
“38607 Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных А составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”.
- 1.1.34. Строку счета № 38706 изложить в следующей редакции:
“38706 Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП) П”.
- 1.1.35. После строки счета № 38706 дополнить строкой следующего содержания:
“38707 Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных А составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”.
- 1.1.36. Строку счета № 38806 изложить в следующей редакции:
“38806 Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП) П”.
- 1.1.37. После строки счета № 38806 дополнить строкой следующего содержания:
“38807 Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных А составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”.
- 1.1.38. Строку счета № 38906 изложить в следующей редакции:
“38906 Компонент убытка (ООЧП) П”.
- 1.1.39. После строки счета № 38906 дополнить строкой следующего содержания:
“38907 Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных А составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”.
- 1.1.40. Строку счета № 39006 изложить в следующей редакции:
“39006 Компонент убытка (ООЧП) П”.
- 1.1.41. После строки счета № 39006 дополнить строкой следующего содержания:
“39007 Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных А составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”.
- 1.1.42. Наименование счетов №№ 39107, 39207, 39307, 39407, 39507, 39607 изложить в следующей редакции: “Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)”.
- 1.1.43. Наименование счетов №№ 39108, 39208, 39308, 39408, 39508, 39608 изложить в следующей редакции: “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”.
- 1.1.44. Наименование счетов №№ 39111, 39211, 39311, 39411, 39511, 39611 изложить в следующей редакции: “Пенсионные накопления на этапе накопления по договорам ОПС (ОВТ)”.
- 1.1.45. Наименование счетов №№ 39112, 39212, 39312, 39412, 39512, 39612 изложить в следующей редакции: “Выплатной резерв по договорам ОПС (ОВТ)”.
- 1.1.46. После строки счета № 39108 дополнить строкой следующего содержания:
“39109 Компонент убытка (ООЧП) П”.
- 1.1.47. После строки счета № 39112 дополнить строками следующего содержания:
“39113 Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, П которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ОВТ)
39114 Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников П умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ОВТ)
39115 Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ) П”.

1.1.48. После строки счета № 39208 дополнить строкой следующего содержания:

“39209 Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП) П”.

1.1.49. После строки счета № 39212 дополнить строками следующего содержания:

“39213 Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, П
которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ОВТ)

39214 Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников П
умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ОВТ)

39215 Рисксовая поправка на нефинансовый риск (ОВТ) П”.

1.1.50. После строки счета № 39308 дополнить строкой следующего содержания:

“39309 Компонент убытка (ООЧП) П”.

1.1.51. После строки счета № 39312 дополнить строками следующего содержания:

“39313 Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, П
которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ОВТ)

39314 Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников П
умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ОВТ)

39315 Рисксовая поправка на нефинансовый риск (ОВТ) П”.

1.1.52. После строки счета № 39408 дополнить строкой следующего содержания:

“39409 Компонент убытка (ООЧП) П”.

1.1.53. После строки счета № 39412 дополнить строками следующего содержания:

“39413 Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, П
которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ОВТ)

39414 Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников П
умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ОВТ)

39415 Рисксовая поправка на нефинансовый риск (ОВТ) П”.

1.1.54. После строки счета № 39508 дополнить строкой следующего содержания:

“39509 Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП) П”.

1.1.55. После строки счета № 39512 дополнить строками следующего содержания:

“39513 Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, П
которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ОВТ)

39514 Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников П
умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ОВТ)

39515 Рисксовая поправка на нефинансовый риск (ОВТ) П”.

1.1.56. После строки счета № 39608 дополнить строкой следующего содержания:

“39609 Компонент убытка (ООЧП) П”.

1.1.57. После строки счета № 39612 дополнить строками следующего содержания:

“39613 Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, П
которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ОВТ)

39614 Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников П
умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ОВТ)

39615 Рисксовая поправка на нефинансовый риск (ОВТ) П”.

1.1.58. После строки счета № 39706 слова “Финансовые обязательства по договорам страхования и договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, и выделенные инвестиционные составляющие” заменить словами “Финансовые обязательства по договорам страхования и договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, и выделенные инвестиционные составляющие, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9”.

1.1.59. Строку счета № 48030 признать утратившей силу.

1.1.60. Наименование счетов №№ 48043—48046 после слова “удерживаемым” дополнить словом “(переданным)”.

1.1.61. Наименование счетов № 71313 и № 72313 изложить в следующей редакции: “Компонент убытка по договорам НПО”.

1.1.62. Наименование счетов № 71314 и № 72314 изложить в следующей редакции: “Восстановление (уменьшение) компонента убытка по договорам НПО”.

1.1.63. Наименование счетов № 71321 и № 72321 изложить в следующей редакции: “Компонент убытка по договорам ОПС”.

1.1.64. Наименование счетов № 71322 и № 72322 изложить в следующей редакции: “Восстановление (уменьшение) компонента убытка по договорам ОПС”.

1.1.65. Наименование счетов № 71424 и № 72324 изложить в следующей редакции: “Компонент убытка по договорам страхования жизни”.

1.1.66. Наименование счетов № 71425 и № 72425 изложить в следующей редакции: “Восстановление (уменьшение) компонента убытка по договорам страхования жизни”.

1.1.67. Наименование счетов № 71428 и № 72428 после слова “удерживаемых” дополнить словом “(переданных)”.

1.1.68. Наименование счетов №№ 71429—71433, 72429—72433 после слова “удерживаемым” дополнить словом “(переданным)”.

1.1.69. Наименование счетов № 71439 и № 72439 изложить в следующей редакции: “Компонент убытка по договорам страхования иного, чем страхование жизни”.

1.1.70. Наименование счетов № 71440 и № 72440 изложить в следующей редакции: “Восстановление (уменьшение) компонента убытка по договорам страхования иного, чем страхование жизни”.

1.1.71. Наименование счетов №№ 71443, 71445—71449, 72443, 72445—72449 после слова “удерживаемым” дополнить словом “(переданным)”.

1.1.72. Наименование счетов № 71444 и № 72444 после слова “удерживаемых” дополнить словом “(переданных)”.

1.1.73. После строки счета № 71449 дополнить строкой следующего содержания:

“71450 Компенсация убытков по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования П жизни”.

1.1.74. После строки счета № 72449 дополнить строкой следующего содержания:

“72450 Компенсация убытков по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования П жизни”.

1.2. В приложении 2:

1.2.1. В главе А части II:

1.2.1.1. в пункте 1.3:

второе предложение абзаца первого после цифр “10631” дополнить цифрами “, 10636”, после цифр “10629” дополнить цифрами “, 10637”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“На счетах № 10636 и № 10637 учитываются финансовые доходы и финансовые расходы, признанные в прочем совокупном доходе в результате деагрегирования.

По кредиту счета № 10636 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами по учету маржи, денежных потоков по исполнению (ООЧП), рискованной поправки на нефинансовый риск (ООЧП) по договорам страхования жизни, выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами по учету маржи, денежных потоков по исполнению, рискованной поправки на нефинансовый риск, требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни и удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами по учету пенсионных накоплений на этапе накопления (ООЧП и ОВТ), выплатного резерва (ООЧП и ОВТ), средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата (ООЧП и ОВТ), средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц (ООЧП и ОВТ) по договорам ОПС.

По дебету счета № 10636 отражаются:

перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования по договорам страхования жизни, выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, договорам страхования иного, чем страхование жизни, выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, и удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, по

договорам НПО и ОПС в корреспонденции со счетами финансовых доходов по страхованию №№ 71311, 71319, 71422, 71429, 71437, 71445;

перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав капитала в случае деагрегирования по договорам страхования жизни, НПО и ОПС, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, в корреспонденции со счетами № 10801 и № 10901;

перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в случае деагрегирования в состав денежных потоков по исполнению в корреспонденции со счетами денежных потоков по исполнению (ООЧП и ОВТ) по договорам страхования жизни, выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, без условий прямого участия;

перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в случае деагрегирования по договорам ОПС, оцениваемым с применением общей модели, в состав пенсионных накоплений в корреспонденции со счетами пенсионных накоплений на этапе накопления (ООЧП и ОВТ), выплатного резерва (ООЧП и ОВТ), средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата (ООЧП и ОВТ), средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц (ООЧП и ОВТ) по договорам ОПС, учитываемым по общей модели.

По дебету счета № 10637 отражаются:

финансовые расходы в корреспонденции со счетами по учету маржи, денежных потоков по исполнению (ООЧП и ОВТ), рисков поправки на нефинансовый риск (ООЧП и ОВТ), компонента убытка по договорам страхования жизни, выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами по учету маржи, денежных потоков по исполнению, рисков поправки на нефинансовый риск, требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат, компонента возмещения убытка по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни и удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами по учету пенсионных накоплений на этапе накопления (ООЧП и ОВТ), выплатного резерва (ООЧП и ОВТ), средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата (ООЧП и ОВТ), средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц (ООЧП и ОВТ) по договорам ОПС;

финансовые расходы по страхованию, признанные в прочем совокупном доходе, в составе РППО в случае деагрегирования в корреспонденции со счетами по учету РППО по договорам НПО (ООЧП и ОВТ);

По кредиту счета № 10637 отражаются:

перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования по договорам страхования жизни, выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, договорам страхования иного, чем страхование жизни, выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, и удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, по договорам НПО и ОПС в корреспонденции со счетами финансовых расходов по страхованию №№ 71312, 71320, 71423, 71430, 71438, 71446;

перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав капитала в случае деагрегирования по договорам страхования жизни, НПО и ОПС, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, в корреспонденции со счетами № 10801 и № 10901;

перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав денежных потоков по исполнению в случае деагрегирования в корреспонденции со счетами денежных потоков по исполнению (ООЧП и ОВТ) по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, договорам страхования иного, чем страхование жизни, выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, без условий прямого участия;

перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в случае деагрегирования по договорам НПО, оцениваемым с применением общей модели, в состав РППО в корреспонденции со счетами по учету РППО по договорам НПО (ООЧП и ОВТ), оцениваемым с применением общей модели;

перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в случае деагрегирования по договорам ОПС, оцениваемым с применением общей модели, в состав пенсионных накоплений в корреспонденции со счетами по учету пенсионных накоплений на этапе накопления (ООЧП и ОВТ), выплатного резерва (ООЧП и ОВТ), средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата (ООЧП и ОВТ), средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц (ООЧП и ОВТ) по договорам ОПС, учитываемым по общей модели.

Аналитический учет по счетам № 10636 и № 10637 определяется некредитной финансовой организацией.”;

1.2.1.2. в пункте 1.8:

в первом предложении абзаца первого слова “№ 217н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044” заменить словами “№ 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“По кредиту и дебету счета № 11201 операции отражаются в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), за исключением списания сумм, относящихся к корректировкам вкладов в имущество некредитной финансовой организации, которые отражаются в корреспонденции со счетом по учету вкладов в имущество некредитной финансовой организации.”;

абзацы третий—пятый признать утратившими силу;

1.2.1.3. раздел 1 дополнить словами и пунктом 1.9 следующего содержания:

“Счет № 113 “Изменения в капитале некредитной финансовой организации в результате сделок с акционерами (участниками)”

Счета: № 11301 “Изменения в капитале некредитной финансовой организации в результате сделок с акционерами (участниками)”

№ 11302 “Изменения в капитале некредитной финансовой организации в результате сделок с акционерами (участниками)”

1.9. Назначение счетов — учет сумм изменений в капитале некредитной финансовой организации в результате сделок с акционерами (участниками) некредитной финансовой организации, кроме сделок и операций, учитываемых на счетах №№ 102, 105, 106, 107, 108, 109, 110 и 111. Счет № 11301 пассивный; счет № 11302 активный.

На счете № 11301 отражается сумма увеличения капитала некредитной финансовой организации в результате сделок с акционерами (участниками) некредитной финансовой организации.

По кредиту счета № 11301 отражаются суммы разницы между справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании и ценой сделки с указанным финансовым инструментом, совершенной с акционерами (участниками) некредитной финансовой организации, в корреспонденции со счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных средств, счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость прочих предоставленных средств, счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость выданных займов, счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг, векселей, счетами по учету положительной (отрицательной) переоценки долевых ценных бумаг, счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость выпущенных облигаций, векселей, счетами по учету корректировок справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

По дебету счета № 11301 списывается ранее накопленная сумма увеличения капитала некредитной финансовой организации в сумме разницы между справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании и ценой сделки с указанным финансовым инструментом, совершенной с акционерами (участниками) некредитной финансовой организации, в корреспонденции со счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных средств, счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость прочих предоставленных средств, счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость выданных займов, счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг, векселей, счетами по учету положительной (отрицательной) переоценки долевых ценных бумаг, счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость выпущенных облигаций, векселей, счетами

по учету корректировок справедливой стоимости производных финансовых инструментов; отражаются суммы, направленные на погашение убытков.

На счете № 11302 отражается сумма уменьшения капитала некредитной финансовой организации в результате сделок с акционерами (участниками) некредитной финансовой организации.

По дебету счета № 11302 отражаются суммы разницы между справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании и ценой сделки с указанным финансовым инструментом, совершенной с акционерами (участниками) некредитной финансовой организации, в корреспонденции со счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных средств, счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость прочих предоставленных средств, счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость выданных займов, счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг, векселей, счетами по учету положительной (отрицательной) переоценки долевых ценных бумаг, счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость выпущенных облигаций, векселей, счетами по учету корректировок справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

По кредиту счета № 11302 списывается ранее накопленная сумма уменьшения капитала некредитной финансовой организации в сумме разницы между справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании и ценой сделки с указанным финансовым инструментом, совершенной с акционерами (участниками) некредитной финансовой организации, в корреспонденции со счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных средств, счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость прочих предоставленных средств, счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость выданных займов, счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг, векселей, счетами по учету положительной (отрицательной) переоценки долевых ценных бумаг, счетами по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость выпущенных облигаций, векселей, счетами по учету корректировок справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.”;

1.2.1.4. в разделе 3:

после пункта 3.17 дополнить подразделом “Активы и обязательства в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками” в редакции приложения 1 к настоящему Указанию;

подразделы “Аквизиционные денежные потоки”, “Обязательства по договорам страхования жизни. Общая модель оценки”, “Обязательства по договорам страхования жизни. Модель с переменным вознаграждением”, “Обязательства и активы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, классифицированным как страховые. Общая модель оценки”, “Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Общая модель оценки”, “Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Подход на основе распределения премии”, “Обязательства и активы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые. Общая модель оценки”, “Подход на основе распределения премии”, “Обязательства по договорам НПО. Общая модель оценки”, “Обязательства по договорам НПО. Модель с переменным вознаграждением”, “Обязательства по договорам ОПС. Общая модель оценки”, “Обязательства по договорам ОПС. Модель с переменным вознаграждением”, “Дополнительные резервы”, “Финансовые обязательства по договорам страхования и договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, и выделенные инвестиционные составляющие, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9” изложить в редакции приложения 2 к настоящему Указанию;

1.2.1.5. в разделе 4:

пункты 4.9 и 4.10 изложить в следующей редакции:

“4.9. Назначение счетов — учет операций по прямому возмещению убытков страховщика. Счета № 47432 и № 47434 активные; счета № 47433 и № 47435 пассивные.

По кредиту счетов № 47434 и № 47435 отражается признание страхового убытка страховщиком причинителя вреда в пользу страховщика потерпевшего в корреспонденции со счетами № 37511 и № 37611.

По дебету счетов № 47434 и № 47435 отражаются:

фактическая оплата страховщику потерпевшего в счет осуществленного им прямого возмещения убытков потерпевшему в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

задолженность перед профессиональным объединением страховщиков в корреспонденции со счетами № 47436 и № 47437.

По дебету счета № 47434 отражается соотношение с договором страхования в корреспонденции со счетом № 48028.

По дебету счетов № 47432 и № 47433 у страховщика потерпевшего отражаются:

расчеты по выплате, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке прямого возмещения убытков, в корреспонденции со счетом № 48031;

расходы, которые подлежат возмещению страховщиком причинителя вреда, по прямому возмещению убытков в корреспонденции со счетом № 71441;

в доходах — кредитовое сальдо по завершённым расчетам в корреспонденции со счетом № 71441.

По кредиту счетов № 47432 и № 47433 у страховщика потерпевшего отражаются:

поступление денежных средств в счет возмещения вреда, осуществленного страховщиком потерпевшего, исходя из фиксированных сумм выплат, установленных по результатам расчетов по прямому возмещению убытков, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

в расходах — дебетовое сальдо по незавершённым расчетам в корреспонденции со счетом № 71442;

задолженность страховщика потерпевшего по компенсационным выплатам профессионального объединения страховщиков в размере, установленном соглашением о прямом возмещении убытков, по счету № 47433 в корреспонденции со счетом № 47436;

соотнесение с договорами страхования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 48029.

Аналитический учет ведется по каждому страховщику и каждому требованию об оплате возмещенного вреда потерпевшему.

4.10. Назначение счетов — учет расчетов страховщиков с профессиональными объединениями страховщиков по прямому возмещению убытков в случае исключения страховщика, застраховавшего гражданскую ответственность лица, причинившего вред, из соглашения о прямом возмещении убытков или введения в отношении такого страховщика процедур, применяемых в деле о банкротстве, либо в случае отзыва у него лицензии на осуществление страховой деятельности. Счет № 47436 активный; счет № 47437 пассивный.

При осуществлении расчетов между страховщиком потерпевшего и профессиональными объединениями страховщиков по операциям прямого возмещения убытков операции в бухгалтерском учете отражаются следующим образом:

по дебету счета № 47436 бухгалтерская запись производится на сумму задолженности страховщика потерпевшего по компенсационным выплатам профессионального объединения страховщиков в размере, установленном соглашением о прямом возмещении убытков, в корреспонденции со счетом № 47433;

по кредиту счета № 47436 бухгалтерская запись производится на сумму полученной компенсационной выплаты от профессионального объединения страховщиков в корреспонденции со счетом № 20501;

по кредиту счета № 47437 бухгалтерская запись производится на сумму задолженности страховщика причинителя вреда перед профессиональным объединением страховщиков в корреспонденции со счетом № 47435;

по дебету счета № 47437 бухгалтерская запись производится на сумму погашения задолженности перед профессиональным объединением страховщиков по расчетам со страховщиком потерпевшего в счет осуществления им прямого возмещения убытков потерпевшему в корреспонденции со счетом № 20501.

Аналитический учет ведется по каждому требованию об оплате возмещенного вреда потерпевшему.;

подразделы “Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования” и “Расчеты по пенсионным программам” изложить в редакции приложения 3 к настоящему Указанию;

1.2.1.6. в разделе 6:

абзац девятый пункта 6.10 признать утратившим силу;

пункт 6.13 изложить в следующей редакции:

“6.13. Назначение счетов — учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям некредитной финансовой организации, которые нельзя учесть на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами. На счете № 60323 учитываются также суммы недостач денежных средств, выявленные в кассах некредитных финансовых организаций, если виновные лица не установлены. Счет № 60322 пассивный; счет № 60323 активный.

По кредиту счета № 60322 отражаются:

суммы, причитающиеся кредиторам, в корреспонденции со счетами Плана счетов;

расходы по операциям страхования без значительного страхового риска в корреспонденции со счетом № 71442;

признание расходов, связанных с выполнением договора страхования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71442;

признание актива в отношении АДП до заключения договора в корреспонденции со счетом № 35622;

признание актива в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 35562;

фактические расходы по денежным потокам в рамках договора НПО в корреспонденции со счетом № 71310;

фактические расходы по денежным потокам в рамках договора ОПС в корреспонденции со счетом № 71318.

По дебету счета № 60322 отражаются:

доходы по операциям страхования без значительного страхового риска в корреспонденции со счетом № 71441;

суммы переводов денежных средств в погашение долга, в том числе в погашение долга негосударственных пенсионных фондов по взносам перед государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов”, в корреспонденции со счетами Плана счетов;

начисление обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетами по учету обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП;

расчеты с пенсионными агентами в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Обратными проводками отражаются операции по счету № 60323.

Аналитический учет ведется по каждой организации, с которой ведутся расчеты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств.”;

пункт 6.15 изложить в следующей редакции:

“6.15. Назначение счетов — учет расходов, подлежащих оплате сторонним организациям и связанных с ведением пенсионных счетов ОПС и НПО, программно-техническими услугами, актуарными услугами. Счет № 60333 пассивный; счет № 60334 активный.

По дебету счетов № 60333 и № 60334 отражаются:

суммы авансов и оплаты услуг в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету кассы;

начисление обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетами по учету обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП;

расчеты с пенсионными агентами в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По кредиту счетов № 60333 и № 60334 отражаются:

признание актива в отношении АДП до заключения договора в корреспонденции со счетом № 35622;

признание актива в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 35562;

фактические расходы по денежным потокам в рамках договора НПО в корреспонденции со счетом № 71310;

фактические расходы по денежным потокам в рамках договора ОПС в корреспонденции со счетом № 71318.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.”;

1.2.1.7. в разделе 7:

пункт 7.6 изложить в следующей редакции:

“7.6. Назначение счета — учет выручки по страхованию по договорам НПО.

По кредиту счета № 71309 отражаются:

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО; ожидаемые денежные потоки в рамках договора НПО в составе выручки; корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетами по учету корректировок РППО по договорам НПО (ООЧП);

маржа в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетами по учету маржи за предусмотренные договором услуги (ООЧП);

рисковая поправка на нефинансовый риск в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетами по учету рисковой поправки на нефинансовый риск (ООЧП) по договорам НПО;

уменьшение РППО в составе ООЧП на сумму выплат, за исключением выплат инвестиционных составляющих, по договорам НПО в корреспонденции со счетами по учету РППО по договорам НПО (ООЧП).

По дебету счета № 71309 отражаются:

корректировка выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам НПО, корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рисковой поправки на нефинансовый риск, в части выплаты в корреспонденции со счетами по учету корректировки РППО по договорам НПО (ООЧП);

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

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.”;

пункт 7.7 изложить в следующей редакции:

“7.7. Назначение счета — учет расходов по страхованию по договорам НПО.

По дебету счета № 71310 отражаются:

расходы от амортизации АДП, расходы по денежным потокам, не являющимся АДП, расходы на сумму корректировки на основе опыта по денежным потокам в рамках договора НПО в корреспонденции со счетами по учету корректировок РППО по договорам НПО (ООЧП);

расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов по АДП по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 35621;

расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 35561;

фактические расходы по денежным потокам в рамках договора НПО в корреспонденции со счетами по учету расчетов по пенсионным программам, счетами по учету активов, переданных в доверительное управление, и счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами;

начисление выплат по договорам НПО в корреспонденции со счетами по учету РППО по договорам НПО (ОВТ);

начисление (увеличение) рисков поправки на нефинансовый риск по ОВТ в корреспонденции со счетами по учету рисков поправки на нефинансовый риск (ОВТ) по договорам НПО.

По кредиту счета № 71310 отражаются:

корректировка на основе опыта по денежным потокам в рамках договора НПО в корреспонденции со счетами по учету корректировки РППО по договорам НПО (ООЧП);

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

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.”;

пункт 7.8 изложить в следующей редакции:

“7.8. Назначение счета — учет финансовых доходов по страхованию по договорам НПО.

По кредиту счета № 71311 отражаются:

финансовые доходы со счетами по учету обязательств по договорам НПО;

перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка, в состав капитала в случае деагрегирования в корреспонденции со счетом № 10636.

По дебету счета № 71311 отражается перенос остатка на счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.”;

пункт 7.9 изложить в следующей редакции:

“7.9. Назначение счета — учет финансовых расходов по страхованию по договорам НПО.

По дебету счета № 71312 отражаются:

финансовые расходы в корреспонденции со счетами по учету обязательств по договорам НПО, счетами по учету внутрихозяйственных расчетов;

перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка, в состав капитала в случае деагрегирования в корреспонденции со счетом № 10637.

По кредиту счета № 71312 отражаются:

списание финансовых расходов в корреспонденции со счетами по учету корректировки РППО по договорам НПО (ООЧП) №№ 37904—39004, счетами по учету маржи за предусмотренные договором услуги (ООЧП) по договорам НПО №№ 37901, 38001, 38106, 38206, 38301, 38401;

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

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.”;

перед пунктом 7.10 слова

“Счета: № 71313 “Убыток по договорам НПО”

№ 71314 “Восстановление (уменьшение) убытка по договорам НПО”

заменить словами

“Счета: № 71313 “Компонент убытка по договорам НПО”

№ 71314 “Восстановление (уменьшение) компонента убытка по договорам НПО”;

пункт 7.10 изложить в следующей редакции:

“7.10. Назначение счетов — учет убытков по договорам НПО.

По дебету счета № 71313 отражаются:

убыток по обременительным договорам НПО, увеличение (корректировка) компонента убытка в корреспонденции со счетами по учету компонента убытка (ООЧП).

По кредиту счета № 71313 отражается перенос остатка на счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По кредиту счета № 71314 отражается восстановление компонента убытка в корреспонденции со счетами по учету компонента убытка (ООЧП).

По дебету счета № 71314 отражается перенос остатка на счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.”;

пункт 7.11 изложить в следующей редакции:

“7.11. Назначение счетов — учет прочих доходов и расходов по договорам НПО.

По кредиту счета № 71315 отражаются:

восстановление (уменьшение) сумм резервов под обесценение по АДП по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 35621;

восстановление (уменьшение) сумм резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 35561;

доходы от восстановления рискованной поправки на нефинансовый риск по ОБТ по договорам НПО в корреспонденции со счетами по учету рискованной поправки на нефинансовый риск (ОБТ) по договорам НПО;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат, за исключением выплат инвестиционных составляющих, по договорам НПО в корреспонденции со счетами по учету РППО по договорам НПО (ОБТ);

дебиторская задолженность по излишней выплате в случае вероятности возврата денежных средств на дату признания дебиторской задолженности в корреспонденции со счетом № 48306.

По дебету счета № 71315 отражается перенос остатка на счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По дебету счета № 71316 отражаются:

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат, за исключением выплат инвестиционных составляющих, по договорам НПО в корреспонденции со счетами по учету РППО по договорам НПО (ООЧП);

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата при отражении излишней выплаты в корреспонденции со счетами по учету РППО по договорам НПО (ОБТ).

По кредиту счета № 71316 отражается перенос остатка на счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.”;

пункт 7.12 изложить в следующей редакции:

“7.12. Назначение счета — учет выручки по страхованию по договорам ОПС.

По кредиту счета № 71317 отражаются:

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС; ожидаемые денежные потоки в рамках договора ОПС в составе выручки; корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам ОПС в корреспонденции со счетами по учету корректировок пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП);

маржа в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетами по учету маржи за предусмотренные договором услуги (ООЧП);

рискованная поправка на нефинансовый риск в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетами по учету рискованной поправки на нефинансовый риск (ООЧП);

уменьшение пенсионных накоплений по оставшейся части покрытия на суммы выплат накопительной пенсии по договорам ОПС в корреспонденции со счетами по учету выплата резерва по договорам ОПС (ООЧП).

По дебету счета № 71317 отражаются:

корректировка выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам ОПС, корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рискованной поправки на нефинансовый риск, в части выплаты в корреспонденции со счетами по учету корректировок пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП);

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

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.”;

пункт 7.13 изложить в следующей редакции:

“7.13. Назначение счета — учет расходов по страхованию по договорам ОПС.

По дебету счета № 71318 отражаются:

расходы от амортизации АДП, расходы по денежным потокам, не являющимся АДП, расходы на сумму корректировки на основе опыта по денежным потокам в рамках договора ОПС в корреспонденции со счетами по учету корректировок пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС;

расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов по АДП по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 35621;

расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 35561;

фактические расходы по денежным потокам в рамках договора ОПС в корреспонденции со счетами по учету расчетов по пенсионным программам, счетами по учету активов, переданных в доверительное управление, счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами;

начисление накопительной пенсии по договорам ОПС в корреспонденции со счетами по учету вы-
платного резерва по договорам ОПС (ОВТ);

начисление (увеличение) рискованной поправки на нефинансовый риск по ОВТ в корреспонденции со счетами по учету рискованной поправки на нефинансовый риск (ОВТ).

По кредиту счета № 71318 отражаются:

корректировка на основе опыта по денежным потокам в рамках договора ОПС в корреспонденции со счетами по учету корректировок пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС;

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

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.”;

пункт 7.14 изложить в следующей редакции:

“7.14. Назначение счета — учет финансовых доходов по страхованию по договорам ОПС.

По кредиту счета № 71319 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами по учету обязательств по договорам ОПС (ООЧП);

перенос сумм, признанных в составе прибыли или убытка, в состав прочего совокупного дохода в случае дезагрегирования в корреспонденции со счетом № 10636.

По дебету счета № 71319 отражается перенос остатка на счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.”;

пункт 7.15 изложить в следующей редакции:

“7.15. Назначение счета — учет финансовых расходов по страхованию по договорам ОПС.

По дебету счета № 71320 отражаются:

финансовые расходы в корреспонденции со счетами обязательств по договорам ОПС, счетами по учету внутрихозяйственных расчетов;

перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае дезагрегирования в корреспонденции со счетом № 10637.

По кредиту счета № 71320 отражаются:

финансовые расходы в корреспонденции со счетами по учету маржи за предусмотренные договором услуги (ООЧП) по договорам ОПС №№ 39101, 39209, 39301, счетами по учету корректировки пенсионных накоплений на этапе накоплений (ООЧП) по договорам ОПС;

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

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.”;

перед пунктом 7.16 слова

“Счета: № 71313 “Убыток по договорам ОПС”

№ 71314 “Восстановление (уменьшение) убытка по договорам ОПС”

заменить словами

“Счета: № 71321 “Компонент убытка по договорам ОПС”

№ 71322 “Восстановление (уменьшение) компонента убытка по договорам ОПС”;

пункт 7.16 изложить в следующей редакции:

“7.16. Назначение счетов — учет убытков по договорам ОПС.

По дебету счета № 71321 отражаются убыток по обременительным договорам ОПС, увеличение (корректировка) в корреспонденции со счетами по учету компонента убытка (ООЧП).

По кредиту счета № 71321 отражается перенос остатка на счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По кредиту счета № 71322 отражается восстановление компонента убытка в корреспонденции со счетами по учету компонента убытка (ООЧП).

По дебету счета № 71322 отражается перенос остатка на счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.”;

пункт 7.17 изложить в следующей редакции:

“7.17. Назначение счетов — учет прочих доходов и расходов по договорам ОПС.

По кредиту счета № 71323 отражаются:

восстановление (уменьшение) сумм резервов под обесценение по АДП по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 35621;

восстановление (уменьшение) сумм резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС, в корреспонденции со счетом № 35561;

доходы от восстановления РППО по ОВТ по договорам ОПС в корреспонденции со счетами №№ 39115, 39215, 39315, 39415, 39515, 39615;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику умершего застрахованного лица в корреспонденции со счетами по учету выплатного резерва по договорам ОПС (ОВТ);

дебиторская задолженность по излишней выплате в случае вероятности возврата денежных средств на дату признания дебиторской задолженности в корреспонденции со счетом № 48405.

По дебету счета № 71323 отражается перенос остатка на счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По дебету счета № 71324 отражаются:

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетами по учету пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ОВТ), выплатного резерва по договорам ОПС (ОВТ), средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ОВТ);

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику умершего застрахованного лица в корреспонденции со счетами по учету выплатного резерва по договорам ОПС (ООЧП).

По кредиту счета № 71324 отражается перенос остатка на счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.”;

перед пунктом 7.19 слова

“№ 71424 “Убытки по договорам страхования жизни”

№ 71425 “Восстановление (уменьшение) убытков по договорам страхования жизни”

№ 71426 “Прочие доходы по страхованию жизни”

№ 71427 “Прочие расходы по страхованию жизни”

заменить словами

“№ 71424 “Компонент убытка по договорам страхования жизни”

№ 71425 “Восстановление (уменьшение) компонента убытка по договорам страхования жизни”

№ 71426 “Прочие доходы по страхованию жизни”

№ 71427 “Прочие расходы по страхованию жизни”;

пункт 7.19 изложить в следующей редакции:

“7.19. Назначение счетов — учет доходов и расходов по договорам страхования жизни. Счета №№ 71419, 71421, 71422, 71425, 71426 пассивные; счета №№ 71420, 71423, 71424, 71427 активные.

По кредиту счета № 71419 отражаются:

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках указанных договоров страхования и перестрахования, а также ожидаемые выплаты по ОВТ по договорам страхования и перестрахования в корреспонденции со счетами №№ 35802, 35803, 35902, 35903, 36002, 36003, 36102,

36103, 36202, 36203, 36302, 36303, 36402, 36403, 36502, 36503, 36602, 36603, 36702, 36703, 36802, 36803, 36902, 36903;

маржа за предусмотренные договором услуги в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетами №№ 35801, 35901, 36005, 36105, 36201, 36301, 36401, 36501, 36605, 36705, 36801, 36901;

рисковая поправка на нефинансовый риск в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетами №№ 35804, 35904, 36004, 36104, 36204, 36304, 36404, 36504, 36604, 36704, 36804, 36904.

По дебету счета № 71419 отражаются:

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рискованной поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетами №№ 35802, 35902, 36002, 36102, 36202, 36302, 36402, 36502, 36602, 36702, 36802, 36902, 35803, 35903, 36003, 36103, 36203, 36303, 36403, 36503, 36603, 36703, 36803, 36903.

По дебету счета № 71420 отражаются:

расходы от амортизации АДП, расходы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетами №№ 35803, 35903, 36003, 36103, 36203, 36303, 36403, 36503, 36603, 36703, 36803, 36903;

расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов по АДП, резервов под обесценение денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами № 35561 и № 35621;

расходов страховщика на сумму корректировки на основе опыта в корреспонденции со счетами №№ 35803, 35903, 36003, 36103, 36203, 36303, 36403, 36503, 36603, 36703, 36803, 36903;

признание (увеличение) ОБТ, расходов на урегулирование ОБТ по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами №№ 35811, 35911, 36011, 36111, 36211, 36311, 36411, 36511, 36611, 36711, 36811, 36911;

признание (увеличение) рискованной поправки на нефинансовый риск по возникшим требованиям в корреспонденции со счетами №№ 35812, 35912, 36012, 36112, 36212, 36312, 36412, 36512, 36612, 36712, 36812, 36912;

соотнесение страховой выплаты и судебных расходов с договором страхования жизни при идентификации списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, отражение расходов по списаниям по инкассо, произведенным на основании судебных решений, на конец отчетного периода в корреспонденции со счетами №№ 35811, 35911, 36011, 36111, 36211, 36311, 36411, 36511, 36611, 36711, 36811, 36911.

По кредиту счета № 71420 отражается корректировка на основе опыта при отражении фактических расходов страховщика в корреспонденции со счетами №№ 35803, 35903, 36003, 36103, 36203, 36303, 36403, 36503, 36603, 36703, 36803, 36903.

По кредиту счета № 71421 отражаются:

восстановление (уменьшение) сумм резервов под обесценение по АДП и денежным потокам, не являющимся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами № 35561 и № 35621;

доходы от восстановления рискованной поправки на нефинансовый риск по ОБТ в корреспонденции со счетами №№ 35812, 35912, 36012, 36112, 36212, 36312, 36412, 36512, 36612, 36712, 36812, 36912;

доходы от восстановления списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, на начало отчетного периода в корреспонденции со счетами №№ 35811, 35911, 36011, 36111, 36211, 36311, 36411, 36511, 36611, 36711, 36811, 36911.

По дебету счета № 71421 отражается перенос остатка на счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По кредиту счета № 71422 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами №№ 35801, 35901, 36005, 36105, 36201, 36301, 36401, 36501, 36605, 36705, 36801, 36901, 35802, 35902, 36002, 36102, 36202, 36302, 36402, 36502, 36602, 36702, 36802, 36902, 35803, 35903, 36003, 36103, 36203, 36303, 36403, 36503, 36603, 36703, 36803, 36903, 35804, 35904, 36004, 36104, 36204, 36304, 36404, 36504, 36604, 36704, 36804, 36904, 35811, 35911, 36011, 36111, 36211, 36311, 36411, 36511, 36611, 36711, 36811, 36911, 35812, 35912, 36012, 36112, 36212, 36312, 36412, 36512, 36612, 36712, 36812, 36912;

перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования в корреспонденции со счетом № 10636.

По дебету счета № 71422 отражается перенос остатка на счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По дебету счета № 71423 отражаются:

финансовые расходы в корреспонденции со счетами №№ 35801, 35901, 36005, 36105, 36201, 36301, 36401, 36501, 36605, 36705, 36801, 36901, 35802, 35902, 36002, 36102, 36202, 36302, 36402, 36502, 36602, 36702, 36802, 36902, 35803, 35903, 36003, 36103, 36203, 36303, 36403, 36503, 36603, 36703, 36803, 36903, 35804, 35904, 36004, 36104, 36204, 36304, 36404, 36504, 36604, 36704, 36804, 36904, 35811, 35911, 36011, 36111, 36211, 36311, 36411, 36511, 36611, 36711, 36811, 36911, 35812, 35912, 36012, 36112, 36212, 36312, 36412, 36512, 36612, 36712, 36812, 36912;

перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования в корреспонденции со счетом № 10637.

По кредиту счета № 71423 отражается перенос остатка на счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По дебету счета № 71424 отражается компонент убытка по обременительным договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами №№ 35805, 35905, 36001, 36101, 36205, 36305, 36405, 36505, 36601, 36701, 36805, 36905.

По кредиту счета № 71424 отражается перенос остатка на счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По кредиту счета № 71425 отражается восстановление компонента убытка в корреспонденции со счетами №№ 35805, 35905, 36001, 36101, 36205, 36305, 36405, 36505, 36601, 36701, 36805, 36905.

По дебету счета № 71425 отражается перенос остатка на счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По кредиту счета № 71426 отражаются прочие доходы по страхованию жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами учета денежных потоков по исполнению (ООЧП).

По дебету счета № 71426 отражается перенос остатка на счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По дебету счета № 71427 отражаются прочие расходы по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни.

По кредиту счета № 71427 отражается перенос остатка на счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аналитический учет ведется некредитной финансовой организацией отдельно по каждой линии бизнеса, перечень которых закреплен в учетной политике некредитной финансовой организации. При ведении аналитического учета некредитная финансовая организация должна обеспечить обособленный учет расходов по видам обязательного страхования в соответствии с ее учетной политикой. В номера лицевых счетов после символов отчета о финансовых результатах некредитная финансовая организация должна включать установленные в ее учетной политике номера линий бизнеса и вида обязательного страхования.”;

перед пунктом 7.20 слова

**“Счета: № 71428 “Расходы от приобретения удерживаемых договоров перестрахования жизни”
№ 71429 “Финансовые доходы по удерживаемым договорам перестрахования жизни”
№ 71430 “Финансовые расходы по удерживаемым договорам перестрахования жизни”
№ 71431 “Доходы по удерживаемым договорам перестрахования жизни”**

заменить словами

**“Счета: № 71428 “Расходы от приобретения удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни”
№ 71429 “Финансовые доходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни”
№ 71430 “Финансовые расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни”
№ 71431 “Доходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни”;**

пункт 7.20 изложить в следующей редакции:

“7.20. Назначение счетов — учет доходов и расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни. Счета № 71428 и № 71430 активные; счета № 71429 и № 71431 пассивные.

По дебету счета № 71428 отражаются:

расходы от амортизации АДП и расходы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетами № 37003 и № 37004;

расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов по АДП и активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами № 35561 и № 35621;

расходы от приобретения удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетами №№ 37001, 37003, 37005;

изменения денежных потоков по исполнению, обусловленные изменениями риска невыполнения обязательств перестраховщиком (пункт 67 МСФО (IFRS) 17), в корреспонденции со счетом № 37006;

ожидаемые компенсации страхового возмещения без учета инвестиционных составляющих в корреспонденции со счетом № 37003.

По кредиту счета № 71428 отражается перенос остатков на счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По кредиту счета № 71429 отражаются:

финансовые доходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами №№ 37001—37007;

перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования, перенос курсовой разницы с прочего совокупного дохода на финансовый доход по страхованию в корреспонденции со счетом № 10636.

По дебету счета № 71429 отражается перенос остатка на счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По дебету счета № 71430 отражаются:

финансовые расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами №№ 37001—37007;

перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования, перенос сумм курсовых разниц, признанных в прочем совокупном доходе, на финансовые расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 10637.

По кредиту счета № 71430 отражается перенос остатка на счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По кредиту счета № 71431 отражаются:

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП, и части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами № 37003 и № 37004;

восстановление (уменьшение) сумм резервов под обесценение по АДП и под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами № 35561 и № 35621;

компонент возмещения убытка по удерживаемым (переданным) договорам в корреспонденции со счетом № 37007;

кредитовая маржа за предусмотренные договором услуги в составе доходов по страхованию в корреспонденции со счетом № 37002.

По дебету счета № 71431 отражается списание компонента возмещения убытка по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования в корреспонденции со счетом № 37007.

Аналитический учет ведется некредитной финансовой организацией отдельно по каждой линии бизнеса, перечень которых закреплен в учетной политике некредитной финансовой организации. При ведении аналитического учета некредитная финансовая организация должна обеспечить обособленный учет расходов по видам обязательного страхования в соответствии с ее учетной политикой. В номера лицевых счетов после символов отчета о финансовых результатах некредитная финансовая организация должна включать установленные в ее учетной политике номера линий бизнеса и вида обязательного страхования.”;

перед пунктом 7.21 слова

“Счета: № 71432 “Прочие доходы по удерживаемым договорам перестрахования жизни”

№ 71433 “Прочие расходы по удерживаемым договорам перестрахования жизни”

заменить словами

“Счета: № 71432 “Прочие доходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни”

№ 71433 “Прочие расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни”;

пункт 7.21 изложить в следующей редакции:

“7.21. Назначение счетов — учет прочих доходов и расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами по учету расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования, счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами. Счет № 71432 пассивный; счет № 71433 активный.

По кредиту счета № 71432 отражаются прочие доходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами учета денежных потоков по исполнению.

По дебету счета № 71432 отражается перенос остатка на счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По дебету счета № 71433 отражаются:

фактические расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами по учету расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования, счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами;

расходы на сумму корректировки на основе опыта в корреспонденции со счетом № 37003.

По кредиту счета № 71433 отражаются:

ожидаемые денежные потоки в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в составе доходов в корреспонденции со счетом № 37004;

корректировка на основе опыта в корреспонденции со счетом № 37003.

Аналитический учет ведется некредитной финансовой организацией отдельно по каждой линии бизнеса, перечень которых закреплен в учетной политике некредитной финансовой организации. При ведении аналитического учета некредитная финансовая организация должна обеспечить обособленный учет расходов по видам обязательного страхования в соответствии с ее учетной политикой. В номера лицевых счетов после символов отчета о финансовых результатах некредитная финансовая организация должна включать установленные в ее учетной политике номера линий бизнеса и вида обязательного страхования.”;

перед пунктом 7.22 слова

“№ 71439 “Убытки по договорам страхования иного, чем страхование жизни”

№ 71440 “Восстановление (уменьшение) убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни”

№ 71441 “Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни”

№ 71442 “Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни”

заменить словами

“№ 71439 “Компонент убытка по договорам страхования иного, чем страхование жизни”

№ 71440 “Восстановление (уменьшение) компонента убытка по договорам страхования иного, чем страхование жизни”

№ 71441 “Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни”

№ 71442 “Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни”;

пункт 7.22 изложить в следующей редакции:

“7.22. Назначение счетов — учет доходов и расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Счета №№ 71434, 71436, 71437, 71440, 71441 пассивные; счета №№ 71435, 71438, 71439, 71442 активные.

По кредиту счета № 71434 отражаются:

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках указанных договоров страхования и перестрахования, а также ожидаемые выплаты по ОВТ по договорам страхования и перестрахования в корреспонденции со счетами №№ 37202, 37203, 37302, 37303, 37402, 37403;

маржа за предусмотренные договором услуги в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетами №№ 37201, 37305, 37401;

рисковая поправка на нефинансовый риск в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетами №№ 37204, 37304, 37404;

выручка по страхованию в корреспонденции со счетами №№ 37501, 37502, 37601, 37602 при использовании страховщиком подхода на основе распределения премии.

По дебету счета № 71434 отражается корректировка выручки в части восстановления компонента убытка в части рисковой поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетами №№ 37202, 37203, 37302, 37303, 37402, 37403.

По дебету счета № 71435 отражаются:

расходы от амортизации АДП, расходы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетами №№ 37203, 37303, 37403, 37502, 37602;

расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов по АДП и денежным потокам, не являющимся АДП, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами № 35561 и № 35621;

признание АДП в расходах на дату возникновения в соответствии с пунктом 59(а) МСФО (IFRS) 17 фактических расходов страховщика в корреспонденции со счетами по учету расчетов по операциям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, выпущенным (принятым) договорам перестрахования, счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами;

расходы на сумму корректировки на основе опыта в корреспонденции со счетами №№ 37203, 37303, 37403;

признание (увеличение) ОБТ и расходов на урегулирование ОБТ, а также увеличение денежных потоков по исполнению по ОБТ в связи с уменьшением величины оценки суброгаций и регрессных требований по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами №№ 37211, 37311, 37411;

признание (увеличение) рисков поправки на нефинансовый риск по ОБТ в корреспонденции со счетами №№ 37212, 37312, 37412, 37512, 37612;

страховая выплата у страховщика причинителя вреда на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда в рамках прямого возмещения убытков в корреспонденции со счетами № 37511 и № 37611;

списание доходов по поступлениям по судебным решениям на начало отчетного периода, подлежащих возмещению страховщиком причинителя вреда страховщику потерпевшего, в части списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, в корреспонденции со счетами №№ 37211, 37311, 37411, 37511, 37611.

По кредиту счета № 71435 отражаются:

корректировка на основе опыта при отражении фактических расходов страховщика в корреспонденции со счетами №№ 37203, 37303, 37403;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ОБТ на величину оценки суброгаций и регрессных требований в корреспонденции со счетами №№ 37211, 37311, 37411, 37511, 37611;

доходы от полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков в корреспонденции со счетами №№ 611, 619, 620.

По кредиту счета № 71436 отражаются:

восстановление (уменьшение) суммы резервов под обесценение активов по АДП и денежным потокам, не являющимся АДП, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами № 35561 и № 35621;

доходы от восстановления рисков поправки на нефинансовый риск по ОБТ в корреспонденции со счетами №№ 37212, 37312, 37412, 37512, 37612;

доходы от восстановления списания по судебным решениям на начало отчетного периода в корреспонденции со счетами №№ 37211, 37311, 37411, 37511, 37611;

доходы от поступления по судебным решениям от страховщика причинителя вреда, подлежащие возмещению страховщику потерпевшего, на конец отчетного периода в корреспонденции со счетами № 37511 и № 37611.

По дебету счета № 71436 отражается увеличение денежных потоков по исполнению по ОБТ по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в связи с уменьшением величины оценки суброгаций и регрессных требований в корреспонденции со счетами №№ 37211, 37311, 37411, 37511, 37611.

По кредиту счета № 71437 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами №№ 37201—37205, 37211, 37212, 37301—37305, 37311, 37312, 37401—37405, 37411, 37412, 37501, 37502, 37511, 37512, 37601, 37602, 37611, 37612;

перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования в корреспонденции со счетом № 10636.

По дебету счета № 71437 отражается перенос остатка на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По дебету счета № 71438 отражаются:

финансовые расходы в корреспонденции со счетами №№ 37201—37205, 37211, 37212, 37301—37305, 37311, 37312, 37401—37405, 37411, 37412, 37501, 37502, 37511, 37512, 37601, 37602, 37611, 37612;

перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае де-загрегирования в корреспонденции со счетом № 10637.

По кредиту счета № 71438 отражается перенос остатка на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По дебету счета № 71439 отражаются:

компонент убытка по обременительным договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами №№ 37205, 37301, 37405;

компонент убытка в соответствии с пунктом 58 МСФО (IFRS) 17 в корреспонденции со счетами № 37501 и № 37601.

По кредиту счета № 71439 отражается перенос остатка на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По кредиту счета № 71440 отражается восстановление компонента убытка в корреспонденции со счетами №№ 37205, 37301, 37405, 37501, 37601.

По дебету счета № 71440 отражается перенос остатка на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По кредиту счета № 71441 отражаются:

восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности страховой медицинской организации, в том числе при отражении в бухгалтерском учете суброгаций и регрессных требований, в корреспонденции со счетом № 48027;

оценка величины дохода по разницам в рамках прямого возмещения убытков у страховщика потерпевшего, а также уменьшение расходов по произведенным возмещениям убытков потерпевшему, которые не требуют осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего, в составе прочих доходов по страхованию иному, чем страхование жизни, в рамках прямого возмещения убытков в корреспонденции со счетами № 37511 и № 37611;

кредитовое сальдо по завершенным расчетам в рамках прямого возмещения убытков у страховщика потерпевшего в корреспонденции со счетами № 47432 и № 47433;

начисление корректировки созданного стабилизационного резерва в корреспонденции со счетом № 39702;

уменьшение стабилизационного резерва в корреспонденции со счетом № 39701;

доходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни, без значительного страхового риска в корреспонденции со счетами № 60322 и № 60323;

доходы, полученные для осуществления расходов на ведение дела страховыми медицинскими организациями, а также доходы от выполнения условий финансового обеспечения обязательного медицинского страхования в корреспонденции со счетами № 48201 и № 48202;

доходы страховой медицинской организации от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи, а также доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, в корреспонденции со счетом № 48203;

корректировка стоимости дебиторской задолженности, являющейся кредитно-обесцененной при первоначальном признании, в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков по суброгациям и регрессам в корреспонденции со счетом № 48038.

По дебету счета № 71441 отражается списание оценки величины дохода по разницам в рамках прямого возмещения убытков у страховщика потерпевшего в корреспонденции со счетами № 37511 и № 37611.

По дебету счета № 71442 отражаются:

создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам обязательного медицинского страхования, а также по суброгациям и регрессным требованиям в корреспонденции со счетом № 48027;

оценка величины расхода по разницам в рамках прямого возмещения убытков у страховщика потерпевшего, расходы по произведенным возмещениям убытков потерпевшему, которые не требуют осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего, в составе прочих расходов по страхованию иному, чем страхование жизни, у страховщика потерпевшего в рамках прямого возмещения убытков в корреспонденции со счетами № 37511 и № 37611;

дебетовое сальдо по завершенным расчетам в рамках прямого возмещения убытков у страховщика потерпевшего в корреспонденции со счетами № 47432 и № 47433;

начисление стабилизационного резерва по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 39701;

уменьшение корректировки при уменьшении стабилизационного резерва по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 39702;

расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни, без значительного страхового риска в корреспонденции со счетами № 60322 и № 60323;

штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) страховой медицинской организацией условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования в корреспонденции со счетами № 48201 и № 48202;

пени за неоплату или несвоевременную оплату страховой медицинской организацией медицинской помощи в корреспонденции со счетами № 48204 и № 48205;

восстановление (уменьшение) корректировки стоимости дебиторской задолженности по суброгациям и регрессным требованиям в корреспонденции со счетом № 48038.

По кредиту счета № 71442 отражается списание оценки величины расхода по разницам по итогам расчетов по прямому возмещению убытков у страховщика потерпевшего в корреспонденции со счетами № 37511 и № 37611.

Аналитический учет ведется некредитной финансовой организацией отдельно по каждой линии бизнеса, перечень которых закреплен в учетной политике некредитной финансовой организации. При ведении аналитического учета некредитная финансовая организация должна обеспечить обособленный учет расходов по видам обязательного страхования в соответствии с ее учетной политикой. В номера лицевых счетов после символов отчета о финансовых результатах некредитная финансовая организация должна включать установленные в ее учетной политике номера линий бизнеса и вида обязательного страхования.”;

перед пунктом 7.23 слова

“Счета: № 71443 “Компенсация убытков по удерживаемым договорам перестрахования иного, чем страхование жизни”

№ 71444 “Расходы от приобретения удерживаемых договоров перестрахования иного, чем страхование жизни”

№ 71445 “Финансовые доходы по удерживаемым договорам перестрахования иного, чем страхование жизни”

№ 71446 “Финансовые расходы по удерживаемым договорам перестрахования иного, чем страхование жизни”

№ 71447 “Доходы по удерживаемым договорам перестрахования иного, чем страхование жизни”

№ 71448 “Прочие доходы по удерживаемым договорам перестрахования иного, чем страхование жизни”

№ 71449 “Прочие расходы по удерживаемым договорам перестрахования иного, чем страхование жизни”

заменить словами

“Счета: № 71443 “Компенсация убытков по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни”

№ 71444 “Расходы от приобретения удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни”

№ 71445 “Финансовые доходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни”

№ 71446 “Финансовые расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни”

№ 71447 “Доходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни”

№ 71448 “Прочие доходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни”

№ 71449 “Прочие расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни”;

пункт 7.23 изложить в следующей редакции:

“7.23. Назначение счетов — учет доходов и расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни. Счета №№ 71443, 71445, 71447, 71448 пассивные; счета №№ 71444, 71446, 71449 активные.

По кредиту счета № 71443 отражаются требования к перестраховщикам в части возмещения ОВТ и в части возмещения расходов на урегулирование ОВТ, а также изменение компенсации страхового возмещения, причитающейся к получению от перестраховщика, в части суброгаций и регрессных требований и в части полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков в корреспонденции со счетами № 37706 и № 37806.

По дебету счета № 71443 отражается уменьшение требований к перестраховщикам в части возмещения ОВТ и в части возмещения расходов на урегулирование ОВТ, а также уменьшение компенсации страхового возмещения, причитающейся к получению от перестраховщика, в части суброгаций и регрессных требований и в части полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков в корреспонденции со счетами № 37706 и № 37806.

По дебету счета № 71444 отражаются:

расходы от амортизации АДП и расходы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами №№ 37703, 37704, 37801, 37802;

расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов по АДП и активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами № 35561 и № 35621;

признание АДП в расходах на дату возникновения в соответствии с пунктом 59(а) МСФО (IFRS) 17 в корреспонденции со счетами по учету расчетов по операциям по договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами;

расходы от приобретения удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами №№ 37701, 37703, 37705, 37801, 37802;

изменение денежного потока по исполнению, обусловленное изменением риска невыполнения обязательств перестраховщиком (пункт 67 МСФО (IFRS) 17), в корреспонденции со счетом № 37706.

По кредиту счета № 71444 отражается рискованная поправка на нефинансовый риск на сумму компенсации выплат по удерживаемым (переданным) договорам страхования иного, чем страхование жизни, для страховщиков, применяющих подход на основе распределения премии, в корреспонденции со счетом № 37805.

По кредиту счета № 71445 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами №№ 37701—37707, 37801, 37802, 37805—37807; перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае дезагрегирования в корреспонденции со счетом № 10636.

По дебету счета № 71445 отражается перенос остатка на аналогичные счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По дебету счета № 71446 отражаются:

финансовые расходы в корреспонденции со счетами №№ 37701—37707, 37801, 37802, 37805—37807; перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае дезагрегирования, перенос финансового расхода по страхованию с прочего совокупного дохода на финансовые расходы по страхованию в корреспонденции со счетом № 10637.

По кредиту счета № 71446 отражается перенос остатка на аналогичные счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По кредиту счета № 71447 отражаются:

восстановление (уменьшение) сумм резервов под обесценение активов по АДП и активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами № 35561 и № 35621;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП и денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами №№ 37703, 37704, 37801, 37802;

компонент возмещения убытка при первоначальном признании удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами № 37707 и № 37807;

кредитовая маржа за предусмотренные договором услуги в составе доходов по страхованию в корреспонденции со счетом № 37702.

По дебету счета № 71447 отражаются:

списание компонента возмещения убытка по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами № 37707 и № 37807;

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

По кредиту счета № 71448 отражаются прочие доходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами исходя из экономического смысла операции.

По дебету счета № 71448 отражается перенос остатка на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По дебету счета № 71449 отражаются:

фактические расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами по учету расчетов по операциям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование, счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами;

расходы на сумму корректировки на основе опыта фактических расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 37703;

уменьшение компенсации страхового возмещения, причитающейся к получению от перестраховщика, в части суброгаций и регрессных требований, а также в части полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами № 37706 и № 37806.

По кредиту счета № 71449 отражаются:

ожидаемые денежные потоки в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в выручке в корреспонденции со счетом № 37704;

корректировка фактических расходов на основе опыта по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 37703;

изменение компенсации страхового возмещения, причитающейся к получению от перестраховщика, в части суброгаций и регрессных требований, а также в части полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков в корреспонденции со счетами № 37706 и № 37806.

Аналитический учет ведется некредитной финансовой организацией отдельно по каждой линии бизнеса, перечень которых закреплен в учетной политике некредитной финансовой организации. При ведении аналитического учета некредитная финансовая организация должна обеспечить обособленный учет расходов по видам обязательного страхования в соответствии с ее учетной политикой. В номера лицевых счетов после символов отчета о финансовых результатах некредитная финансовая организация должна включать установленные в ее учетной политике номера линий бизнеса и вида обязательного страхования.”;

после пункта 7.23 дополнить словами

“Счет № 71450 “Компенсация убытков по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни”

и пунктом 7.23¹ следующего содержания:

“7.23¹. Назначение счета — учет компенсации убытков по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни. Счет № 71450 активный.

По дебету счета № 71450 отражаются корректировки требований к перестраховщикам в части возмещения расходов на урегулирование убытков в корреспонденции со счетом № 37006.

По кредиту счета № 71450 отражаются требования (корректировки требований) к перестраховщикам в части возмещения расходов на урегулирование убытков, требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат на сумму компенсации страхового возмещения, требования к перестраховщикам на сумму компенсации страхового возмещения без учета инвестиционной составляющей в корреспонденции со счетом № 37006.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.”.

1.2.2. В части IV:

после строки счета № 10629 дополнить строками следующего содержания:

11301	Изменения в капитале некредитной финансовой организации в результате сделок с акционерами (участниками)	П
11302	Изменения в капитале некредитной финансовой организации в результате сделок с акционерами (участниками)	А

”;

графу 2 строк счетов № 48043 и № 48044, № 48045 и № 48046 после слова “удерживаемым” дополнить словом “(переданным)”.

1.2.3. В части V:

части 1 и 2 изложить в редакции приложения 4 к настоящему Указанию;

часть 8 дополнить разделом 9 следующего содержания:

Раздел 9. Финансовые доходы и расходы по договорам НПО и ОПС, признанные в прочем совокупном доходе			
1	финансовые доходы, признанные в прочем совокупном доходе	89101	10636
2	финансовые расходы, признанные в прочем совокупном доходе	89102	10637

1.2.4. В части VI:

части 1 и 2 изложить в редакции приложения 5 к настоящему Указанию;

часть 8 дополнить разделом 9 следующего содержания:

Раздел 9. Финансовые доходы и расходы по договорам страхования, признанные в прочем совокупном доходе			
	1. Финансовые доходы и расходы по договорам страхования и выпущенным (принятым) договорам перестрахования, признанные в прочем совокупном доходе		
1	финансовые доходы, признанные в прочем совокупном доходе, по договорам страхования и выпущенным (принятым) договорам перестрахования	89101	10636
2	финансовые расходы, признанные в прочем совокупном доходе, по договорам страхования и выпущенным (принятым) договорам перестрахования	89102	10637
	2. Финансовые доходы и расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования, признанные в прочем совокупном доходе		
1	финансовые доходы, признанные в прочем совокупном доходе, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	89201	10636
2	финансовые расходы, признанные в прочем совокупном доходе, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	89202	10637

1.2.5. В части VII:

наименование дополнить словами “, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов”;

раздел 8 части 1 дополнить строками следующего содержания:

	4. Выручка от оказания услуг некредитными финансовыми организациями, осуществляющими деятельность оператора финансовой платформы, и некредитными финансовыми организациями, совмещающими деятельность организатора торговли, депозитария, специализированного депозитария, регистратора или оператора инвестиционной платформы с деятельностью оператора финансовой платформы		
1	от услуг, связанных с обеспечением возможности совершения сделок по предоставлению банковских услуг	18401	71602
2	от услуг, связанных с обеспечением возможности совершения сделок по предоставлению страховых услуг	18402	71602
3	от услуг, связанных с обеспечением возможности совершения сделок по предоставлению услуг на рынке ценных бумаг между финансовыми организациями и потребителями финансовых услуг	18403	71602
4	от услуг, связанных с обеспечением возможности совершения финансовых сделок с ценными бумагами между эмитентами указанных ценных бумаг или финансовыми организациями, действующими от имени указанных эмитентов, и потребителями финансовых услуг	18404	71602
5	от услуг, связанных с обеспечением возможности совершения сделок с финансовыми инструментами	18405	71602
6	от услуг, связанных с обеспечением возможности совершения сделок по предоставлению иных предусмотренных правилами финансовой платформы услуг финансового характера	18406	71602
7	от услуг, связанных с проведением идентификации клиента — потребителя финансовых услуг, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенной идентификации клиента — потребителя финансовых услуг	18407	71602
8	от прочих услуг, предусмотренных правилами финансовой платформы, в рамках осуществления деятельности оператора финансовой платформы	18408	71602

	5. Выручка от оказания услуг некредитными финансовыми организациями, осуществляющими деятельность оператора инвестиционной платформы, и некредитными финансовыми организациями, совмещающими деятельность организатора торговли, клиринговой организации (кроме клиринговой организации, которой присвоен статус центрального контрагента), брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, депозитарную деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг или деятельность оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов с деятельностью оператора инвестиционной платформы		
1	от оказания услуг по привлечению инвестиций	18501	71602
2	от оказания услуг по содействию в инвестировании	18502	71602
3	от оказания лицам, привлекающим инвестиции, прочих услуг, предусмотренных правилами инвестиционной платформы	18503	71602
4	от оказания инвесторам прочих услуг, предусмотренных правилами инвестиционной платформы	18504	71602
	6. Выручка от оказания услуг некредитными финансовыми организациями, осуществляющими деятельность оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов, и некредитными финансовыми организациями, совмещающими деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг, организатора торговли, клиринговой организации (кроме клиринговой организации, которой присвоен статус центрального контрагента), бюро кредитных историй, оператора инвестиционной платформы с деятельностью оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов		
1	от оказания услуг по выпуску цифровых финансовых активов и цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права	18601	71602
2	от оказания услуг по обеспечению заключения сделок с цифровыми финансовыми активами и цифровыми правами, включающими одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права	18602	71602
3	от оказания лицам, выпускающим цифровые финансовые активы и цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, прочих услуг, предусмотренных правилами инвестиционной системы	18603	71602
4	от оказания обладателям цифровых финансовых активов и цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, прочих услуг, предусмотренных правилами инвестиционной системы	18604	71602

”;

часть 2 дополнить разделом 2 следующего содержания:

Раздел 2. Расходы по другим видам деятельности			
	1. Расходы по другим видам деятельности		
1	расходы на технические услуги, связанные с деятельностью оператора инвестиционной платформы и при совмещении деятельности с деятельностью оператора инвестиционной платформы	22101	71702
2	расходы на технические услуги, связанные с деятельностью оператора финансовой платформы и при совмещении деятельности с деятельностью оператора финансовой платформы	22102	71702
3	расходы на технические услуги, связанные с деятельностью оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов и при совмещении деятельности с деятельностью оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов	22103	71702
4	расходы на рекламу при оказании услуг, связанных с деятельностью оператора инвестиционной платформы и с совмещением деятельности с деятельностью оператора инвестиционной платформы	22104	71702
5	расходы на рекламу при оказании услуг, связанных с деятельностью оператора финансовой платформы и с совмещением деятельности с деятельностью оператора финансовой платформы	22105	71702
6	расходы на рекламу при оказании услуг, связанных с деятельностью оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов и с совмещением деятельности с деятельностью оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов	22106	71702

7	расходы, связанные с оказанием услуг депозитарием по выдаче цифровых свидетельств обладателям утилитарных цифровых прав, учет которых осуществляется указанным депозитарием	22107	71702
8	расходы по внесению информации о возникновении, переходе и прекращении утилитарного цифрового права	22108	71702
9	расходы, связанные с оказанием услуг по выпуску цифровых финансовых активов и цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права	22109	71702
10	прочие расходы, связанные с оказанием услуг оператором инвестиционной платформы и при совмещении деятельности с деятельностью оператора инвестиционной платформы	22110	71702
11	прочие расходы, связанные с оказанием услуг оператором финансовой платформы и при совмещении деятельности с деятельностью оператора финансовой платформы	22111	71702
12	прочие расходы, связанные с оказанием услуг оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператором обмена цифровых финансовых активов и при совмещении деятельности с деятельностью оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов	22112	71702

1.2.6. В части VIII:

наименование дополнить словом “, ломбардов”;

часть 5 дополнить разделами 6 и 7 следующего содержания:

Раздел 6. Доходы по другим видам деятельности			
	1. Выручка от оказания услуг некредитными финансовыми организациями, совмещающими деятельность микрофинансовой компании, кредитного потребительского кооператива, кредитного потребительского кооператива второго уровня, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива последующего уровня, жилищного накопительного кооператива с деятельностью оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов		
1	от оказания услуг по выпуску цифровых финансовых активов и цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права	56101	71602
2	от оказания услуг по обеспечению заключения сделок с цифровыми финансовыми активами и цифровыми правами, включающими одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права	56102	71602
3	от оказания лицам, выпускающим цифровые финансовые активы и цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, прочих услуг, предусмотренных правилами инвестиционной системы	56103	71602
4	от оказания обладателям цифровых финансовых активов и цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, прочих услуг, предусмотренных правилами инвестиционной системы	56104	71602
Раздел 7. Расходы по другим видам деятельности			
	1. Расходы по другим видам деятельности		
1	расходы на технические услуги при совмещении деятельности с деятельностью оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов	57101	71702
2	расходы на рекламу при оказании услуг, связанных с совмещением деятельности с деятельностью оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов	57102	71702
3	расходы, связанные с оказанием услуг по выпуску цифровых финансовых активов и цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые активы	57103	71702
4	прочие расходы, связанные с оказанием услуг при совмещении деятельности с деятельностью оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов	57104	71702

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2023 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 09.11.2021.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 23 сентября 2021 года № 5941-У
“О внесении изменений в Положение Банка России
от 24 марта 2020 года № 713-П
“О Плана счетов бухгалтерского учета
для некредитных финансовых организаций
и порядке его применения”

**“Активы и обязательства в отношении денежных потоков,
не являющихся аквизиционными денежными потоками**

Счет № 355	“Активы и обязательства в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками”
Счета: № 35501	“Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые”
№ 35502	“Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые”
№ 35503	“Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные”
№ 35504	“Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные”
№ 35505	“Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как страховые”
№ 35506	“Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как страховые”
№ 35507	“Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные”
№ 35508	“Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные”
№ 35509	“Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по оставшимся договорам страхования жизни, классифицированным как страховые”
№ 35510	“Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по оставшимся договорам страхования жизни, классифицированным как страховые”
№ 35511	“Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по оставшимся договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные”
№ 35512	“Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по оставшимся договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные”

3.18. Назначение счетов — учет активов и обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками (далее — АДП):

по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, по счетам № 35501 и № 35502;

по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, по счетам № 35503 и № 35504;

по обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по счетам № 35505 и № 35506;

по обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, по счетам № 35507 и № 35508;

по оставшимся договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по счетам № 35509 и № 35510;

по оставшимся договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, по счетам № 35511 и № 35512.

Счета №№ 35501, 35503, 35505, 35507, 35509, 35511 активные; счета №№ 35502, 35504, 35506, 35508, 35510, 35512 пассивные.

Отражение на счетах бухгалтерского учета активов и обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни, по обременительным договорам страхования жизни, по оставшимся договорам страхования жизни осуществляется в соответствии с таблицами 1.2 и 1.5 приложения к Положению Банка России от 23 сентября 2021 года № 774-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 28 октября 2021 года № 65618 (далее — Положение Банка России № 774-П).

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 35513 “Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни”

№ 35514 “Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни”

3.19. Назначение счетов — учет активов и обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни. Счет № 35513 активный; счет № 35514 пассивный.

Отражение на счетах бухгалтерского учета активов и обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни осуществляется в соответствии с таблицами 2.2 и 2.5 приложения к Положению Банка России № 774-П.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 35521 “Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые”

№ 35522 “Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые”

№ 35523 “Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по обременительным договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые”

№ 35524 “Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по обременительным договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые”

№ 35525 “Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по оставшимся договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые”

№ 35526 “Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по оставшимся договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые”

3.20. Назначение счетов — учет активов и обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП:

по договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, по счетам № 35521 и № 35522;

по обременительным договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые, по счетам № 35523 и № 35524;

по оставшимся договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые, по счетам № 35525 и № 35526.

Счета №№ 35521, 35523, 35525 активные; счета №№ 35522, 35524, 35526 пассивные.

Отражение на счетах бухгалтерского учета активов и обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по обременительным договорам страхования иного, чем страхование жизни, по оставшимся договорам страхования иного, чем страхование жизни, осуществляется в соответствии с таблицами 1.2 и 1.5 приложения к Положению Банка России от 23 сентября 2021 года № 775-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 28 октября 2021 года № 65624 (далее — Положение Банка России № 775-П).

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 35527 “Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни”

№ 35528 “Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни”

3.21. Назначение счетов — учет активов и обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни. Счет № 35527 активный; счет № 35528 пассивный.

Отражение на счетах бухгалтерского учета активов и обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, осуществляется в соответствии с таблицами 2.2 и 2.5 приложения к Положению Банка России № 775-П.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 35531 “Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам НПО, классифицированным как страховые”

№ 35532 “Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам НПО, классифицированным как страховые”

№ 35533 “Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные”

№ 35534 “Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные”

№ 35535 “Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по обременительным договорам НПО, классифицированным как страховые”

№ 35536 “Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по обременительным договорам НПО, классифицированным как страховые”

№ 35537 “Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по обременительным договорам НПО”

№ 35538 “Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по обременительным договорам НПО, классифицированным как инвестиционные”

№ 35539 “Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по оставшимся договорам НПО, классифицированным как страховые”

№ 35540 “Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по оставшимся договорам НПО, классифицированным как страховые”

№ 35541 “Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по оставшимся договорам НПО, классифицированным как инвестиционные”

№ 35542 “Обязательство в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по оставшимся договорам НПО, классифицированным как инвестиционные”

3.22. Назначение счетов — учет активов и обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП:

по договорам НПО, классифицированным как страховые, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, по счетам № 35531 и № 35532;

по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, по счетам № 35533 и № 35534;

по обременительным договорам НПО, классифицированным как страховые, по счетам № 35535 и № 35536;

по обременительным договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия по счетам № 35537 и № 35538;

по оставшимся договорам НПО, классифицированным как страховые, по счетам № 35539 и № 35540;

по оставшимся договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия по счетам № 35541 и № 35542.

Счета №№ 35531, 35533, 35535, 35537, 35539, 35541 активные; счета №№ 35532, 35534, 35536, 35538, 35540, 35542 пассивные.

Отражение на счетах бухгалтерского учета активов и обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО,

по обременительным договорам НПО, по оставшимся договорам НПО осуществляется в соответствии с таблицами 1.2 и 1.5 приложения к Положению Банка России от 23 сентября 2021 года № 776-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 28 октября 2021 года № 65627 (далее — Положение Банка России № 776-П).

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 35551 “Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам ОПС, классифицированным как страховые”

№ 35553 “Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по обременительным договорам ОПС, классифицированным как страховые”

№ 35555 “Актив в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по оставшимся договорам ОПС, классифицированным как страховые”

3.23. Назначение счетов — учет активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП:

по договорам ОПС, классифицированным как страховые, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, по счету № 35551;

по обременительным договорам ОПС, классифицированным как страховые, по счету № 35553;

по оставшимся договорам ОПС, классифицированным как страховые, по счету № 35555.

Счета №№ 35551, 35553, 35555 активные.

Отражение на счетах бухгалтерского учета активов и обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС, по обременительным договорам ОПС, по оставшимся договорам ОПС осуществляется в соответствии с таблицами 2 и 5 приложения к Положению Банка России от 23 сентября 2021 года № 773-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 28 октября 2021 года № 65628 (далее — Положение Банка России № 773-П).

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 35561 “Резервы под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками”

3.24. Назначение счета — учет резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП. Счет № 35561 пассивный.

Отражение на счете бухгалтерского учета резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, осуществляется в соответствии с таблицами 1.5 и 2.5 приложения к Положению Банка России № 774-П, таблицами 1.5 и 2.5 приложения к Положению Банка России № 775-П, таблицей 1.5 приложения к Положению Банка России № 776-П, таблицей 5 приложения к Положению Банка России № 773-П.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 35562 “Денежные потоки, не являющиеся аквизиционными денежными потоками, до соотношения с группой договоров страхования”

3.25. Назначение счета — учет денежных потоков, не являющихся АДП, до соотношения с группой договоров страхования. Счет № 35562 активный.

Отражение на счете бухгалтерского учета денежных потоков, не являющихся АДП, до соотношения с группой договоров страхования осуществляется в соответствии с таблицами 1.2, 1.5, 2.2, 2.5 приложения к Положению Банка России № 774-П, таблицами 1.2, 1.5, 2.2, 2.5 приложения к Положению Банка России № 775-П, таблицами 1.2 и 1.5 приложения к Положению Банка России № 776-П, таблицами 2 и 5 приложения к Положению Банка России № 773-П.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.”

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 23 сентября 2021 года № 5941-У
“О внесении изменений в Положение Банка России
от 24 марта 2020 года № 713-П
“О Плана счетов бухгалтерского учета
для некредитных финансовых организаций
и порядке его применения”

“Аквизиционные денежные потоки

Счет № 356 “Аквизиционные денежные потоки”

Счета: № 35601 “Аквизиционные денежные потоки по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными”

№ 35602 “Аквизиционные денежные потоки по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными”

№ 35603 “Аквизиционные денежные потоки по обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как страховые”

№ 35604 “Аквизиционные денежные потоки по обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные”

№ 35605 “Аквизиционные денежные потоки по оставшимся договорам страхования жизни, классифицированным как страховые”

№ 35606 “Аквизиционные денежные потоки по оставшимся договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные”

3.26. Назначение счетов — учет АДП:

по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, по счету № 35601;

по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, по счету № 35602;

по обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по счету № 35603;

по обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, по счету № 35604;

по оставшимся договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по счету № 35605;

по оставшимся договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, по счету № 35606.

Счета №№ 35601—35606 активные.

По дебету счетов №№ 35601—35606 отражается признание актива в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров страхования жизни, выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни до заключения договоров в корреспонденции со счетом № 35622.

По кредиту счетов №№ 35601—35606 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетами №№ 35803, 35903, 36003, 36103, 36203, 36303, 36403, 36503, 36603, 36703, 36803, 36903;

списание резервов под обесценение при прекращении признания активов по АДП по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35621.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 35607 “Аквизиционные денежные потоки по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни”

3.27. Назначение счета — учет АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни. Счет № 35607 активный.

По дебету счета № 35607 отражается признание актива в отношении АДП в результате соотнесения с группой удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни до заключения договоров в корреспонденции со счетом № 35622.

По кредиту счета № 35607 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетами № 37003 и № 37004; списание резерва под обесценение при прекращении признания актива по АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35621.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 35608 “Аквизиционные денежные потоки по договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными”

№ 35609 “Аквизиционные денежные потоки по обременительным договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые”

№ 35610 “Аквизиционные денежные потоки по оставшимся договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые”

3.28. Назначение счетов — учет АДП:

по договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, по счету № 35608;

по обременительным договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые, по счету № 35609;

по оставшимся договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые, по счету № 35610.

Счета №№ 35608—35610 активные.

По дебету счетов №№ 35608—35610 отражается признание актива в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35622.

По кредиту счетов №№ 35608—35610 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами №№ 37203, 37303, 37403, 37502, 37602;

списание резервов под обесценение при прекращении признания активов по АДП по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35621.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 35611 “Аквизиционные денежные потоки по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни”

3.29. Назначение счета — учет АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни. Счет № 35611 активный.

По дебету счета № 35611 отражается признание актива в отношении АДП в результате соотнесения с группой удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, до заключения договоров в корреспонденции со счетом № 35622.

По кредиту счета № 35611 отражаются:

прекращение признания актива, признанного ранее в отношении АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами №№ 37703, 37704, 37801, 37802;

списание резерва под обесценение при прекращении признания актива по АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35621.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

- Счета: № 35612 “Аквизиционные денежные потоки по договорам НПО, классифицированным как страховые, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными”**
- № 35613 “Аквизиционные денежные потоки по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными”**
- № 35614 “Аквизиционные денежные потоки по обременительным договорам НПО, классифицированным как страховые”**
- № 35615 “Аквизиционные денежные потоки по обременительным договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия”**
- № 35616 “Аквизиционные денежные потоки по оставшимся договорам НПО, классифицированным как страховые”**
- № 35617 “Аквизиционные денежные потоки по оставшимся договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия”**

3.30. Назначение счетов — учет АДП:

по договорам НПО, классифицированным как страховые, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, по счету № 35612;

по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, по счету № 35613;

по обременительным договорам НПО, классифицированным как страховые, по счету № 35614;

по обременительным договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия по счету № 35615;

по оставшимся договорам НПО, классифицированным как страховые, по счету № 35616;

по оставшимся договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия по счету № 35617.

Счета №№ 35612—35617 активные.

По дебету счетов №№ 35612—35617 отражается признание актива в отношении АДП в результате сопоставления с группой договоров НПО до заключения договора НПО в корреспонденции со счетом № 35622.

По кредиту счетов №№ 35612—35617 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договоров НПО в корреспонденции со счетами по учету корректировок РППО по договорам НПО (ООЧП);

списание резервов под обесценение при прекращении признания активов по АДП по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 35621.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 35618 “Аквизиционные денежные потоки по договорам ОПС, классифицированным как страховые, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными”

№ 35619 “Аквизиционные денежные потоки по обременительным договорам ОПС, классифицированным как страховые”

№ 35620 “Аквизиционные денежные потоки по оставшимся договорам ОПС, классифицированным как страховые”

3.31. Назначение счетов — учет АДП:

по договорам ОПС, классифицированным как страховые, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, по счету № 35618;

по обременительным договорам ОПС, классифицированным как страховые, по счету № 35619;

по оставшимся договорам ОПС, классифицированным как страховые, по счету № 35620.

Счета №№ 35618—35620 активные.

По дебету счетов №№ 35618—35620 отражается признание актива в отношении АДП в результате сопоставления с группой договоров ОПС до заключения договора ОПС в корреспонденции со счетом № 35622.

По кредиту счетов №№ 35618—35620 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договоров ОПС в корреспонденции со счетами по учету корректировок пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП);

списания резервов под обесценение при прекращении признания активов по АДП по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 35621.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 35621 “Резервы под обесценение аквизиционных денежных потоков”

3.32. Назначение счета — учет созданных резервов под обесценение АДП. Счет № 35621 пассивный.

По кредиту счета № 35621 отражаются:

расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов по АДП по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71420;

расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов по АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71428;

расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов по АДП по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71435;

расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов по АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71444;

расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов по АДП по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71310;

расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов по АДП по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71318.

По дебету счета № 35621 отражаются:

восстановление (уменьшение) сумм резервов под обесценение по АДП по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами № 71420 и № 71421;

восстановление (уменьшение) сумм резервов под обесценение по АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами № 71428 и № 71431;

восстановление (уменьшение) сумм резервов под обесценение по АДП по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71436;

восстановление (уменьшение) сумм резервов под обесценение по АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71447;

восстановление (уменьшение) сумм резервов под обесценение по АДП по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71315;

восстановление (уменьшение) сумм резервов под обесценение по АДП по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71323;

списание резерва под обесценение при прекращении признания актива по АДП по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами №№ 35601—35606, 35622;

списание резерва под обесценение при прекращении признания актива по АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами № 35607 и № 35622;

списание резерва под обесценение при прекращении признания актива по АДП по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами №№ 35608—35610, 35622;

списание резерва под обесценение при прекращении признания актива по АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами № 35611 и № 35622;

списание резерва под обесценение при прекращении признания актива по АДП по договорам НПО в корреспонденции со счетами по учету АДП по договорам НПО и счетом № 35622;

списание резерва под обесценение при прекращении признания актива по АДП по договорам ОПС в корреспонденции со счетами по учету АДП по договорам ОПС и счетом № 35622.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 35622 “Аквизиционные денежные потоки до соотношения с группой договоров страхования”

3.33. Назначение счета — учет АДП до соотношения с группой договоров страхования. Счет № 35622 активный.

По дебету счета № 35622 отражаются:

признание актива в отношении АДП по договорам страхования жизни, выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни и удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами по учету расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования, счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами;

признание актива в отношении АДП по договорам страхования иного, чем страхование жизни, выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, и удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами по учету расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования, счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами;

признание актива в отношении АДП до заключения договора НПО и ОПС в корреспонденции со счетами по учету расчетов по пенсионным программам, счетами по учету активов, переданных в доверительное управление, счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами.

По кредиту счета № 35622 отражаются:

признание актива в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров страхования жизни, выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни до заключения договоров в корреспонденции со счетами №№ 35601—35606;

признание актива в отношении АДП в результате соотнесения с группой удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни до заключения договоров в корреспонденции со счетом № 35607;

признание актива в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров страхования иного, чем страхование жизни, выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, до заключения договоров в корреспонденции со счетами №№ 35608—35610;

признание актива в отношении АДП в результате соотнесения с группой удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, до заключения договоров в корреспонденции со счетом № 35611;

признание актива в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров НПО до заключения договора НПО в корреспонденции со счетами по учету АДП по договорам НПО;

признание актива в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров ОПС до заключения договора ОПС в корреспонденции со счетами по учету АДП по договорам ОПС;

списание резерва под обесценение при прекращении признания актива по АДП по договорам страхования жизни, выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни и по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35621;

списание резерва под обесценение при прекращении признания актива по АДП по договорам страхования иного, чем страхование жизни, выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, и удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35621;

списание резерва под обесценение при прекращении признания актива по АДП по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 35621;

списание резерва под обесценение при прекращении признания актива по АДП по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 35621.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 357 “Страховая премия по договорам страхования и перестрахования”

Счета: № 35701 “Страховая премия по договорам страхования жизни”

№ 35702 “Страховая премия по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни”

№ 35703 “Страховая премия по договорам страхования иного, чем страхование жизни”

№ 35704 “Страховая премия по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни”

3.34. Назначение счетов — отражение страховой премии по договорам страхования и перестрахования. Счета № 35701 и № 35703 пассивные; счета № 35702 и № 35704 активные.

По кредиту счета № 35701 отражается страховая премия в корреспонденции со счетами №№ 48001, 48002, 48005, 48006, 48015—48018.

По дебету счета № 35701 отражается поступившая страховая премия в корреспонденции со счетами №№ 35802, 35803, 35902, 35903, 36002, 36003, 36102, 36103, 36202, 36203, 36302, 36303, 36402, 36403, 36502, 36503, 36602, 36603, 36702, 36703, 36802, 36803, 36902, 36903.

По дебету счета № 35702 отражается перестраховочная премия по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 48043.

По кредиту счета № 35702 отражаются:

уплаченная перестраховочная премия в группе удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетами № 37003 и № 37004;

перестраховочная комиссия, причитающаяся к получению от перестраховщика, в корреспонденции со счетом № 48044.

По кредиту счета № 35703 отражается страховая премия по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами №№ 48003—48006, 48015—48018.

По дебету счета № 35703 отражаются:

поступившая страховая премия в составе денежных потоков по исполнению в корреспонденции со счетами №№ 37202, 37203, 37302, 37303, 37402, 37403;

признание страховой премии в составе упрощенной оценки обязательства на основе распределения премии в корреспонденции со счетами № 37501 и № 37601.

По дебету счета № 35704 отражается перестраховочная премия по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 48046.

По кредиту счета № 35704 отражаются:

уплаченная перестраховочная премия в группе удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами №№ 37703, 37704, 37801, 37802;

перестраховочная комиссия, причитающаяся к получению от перестраховщика, в корреспонденции со счетом № 48045.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Обязательства по договорам страхования жизни

Общая модель оценки

Счет № 358 “Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, без условий прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными”

Счета: № 35801 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 35802 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 35803 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 35804 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 35805 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 35811 “Денежные потоки по исполнению (ОВТ)”

№ 35812 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.35. Назначение счетов — отражение составных частей (компонентов) обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, без условий прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными. Счета №№ 35801, 35802, 35804, 35805, 35811, 35812 пассивные; счет № 35803 активный.

По кредиту счета № 35801 отражаются:

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетами № 35802 и № 35803;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.

По дебету счета № 35801 отражаются:

уменьшение маржи в корреспонденции со счетами № 35802 и № 35803;

маржа в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71419;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422.

По кредиту счета № 35802 отражаются:

прекращение признания обязательств, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35502;

поступившая страховая премия в корреспонденции со счетом № 35701;

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35803;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 35801;

уменьшение рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 35804;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рисковой поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 71419;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.

По дебету счета № 35802 отражаются:

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71419;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35501;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71419;

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в выручке в корреспонденции со счетом № 71419;

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетом № 35801;

признание (увеличение) рисковой поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 35804;

ожидаемые выплаты по ОВТ по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71419;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ООЧП и увеличение денежных потоков по исполнению по ОВТ на суммы выплаты неотделяемых инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни в корреспонденции со счетом № 35811.

По дебету счета № 35803 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35601;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35501;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71419;

корректировка на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71420;

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетом № 35801;

увеличение рисковой поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 35804;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422.

По кредиту счета № 35803 отражаются:

расходы от амортизации АДП в корреспонденции со счетом № 71420;

расходы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 71420;

расходы на сумму корректировки на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71420;

поступившая страховая премия в корреспонденции со счетом № 35701;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 35801;

уменьшение рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 35804;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рисковой поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 71419;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рисковой поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 71419.

По кредиту счета № 35804 отражаются:

признание (увеличение) рисковой поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетами № 35802 и № 35803;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.

По дебету счета № 35804 отражаются:
уменьшение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетами № 35802 и № 35803;

рискованная поправка на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 71419;
финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422.

По кредиту счета № 35805 отражаются:

компонент убытка в корреспонденции со счетом № 71424;
финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.

По дебету счета № 35805 отражается восстановление компонента убытка в корреспонденции со счетом № 71425.

По кредиту счета № 35811 отражаются:

признание (увеличение) ОБТ по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71420;

признание (увеличение) расходов на урегулирование требований по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71420;
финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ООЧП и увеличение денежных потоков по исполнению по ОБТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни в корреспонденции со счетом № 35802.

По дебету счета № 35811 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422;

расчеты по возникшим требованиям в корреспонденции со счетами №№ 48005, 48006, 48039;

расчеты в части расходов на урегулирование убытков в корреспонденции со счетами по учету расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования, счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ОБТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни в корреспонденции со счетом № 48039.

По кредиту счета № 35812 отражаются:

признание (увеличение) рискованной поправки на нефинансовый риск по ОБТ в корреспонденции со счетом № 71420;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.

По дебету счета № 35812 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422;

доходы от восстановления рискованной поправки на нефинансовый риск по ОБТ в корреспонденции со счетом № 71421.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 35802 и № 35803.

Счет № 359 “Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными”

Счета: № 35901 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 35902 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 35903 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 35904 “Рискованная поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 35905 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 35911 “Денежные потоки по исполнению (ОБТ)”

№ 35912 “Рискованная поправка на нефинансовый риск (ОБТ)”

3.36. Назначение счетов — отражение составных частей (компонентов) обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными. Счета №№ 35901, 35902, 35904, 35905, 35911, 35912 пассивные; счет № 35903 активный.

Учет обязательств по счетам №№ 35901—35905, 35911, 35912 осуществляется аналогично учету операций по счетам №№ 35801—35805, 35811, 35812.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 35902 и № 35903.

Счет № 360 “Обязательства по обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, без условий прямого участия”

Счета: № 36001 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 36002 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 36003 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 36004 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 36005 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 36011 “Денежные потоки по исполнению (ОВТ)”

№ 36012 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.37. Назначение счетов — отражение составных частей (компонентов) обязательств по обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, без условий прямого участия. Счета №№ 36001, 36002, 36004, 36005, 36011, 36012 пассивные; счет № 36003 активный.

По кредиту счета № 36001 отражаются:

компонент убытка в корреспонденции со счетом № 71424;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.

По дебету счета № 36001 отражается восстановление компонента убытка в корреспонденции со счетом № 71425.

По кредиту счета № 36002 отражаются:

прекращение признания обязательств, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35506;

поступившая страховая премия в корреспонденции со счетом № 35701;

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 36003;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 36005;

уменьшение рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 36004;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рисковой поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 71419;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.

По дебету счета № 36002 отражаются:

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71419;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35505;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71419;

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в выручке в корреспонденции со счетом № 71419;

признание (увеличение) маржи после первоначального признания в корреспонденции со счетом № 36005;

признание (увеличение) рисковой поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 36004;

ожидаемые выплаты по ОВТ по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71419;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ООЧП и увеличение денежных потоков по исполнению по ОВТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни в корреспонденции со счетом № 36011.

По дебету счета № 36003 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35603;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35505;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71419;

корректировка на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71420;

признание (увеличение) маржи после первоначального признания в корреспонденции со счетом № 36005;

признание (увеличение) рисковой поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 36004;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422.

По кредиту счета № 36003 отражаются:

расходы от амортизации АДП в корреспонденции со счетом № 71420;

расходы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 71420;

расходы на сумму корректировки на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71420;

поступившая страховая премия в корреспонденции со счетом № 35701;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 36005;

уменьшение рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 36004;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рисковой поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 71419;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.

По кредиту счета № 36004 отражаются:

признание (увеличение) рисковой поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетами № 36002 и № 36003;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.

По дебету счета № 36004 отражаются:

уменьшение рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетами № 36002 и № 36003;

рисковая поправка на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 71419;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422.

По кредиту счета № 36005 отражаются:

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетами № 36002 и № 36003;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.

По дебету счета № 36005 отражаются:

уменьшение маржи в корреспонденции со счетами № 36002 и № 36003;

маржа в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71419;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422.

По кредиту счета № 36011 отражаются:

признание (увеличение) ОВТ по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71420;

признание (увеличение) расходов на урегулирование требований по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71420;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ООЧП и увеличение денежных потоков по исполнению по ОВТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни в корреспонденции со счетом № 36002.

По дебету счета № 36011 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422;

расчеты по возникшим требованиям по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами №№ 48005, 48006, 48039;

расчеты в части расходов на урегулирование убытков в корреспонденции со счетами по учету расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования, счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ОВТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни в корреспонденции со счетом № 48039.

По кредиту счета № 36012 отражаются:

признание (увеличение) рисковой поправки на нефинансовый риск по ОВТ в корреспонденции со счетом № 71420;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.

По дебету счета № 36012 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422;

доходы от восстановления рисковой поправки на нефинансовый риск по ОВТ в корреспонденции со счетом № 71421.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 36002 и № 36003.

Счет № 361 “Обязательства по обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия”

Счета: № 36101 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 36102 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 36103 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 36104 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 36105 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 36111 “Денежные потоки по исполнению (ОВТ)”

№ 36112 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.38. Назначение счетов — отражение составных частей (компонентов) обязательств по обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия. Счета №№ 36101, 36102, 36104, 36105, 36111, 36112 пассивные; счет № 36103 активный.

Учет обязательств по счетам №№ 36101—36105, 36111, 36112 осуществляется аналогично учету операций по счетам №№ 36001—36005, 36011, 36012.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 36102 и № 36103.

Счет № 362 “Обязательства по оставшимся договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, без условий прямого участия”

Счета: № 36201 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 36202 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 36203 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 36204 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 36205 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 36211 “Денежные потоки по исполнению (ОВТ)”

№ 36212 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.39. Назначение счетов — отражение составных частей (компонентов) по оставшимся договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, без условий прямого участия. Счета №№ 36201, 36202, 36204, 36205, 36211, 36212 пассивные; счет № 36203 активный.

Отражение обязательств на счетах №№ 36201—36205, 36211, 36212 осуществляется аналогично учету операций по счетам №№ 35801—35805, 35811, 35812.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 36202 и № 36203.

Счет № 363 “Обязательства по оставшимся договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия”

Счета: № 36301 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 36302 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 36303 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 36304 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 36305 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 36311 “Денежные потоки по исполнению (ОВТ)”

№ 36312 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.40. Назначение счетов — отражение составных частей (компонентов) по оставшимся договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия. Счета №№ 36301, 36302, 36304, 36305, 36311, 36312 пассивные; счет № 36303 активный.

Отражение обязательств на счетах №№ 36301—36305, 36311, 36312 осуществляется аналогично учету операций по счетам №№ 35901—35905, 35911, 35912.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 36302 и № 36303.

Обязательства по договорам страхования жизни

Модель с переменным вознаграждением

Счет № 364 “Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными”

Счета: № 36401 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 36402 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 36403 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 36404 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 36405 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 36411 “Денежные потоки по исполнению (ОВТ)”

№ 36412 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.41. Назначение счетов — отражение составных частей (компонентов) обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными. Счета №№ 36401, 36402, 36404, 36405, 36411, 36412 пассивные; счет № 36403 активный.

По кредиту счета № 36401 отражаются:

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетами № 36402 и № 36403;

величина изменения рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в случае дезагрегирования в корреспонденции со счетом № 36404;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.

По дебету счета № 36401 отражаются:

уменьшение маржи в корреспонденции со счетами № 36402 и № 36403;

маржа в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71419;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422.

По кредиту счета № 36402 отражаются:

прекращение признания обязательств, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35502;

поступившая страховая премия в корреспонденции со счетом № 35701;

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 36403;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 36401;

уменьшение рисков поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 36404;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рисков поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 71419;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.

По дебету счета № 36402 отражаются:

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71419;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35501;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71419;

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в выручке в корреспонденции со счетом № 71419;

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетом № 36401;

увеличение рисков поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 36404;

ожидаемые выплаты по ОВТ по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71419;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ООЧП и увеличение денежных потоков по исполнению по ОВТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни в корреспонденции со счетом № 36411.

По дебету счета № 36403 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35601;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35501;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71419;

корректировка на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71420;

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетом № 36401;

увеличение рисков поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 36404;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 1066 и № 71422.

По кредиту счета № 36403 отражаются:

аквизиционные расходы в корреспонденции со счетом № 71420;

расходы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 71420;

расходы на сумму корректировки на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71420;

поступившая страховая премия в корреспонденции со счетом № 35701;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 36401;

уменьшение рисков поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 36404;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рисков поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 71419;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.

По кредиту счета № 36404 отражаются:

увеличение рисков поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетами № 36402 и № 36403;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.

По дебету счета № 36404 отражаются:

рисковая поправка на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 71419;

величина изменения рисков поправки на нефинансовый риск по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в случае дезагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 апреля 2021 года № 65н “О введении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации” и о прекращении действия отдельных положений приказов Министерства финансов Российской Федерации на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 мая 2021 года № 63562 (далее — МСФО (IFRS) 17), в корреспонденции со счетом № 36401;

уменьшение рисков поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетами № 36402 и № 36403;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422.

По кредиту счета № 36405 отражаются:

компонент убытка в корреспонденции со счетом № 71424;

финансовые расходы по компоненту убытка в корреспонденции со счетом № 71423;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.

По дебету счета № 36405 отражается восстановление компонента убытка в корреспонденции со счетом № 71425.

По кредиту счета № 36411 отражаются:

признание (увеличение) ОВТ по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71420;

признание (увеличение) расходов на урегулирование требований по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71420;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ООЧП и увеличение денежных потоков по исполнению по ОВТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни в корреспонденции со счетом № 36402.

По дебету счета № 36411 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422;

расчеты по возникшим требованиям по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами №№ 48005, 48006, 48039;

расчеты в части расходов на урегулирование убытков в корреспонденции со счетами по учету расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования, счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ОВТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни в корреспонденции со счетом № 48039.

По кредиту счета № 36412 отражаются:

признание (увеличение) рисков поправки на нефинансовый риск по возникшим требованиям в корреспонденции со счетом № 71420;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.

По дебету счета № 36412 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422;

доходы от восстановления рисков поправки на нефинансовый риск по ОВТ в корреспонденции со счетом № 71421.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 36402 и № 36403.

Счет № 365 “Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными”

Счета: № 36501 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 36502 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 36503 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 36504 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 36505 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 36511 “Денежные потоки по исполнению (ОВТ)”

№ 36512 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.42. Назначение счетов — отражение составных частей (компонентов) обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными. Счета №№ 36501, 36502, 36504, 36505, 36511, 36512 пассивные; счет № 36503 активный.

Учет обязательств по счетам №№ 36501—36505, 36511, 36512 осуществляется аналогично учету операций по счетам №№ 36401—36405, 36411, 36412.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 36502 и № 36503.

Счет № 366 “Обязательства по обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия”

Счета: № 36601 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 36602 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 36603 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 36604 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 36605 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 36611 “Денежные потоки по исполнению (ОВТ)”

№ 36612 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.43. Назначение счетов — отражение составных частей (компонентов) обязательств по обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия. Счета №№ 36601, 36602, 36604, 36605, 36611, 36612 пассивные; счет № 36603 активный.

По кредиту счета № 36601 отражаются:

компонент убытка в корреспонденции со счетом № 71424;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.

По дебету счета № 36601 отражается восстановление компонента убытка в корреспонденции со счетом № 71425.

По кредиту счета № 36602 отражаются:

прекращение признания обязательств, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35506;

поступившая страховая премия в корреспонденции со счетом № 35701;

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 36603;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 36605;

уменьшение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 36604;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рискованной поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 71419;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.

По дебету счета № 36602 отражаются:

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71419;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35505;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71419;

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в выручке в корреспонденции со счетом № 71419;

признание (увеличение) маржи после первоначального признания в корреспонденции со счетом № 36605;

увеличение рисковой поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 36604;

ожидаемые выплаты по ОВТ по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71419;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ООЧП и увеличение денежных потоков по исполнению по ОВТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни в корреспонденции со счетом № 36611.

По дебету счета № 36603 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35603;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35505;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71419;

корректировка на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71420;

признание (увеличение) маржи после первоначального признания в корреспонденции со счетом № 36605;

увеличение рисковой поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 36604;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422.

По кредиту счета № 36603 отражаются:

аквизиционные расходы в корреспонденции со счетом № 71420;

расходы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 71420;

расходы на сумму корректировки на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71420;

поступившая страховая премия в корреспонденции со счетом № 35701;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 36605;

уменьшение рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 36604;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рисковой поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 71419;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.

По кредиту счета № 36604 отражаются:

увеличение рисковой поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетами № 36602 и № 36603;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.

По дебету счета № 36604 отражаются:

величина изменения рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в случае дезагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17 в корреспонденции со счетом № 36605;

уменьшение рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетами № 36602 и № 36603;

рисковая поправка на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 71419;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422.
По кредиту счета № 36605 отражаются:
признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетом № 36602;
величина изменения рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в случае дезагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17 в корреспонденции со счетом № 36604;
финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.
По дебету счета № 36605 отражаются:
уменьшение маржи в корреспонденции со счетами № 36602 и № 36603;
маржа в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71419;
финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422.
По кредиту счета № 36611 отражаются:
признание (увеличение) ОБТ по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71420;
признание (увеличение) расходов на урегулирование требований по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71420;
финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423;
уменьшение денежных потоков по исполнению по ООЧП и увеличение денежных потоков по исполнению по ОБТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни в корреспонденции со счетом № 36602.
По дебету счета № 36611 отражаются:
финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422;
расчеты по возникшим требованиям по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами №№ 48005, 48006, 48039;
расчеты в части расходов на урегулирование убытков в корреспонденции со счетами по учету расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования, счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами;
уменьшение денежных потоков по исполнению по ОБТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни в корреспонденции со счетом № 48039.
По кредиту счета № 36612 отражаются:
признание (увеличение) рисковой поправки на нефинансовый риск по возникшим требованиям в корреспонденции со счетом № 71420;
финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71423.
По дебету счета № 36612 отражаются:
финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71422;
доходы от восстановления рисковой поправки на нефинансовый риск по ОБТ в корреспонденции со счетом № 71421.
Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.
Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 36602 и № 36603.

Счет № 367 “Обязательства по обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия”

Счета: № 36701 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 36702 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 36703 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 36704 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 36705 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 36711 “Денежные потоки по исполнению (ОБТ)”

№ 36712 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОБТ)”

3.44. Назначение счетов — отражение составных частей (компонентов) обязательств по обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия. Счета №№ 36701, 36702, 36704, 36705, 36711, 36712 пассивные; счет № 36703 активный.

Учет обязательств по счетам №№ 36701—36705, 36711, 36712 осуществляется аналогично учету операций по счетам №№ 36601—36605, 36611, 36612.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 36702 и № 36703.

Счет № 368 “Обязательства по оставшимся договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия”

Счета: № 36801 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 36802 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 36803 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 36804 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 36805 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 36811 “Денежные потоки по исполнению (ОВТ)”

№ 36812 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.45. Назначение счетов — отражение составных частей (компонентов) обязательств по оставшимся договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия. Счета №№ 36801, 36802, 36804, 36805, 36811, 36812 пассивные; счет № 36803 активный.

Отражение обязательств на счетах №№ 36801—36805, 36811, 36812 осуществляется аналогично учету операций по счетам №№ 36401—36405, 36411, 36412.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 36802 и № 36803.

Счет № 369 “Обязательства по оставшимся договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия”

Счета: № 36901 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 36902 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 36903 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 36904 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 36905 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 36911 “Денежные потоки по исполнению (ОВТ)”

№ 36912 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.46. Назначение счетов — отражение составных частей (компонентов) обязательств по оставшимся договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия. Счета №№ 36901, 36902, 36904, 36905, 36911, 36912 пассивные; счет № 36903 активный.

Отражение обязательств на счетах №№ 36901—36905, 36911, 36912 осуществляется аналогично учету операций по счетам №№ 36501—36505, 36511, 36512.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 36902 и № 36903.

Обязательства и активы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, классифицированным как страховые

Общая модель оценки

Счет № 370 “Обязательства и активы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, классифицированным как страховые”

Счета: № 37001 “Дебетовая маржа (чистые затраты от приобретения договора перестрахования)”

№ 37002 “Кредитовая маржа (чистая прибыль от приобретения договора перестрахования)”

№ 37003 “Денежные потоки по исполнению”

№ 37004 “Денежные потоки по исполнению”

№ 37005 “Рисковая поправка на нефинансовый риск”

№ 37006 “Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни”

№ 37007 “Компонент возмещения убытка по удерживаемым (переданным) договорам”

3.47. Назначение счетов — отражение составных частей (компонентов) обязательств и активов по общей модели оценки по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, классифицированным как страховые. Счета №№ 37001, 37003, 37005—37007 активные; счета № 37002 и № 37004 пассивные.

По дебету счета № 37001 отражаются:

признание дебетовой маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетами № 37003 и № 37004;

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 37004;

корректировка маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетами № 37003 и № 37004;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71429.

По кредиту счета № 37001 отражаются:

расходы от приобретения удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71428;

корректировка маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетами № 37003 и № 37004;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71430.

По кредиту счета № 37002 отражаются:

признание кредитовой маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетами № 37003 и № 37004;

корректировка маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетами № 37003 и № 37004;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71430.

По дебету счета № 37002 отражаются:

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 37004;

корректировка маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетами № 37003 и № 37004;

кредитовая маржа за предусмотренные договором услуги в составе доходов по страхованию в корреспонденции со счетом № 71431;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71429.

По дебету счета № 37003 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35607;

признание в составе доходов части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71431;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35513;

признание в составе доходов части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71431;

корректировка на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71433;

уплаченная перестраховочная премия по группе удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35702;

признание кредитовой маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетом № 37002;

корректировка маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетами № 37001 и № 37002;

корректировка рискованной поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 37005; финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71429.

По кредиту счета № 37003 отражаются:

расходы от амортизации АДП в корреспонденции со счетом № 71428;

расходы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 71428;

прекращение признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35514;

расходы на сумму корректировки на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71433;

признание дебетовой маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетом № 37001;

выделение рискованной поправки на нефинансовый риск по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 37005;

расходы от приобретения удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71428;

корректировка маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетами № 37001 и № 37002;

корректировка рискованной поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 37005;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71430;

признание в составе расходов ожидаемых компенсаций страхового возмещения без учета инвестиционных составляющих в корреспонденции со счетом № 71428;

уменьшение денежного потока по исполнению по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования на сумму требования в части невыделяемых инвестиционных составляющих в корреспонденции со счетом № 37006.

По кредиту счета № 37004 отражаются:

расходы от амортизации АДП в корреспонденции со счетом № 71428;

расходы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 71428;

прекращение признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35514;

признание дебетовой маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетом № 37001;

выделение рискованной поправки на нефинансовый риск по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 37005;

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетами № 37001 и № 37002;

корректировка маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетами № 37001 и № 37002;

корректировка рискованной поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 37005;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71430.

По дебету счета № 37004 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35607;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35513;

признание в составе доходов части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71431;

признание в составе доходов части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71431;

ожидаемые денежные потоки в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в составе доходов в корреспонденции со счетом № 71433;

уплаченная перестраховочная премия в группе удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 35702;

признание кредитовой маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетом № 37002;

корректировка маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетами № 37001 и № 37002;

корректировка рискованной поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 37005; финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71429.

По дебету счета № 37005 отражаются:

выделение рискованной поправки на нефинансовый риск по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами № 37003 и № 37004;

рискованная поправка на нефинансовый риск на сумму компенсации выплат по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71450;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71429.

По кредиту счета № 37005 отражаются:

расходы от приобретения удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 71428;

корректировка рискованной поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетами № 37003 и № 37004;

отнесение рискованной поправки на нефинансовый риск в состав требования к перестраховщику в части возмещения страховых выплат в корреспонденции со счетом № 37006;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71430.

По дебету счета № 37006 отражаются:

отнесение рискованной поправки на нефинансовый риск в состав требования к перестраховщику в части возмещения страховых выплат в корреспонденции со счетом № 37005;

требование к перестраховщику в части возмещения расходов на урегулирование убытков в корреспонденции со счетом № 71450;

корректировка требования к перестраховщику в части возмещения расходов на урегулирование убытков в корреспонденции со счетом № 71450;

требование к перестраховщику (в части возмещения страховых выплат на сумму компенсации страхового возмещения) в корреспонденции со счетом № 71450;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71429;

признание в составе доходов требований на сумму компенсаций страхового возмещения без учета инвестиционных составляющих в корреспонденции со счетом № 71450;

уменьшение денежного потока по исполнению по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования на сумму требования в части невыделяемых инвестиционных составляющих в корреспонденции со счетом № 37003.

По кредиту счета № 37006 отражаются:

корректировка требования к перестраховщику в части возмещения расходов на урегулирование убытков в корреспонденции со счетом № 71450;

требование к перестраховщику в части возмещения страховых выплат в корреспонденции со счетами № 48043 и № 48044;

изменение денежного потока по исполнению, обусловленное изменением риска невыполнения обязательств перестраховщиком (пункт 67 МСФО (IFRS) 17), в корреспонденции со счетом № 71428;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71430;

требование к перестраховщику на сумму компенсации страхового возмещения с учетом инвестиционной составляющей в корреспонденции со счетом № 48044.

По кредиту счета № 37007 отражаются:

списание компонента возмещения убытка по удерживаемым (переданным) договорам в корреспонденции со счетом № 71431;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71430.

По дебету счета № 37007 отражаются:

компонент возмещения убытка по удерживаемым (переданным) договорам в корреспонденции со счетом № 71431;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71429.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 37003 и № 37004.

Аналитический учет ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 37001 и № 37002.

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни**Общая модель оценки**

Счет № 372	“Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными”
Счета: № 37201	“Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”
№ 37202	“Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”
№ 37203	“Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”
№ 37204	“Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”
№ 37205	“Компонент убытка (ООЧП)”
№ 37211	“Денежные потоки по исполнению (ОВТ)”
№ 37212	“Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.48. Назначение счетов — отражение составных частей (компонентов) обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными. Счета №№ 37201, 37202, 37204, 37205, 37211, 37212 пассивные; счет № 37203 активный.

По кредиту счета № 37201 отражаются:

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетами № 37202 и № 37203;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71438.

По дебету счета № 37201 отражаются:

уменьшение маржи в корреспонденции со счетами № 37202 и № 37203;

маржа в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71434;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71437.

По кредиту счета № 37202 отражаются:

прекращение признания обязательств, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35522;

поступившие страховые премии в корреспонденции со счетом № 35703;

ожидаемые расходы по денежным потокам по исполнению в рамках договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 37203;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 37201;

уменьшение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 37204;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рискованной поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 71434;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71438.

По дебету счета № 37202 отражаются:

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71434;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35521;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71434;

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в выручке в корреспонденции со счетом № 71434;

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетом № 37201;

признание (увеличение) рискованной поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 37204;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71437;
ожидаемые выплаты по ОБТ по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71434;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ООЧП и увеличение денежных потоков по исполнению по ОБТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 37211.

По дебету счета № 37203 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35608;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35521;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71434;

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетом № 37201;

увеличение рисковой поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 37204;

корректировка на основе опыта (в части уменьшения фактических расходов) в корреспонденции со счетом № 71435;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71437.

По кредиту счета № 37203 отражаются:

поступившие в дату первоначального признания договора страховые премии в корреспонденции со счетом № 35703;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 37201;

расходы от амортизации АДП в корреспонденции со счетом № 71435;

расходы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 71435;

расходы на сумму корректировки на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71435;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71438;

уменьшение рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 37204;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рисковой поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 71434.

По кредиту счета № 37204 отражаются:

признание (увеличение) рисковой поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетами № 37202 и № 37203;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71438.

По дебету счета № 37204 отражаются:

рисковая поправка на нефинансовый риск в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71434;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71437;

уменьшение рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетами № 37202 и № 37203.

По кредиту счета № 37205 отражается компонент убытка в корреспонденции со счетом № 71439.

По дебету счета № 37205 отражаются:

восстановление компонента убытка в корреспонденции со счетом № 71440;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71437.

По кредиту счета № 37211 отражаются:

признание (увеличение) ОБТ по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71435;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71438;

признание (увеличение) расходов на урегулирование ОБТ в корреспонденции со счетом № 71435;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ООЧП и увеличение денежных потоков по исполнению по ОБТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих в корреспонденции со счетом № 37202;

увеличение денежных потоков по исполнению по ОВТ в связи с уменьшением величины обязательств по суброгациям и регрессным требованиям в корреспонденции со счетами № 71435 и № 71436;
требования по суброгациям и регрессам в корреспонденции со счетом № 48025.

По дебету счета № 37211 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71437;

расчеты по возникшим требованиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 48041;

расчеты по ОВТ, осуществленные через ведущую страховую организацию, по операциям сострахования в корреспонденции со счетами № 48005 и № 48006;

расчеты с поставщиками в части расходов на урегулирование ОВТ в корреспонденции со счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ОВТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих в корреспонденции со счетом № 48041;

доходы от восстановления списания по судебным решениям на начало отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71436;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ОВТ на величину оценки суброгаций и регрессных требований в корреспонденции со счетом № 71435.

По кредиту счета № 37212 отражаются:

признание (увеличение) рисковой поправки на нефинансовый риск по ОВТ в корреспонденции со счетом № 71435;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71438.

По дебету счета № 37212 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71437;

доходы от восстановления рисковой поправки на нефинансовый риск по ОВТ в корреспонденции со счетом № 71436.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 37202 и № 37203.

Счет № 373 “Обязательства по обременительным договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые”

Счета: № 37301 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 37302 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 37303 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 37304 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 37305 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 37311 “Денежные потоки по исполнению (ОВТ)”

№ 37312 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.49. Назначение счетов — учет составных частей (компонентов) обязательств по обременительным договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые. Счета №№ 37301, 37302, 37304, 37305, 37311, 37312 пассивные; счет № 37303 активный.

По кредиту счета № 37301 отражаются:

компонент убытка по обременительным договорам в корреспонденции со счетом № 71439;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71438.

По дебету счета № 37301 отражается восстановление компонента убытка в корреспонденции со счетом № 71440.

По кредиту счета № 37302 отражаются:

прекращение признания обязательств, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35524;

поступившая страховая премия в корреспонденции со счетом № 35703;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 37305;

уменьшение рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 37304;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рисков поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 71434;

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 37303;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71438.

По дебету счета № 37302 отражаются:

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71434;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35523;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71434;

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в выручке в корреспонденции со счетом № 71434;

признание (увеличение) рисков поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 37304;

признание (увеличение) маржи после первоначального признания в корреспонденции со счетом № 37305;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71437;

ожидаемые выплаты по ОБТ по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71434;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ООЧП и увеличение денежных потоков по исполнению по ОБТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 37311.

По дебету счета № 37303 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35609;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35523;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71434;

признание (увеличение) маржи после первоначального признания в корреспонденции со счетом № 37305;

признание (увеличение) рисков поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 37304;

корректировка на основе опыта (в части уменьшения фактических расходов) в корреспонденции со счетом № 71435;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71437.

По кредиту счета № 37303 отражаются:

поступившие страховые премии в составе денежных потоков по исполнению в корреспонденции со счетом № 35703;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 37305;

расходы от амортизации АДП в корреспонденции со счетом № 71435;

денежные потоки, не являющиеся АДП, в корреспонденции со счетом № 71435;

расходы на сумму корректировки на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71435;

уменьшение рисков поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 37304;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рисков поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 71434;
финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71438.
По кредиту счета № 37304 отражаются:
признание (увеличение) рисков поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетами № 37302 и № 37303;
финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71438.
По дебету счета № 37304 отражаются:
рисковая поправка на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 71434;
финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71437;
уменьшение рисков поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетами № 37302 и № 37303.
По кредиту счета № 37305 отражаются:
признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетами № 37302 и № 37303;
финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71438.
По дебету счета № 37305 отражаются:
уменьшения маржи в корреспонденции со счетами № 37302 и № 37303;
маржа в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71434;
финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71437.
По кредиту счета № 37311 отражаются:
признание (увеличение) ОБТ по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71435;
финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71438;
признание (увеличение) расходов на урегулирование ОБТ по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71435;
уменьшение денежных потоков по исполнению по ООЧП и увеличение денежных потоков по исполнению по ОБТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 37302;
увеличение денежных потоков по исполнению по ОБТ в связи с уменьшением величины оценки суброгаций и регрессных требований в корреспонденции со счетами № 71435 и № 71436;
требования по суброгациям и регрессным требованиям в корреспонденции со счетом № 48025.
По дебету счета № 37311 отражаются:
финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71437;
расчеты по возникшим требованиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 48041;
расчеты по ОБТ, осуществленные через ведущую страховую организацию, по операциям сострахования в корреспонденции со счетами № 48005 и № 48006;
расчеты с поставщиками в части расходов на урегулирование ОБТ в корреспонденции со счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами;
уменьшение денежных потоков по исполнению по ОБТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 48041;
доходы от восстановления списания по судебным решениям на начало отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71436;
уменьшение денежных потоков по исполнению по ОБТ на величину оценки суброгаций и регрессных требований в корреспонденции со счетом № 71435.
По кредиту счета № 37312 отражаются:
признание (увеличение) рисков поправки на нефинансовый риск по ОБТ в корреспонденции со счетом № 71435;
финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71438.
По дебету счета № 37312 отражаются:
финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71437;
доходы от восстановления рисков поправки на нефинансовый риск по ОБТ в корреспонденции со счетом № 71436.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 37302 и № 37303.

Счет № 374 “Обязательства по оставшимся договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые”

Счета: № 37401 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 37402 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 37403 “Денежные потоки по исполнению (ООЧП)”

№ 37404 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 37405 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 37411 “Денежные потоки по исполнению (ОВТ)”

№ 37412 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.50. Назначение счетов — учет составных частей (компонентов) обязательств по оставшимся договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые. Счета №№ 37401, 37402, 37404, 37405, 37411, 37412 пассивные; счет № 37403 активный.

Отражение обязательств на счетах №№ 37401—37405, 37411, 37412 осуществляется аналогично учету операций по счетам №№ 37201—37205, 37211, 37212.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 37402 и № 37403.

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Подход на основе распределения премии

Счет № 375 “Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными”

Счета: № 37501 “Упрощенная оценка обязательства на основе распределения премии (ООЧП)”

№ 37502 “Упрощенная оценка обязательства на основе распределения премии (ООЧП)”

№ 37511 “Денежные потоки по исполнению (ОВТ)”

№ 37512 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.51. Назначение счетов — отражение обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными. Счета №№ 37501, 37511, 37512 пассивные; счет № 37502 активный.

На счетах, предусмотренных для учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, для оценки которых страховщиком применяется подход на основе распределения премии, страховщик должен отражать договоры страхования жизни и заключенные (принятые) договоры перестрахования, классифицированные при первоначальном признании и (или) при признании договора страхования жизни с измененными в соответствии с подпунктами “а” и “б” пункта 72 МСФО (IFRS) 17 условиями, в качестве одного из следующих договоров:

договора страхования жизни, классифицированного как страховой, без условий прямого участия, в отношении которого на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии он станет обременительным;

договора страхования жизни, классифицированного как инвестиционный, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия, в отношении которого на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии он станет обременительными;

заключенного (принятого) договора перестрахования, классифицированного как страховой.

По кредиту счета № 37501 отражаются:

прекращение признания обязательств, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных

(принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35522;

признание страховой премии в корреспонденции со счетом № 35703;

компонент убытка в соответствии с пунктом 58 МСФО (IFRS) 17 в корреспонденции со счетом № 71439;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71438.

По дебету счета № 37501 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35521;

выручка по страхованию в корреспонденции со счетом № 71434;

восстановление компонента убытка в корреспонденции со счетом № 71440;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71437;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ООЧП и увеличение денежных потоков по исполнению по ОБТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 37511.

По дебету счета № 37502 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, в корреспонденции со счетом № 35608;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 35521;

выручка по страхованию в корреспонденции со счетом № 71434;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71437.

По кредиту счета № 37502 отражаются:

расходы от амортизации АДП в корреспонденции со счетом № 71435;

расходы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 71435;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71438.

По кредиту счета № 37511 отражаются:

увеличение денежных потоков по исполнению по ОБТ в корреспонденции со счетом № 71435;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71438;

начисление расходов на урегулирование обязательств в корреспонденции со счетом № 71435;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ООЧП и увеличение денежных потоков по исполнению по ОБТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 37501;

увеличение денежных потоков по исполнению по ОБТ в связи с уменьшением величины оценки суброгаций и регрессных требований в корреспонденции со счетами № 71435 и № 71436;

требования по суброгациям и регрессным требованиям в корреспонденции со счетом № 48025;

оценка (страховщиком потерпевшего) величины расхода по разницам по итогам расчетов по прямому возмещению убытков в корреспонденции со счетом № 71442;

списание оценки величины дохода по разницам по итогам расчетов по прямому возмещению убытков (у страховщика потерпевшего) в корреспонденции со счетом № 71441;

расходы (страховщика потерпевшего) по произведенным возмещениям убытков потерпевшему, которые не требуют осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего, в составе прочих расходов по страхованию иному, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71442;

страховая выплата на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда в корреспонденции со счетом № 71435.

По дебету счета № 37511 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71437;

расчеты по возникшим требованиям в корреспонденции со счетом № 48041;

прекращение признания расчетов по ОБТ, осуществленных через ведущую страховую организацию, по операциям сострахования в корреспонденции со счетами № 48005 и № 48006;

расчеты в части расходов на урегулирование ОБТ в корреспонденции со счетами по учету расчетов с дебиторами и кредиторами;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ОБТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 48041;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ОВТ на величину оценки суброгаций и регрессных требований в корреспонденции со счетом № 71435;

оценка (страховщиком потерпевшего) величины дохода по разницам по итогам расчетов по прямому возмещению убытков, уменьшения расходов по произведенным возмещениям убытков потерпевшему, которые не требуют осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего, в составе прочих доходов по страхованию иному, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71441;

списание оценки величины расхода по разницам по итогам расчетов по прямому возмещению убытков (у страховщика потерпевшего) в корреспонденции со счетом № 71442;

признание страхового убытка страховщиком причинителя вреда в пользу страховщика потерпевшего в корреспонденции со счетами № 47434 и № 47435;

доходы от восстановления списания по судебным решениям на начало отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71436;

дополнительно произведенное возмещение убытков потерпевшему, которое не требует осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего, в корреспонденции со счетом № 48031.

По кредиту счета № 37512 отражаются:

признание (увеличение) рискованной поправки на нефинансовый риск по ОВТ в корреспонденции со счетом № 71435;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71438.

По дебету счета № 37512 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71437;

доходы от восстановления рискованной поправки на нефинансовый риск по ОВТ в корреспонденции со счетом № 71436.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, в рамках договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 37501 и № 37502.

Счет № 376 “Обязательства по оставшимся договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые”

Счета: № 37601 “Упрощенная оценка обязательства на основе распределения премии (ООЧП)”

№ 37602 “Упрощенная оценка обязательства на основе распределения премии (ООЧП)”

№ 37611 “Денежные потоки по исполнению (ОВТ)”

№ 37612 “Рискованная поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.52. Назначение счетов — отражение обязательств по оставшимся и обременительным договорам страхования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые. Счета №№ 37601, 37611, 37612 пассивные; счет № 37602 активный.

Отражение обязательств на счетах №№ 37601, 37602, 37611, 37612 осуществляется аналогично учету операций по счетам №№ 37501, 37502, 37511, 37512.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, в рамках договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 37601 и № 37602.

Обязательства и активы

по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые

Общая модель оценки

Счет № 377 “Обязательства и активы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые”

Счета: № 37701 “Дебетовая маржа (чистые затраты от приобретения договора перестрахования)”

№ 37702 “Кредитовая маржа (чистая прибыль от приобретения договора перестрахования)”

№ 37703 “Денежные потоки по исполнению”

№ 37704 “Денежные потоки по исполнению”**№ 37705 “Рисковая поправка на нефинансовый риск”****№ 37706 “Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни”****№ 37707 “Компонент возмещения убытка по удерживаемым (переданным) договорам”**

3.53. Назначение счетов — отражение составных частей (компонентов) обязательств и активов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые. Счета №№ 37701, 37703, 37705—37707 активные; счета № 37702 и № 37704 пассивные.

По дебету счета № 37701 отражаются:

признание дебетовой маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетами № 37703 и № 37704;

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 37704;

корректировка маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетами № 37703 и № 37704;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71445.

По кредиту счета № 37701 отражаются:

расходы от приобретения удерживаемых (переданных) договоров перестрахования в корреспонденции со счетом № 71444;

корректировка маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетами № 37703 и № 37704;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71446.

По кредиту счета № 37702 отражаются:

признание кредитовой маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетами № 37703 и № 37704;

корректировка маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетами № 37703 и № 37704;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71446.

По дебету счета № 37702 отражаются:

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 37704;

корректировка маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетами № 37703 и № 37704;

кредитовая маржа за предусмотренные договором услуги в составе доходов по страхованию в корреспонденции со счетом № 71447;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71445.

По дебету счета № 37703 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35611;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35527;

признание в составе доходов части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71447;

признание в составе доходов части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71447;

корректировка на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71449;

уплаченная перестраховочная премия в группе удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35704;

признание кредитовой маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетом № 37702;

корректировка маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетами № 37701 и № 37702;

корректировка рискованной поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 37705; финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71445.

По кредиту счета № 37703 отражаются:

расходы от амортизации АДП в корреспонденции со счетом № 71444;

расходы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 71444;

прекращение признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35528;

расходы на сумму корректировки на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71449;

признание дебетовой маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетом № 37701;

выделение рискованной поправки на нефинансовый риск по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 37705;

корректировка маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетами № 37701 и № 37702;

корректировка рискованной поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 37705;

расходы от приобретения удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71444;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71446;

прекращение признания требования к перестраховщику в части невыделяемой инвестиционной составляющей в корреспонденции со счетом № 37706.

По кредиту счета № 37704 отражаются:

расходы от амортизации АДП в корреспонденции со счетом № 71444;

расходы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 71444;

прекращение признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35528;

признание дебетовой маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетом № 37701;

выделение рискованной поправки на нефинансовый риск по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 37705;

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами № 37701 и № 37702;

корректировка маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетами № 37701 и № 37702;

корректировка рискованной поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 37705;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71446.

По дебету счета № 37704 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35611;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35527;

признание в составе доходов части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71447;

признание в составе в составе доходов части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71447;

ожидаемые денежные потоки в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в составе выручки в корреспонденции со счетом № 71449;

уплаченная перестраховочная премия в группе удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35704;

признание кредитовой маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетом № 37702;

корректировка маржи за предусмотренные договором услуги в корреспонденции со счетами № 37701 и № 37702;

корректировка рисковой поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетом № 37705; финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71445.

По дебету счета № 37705 отражаются:

выделение рисковой поправки на нефинансовый риск по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами № 37703 и № 37704;

рисковая поправка на нефинансовый риск на сумму компенсации выплат по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71443; финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71445.

По кредиту счета № 37705 отражаются:

корректировка рисковой поправки на нефинансовый риск в корреспонденции со счетами № 37703 и № 37704;

рисковая поправка на нефинансовый риск в составе требования к перестраховщику в части возмещения страховых выплат в корреспонденции со счетом № 37706;

расходы от приобретения удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71444;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71446.

По дебету счета № 37706 отражаются:

рисковая поправка на нефинансовый риск в составе требования к перестраховщику в части возмещения страховых выплат в корреспонденции со счетом № 37705;

требование к перестраховщику в части возмещения ОБТ в корреспонденции со счетом № 71443;

требование к перестраховщику в части возмещения расходов на урегулирование ОБТ в корреспонденции со счетом № 71443;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71445;

прекращение признания требования к перестраховщику в части невыделяемой инвестиционной составляющей в корреспонденции со счетом № 37703;

изменение компенсации страхового возмещения, причитающейся к получению от перестраховщика, в части суброгаций и регрессных требований, а также в части полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков в корреспонденции со счетами № 71443 и № 71449;

расчеты с перестраховщиком по получению компенсации страхового возмещения, причитающейся к получению от перестраховщика, в части суброгаций и регрессных требований, а также в части полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков в корреспонденции со счетом № 48046.

По кредиту счета № 37706 отражаются:

расчеты с перестраховщиком в части возмещения страховой выплаты в корреспонденции со счетами № 48045 и № 48046;

уменьшение требования к перестраховщику в части возмещения расходов на урегулирование ОБТ в корреспонденции со счетом № 71443;

изменения денежных потоков по исполнению, обусловленные изменениями риска невыполнения обязательств перестраховщиком (пункт 67 МСФО (IFRS) 17), в корреспонденции со счетом № 71444;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71446;

уменьшение требования к перестраховщику в части возмещения ОБТ в корреспонденции со счетом № 71443;

уменьшение компенсации страхового возмещения, причитающейся к получению от перестраховщика, в части суброгаций и регрессных требований, а также в части полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков в корреспонденции со счетами № 71443 и № 71449.

По дебету счета № 37707 отражаются:

компонент возмещения убытка по удерживаемым (переданным) договорам в корреспонденции со счетом № 71447;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71445.

По кредиту счета № 37707 отражаются:

списание компонента возмещения убытка по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования в корреспонденции со счетом № 71447;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71446.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 37703 и № 37704.

Аналитический учет ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 37701 и № 37702.

**Обязательства и активы
по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни,
классифицированным как страховые**

Подход на основе распределения премии

Счет № 378 “Обязательства и активы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые”

Счета: № 37801 “Денежные потоки по исполнению”

№ 38702 “Денежные потоки по исполнению”

№ 37805 “Рисковая поправка на нефинансовый риск”

№ 37806 “Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни”

№ 37807 “Компонент возмещения убытка по удерживаемым (переданным) договорам”

3.54. Назначение счетов — отражение составных частей (компонентов) обязательств и активов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, классифицированным как страховые. Счета №№ 37801, 37805—37807 активные; счет № 37802 пассивный.

На счетах, предусмотренных для учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, для оценки которых страховщиком применяется подход на основе распределения премии, страховщик должен отражать удерживаемые (переданные) договоры перестрахования жизни, классифицированные при первоначальном признании и (или) признании удерживаемого (переданного) договора перестрахования с измененными в соответствии с подпунктами “а” и “б” пункта 72 МСФО (IFRS) 17 условиями.

По дебету счета № 37801 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35611;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35527;

включение перестраховочной премии в группу удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35704;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71445.

По кредиту счета № 37801 отражаются:

расходы от амортизации АДП в корреспонденции со счетом № 71444;

расходы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 71444;

прекращение признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35528;

расходы от приобретения удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71444;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71446.

По кредиту счета № 37802 отражаются:

расходы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 71444;

прекращение признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35528;

расходы от приобретения удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71444;

расходы от амортизации АДП в корреспонденции со счетом № 71444;
финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71446.

По дебету счета № 37802 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35527;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35611;

включение перестраховочной премии в группу удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35704;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71445.

По дебету счета № 37805 отражаются:

рисковая поправка на нефинансовый риск на сумму компенсации выплат по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71443;
финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71445.

По кредиту счета № 37805 отражаются:

рисковая поправка на нефинансовый риск в составе требования к перестраховщику в части возмещения страховых выплат в корреспонденции со счетом № 37806;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71446.

По дебету счета № 37806 отражаются:

требование к перестраховщику в части возмещения ОБТ в корреспонденции со счетом № 71443;

требование к перестраховщику в части возмещения расходов на урегулирование ОБТ в корреспонденции со счетом № 71443;

рисковая поправка на нефинансовый риск в составе требования к перестраховщику в части возмещения страховой выплаты в корреспонденции со счетом № 37805;

изменение компенсации страхового возмещения, причитающейся к получению от перестраховщика, в части суброгаций и регрессных требований, а также в части полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков в корреспонденции со счетами № 71443 и № 71449;

расчеты с перестраховщиком по получению компенсации страхового возмещения, причитающейся к получению от перестраховщика, в части суброгаций и регрессных требований, а также в части полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков в корреспонденции со счетом № 48046;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71445.

По кредиту счета № 37806 отражаются:

уменьшение требования к перестраховщику в части возмещения ОБТ в корреспонденции со счетом № 71443;

уменьшение требования к перестраховщику в части возмещения расходов на урегулирование ОБТ в корреспонденции со счетом № 71443;

расчеты с перестраховщиком в части возмещения страховой выплаты, отнесенной на счет по учету расчетов, в корреспонденции со счетами № 48045 и № 48046;

уменьшение компенсации страхового возмещения, причитающейся к получению от перестраховщика, в части суброгаций и регрессных требований, а также в части полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков в корреспонденции со счетами № 71443 и № 71449;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71446.

По дебету счета № 37807 отражаются:

компонент возмещения убытка по удерживаемым (переданным) договорам в корреспонденции со счетом № 71447;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71445.

По кредиту счета № 37807 отражаются:

списание компонента возмещения убытка по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования в корреспонденции со счетом № 71447;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71446.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 37801 и № 37802.

Обязательства по договорам НПО**Общая модель оценки**

Счет	№ 379	“Обязательства по договорам НПО, классифицированным как страховые, без условий прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными”
Счета:	№ 37901	“Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”
	№ 37902	“РППО по договорам НПО (ООЧП)”
	№ 37903	“Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”
	№ 37904	“Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”
	№ 37905	“Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”
	№ 37906	“Компонент убытка (ООЧП)”
	№ 37907	“Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”
	№ 37911	“РППО по договорам НПО (ОВТ)”
	№ 37912	“Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.55. Назначение счетов — учет обязательств по договорам НПО, классифицированным как страховые, без условий прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными. Счета №№ 37901, 37902, 37904, 37905, 37906, 37911, 37912 пассивные; счета № 37903 и № 37907 активные.

По кредиту счета № 37901 отражаются:

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетами № 37903 и № 37904;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312;

начисление финансовых расходов на маржу по договорам НПО в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 37901 отражаются:

маржа в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71309;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетами № 37903 и № 37904;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

списание начисленных финансовых расходов на маржу за счет собственных средств при отражении дохода от размещения средств пенсионных резервов в корреспонденции со счетом № 71312.

По кредиту счета № 37902 отражаются:

РППО по договорам НПО в корреспонденции со счетами №№ 48301—48304;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами №№ 10637, 71312, 72312;

сумма курсовой разницы в составе РППО в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам НПО, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику в корреспонденции со счетом № 71316;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 37911;

уменьшение средств страхового резерва для пополнения РППО в корреспонденции со счетом № 39703;

начисление финансовых расходов по договорам НПО в сумме, соответствующей направленному в состав РППО доходу от размещения пенсионных резервов, в корреспонденции со счетами по учету финансовых расходов по страхованию по договорам НПО;

увеличение РППО по договору НПО на сумму увеличения стоимости выделенной инвестиционной составляющей и (или) выделенного встроенного производного инструмента, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее — приказ Минфина России № 98н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия

документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее — приказ Минфина России № 111н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779, 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 — приказ Минфина России № 125н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 сентября 2019 года № 146н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Редакционные исправления в МСФО” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года № 56187, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 апреля 2020 года № 55н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 июля 2020 года № 58832, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 декабря 2020 года № 304н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 января 2021 года № 62135, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 февраля 2021 года № 23н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки — этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 марта 2021 года № 62829, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 февраля 2021 года № 24н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к ссылкам на “Концептуальные основы” (Поправки к МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнесов”), “Основные средства — поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 “Основные средства”), “Обременительные договоры — затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)” и “Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018—2020 гг.” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 марта 2021 года № 62828 (далее — МСФО (IFRS) 9), в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 37902 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

уменьшение РППО в составе ООЧП на сумму выплат, за исключением выплат инвестиционных составляющих, по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

уменьшение РППО на сумму выплат инвестиционных составляющих по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 37911;

формирование страхового резерва за счет остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по договорам НПО, в корреспонденции со счетом № 39703.

По дебету счета № 37903 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договоров НПО в корреспонденции со счетом № 35612;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

корректировка на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71310;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров НПО в корреспонденции со счетом № 35531;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 71309;

признание (увеличение) рисков поправке на нефинансовый риск по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 37905;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетом № 37901;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

сумма курсовой разницы в составе РППО в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов;

превышение фактического дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО над финансовыми расходами в корреспонденции со счетом № 72312.

По кредиту счета № 37903 отражаются:

расходы от амортизации АДП в корреспонденции со счетом № 71310;

расходы по денежным потокам, не являющимся АДП, в корреспонденции со счетом № 71310;

прекращение признания обязательств, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров НПО в корреспонденции со счетом № 35532;

расходы на сумму корректировки на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71310;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 37901;

уменьшение рисков поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 37905;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312;

корректировка выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 10801;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рисков поправки на нефинансовый риск, в части выплаты в корреспонденции со счетом № 71309;

превышение начисленных финансовых расходов над фактическим доходом от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 72312.

По кредиту счета № 37904 отражаются:

прекращение признания обязательств, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров НПО в корреспонденции со счетом № 35532;

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках договоров НПО в корреспонденции со счетом № 37903;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 37901;

уменьшение рисков поправки на нефинансовый риск по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 37905;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312;

корректировка выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 10801;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рисков поправки на нефинансовый риск, в части выплаты в корреспонденции со счетом № 71309;

превышение начисленных финансовых расходов над фактическим доходом от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 72312.

По дебету счета № 37904 отражаются:

ожидаемые денежные потоки в рамках договоров НПО в составе выручки в корреспонденции со счетом № 71309;

признание (увеличение) маржи по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 37901;

признание (увеличение) рисков поправки на нефинансовый риск по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 37905;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

сумма курсовой разницы в составе РППО в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов;

списание начисленных финансовых расходов за счет собственных средств при отражении дохода от размещения средств пенсионных резервов в корреспонденции со счетами по учету финансовых расходов по страхованию по договорам НПО;

превышение фактического дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО над финансовыми расходами в корреспонденции со счетом № 72312.

По кредиту № 37905 отражаются:

признание (увеличение) рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам НПО в корреспонденции со счетами № 37903 и № 37904;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312;

По дебету счета № 37905 отражаются:

рисковая поправка на нефинансовый риск в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71309;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

уменьшение рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетами № 37903 и № 37904.

По кредиту счета № 37906 отражаются:

компонент убытка в корреспонденции со счетом № 71313;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312.

По дебету счета № 37906 отражаются:

восстановление компонента убытка в корреспонденции со счетом № 71314;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311.

По дебету счета № 37907 отражаются:

корректировка РППО по договору НПО на сумму выделенной инвестиционной составляющей и (или) на сумму выделенного встроенного производного инструмента, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетом по учету выделенных инвестиционных составляющих по договорам НПО или встроенных производных инструментов;

корректировка РППО по договору НПО на сумму увеличения стоимости выделенной инвестиционной составляющей и (или) выделенного встроенного производного инструмента, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетами по учету внутривозвратных расчетов.

По кредиту счета № 37907 отражается корректировка РППО по договору НПО на сумму обязательства по выделенной инвестиционной составляющей и (или) выделенному встроенному производному инструменту, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на дату прекращения признания выделенной инвестиционной составляющей и (или) на дату прекращения признания выделенного встроенного производного инструмента в корреспонденции со счетом по учету выделенных инвестиционных составляющих по договорам НПО и (или) счетом по учету выделенных встроенных производных инструментов.

По кредиту счета № 37911 отражаются:

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312;

суммы курсовой разницы в составе РППО в корреспонденции со счетами по учету внутривозвратных расчетов;

начисление выплат по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71310;

уменьшение РППО на сумму выплаты инвестиционных составляющих по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 37902;

увеличение ОБТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетом № 48305;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата при отражении излишней выплаты по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71316;

уменьшение средств страхового резерва для пополнения РППО в корреспонденции со счетом № 39703.

По дебету счета № 37911 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

расчеты по начисленным выплатам по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 48305;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам НПО, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику в корреспонденции со счетом № 71315;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 37902;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата при отражении излишней выплаты по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 37902.

По кредиту счета № 37912 отражаются:

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312;

начисление (увеличение) рисковой поправки на нефинансовый риск по ОБТ в корреспонденции со счетом № 71310.

По дебету счета № 37912 отражаются:

доходы от восстановления рисков поправки на нефинансовый риск по ОВТ по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71315;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией с учетом пенсионных схем.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров НПО ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 37903 и № 37904.

Счет № 380 “Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными”

Счета: № 38001 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 38002 “РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38003 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38004 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38005 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 38006 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 38007 “Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”

№ 38011 “РППО по договорам НПО (ОВТ)”

№ 38012 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.56. Назначение счетов — учет обязательств по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными. Счета №№ 38001, 38002, 38004—38006, 38011, 38012 пассивные; счета № 38003 и № 38007 активные.

Учет обязательств по счетам №№ 38001—38007, 38011, 38012 осуществляется аналогично учету операций по счетам №№ 37901—37907, 37911, 37912.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией с учетом пенсионных схем.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров НПО ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 38003 и № 38004.

Счет № 381 “Обязательства по обременительным договорам НПО, классифицированным как страховые, без условий прямого участия”

Счета: № 38101 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 38102 “РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38103 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38104 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38105 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 38106 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 38107 “Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”

№ 38111 “РППО по договорам НПО (ОВТ)”

№ 38112 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.57. Назначение счетов — учет обязательств по обременительным договорам НПО, классифицированным как страховые, без условий прямого участия. Счета №№ 38101, 38102, 38104—38106, 38111, 38112 пассивные; счета № 38103 и № 38107 активные.

По кредиту счета № 38101 отражаются:

убыток по обременительным договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71313;

компонент убытка в корреспонденции со счетом № 71313;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312.

По дебету счета № 38101 отражаются:

восстановление компонента убытка в корреспонденции со счетом № 71314;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311.

По кредиту счета № 38102 отражаются:

РППО по договорам НПО в корреспонденции со счетами №№ 48301—48304;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами №№ 10637, 71312, 72312;

сумма курсовой разницы в составе РППО в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам НПО, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику в корреспонденции со счетом № 71316;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат в корреспонденции со счетом № 38111;

уменьшение средств страхового резерва для пополнения РППО в корреспонденции со счетом № 39703;

начисление финансовых расходов по договорам НПО в сумме, соответствующей направленному в состав РППО доходу от размещения пенсионных резервов, в корреспонденции со счетами по учету финансовых расходов по страхованию по договорам НПО;

увеличение РППО по договору НПО на сумму увеличения стоимости выделенной инвестиционной составляющей и (или) выделенного встроенного производного инструмента, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 38102 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

уменьшение РППО в составе ООЧП на суммы выплат, за исключением выплат инвестиционных составляющих, по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

уменьшение РППО на сумму выплаты инвестиционных составляющих по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38111;

формирование страхового резерва за счет остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по договорам НПО, в корреспонденции со счетом № 39703.

По дебету счета № 38103 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договоров НПО в корреспонденции со счетом № 35614;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров НПО в корреспонденции со счетом № 35535;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 71309;

корректировка на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71310;

признание (увеличение) рисков поправке на нефинансовый риск по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38105;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетом № 38106;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

сумма курсовой разницы в составе РППО в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов;

превышение фактического дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО над финансовыми расходами в корреспонденции со счетом № 72312.

По кредиту счета № 38103 отражаются:

расходы от амортизации АДП в корреспонденции со счетом № 71310;

расходы по денежным потокам, не являющимся АДП, в корреспонденции со счетом № 71310;

прекращение признания обязательств, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров НПО в корреспонденции со счетом № 35536;

расходы на сумму корректировки на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71310;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 38106;

уменьшение рисков поправке на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 38105;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312;

корректировка выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 10801;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рисковой поправки на нефинансовый риск, в части выплаты в корреспонденции со счетом № 71309;

превышение начисленных финансовых расходов над фактическим доходом от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 72312;

доходы от размещения средств пенсионных резервов по обременительным договорам НПО в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По кредиту счета № 38104 отражаются:

прекращение признания обязательств, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров НПО в корреспонденции со счетом № 35536;

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках договоров НПО в корреспонденции со счетом № 38103;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 38106;

уменьшение рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38105;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312;

корректировка выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 10801;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рисковой поправки на нефинансовый риск, в части выплаты в корреспонденции со счетом № 71309;

превышение начисленных финансовых расходов над фактическим доходом от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 72312;

доходы от размещения средств пенсионных резервов по обременительным договорам НПО в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 38104 отражаются:

ожидаемые денежные потоки в рамках договоров НПО в составе выручки в корреспонденции со счетом № 71309;

признание (увеличение) маржи по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38106;

признание (увеличение) рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38105;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

сумма курсовой разницы в составе РППО в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов;

списание начисленных финансовых расходов за счет собственных средств при отражении дохода от размещения средств пенсионных резервов в корреспонденции со счетами по учету финансовых расходов по страхованию по договорам НПО;

превышение фактического дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО над финансовыми расходами в корреспонденции со счетом № 72312.

По кредиту счета № 38105 отражаются:

признание (увеличение) рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам НПО в корреспонденции со счетами № 38103 и № 38104;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312.

По дебету счета № 38105 отражаются:

рисковая поправка на нефинансовый риск в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71309;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

уменьшение рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетами № 38103 и № 38104.

По кредиту счета № 38106 отражаются:

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетами № 38103 и № 38104;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312;
начисление финансовых расходов на маржу по договорам НПО в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 38106 отражаются:

маржа в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71309;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетами № 38103 и № 38104;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

списание начисленных финансовых расходов на маржу за счет собственных средств при отражении дохода от размещения средств пенсионных резервов в корреспонденции со счетом № 71312.

По дебету счета № 38107 отражаются:

корректировка РППО по договору НПО на сумму выделенной инвестиционной составляющей и (или) на сумму выделенного встроенного производного инструмента, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетом по учету выделенных инвестиционных составляющих по договорам НПО или встроенных производных инструментов;

корректировка РППО по договору НПО на сумму увеличения стоимости выделенной инвестиционной составляющей и (или) выделенного встроенного производного инструмента, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По кредиту счета № 38107 отражается корректировка РППО по договору НПО на сумму обязательства по выделенной инвестиционной составляющей и (или) выделенному встроенному производному инструменту, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на дату прекращения признания выделенной инвестиционной составляющей и (или) на дату прекращения признания выделенного встроенного производного инструмента в корреспонденции со счетом по учету выделенных инвестиционных составляющих по договорам НПО и (или) счетом по учету выделенных встроенных производных инструментов.

По кредиту счета № 38111 отражаются:

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312;

суммы курсовой разницы в составе РППО в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов;

начисление выплат по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71310;

финансовые расходы по ОВТ в корреспонденции со счетом № 71312;

уменьшение РППО на сумму выплаты инвестиционных составляющих по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38102;

увеличение ОВТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетом № 48305;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата при отражении излишней выплаты по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71316;

уменьшение средств страхового резерва для пополнения РППО в корреспонденции со счетом № 39703.

По дебету счета № 38111 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

расчеты по начисленной выплате по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 48305;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам НПО, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику в корреспонденции со счетом № 71315;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38102;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата при отражении излишней выплаты по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38102.

По кредиту счета № 38112 отражаются:

начисление (увеличение) рисков поправки на нефинансовый риск по ОВТ в корреспонденции со счетом № 71310;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312.

По дебету счета № 38112 отражаются:

доходы от восстановления рисков поправки на нефинансовый риск по ОВТ по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71315;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией с учетом пенсионных схем.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров НПО ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 38103 и № 38104.

- Счет № 382 “Обязательства по обременительным договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия”**
- Счета:** № 38201 “Компонент убытка (ООЧП)”
№ 38202 “РППО по договорам НПО (ООЧП)”
№ 38203 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”
№ 38204 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”
№ 38205 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”
№ 38206 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”
№ 38207 “Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”
№ 38211 “РППО по договорам НПО (ОВТ)”
№ 38212 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.58. Назначение счетов — учет обязательств по обременительным договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия. Счета №№ 38201, 38202, 38204—38206, 38211, 38212 пассивные; счета № 38203 и № 38207 активные.

Учет обязательств по счетам №№ 38201—38207, 38211, 38212 осуществляется аналогично учету операций по счетам №№ 38101—38107, 38111, 38112.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией с учетом пенсионных схем.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров НПО ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 38203 и № 38204.

- Счет № 383 “Обязательства по оставшимся договорам НПО, классифицированным как страховые, без условий прямого участия”**
- Счета:** № 38301 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”
№ 38302 “РППО по договорам НПО (ООЧП)”
№ 38303 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”
№ 38304 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”
№ 38305 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”
№ 38306 “Компонент убытка (ООЧП)”
№ 38307 “Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”
№ 38311 “РППО по договорам НПО (ОВТ)”
№ 38312 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.59. Назначение счетов — учет обязательств по оставшимся договорам НПО, классифицированным как страховые, без условий прямого участия. Счета №№ 38301, 38302, 38304—38306, 38311, 38312 пассивные; счета № 38303 и № 38307 активные.

Отражение обязательств на счетах №№ 38301—38307, 38311, 38312 осуществляется аналогично учету операций по счетам №№ 37901—37907, 37911, 37912.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией с учетом пенсионных схем.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров НПО ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 38303 и № 38304.

- Счет № 384 “Обязательства по оставшимся договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия”**
- Счета:** № 38401 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”
№ 38402 “РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38403 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38404 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38405 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 38406 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 38407 “Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”

№ 38411 “РППО по договорам НПО (ОВТ)”

№ 38412 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.60. Назначение счетов — учет обязательств по оставшимся договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия. Счета №№ 38401, 38402, 38404—38406, 38411, 38412 пассивные; счета № 38403 и № 38407 активные.

Отражение обязательств на счетах №№ 38401—38407, 38411, 38412 осуществляется аналогично учету операций по счетам №№ 38001—38007, 38011, 38012.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией с учетом пенсионных схем.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров НПО ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 38403 и № 38404.

Обязательства по договорам НПО

Модель с переменным вознаграждением

Счет № 385 “Обязательства по договорам НПО, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными”

Счета: № 38501 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 38502 “РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38503 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38504 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38505 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 38506 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 38507 “Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”

№ 38511 “РППО по договорам НПО (ОВТ)”

№ 38512 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.61. Назначение счетов — учет обязательств по договорам НПО, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными. Счета №№ 38501, 38502, 38504—38506, 38511, 38512 пассивные; счета № 38503 и № 38507 активные.

По кредиту счета № 38501 отражаются:

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетами № 38503 и № 38504;

величина изменения рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам НПО, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, в случае дезагрегирования в корреспонденции со счетом № 38505.

По дебету счета № 38501 отражаются:

маржа в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71309;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетами № 38503 и № 38504;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311.

По кредиту счета № 38502 отражаются:

РППО по договорам НПО в корреспонденции со счетами №№ 48301—48304;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами №№ 10637, 71312, 72312;

сумма курсовой разницы в составе РППО в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам НПО, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику в корреспонденции со счетом № 71316;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38511;

уменьшение средств страхового резерва для пополнения РППО в корреспонденции со счетом № 39703;

начисление финансовых расходов по договорам НПО в сумме, соответствующей направленному в состав РППО доходу от размещения пенсионных резервов, в корреспонденции со счетами по учету финансовых расходов по страхованию по договорам НПО;

увеличение РППО по договору НПО на сумму увеличения стоимости выделенной инвестиционной составляющей и (или) выделенного встроенного производного инструмента, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 38502 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

уменьшение РППО в составе ООЧП на сумму выплат, за исключением выплат инвестиционных составляющих, по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

уменьшение РППО на сумму выплат инвестиционных составляющих по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38511;

формирование страхового резерва за счет остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по договорам НПО, в корреспонденции со счетом № 39703.

По дебету счета № 38503 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договоров НПО в корреспонденции со счетом № 35612;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

корректировка на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71310;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров НПО в корреспонденции со счетом № 35531;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 71309;

признание (увеличение) рисков поправки на нефинансовый риск по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38505;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетом № 38501;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

сумма курсовой разницы в составе РППО в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По кредиту счета № 38503 отражаются:

расходы от амортизации АДП в корреспонденции со счетом № 71310;

расходы по денежным потокам, не являющимся АДП, в корреспонденции со счетом № 71310;

прекращение признания обязательств, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров НПО в корреспонденции со счетом № 35532;

расходы на сумму корректировки на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71310;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 38501;

уменьшение рисков поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 38505;

корректировка выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 10801;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рисков поправки на нефинансовый риск, в части выплаты в корреспонденции со счетом № 71309;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312;

изменение величины доли фонда в справедливой стоимости базовых статей в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По кредиту счета № 38504 отражаются:

прекращение признания обязательств, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров НПО в корреспонденции со счетом № 35532;

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках договоров НПО в корреспонденции со счетом № 38503;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 38501;

уменьшение рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38505;

корректировка выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 10801;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рисковой поправки на нефинансовый риск, в части выплаты в корреспонденции со счетом № 71309;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312;

изменение справедливой стоимости базовых статей в корреспонденции со счетом № 71312;

изменение величины доли фонда в справедливой стоимости базовых статей в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 38504 отражаются:

ожидаемые денежные потоки в рамках договоров НПО в составе выручки в корреспонденции со счетом № 71309;

признание (увеличение) маржи по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38501;

признание (увеличение) рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38505;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

сумма курсовой разницы в составе РППО в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов;

списание начисленных финансовых расходов за счет собственных средств при отражении дохода от размещения средств пенсионных резервов в корреспонденции со счетами по учету финансовых расходов по страхованию по договорам НПО;

списание изменения начисленной справедливой стоимости базовых статей в корреспонденции со счетом № 71312.

По кредиту № 38505 отражаются:

признание (увеличение) рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам НПО в корреспонденции со счетами № 38503 и № 38504;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312.

По дебету счета № 38505 отражаются:

рисковая поправка на нефинансовый риск в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71309;

уменьшение рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетами № 38503 и № 38504;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

величина изменения рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам НПО, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, в случае деагрегирования в корреспонденции со счетом № 38501.

По кредиту счета № 38506 отражаются:

компонент убытка в корреспонденции со счетом № 71313;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312.

По дебету счета № 38506 отражаются:

восстановление компонента убытка в корреспонденции со счетом № 71314;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311.

По дебету счета № 38507 отражаются:

корректировка РППО по договору НПО на сумму выделенной инвестиционной составляющей и (или) на сумму выделенного встроенного производного инструмента, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетом по учету выделенных инвестиционных составляющих по договорам НПО или встроенных производных инструментов;

корректировка РППО по договору НПО на сумму увеличения стоимости выделенной инвестиционной составляющей и (или) выделенного встроенного производного инструмента, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По кредиту счета № 38507 отражается корректировка РППО по договору НПО на сумму обязательства по выделенной инвестиционной составляющей и (или) выделенному встроенному производному инструменту, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на дату прекращения признания выделенной инвестиционной составляющей и (или) на дату прекращения признания выделенного встроенного производного инструмента в корреспонденции со счетом по учету выделенных инвестиционных составляющих по договорам НПО и (или) счетом по учету выделенных встроенных производных инструментов.

По кредиту счета № 38511 отражаются:

суммы курсовой разницы в составе РППО в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов;

начисление выплат по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71310;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312;

уменьшение РППО на суммы выплат инвестиционных составляющих по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38502;

увеличение ОВТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетом № 48305;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата при отражении излишней выплаты по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71316;

уменьшение средств страхового резерва для пополнения РППО в корреспонденции со счетом № 39703.

По дебету счета № 38511 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

расчеты по начисленной выплате по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 48305;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам НПО, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику в корреспонденции со счетом № 71315;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38502;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата при отражении излишней выплаты по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38502.

По кредиту счета № 38512 отражаются:

начисление (увеличение) рисков поправки на нефинансовый риск по ОВТ в корреспонденции со счетом № 71310;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312.

По дебету счета № 38512 отражаются:

доходы от восстановления рисков поправки на нефинансовый риск по ОВТ по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71315;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией с учетом пенсионных схем.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров НПО ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 38503 и № 38504.

Счет № 386 “Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными”

Счета: № 38601 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 38602 “РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38603 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38604 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38605 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 38606 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 38607 “Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”

№ 38611 “РППО по договорам НПО (ОВТ)”

№ 38612 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.62. Назначение счетов — учет обязательств по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными. Счета №№ 38601, 38602, 38604—38606, 38611, 38612 пассивные; счета № 38603 и № 38607 активные.

Учет обязательств по счетам №№ 38601—38607, 38611, 38612 осуществляется аналогично учету операций по счетам №№ 38501—38507, 38511, 38512.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией с учетом пенсионных схем.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров НПО ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 38603 и № 38604.

Счет № 387 “Обязательства по обременительным договорам НПО, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия”

Счета: № 38701 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 38702 “РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38703 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38704 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38705 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 38706 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 38707 “Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”

№ 38711 “РППО по договорам НПО (ОВТ)”

№ 38712 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.63. Назначение счетов — учет обязательств по обременительным договорам НПО, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия. Счета №№ 38701, 38702, 38704—38706, 38711, 38712 пассивные; счета № 38703 и № 38707 активные.

По кредиту счета № 38701 отражаются:

убыток по обременительным договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71313;

компонент убытка в корреспонденции со счетом № 71313;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312.

По дебету счета № 38701 отражаются:

восстановление компонента убытка в корреспонденции со счетом № 71314;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311.

По кредиту счета № 38702 отражаются:

РППО по договорам НПО в корреспонденции со счетами №№ 48301—48304;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами №№ 10637, 71312, 72312;

сумма курсовой разницы в составе РППО в корреспонденции со счетами внутрихозяйственных расчетов;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам НПО, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику в корреспонденции со счетом № 71316;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат в корреспонденции со счетом № 38711;

уменьшение средств страхового резерва для пополнения РППО в корреспонденции со счетом № 39703;

начисление финансовых расходов по договорам НПО в сумме, соответствующей направленному в состав РППО доходу от размещения пенсионных резервов, в корреспонденции со счетами по учету финансовых расходов по страхованию по договорам НПО;

увеличение РППО по договору НПО на сумму увеличения стоимости выделенной инвестиционной составляющей и (или) выделенного встроенного производного инструмента, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 38702 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

уменьшение РППО в составе ООЧП на суммы выплат, за исключением выплат инвестиционных составляющих, по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

уменьшение РППО на суммы выплат инвестиционных составляющих по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38711;

формирование страхового резерва за счет остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по договорам НПО, в корреспонденции со счетом № 39703.

По дебету счета № 38703 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договоров НПО в корреспонденции со счетом № 35614;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров НПО в корреспонденции со счетом № 35535;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 71309;

корректировка на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71310;

признание (увеличение) рисковой поправки на нефинансовый риск по договору НПО в корреспонденции со счетом № 38705;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетом № 38706;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

сумма курсовой разницы в составе РППО в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По кредиту счета № 38703 отражаются:

расходы от амортизации АДП в корреспонденции со счетом № 71310;

расходы по денежным потокам, не являющимся АДП, в корреспонденции со счетом № 71310;

прекращение признания обязательств, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров НПО в корреспонденции со счетом № 35536;

расходы на сумму корректировки на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71310;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 38706;

уменьшение рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 38705;

корректировка выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 10801;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рисковой поправки на нефинансовый риск, в части выплаты в корреспонденции со счетом № 71309;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312;

изменение величины доли фонда в справедливой стоимости базовых статей в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По кредиту счета № 38704 отражаются:

прекращение признания обязательств, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров НПО в корреспонденции со счетом № 35536;

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках договоров НПО в корреспонденции со счетом № 38703;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 38706;

уменьшение рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38705;

корректировка выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 10801;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рисковой поправки на нефинансовый риск, в части выплаты в корреспонденции со счетом № 71309;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312;

изменение справедливой стоимости базовых статей в корреспонденции со счетом № 71312;

изменение величины доли фонда в справедливой стоимости базовых статей в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 38704 отражаются:

ожидаемые денежные потоки в рамках договоров НПО в составе выручки в корреспонденции со счетом № 71309;

признание (увеличение) маржи по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38706;

признание (увеличение) рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38705;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71309;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

сумма курсовой разницы в составе РППО в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов;

списание начисленных финансовых расходов за счет собственных средств при отражении дохода от размещения средств пенсионных резервов в корреспонденции со счетами по учету финансовых расходов по страхованию по договорам НПО;

списание изменения справедливой стоимости базовых статей в корреспонденции со счетом № 71312.

По кредиту счета № 38705 отражаются:

признание (увеличение) рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам НПО в корреспонденции со счетами № 38703 и № 38704;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312.

По дебету счета № 38705 отражаются:

рисковая поправка на нефинансовый риск в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71309;

уменьшение рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетами № 38703 и № 38704;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

величина изменения рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам НПО, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, в случае дезагрегирования в корреспонденции со счетом № 38706.

По кредиту счета № 38706 отражаются:

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетами № 38703 и № 38704;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312;

величина изменения рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам НПО, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, в случае дезагрегирования в корреспонденции со счетом № 38705.

По дебету счета № 38706 отражаются:

маржа в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71309;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетами № 38703 и № 38704;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311.

По дебету счета № 38707 отражаются:

корректировка РППО по договору НПО на сумму выделенной инвестиционной составляющей и (или) на сумму выделенного встроенного производного инструмента, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетом по учету выделенных инвестиционных составляющих по договорам НПО или встроенных производных инструментов;

корректировка РППО по договору НПО на сумму увеличения стоимости выделенной инвестиционной составляющей и (или) выделенного встроенного производного инструмента, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По кредиту счета № 38707 отражается корректировка РППО по договору НПО на сумму обязательства по выделенной инвестиционной составляющей и (или) выделенному встроенному производному инструменту, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на дату прекращения признания выделенной инвестиционной составляющей и (или) на дату прекращения признания выделенного встроенного производного инструмента в корреспонденции со счетом по учету выделенных инвестиционных составляющих по договорам НПО и (или) счетом по учету выделенных встроенных производных инструментов.

По кредиту счета № 38711 отражаются:

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312;

суммы курсовой разницы в составе РППО в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов;

начисление выплат по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71310;

уменьшение РППО на сумму выплат инвестиционных составляющих по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38702;

увеличение ОВТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетом № 48305;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата при отражении излишней выплаты по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71316;

уменьшение средств страхового резерва для пополнения РППО в корреспонденции со счетом № 39703.

По дебету счета № 38711 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311;

расчеты по начисленной выплате по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 48305;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам НПО, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику в корреспонденции со счетом № 71315;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38702;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата при отражении излишней выплаты по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 38702.

По кредиту счета № 38712 отражаются:

начисление (увеличение) рискованной поправки на нефинансовый риск по ОВТ в корреспонденции со счетом № 71310;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71312.

По дебету счета № 38712 отражаются:

доходы от восстановления рискованной поправки на нефинансовый риск по ОВТ по договорам НПО в корреспонденции со счетом № 71315;

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71311.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией с учетом пенсионных схем.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров НПО ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 38703 и № 38704.

Счет № 388 “Обязательства по обременительным договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия”

Счета: № 38801 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 38802 “РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38803 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38804 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38805 “Рискованная поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 38806 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 38807 “Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”

№ 38811 “РППО по договорам НПО (ОВТ)”

№ 38812 “Рискованная поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.64. Назначение счетов — учет обязательств по обременительным договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия. Счета №№ 38801, 38802, 38804—38806, 38811, 38812 пассивные; счета № 38803 и № 38807 активные.

Учет обязательств по счетам №№ 38801—38807, 38811, 38812 осуществляется аналогично учету операций по счетам №№ 38701—38707, 38711, 38712.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией с учетом пенсионных схем.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров НПО ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 38803 и № 38804.

Счет № 389 “Обязательства по оставшимся договорам НПО, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия”

Счета: № 38901 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 38902 “РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38903 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38904 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 38905 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 38906 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 38907 “Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”

№ 38911 “РППО по договорам НПО (ОВТ)”

№ 38912 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.65. Назначение счетов — учет обязательств по оставшимся договорам НПО, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия. Счета №№ 38901, 38902, 38904—38906, 38911, 38912 пассивные; счета № 38903 и № 38907 активные.

Отражение обязательств на счетах №№ 38901—38907, 38911, 38912 осуществляется аналогично учету операций по счетам №№ 38501—38507, 38511, 38512.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией с учетом пенсионных схем.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров НПО ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 38903 и № 38904.

Счет № 390 “Обязательства по оставшимся договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия”

Счета: № 39001 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 39002 “РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 39003 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 39004 “Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)”

№ 39005 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 39006 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 39007 “Корректировка РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных составляющих и выделенных встроенных производных инструментов (ООЧП)”

№ 39011 “РППО по договорам НПО (ОВТ)”

№ 39012 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.66. Назначение счетов — учет обязательств по оставшимся договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия. Счета №№ 39001, 39002, 39004—39006, 39011, 39012 пассивные; счета № 39003 и № 39007 активные.

Отражение обязательств на счетах №№ 39001—39007, 39011, 39012 осуществляется аналогично учету операций по счетам №№ 38601—38607, 38611, 38612.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией с учетом пенсионных схем.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров НПО ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 39003 и № 39004.

Обязательства по договорам ОПС

Общая модель оценки

Счет № 391 “Обязательства по договорам ОПС, классифицированным как страховые, без условий прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными”

Счета: № 39101 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 39102 “Пенсионные накопления на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39103 “Выплатной резерв по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39104 “Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ООЧП)”

- № 39105 “Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ООЧП)”**
- № 39106 “Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)”**
- № 39107 “Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)”**
- № 39108 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”**
- № 39109 “Компонент убытка (ООЧП)”**
- № 39111 “Пенсионные накопления на этапе накопления по договорам ОПС (ОВТ)”**
- № 39112 “Выплатной резерв по договорам ОПС (ОВТ)”**
- № 39113 “Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ОВТ)”**
- № 39114 “Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ОВТ)”**
- № 39115 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”**

3.67. Назначение счетов — учет обязательств по договорам ОПС, классифицированным как страховые, без условий прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, в соответствии с общей моделью оценки. Счета №№ 39101—39105, 39107—39109, 39111—39115 пассивные; счет № 39106 активный.

По кредиту счета № 39101 отражаются:

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетами № 39106 и № 39107;

начисление финансовых расходов на маржу в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320.

По дебету счета № 39101 отражаются:

маржа в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71317;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетами № 39106 и № 39107;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320.

По кредиту счета № 39102 отражаются:

обязательства по договорам ОПС в корреспонденции со счетами № 48401 и № 48403;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 72320;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39111;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39111;

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном восполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

направление средств резерва по ОПС на пополнение пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 39705;

покрытие отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 39102 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 72319;

перевод средств пенсионных накоплений в состав выплатного резерва в корреспонденции со счетом № 39103;

перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, в корреспонденции со счетом № 39104;

перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39105;

уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений на этапе накоплений в корреспонденции со счетом № 39111;

перевод средств пенсионных накоплений в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации по договорам ОПС в корреспонденции со счетами № 48401 и № 48403.

По кредиту счета № 39103 отражаются:

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 72320;
перевод средств пенсионных накоплений в состав выплатного резерва в корреспонденции со счетом № 39102;
восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39112;
уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном исполнении в корреспонденции со счетом № 39705;
направление средств резерва по ОПС на пополнение пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 39705;
увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику умершего застрахованного лица в корреспонденции со счетом № 71324;
покрытие отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.
По дебету счета № 39103 отражаются:
финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 72319;
признание в составе выручки суммы уменьшения пенсионных накоплений по ООЧП на сумму выплат накопительной пенсии, за исключением выплат инвестиционных составляющих, по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71317.
По кредиту счета № 39104 отражаются:
финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 72320;
перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, в корреспонденции со счетом № 39102;
увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39113;
восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39113;
уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном исполнении в корреспонденции со счетом № 39705;
направление средств резерва по ОПС на пополнение пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 39705;
покрытие отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.
По дебету счета № 39104 отражаются:
финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 72319;
уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, в корреспонденции со счетом № 39113.
По кредиту счета № 39105 отражаются:
финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 72320;
перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39102;
уменьшение средств резерва по ОПС для пополнения средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39705;
покрытие отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.
По дебету счета № 39105 отражаются:
финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 72320;
уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39114;
формирование резерва по ОПС за счет средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39705.
По дебету счета № 39106 отражаются:
прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договоров ОПС в корреспонденции со счетом № 35618;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71317;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров ОПС в корреспонденции со счетом № 35551;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 71317;

корректировка на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71318;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71317;

рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39108;

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетом № 39101;

увеличение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 39108;

финансовые доходы, превышение начисленных финансовых доходов над фактическим отрицательным результатом инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС в корреспонденции со счетами № 71319 и № 72319;

превышение фактического дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС над финансовыми расходами, оцениваемыми по общей модели, в корреспонденции со счетом № 72320.

По кредиту счета № 39106 отражаются:

расходы от амортизации АДП в корреспонденции со счетом № 71318;

расходы по денежным потокам, не являющимся АДП, в корреспонденции со счетом № 71318;

расходы на сумму корректировки на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71318;

корректировка выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71317;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рискованной поправки на нефинансовый риск, в части выплаты в корреспонденции со счетом № 71317;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 10801;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 39101;

уменьшение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 39108;

финансовые расходы, превышение начисленных финансовых расходов над фактическим доходом от инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС в корреспонденции со счетами № 71320 и № 72320;

списание начисленных финансовых доходов за счет собственных средств при отражении отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, превышение фактического отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений над финансовыми доходами в корреспонденции со счетом № 72319.

По кредиту счета № 39107 отражаются:

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках договора ОПС в корреспонденции со счетом № 39106;

корректировка выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71317;

корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рискованной поправки на нефинансовый риск, в части выплаты в корреспонденции со счетом № 71317;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 10801;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 39101;

уменьшение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 39108;

финансовые расходы, превышение начисленных финансовых расходов над фактическим доходом от инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС в корреспонденции со счетами № 71320 и № 72320;

превышение фактического отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений над финансовыми доходами в корреспонденции со счетом № 72319.

По дебету счета № 39107 отражаются:

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71317;

ожидаемые денежные потоки в рамках договоров ОПС в составе выручки в корреспонденции со счетом № 71317;

рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39108;

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетом № 39101;

увеличение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 39108;

финансовые доходы, превышение начисленных финансовых доходов над фактическим отрицательным результатом инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС в корреспонденции со счетами № 71319 и № 72319;

превышение фактического дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС над финансовыми расходами, списание начисленных финансовых расходов за счет собственных средств при отражении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 72320.

По кредиту счета № 39108 отражаются:

рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам ОПС в корреспонденции со счетами № 39106 и № 39107;

увеличение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетами № 39106 и № 39107;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320.

По дебету счета № 39108 отражаются:

рисковая поправка на нефинансовый риск в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71317;

финансовые доходы в корреспонденции со счетом № 71319;

уменьшение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетами № 39106 и № 39107.

По кредиту счета № 39109 отражаются:

компонент убытка в корреспонденции со счетом № 71321;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320.

По дебету счета № 39109 отражается восстановление компонента убытка в корреспонденции со счетом № 71322.

По кредиту счета № 39111 отражаются:

уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений на этапе накоплений в корреспонденции со счетом № 39102;

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном восполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

увеличение ОБТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетом № 48404;

восстановление сумм обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 71324.

По дебету счета № 39111 отражаются:

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39102;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39102;

расчеты по инвестиционным составляющим в корреспонденции со счетом № 48404.

По кредиту счета № 39112 отражаются:

начисление накопительной пенсии по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71318;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320;

восстановление сумм обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 71324;

увеличение ОБТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетом № 48404;

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном восполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику умершего застрахованного лица, в корреспонденции со счетом № 48404.

По дебету счета № 39112 отражаются:

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39103;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику умершего застрахованного лица, в корреспонденции со счетом № 71323;

расчеты по начисленной накопительной пенсии по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 48404.

По кредиту счета № 39113 отражаются:

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном восполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

восстановление сумм обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 71324;

уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, в корреспонденции со счетом № 39104;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 48404;

увеличение ОВТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетом № 48404.

По дебету счета № 39113 отражаются:

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39104;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39104;

расчеты по инвестиционным составляющим в корреспонденции со счетом № 48404.

По кредиту счета № 39114 отражаются:

уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39105;

увеличение ОВТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетом № 48404.

По дебету счета № 39114 отражаются расчеты по инвестиционным составляющим в корреспонденции со счетом № 48404.

По кредиту счета № 39115 отражаются:

начисление (увеличение) рисковой поправки на нефинансовый риск по ОВТ в корреспонденции со счетом № 71318;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320.

По дебету счета № 39115 отражаются доходы от восстановления рисковой поправки на нефинансовый риск по ОВТ по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71323.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров ОПС ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 39106 и № 39107.

Счет № 392 “Обязательства по обременительным договорам ОПС, классифицированным как страховые, без условий прямого участия”

Счета: № 39201 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 39202 “Пенсионные накопления на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39203 “Выплатной резерв по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39204 “Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39205 “Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39206 “Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39207 “Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39208 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 39209 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 39211 “Пенсионные накопления на этапе накопления по договорам ОПС (ОВТ)”

№ 39212 “Выплатной резерв по договорам ОПС (ОВТ)”

№ 39213 “Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ОВТ)”

№ 39214 “Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ОВТ)”

№ 39215 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.68. Назначение счетов — учет обязательств по обременительным договорам ОПС, классифицированным как страховые, без условий прямого участия. Счета №№ 39201—39205, 39207—39209, 39211—39215 пассивные; счет № 39206 активный.

По кредиту счета № 39201 отражаются:

убыток по обременительным договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71321;

компонент убытка в корреспонденции со счетом № 71321;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320.

По дебету счета № 39201 отражается восстановление компонента убытка в корреспонденции со счетом № 71322.

По кредиту счета № 39202 отражаются:

обязательства по договорам ОПС в корреспонденции со счетами № 48401 и № 48403;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 72320;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39211;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39211;

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном восполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

направление средств резерва по ОПС на пополнение пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 39705;

покрытие отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 39202 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 72319;

перевод средств пенсионных накоплений в состав выплатного резерва в корреспонденции со счетом № 39203;

перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, в корреспонденции со счетом № 39204;

перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39205;

уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений на этапе накоплений в корреспонденции со счетом № 39211;

перевод средств пенсионных накоплений в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации по договорам ОПС в корреспонденции со счетами № 48401 и № 48403.

По кредиту счета № 39203 отражаются:

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 72320;

перевод средств пенсионных накоплений в состав выплатного резерва в корреспонденции со счетом № 39202;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39212;

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном восполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

направление средств резерва по ОПС на пополнение пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 39705;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику умершего застрахованного лица в корреспонденции со счетом № 71324;

покрытие отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 39203 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 72319;

признание в составе выручки суммы уменьшения пенсионных накоплений по ООЧП на сумму выплат накопительной пенсии, за исключением выплат инвестиционных составляющих, по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71317.

По кредиту счета № 39204 отражаются:

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 72320;

перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, в корреспонденции со счетом № 39202;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39213;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39213;

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном исполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

направление средств резерва по ОПС на пополнение пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 39705;

покрытие отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 39204 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 72319;

уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, в корреспонденции со счетом № 39213.

По кредиту счета № 39205 отражаются:

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 72320;

перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39202;

уменьшение средств резерва по ОПС для пополнения средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39705;

покрытие отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 39205 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 72319;

уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39214;

формирование резерва по ОПС за счет средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39705.

По дебету счета № 39206 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договоров ОПС в корреспонденции со счетом № 35619;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71317;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров ОПС в корреспонденции со счетом № 35553;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 71317;

корректировка на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71318;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71317;

рисковая поправка на нефинансовый риск (увеличение рисковой поправки на нефинансовый риск) по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39208;

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетом № 39209;

финансовые доходы, превышение начисленных финансовых доходов над фактическим отрицательным результатом инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС в корреспонденции со счетами № 71319 и № 72319;

превышение фактического дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС над финансовыми расходами, оцениваемыми по общей модели, в корреспонденции со счетом № 71320.

По кредиту счета № 39206 отражаются:

расходы от амортизации АДП в корреспонденции со счетом № 71318;

расходы по денежным потокам, не являющимся АДП, в корреспонденции со счетом № 71318;

расходы на сумму корректировки на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71318;

корректировка выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам ОПС, корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рискованной поправки на нефинансовый риск, в части выплаты в корреспонденции со счетом № 71317;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 10801;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 39209;

уменьшение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 39208;

финансовые расходы, превышение начисленных финансовых расходов над фактическим доходом от инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС в корреспонденции со счетами № 71320 и № 72320;

списание начисленных финансовых доходов за счет собственных средств при отражении отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, превышение фактического отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений над финансовыми доходами в корреспонденции со счетом № 72319;

доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений по обременительным договорам ОПС в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По кредиту счета № 39207 отражаются:

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках договоров ОПС в корреспонденции со счетом № 39206;

корректировка выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам ОПС, корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рискованной поправки на нефинансовый риск, в части выплаты в корреспонденции со счетом № 71317;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 10801;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 39209;

уменьшение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 39208;

финансовые расходы, превышение начисленных финансовых расходов над фактическим доходом от инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС в корреспонденции со счетами № 71320 и № 72320;

превышение фактического отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений над финансовыми доходами в корреспонденции со счетом № 72319;

доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений по обременительным договорам ОПС в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 39207 отражаются:

рискованная поправка на нефинансовый риск по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39208;

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетом № 39209;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71317;

ожидаемые денежные потоки в рамках договоров ОПС в составе выручки в корреспонденции со счетом № 71317;

увеличение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 39208;

финансовые доходы, превышение начисленных финансовых доходов над фактическим отрицательным результатом инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС в корреспонденции со счетами № 71319 и № 72319;

превышение фактического дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС над финансовыми расходами, списание начисленных финансовых расходов за счет собственных средств при отражении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 72320.

По кредиту счета № 39208 отражаются:

рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам ОПС в корреспонденции со счетами № 39206 и № 39207;

увеличение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетами № 39206 и № 39207;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320.

По дебету счета № 39208 отражаются:

рисковая поправка на нефинансовый риск в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71317;

финансовые доходы в корреспонденции со счетом № 71319;

уменьшение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетами № 39206 и № 39207.

По кредиту счета № 39209 отражаются:

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетами № 39206 и № 39207;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320;

начисление финансовых расходов на маржу в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 39209 отражаются:

маржа в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71317;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетами № 39206 и № 39207;

списание начисленных финансовых расходов на маржу за счет собственных средств при отражении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 71320.

По кредиту счета № 39211 отражаются:

уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений на этапе накоплений в корреспонденции со счетом № 39202;

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном восполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

восстановление сумм обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 71324;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 48404;

увеличение ОБТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетом № 48404.

По дебету счета № 39211 отражаются:

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39202;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39202;

расчеты по инвестиционным составляющим в корреспонденции со счетом № 48404.

По кредиту счета № 39212 отражаются:

начисление накопительной пенсии по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71318;

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном восполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320;

увеличение ОБТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетом № 48404;

восстановление сумм обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 71324;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику умершего застрахованного лица, в корреспонденции со счетом № 48404.

По дебету счета № 39212 отражаются:

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39203;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику умершего застрахованного лица, в корреспонденции со счетом № 71323;

расчеты по начисленной накопительной пенсии по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 48404.

По кредиту счета № 39213 отражаются:

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном восполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

восстановление сумм обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 71324;
уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, в корреспонденции со счетом № 39204;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 48404;

увеличение ОВТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетом № 48404.

По дебету счета № 39213 отражаются:

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39204;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39204;

расчеты по инвестиционным составляющим в корреспонденции со счетом № 48404.

По кредиту счета № 39214 отражаются:

уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39205;

увеличение ОВТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетом № 48404.

По дебету счета № 39214 отражаются расчеты по инвестиционным составляющим в корреспонденции со счетом № 48404.

По кредиту счета № 39215 отражаются:

начисление (увеличение) рискованной поправки на нефинансовый риск по ОВТ в корреспонденции со счетом № 71318;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320.

По дебету счета № 39215 отражаются доходы от восстановления рискованной поправки на нефинансовый риск по ОВТ по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71323.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров ОПС ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 39206 и № 39207.

Счет № 393 “Обязательства по оставшимся договорам ОПС, классифицированным как страховые, без условий прямого участия”

Счета: № 39301 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 39302 “Пенсионные накопления на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39303 “Выплатной резерв по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39304 “Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39305 “Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39306 “Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39307 “Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39308 “Рискованная поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 39309 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 39311 “Пенсионные накопления на этапе накопления по договорам ОПС (ОВТ)”

№ 39312 “Выплатной резерв по договорам ОПС (ОВТ)”

№ 39313 “Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ОВТ)”

№ 39314 “Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ОВТ)”

№ 39315 “Рискованная поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.69. Назначение счетов — учет обязательств по оставшимся договорам ОПС, классифицированным как страховые, без условий прямого участия. Счета №№ 39301—39305, 39307—39309, 39311—39315 пассивные; счет № 39306 активный.

Отражение обязательств на счетах №№ 39301—39309, 39311—39315 осуществляется аналогично учету операций по счетам №№ 39101—39109, 39111—39315.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров ОПС ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 39306 и № 39307.

Обязательства по договорам ОПС

Модель с переменным вознаграждением

Счет № 394	“Обязательства по договорам ОПС, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными”
Счета: № 39401	“Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”
№ 39402	“Пенсионные накопления на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)”
№ 39403	“Выплатной резерв по договорам ОПС (ООЧП)”
№ 39404	“Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ООЧП)”
№ 39405	“Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ООЧП)”
№ 39406	“Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)”
№ 39407	“Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)”
№ 39408	“Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”
№ 39409	“Компонент убытка (ООЧП)”
№ 39411	“Пенсионные накопления на этапе накопления по договорам ОПС (ОВТ)”
№ 39412	“Выплатной резерв по договорам ОПС (ОВТ)”
№ 39413	“Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ОВТ)”
№ 39414	“Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ОВТ)”
№ 39415	“Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.70. Назначение счетов — учет обязательств по договорам ОПС, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными. Счета №№ 39401—39405, 39407—39409, 39411—39415 пассивные; счет № 39406 активный.

По кредиту счета № 39401 отражаются:

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетами № 39406 и № 39407;

величина изменения рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам ОПС, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, в случае дезагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17 в корреспонденции со счетом № 39408.

По дебету счета № 39401 отражаются:

маржа в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71317;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетами № 39406 и № 39407.

По кредиту счета № 39402 отражаются:

обязательства по договорам ОПС в корреспонденции со счетами № 48401 и № 48403;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 72320;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39411;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39411;

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном выполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

направление средств резерва по ОПС на пополнение пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 39705;

покрытие отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 39402 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 72319;

перевод средств пенсионных накоплений в состав выплатного резерва в корреспонденции со счетом № 39403;

перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, в корреспонденции со счетом № 39404;

перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39405;

уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений на этапе накоплений в корреспонденции со счетом № 39411;

перевод средств пенсионных накоплений в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации по договорам ОПС в корреспонденции со счетами № 48401 и № 48403.

По кредиту счета № 39403 отражаются:

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 72320;

перевод средств пенсионных накоплений в состав выплатного резерва в корреспонденции со счетом № 39402;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39412;

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном восполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

направление средств резерва по ОПС на пополнение пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 39705;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику умершего застрахованного лица в корреспонденции со счетом № 71324;

покрытие отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 39403 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 72319;

признание в составе выручки суммы уменьшения пенсионных накоплений по ООЧП на суммы выплат накопительной пенсии, за исключением выплат инвестиционных составляющих, по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71317.

По кредиту счета № 39404 отражаются:

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 72320;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39413;

перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, в корреспонденции со счетом № 39402;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39413;

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном восполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

направление средств резерва по ОПС на пополнение пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 39705;

покрытие отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 39404 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 72319;

уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, в корреспонденции со счетом № 39413.

По кредиту счета № 39405 отражаются:

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 72320;

перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39402;

уменьшение средств резерва по ОПС для пополнения средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39705;

покрытие отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 39405 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 72319;

уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39414;

формирование резерва по ОПС за счет средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39705.

По дебету счета № 39406 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договоров ОПС в корреспонденции со счетом № 35618;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71317;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров ОПС в корреспонденции со счетом № 35551;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 71317;

корректировка на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71318;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71317;

рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39408;

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетом № 39401;

увеличение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 39408;

финансовые доходы в корреспонденции со счетом № 71319.

По кредиту счета № 39406 отражаются:

расходы от амортизации АДП в корреспонденции со счетом № 71318;

расходы по денежным потокам, не являющимся АДП, в корреспонденции со счетом № 71318;

расходы на сумму корректировки на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71318;

корректировка выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам ОПС, корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рискованной поправки на нефинансовый риск, в части выплаты в корреспонденции со счетом № 71317;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 10801;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 39401;

уменьшение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 39408;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320;

списание начисленных финансовых доходов за счет собственных средств при отражении отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 72319;

изменение величины доли фонда в справедливой стоимости базовых статей в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По кредиту счета № 39407 отражаются:

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках договоров ОПС в корреспонденции со счетом № 39406;

корректировка выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам ОПС, корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рискованной поправки на нефинансовый риск, в части выплаты в корреспонденции со счетом № 71317;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 10801;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 39401;

уменьшение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 39408;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320;
изменение справедливой стоимости базовых статей в корреспонденции со счетом № 71320;
изменение величины доли фонда в справедливой стоимости базовых статей в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 39407 отражаются:

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71317;

ожидаемые денежные потоки в рамках договоров ОПС в составе выручки в корреспонденции со счетом № 71317;

рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39408;

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетом № 39401;

увеличение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 39408;

финансовые доходы в корреспонденции со счетом № 71319;

списание начисленных финансовых расходов за счет собственных средств при отражении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 72320;

списание изменения начисленной справедливой стоимости базовых статей в корреспонденции со счетом № 71320.

По кредиту счета № 39408 отражаются:

рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам ОПС в корреспонденции со счетами № 39406 и № 39407;

увеличение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетами № 39406 и № 39407;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320.

По дебету счета № 39408 отражаются:

рисковая поправка на нефинансовый риск в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71317;

уменьшение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетами № 39406 и № 39407;

величина изменения рискованной поправки на нефинансовый риск по договорам ОПС, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, в случае дезагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17 в корреспонденции со счетом № 39401.

По кредиту счета № 39409 отражаются:

компонент убытка в корреспонденции со счетом № 71321;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320.

По дебету счета № 39409 отражается восстановление компонента убытка в корреспонденции со счетом № 71322.

По кредиту счета № 39411 отражаются:

уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений на этапе накоплений в корреспонденции со счетом № 39402;

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном восполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

восстановление сумм обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 71324;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 48404;

увеличение ОБТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетом № 48404.

По дебету счета № 39411 отражаются:

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39402;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39402;

расчеты по инвестиционным составляющим в корреспонденции со счетом № 48404.

По кредиту счета № 39412 отражаются:

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном восполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

начисление накопительной пенсии по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71318;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320;

восстановление сумм обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 71324;
увеличение ОВТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетом № 48404;
увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику умершего застрахованного лица, в корреспонденции со счетом № 48404.

По дебету счета № 39412 отражаются:

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39403;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику умершего застрахованного лица, в корреспонденции со счетом № 71323;

расчеты по начисленной накопительной пенсии по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 48404.

По кредиту счета № 39413 отражаются:

уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, в корреспонденции со счетом № 39404;

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном восполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

восстановление сумм обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 71324;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 48404;

увеличение ОВТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетом № 48404.

По дебету счета № 39413 отражаются:

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39404;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39404;

расчеты по инвестиционным составляющим в корреспонденции со счетом № 48404.

По кредиту счета № 39414 отражаются:

уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39405;

увеличение ОВТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетом № 48404.

По дебету счета № 39414 отражаются расчеты по инвестиционным составляющим в корреспонденции со счетом № 48404.

По кредиту счета № 39415 отражаются:

начисление (увеличение) рисков поправки на нефинансовый риск по ОВТ в корреспонденции со счетом № 71318;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320.

По дебету счета № 39415 отражаются доходы от восстановления рисков поправки на нефинансовый риск по ОВТ по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71323.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров ОПС ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 39406 и № 39407.

Счет № 395 “Обязательства по обременительным договорам ОПС, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия”

Счета: № 39501 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 39502 “Пенсионные накопления на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39503 “Выплатной резерв по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39504 “Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39505 “Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ООЧП)”

- № 39506 “Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)”**
- № 39507 “Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)”**
- № 39508 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”**
- № 39509 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”**
- № 39511 “Пенсионные накопления на этапе накопления по договорам ОПС (ОВТ)”**
- № 39512 “Выплатной резерв по договорам ОПС (ОВТ)”**
- № 39513 “Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ОВТ)”**
- № 39514 “Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ОВТ)”**
- № 39515 “Рисковая поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”**

3.71. Назначение счетов — учет обязательств по обременительным договорам ОПС, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия в соответствии с подходом с переменным вознаграждением. Счета №№ 39501—39505, 39507—39509, 39511—39515 пассивные; счет № 39506 активный.

По кредиту счета № 39501 отражаются:

убыток по обременительным договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71321;

компонент убытка в корреспонденции со счетом № 71321;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320.

По дебету счета № 39501 отражается восстановление компонента убытка в корреспонденции со счетом № 71322.

По кредиту счета № 39502 отражаются:

обязательства по договорам ОПС в корреспонденции со счетами № 48401 и № 48403;

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 72320;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39511;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39511;

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном восполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

направление средств резерва по ОПС на пополнение пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 39705;

покрытие отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 39502 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 72319;

перевод средств пенсионных накоплений в состав выплатного резерва в корреспонденции со счетом № 39503;

перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, в корреспонденции со счетом № 39504;

перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39505;

уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений на этапе накоплений в корреспонденции со счетом № 39511;

перевод средств пенсионных накоплений в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации по договорам ОПС в корреспонденции со счетами № 48401 и № 48403.

По кредиту счета № 39503 отражаются:

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 72320;

перевод средств пенсионных накоплений в состав выплатного резерва в корреспонденции со счетом № 39502;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39512;

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном восполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

направление средств резерва по ОПС на пополнение пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 39705;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику умершего застрахованного лица в корреспонденции со счетом № 71324;

покрытие отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 39503 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 71319;

признание в составе выручки суммы уменьшения пенсионных накоплений по ООЧП на сумму выплат накопительной пенсии, за исключением выплат инвестиционных составляющих, по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71317.

По кредиту счета № 39504 отражаются:

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 71320;

перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, в корреспонденции со счетом № 39502;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39513;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39513;

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном восполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

направление средств резерва по ОПС на пополнение пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 39705;

покрытие отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 39504 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 72319;

уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, в корреспонденции со счетом № 39513.

По кредиту счета № 39505 отражаются:

финансовые расходы в корреспонденции со счетами № 10637 и № 72320;

перевод средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39502;

уменьшение средств резерва по ОПС для пополнения средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39705;

покрытие отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 39505 отражаются:

финансовые доходы в корреспонденции со счетами № 10636 и № 72319;

уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39514;

формирование резерва по ОПС за счет средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39705.

По дебету счета № 39506 отражаются:

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договоров ОПС в корреспонденции со счетом № 35619;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71317;

прекращение признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров ОПС в корреспонденции со счетом № 35553;

признание в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 71317;

корректировка на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71318;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71317;

рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39508;

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетом № 39509;

увеличение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 39508;

финансовые доходы в корреспонденции со счетом № 71319.

По кредиту счета № 39506 отражаются:

расходы от амортизации АДП в корреспонденции со счетом № 71318;

расходы по денежным потокам, не являющимся АДП, в корреспонденции со счетом № 71318;

расходы на сумму корректировки на основе опыта в корреспонденции со счетом № 71318;

корректировка выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам ОПС, корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рискованной поправки на нефинансовый риск, в части выплаты в корреспонденции со счетом № 71317;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 10801;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 39509;

уменьшение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 39508;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320;

списание начисленных финансовых доходов за счет собственных средств при отражении отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 72319;

изменение величины доли фонда в справедливой стоимости базовых статей в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По кредиту счета № 39507 отражаются:

ожидаемые расходы по денежным потокам в рамках договоров ОПС в корреспонденции со счетом № 39506;

корректировка выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам ОПС, корректировка выручки при восстановлении компонента убытка в части рискованной поправки на нефинансовый риск, в части выплаты в корреспонденции со счетом № 71317;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 10801;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетом № 39509;

уменьшение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 39508;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320;

изменение справедливой стоимости базовых статей в корреспонденции со счетом № 71320;

изменение величины доли фонда в справедливой стоимости базовых статей в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 39507 отражаются:

рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39508;

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетом № 39509;

корректировка выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71317;

ожидаемые денежные потоки в рамках договоров ОПС в составе выручки в корреспонденции со счетом № 71317;

увеличение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетом № 39508;

финансовые доходы в корреспонденции со счетом № 71319;

списание начисленных финансовых расходов за счет собственных средств при отражении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 72320;

списание изменения начисленной справедливой стоимости базовых статей в корреспонденции со счетом № 71320.

По кредиту счета № 39508 отражаются:

рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам ОПС в корреспонденции со счетами № 39506 и № 39507;

увеличение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетами № 39506 и № 39507;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320.

По дебету счета № 39508 отражаются:

рисковая поправка на нефинансовый риск в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71317;

уменьшение рискованной поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов в корреспонденции со счетами № 39506 и № 39507;

величина изменения рискованной поправки на нефинансовый риск по договорам ОПС, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, в случае дезагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17 в корреспонденции со счетом № 39501.

По кредиту счета № 39509 отражаются:

признание (увеличение) маржи в корреспонденции со счетами № 39506 и № 39507;

величина изменения рискованной поправки на нефинансовый риск по договорам ОПС, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, в случае дезагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17 в корреспонденции со счетом № 39508.

По дебету счета № 39509 отражаются:

маржа в составе выручки по страхованию в корреспонденции со счетом № 71317;

уменьшение маржи в корреспонденции со счетами № 39506 и № 39507.

По кредиту счета № 39511 отражаются:

уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений на этапе накоплений в корреспонденции со счетом № 39502;

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном восполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

восстановление сумм обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 71324;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 48404;

увеличение ОБТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетом № 48404.

По дебету счета № 39511 отражаются:

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39502;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39502;

расчеты по инвестиционным составляющим в корреспонденции со счетом № 48404.

По кредиту счета № 39512 отражаются:

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном восполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

начисление накопительной пенсии по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71318;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320;

увеличение ОБТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетом № 48404;

восстановление сумм обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 71324;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику умершего застрахованного лица, в корреспонденции со счетом № 48404.

По дебету счета № 39512 отражаются:

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39503;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику умершего застрахованного лица, в корреспонденции со счетом № 71323;

расчеты по начисленной накопительной пенсии по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 48404.

По кредиту счета № 39513 отражаются:

уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, в корреспонденции со счетом № 39504;

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном восполнении в корреспонденции со счетом № 39705;

восстановление сумм обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 71324;

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 48404;

увеличение ОВТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетом № 48404.

По дебету счета № 39513 отражаются:

увеличение суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 39504;

восстановление суммы обязательств в дату поступления возврата в корреспонденции со счетом № 39504;

расчеты по инвестиционным составляющим в корреспонденции со счетом № 48404.

По кредиту счета № 39514 отражаются:

уменьшение пенсионных накоплений по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 39505;

увеличение ОВТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетом № 48404.

По дебету счета № 39514 отражаются расчеты по инвестиционным составляющим в корреспонденции со счетом № 48404.

По кредиту счета № 39515 отражаются:

начисление (увеличение) рискованной поправки на нефинансовый риск по ОВТ в корреспонденции со счетом № 71318;

финансовые расходы в корреспонденции со счетом № 71320.

По дебету счета № 39515 отражаются доходы от восстановления рискованной поправки на нефинансовый риск по ОВТ по договорам ОПС в корреспонденции со счетом № 71323.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров ОПС ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 39506 и № 39507.

Счет № 396 “Обязательства по оставшимся договорам ОПС, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия”

Счета: № 39601 “Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)”

№ 39602 “Пенсионные накопления на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39603 “Выплатный резерв по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39604 “Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39605 “Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39606 “Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39607 “Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)”

№ 39608 “Рискованная поправка на нефинансовый риск (ООЧП)”

№ 39609 “Компонент убытка (ООЧП)”

№ 39611 “Пенсионные накопления на этапе накопления по договорам ОПС (ОВТ)”

№ 39612 “Выплатный резерв по договорам ОПС (ОВТ)”

№ 39613 “Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ОВТ)”

№ 39614 “Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ОВТ)”

№ 39615 “Рискованная поправка на нефинансовый риск (ОВТ)”

3.72. Назначение счетов — учет обязательств по оставшимся договорам ОПС, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия. Счета №№ 39601—39605, 39607—39609, 39611—39615 пассивные; счет № 39606 активный.

Отражение обязательств на счетах №№ 39601—39609, 39611—39615 осуществляется аналогично учету операций по счетам №№ 39401—39409, 39411, 39412, 39613—39615.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Аналитический учет АДП, денежных потоков, не являющихся АДП, и ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров ОПС ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка № 39606 и № 39607.

Дополнительные резервы

Счет № 397 “Дополнительные резервы”

Счета: № 39701 “Стабилизационный резерв, сформированный по договорам страхования иного, чем страхование жизни”

№ 39702 “Корректировка стабилизационного резерва, сформированного по договорам страхования иного, чем страхование жизни”

№ 39703 “Страховой резерв по договорам НПО”

№ 39704 “Корректировка страхового резерва по договорам НПО”

№ 39705 “Резерв по договорам ОПС”

№ 39706 “Корректировка резерва по договорам ОПС”

3.73. Назначение счетов — учет:

стабилизационного резерва, сформированного по договорам страхования иного, чем страхование жизни;

страхового резерва по договорам НПО;

резерва по договорам ОПС;

корректировок резервов.

Счета №№ 39701, 39703, 39705 пассивные; счета №№ 39702, 39704, 39706 активные.

По кредиту счета № 39701 отражаются стабилизационные резервы, сформированные для осуществления будущих страховых выплат в случае образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от страховщика, или в случае превышения коэффициента состоявшихся убытков над средним значением финансового результата, в корреспонденции со счетом № 71442.

По дебету счета № 39701 отражается остаток на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71441.

По дебету счета № 39702 отражаются корректировки сформированных стабилизационных резервов в корреспонденции со счетом № 71441.

По кредиту счета № 39702 отражаются корректировки сформированных стабилизационных резервов в корреспонденции со счетом № 71442.

По кредиту счета № 39703 отражаются:

направление части поступивших пенсионных взносов в страховой резерв в корреспонденции со счетами № 48302 и № 48304;

направление части дохода от размещения средств пенсионных резервов на формирование страхового резерва в корреспонденции со счетом № 10801;

формирование страхового резерва за счет остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по договорам НПО, в корреспонденции со счетами по учету РППО по договорам НПО (ООЧП);

направление собственных средств в состав страхового резерва в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 39703 отражается уменьшение средств страхового резерва для пополнения РППО в корреспонденции со счетами по учету РППО по договорам НПО.

По дебету счета № 39704 отражается корректировка страхового резерва на сумму увеличения средств страхового резерва в корреспонденции со счетом № 10801.

По кредиту счета № 39704 отражается корректировка страхового резерва на сумму уменьшения средств страхового резерва для пополнения РППО в корреспонденции со счетом № 10801.

По кредиту счета № 39705 отражаются:

формирование резерва по ОПС за счет средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетами №№ 39105, 39205, 39305, 39405, 39505, 39605;

направление части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений на формирование резерва по ОПС в корреспонденции со счетом № 10801;

направление собственных средств фонда на пополнение резерва по ОПС в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 39705 отражаются:

уменьшение средств резерва по ОПС при оплате услуг по доставке застрахованным лицам пенсии по договорам ОПС в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками;

уменьшение средств резерва по ОПС для пополнения средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, в корреспонденции со счетами №№ 39105, 39205, 39305, 39405, 39505, 39605;

уменьшение средств резерва по ОПС при гарантийном восполнении в корреспонденции со счетами №№ 39102—39104, 39202—39204, 39302—39304, 39402—39404, 39502—39504, 39602—39604, 39111—39113, 39211—39213, 39311—39313, 39411—39413, 39511—39513, 39611—39613;

направление средств резерва по ОПС на пополнение пенсионных накоплений в корреспонденции со счетами №№ 39102—39104, 39202—39204, 39302—39304, 39402—39404, 39502—39504, 39602—39604.

По дебету счета № 39706 отражается корректировка резерва по ОПС на сумму увеличения резерва по ОПС в корреспонденции со счетом № 10801.

По кредиту счета № 39706 отражается корректировка резерва по ОПС на сумму использования резерва по ОПС в корреспонденции со счетом № 10801.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

**Финансовые обязательства по договорам страхования и договорам НПО,
классифицированным как инвестиционные, и выделенные инвестиционные составляющие,
учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9**

Счет № 398 “Обязательства по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные, и выделенные инвестиционные составляющие”

Счета: № 39801 “Обязательства по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия”

№ 39802 “Обязательства по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные, без условий дискреционного участия”

№ 39803 “Выделенные инвестиционные составляющие по договорам страхования”

3.74. Назначение счетов — учет финансовых обязательств по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные, с условиями и без условий дискреционного участия, а также учет выделенных из договоров страхования и из договоров перестрахования инвестиционных составляющих, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Счета №№ 39801—39803 пассивные.

По кредиту счетов № 39801 и № 39802 отражаются:

первоначальное признание и последующее увеличение обязательства в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, счетами по учету расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования;

начисление процентов на обязательство в корреспонденции со счетом № 71101;

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

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

По дебету счетов № 39801 и № 39802 отражаются:

прекращение признания обязательства по договору в корреспонденции со счетами по учету расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования;

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

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

По кредиту счета № 39803 отражаются:

первоначальное признание выделенной инвестиционной составляющей в корреспонденции со счетами по учету расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования;

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

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

По дебету счета № 39803 отражаются:

прекращение признания выделенной инвестиционной составляющей в корреспонденции со счетами по учету расчетов по операциям страхования, сострахования и перестрахования;

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

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

Аналитический учет ведется некредитной финансовой организацией в разрезе финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе застрахованных лиц и договоров.

Счет № 399 “Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, и выделенные инвестиционные составляющие”

Счета: № 39901 “РППО по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные”

№ 39902 “Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия”

№ 39903 “Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, без условий дискреционного участия”

№ 39904 “Выделенные инвестиционные составляющие по договорам НПО”

№ 39905 “Корректировка РППО по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные”

3.75. Назначение счетов — учет финансовых обязательств по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями и без условий дискреционного участия, а также учет выделенных из договоров НПО инвестиционных составляющих, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Счета №№ 39901—39904 пассивные; счет № 39905 активный.

По кредиту счета № 39901 отражаются:

первоначальное признание (увеличение) РППО по инвестиционным договорам НПО, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетами по учету расчетов по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами, по учету расчетов по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами;

увеличение РППО на сумму увеличения стоимости инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

По дебету счета № 39901 отражаются начисление выплат по инвестиционным договорам НПО, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и уменьшение РППО в корреспонденции со счетом № 48305.

По кредиту счетов № 39902 и № 39903 отражаются:

первоначальное признание (увеличение) обязательств по инвестиционным договорам НПО, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетом № 39905;

начисление процентов по инвестиционным договорам НПО, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетом № 71101;

корректировка, увеличивающая амортизированную стоимость инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и увеличивающая процентные расходы, в корреспонденции со счетом № 71103;

переоценка, увеличивающая справедливую стоимость инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетом № 71508.

По дебету счетов № 39902 и № 39903 отражаются:

прекращение признания инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетом по учету корректировок РППО по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные;

корректировка, уменьшающая амортизированную стоимость инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и уменьшающая процентные расходы, в корреспонденции со счетом № 71104;

переоценка, уменьшающая справедливую стоимость инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетом № 71507.

По кредиту счета № 39904 отражаются:

первоначальное признание выделенной инвестиционной составляющей, корректировка стоимости выделенной инвестиционной составляющей при последующем получении взносов от вкладчиков в корреспонденции со счетами по учету корректировок РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных составляющих и выделенных встроенных производных инструментов;

корректировка, увеличивающая амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и увеличивающая процентные расходы, в корреспонденции со счетом № 71103;

корректировка, увеличивающая справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом № 71508.

По дебету счета № 39904 отражаются:

прекращение признания выделенной инвестиционной составляющей в корреспонденции со счетами по учету корректировок РППО по договорам НПО в части выделенных инвестиционных составляющих и выделенных встроенных производных инструментов;

корректировка, уменьшающая амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и уменьшающая процентные расходы, в корреспонденции со счетом № 71104;

корректировка, уменьшающая справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей, в корреспонденции со счетом № 71507.

По дебету счета № 39905 отражаются:

первоначальное признание (увеличение) обязательств по инвестиционным договорам НПО, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетами по учету обязательств по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные;

корректировка РППО на сумму увеличения стоимости инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетами по учету внутривозрастных расчетов.

По кредиту счета № 39905 отражается прекращение признания инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетами по учету обязательств по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные.

Аналитический учет должен обеспечить получение информации:

в разрезе финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

в разрезе участников и договоров.”.

Приложение 3
к Указанию Банка России
от 23 сентября 2021 года № 5941-У
“О внесении изменений в Положение Банка России
от 24 марта 2020 года № 713-П
“О Плана счетов бухгалтерского учета
для некредитных финансовых организаций
и порядке его применения”

“Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Счет № 480 “Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования”

4.17. Назначение счета — учет расчетов по операциям страхования и перестрахования со страхователями, сострахователями, страховыми агентами и страховыми брокерами, а также расчетов по суброгационным и регрессным требованиям.

Счета: № 48001 “Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни”

№ 48002 “Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни”

4.18. Назначение счетов — учет расчетов страховщика со страхователями по договорам страхования жизни, выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни и удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни. Счет № 48001 активный; счет № 48002 пассивный.

По дебету счетов № 48001 и № 48002 отражаются:

страховая премия в корреспонденции со счетом № 35701;

первоначальное признание выделенного встроенного производного инструмента (опциона) в корреспонденции со счетом № 52702;

первоначальное признание выделенной инвестиционной составляющей в корреспонденции со счетом № 39803;

первоначальное признание (увеличение) обязательств по инвестиционным договорам страхования жизни, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетами № 39801 и № 39802.

По кредиту счетов № 48001 и № 48002 отражается поступление страховой премии в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 48003 “Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни”

№ 48004 “Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни”

4.19. Назначение счетов — учет расчетов страховщика со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни, выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, и удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни. Счет № 48003 активный; счет № 48004 пассивный.

По дебету счетов № 48003 и № 48004 отражаются:

страховая премия по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35703;

первоначальное признание выделенного встроенного производного инструмента (опциона) в корреспонденции со счетом № 52702;

первоначальное признание выделенной инвестиционной составляющей в корреспонденции со счетом № 39803.

По кредиту счетов № 48003 и № 48004 отражается поступление страховой премии в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

У страховщика, выступающего в договоре перестрахования перестраховщиком, расчеты с перестрахователем по заключенным договорам перестрахования отражаются в соответствии с настоящим пунктом. Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 48005 “Расчеты со страховщиками по операциям сострахования”

№ 48006 “Расчеты со страховщиками по операциям сострахования”

4.20. Назначение счетов — учет расчетов со страховщиками по операциям сострахования. Счет № 48005 активный; счет № 48006 пассивный.

По дебету счетов № 48005 и № 48006 отражается страховая премия по операциям сострахования в отчетном периоде в корреспонденции со счетом № 35703.

По кредиту счетов № 48005 и № 48006 отражаются:

поступление страховой премии в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

задолженность ведущей страховой организации перед другими участниками по операциям сострахования в корреспонденции со счетами №№ 48001—48004;

прекращение признания ОБТ, осуществленных через ведущую страховую организацию, по операциям сострахования в корреспонденции со счетами №№ 35811, 35911, 36011, 36111, 36211, 36311, 36411, 36511, 36611, 36711, 36811, 36911, 37211, 37311, 37411, 37511, 37611.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 48015 “Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами”

№ 48016 “Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами”

№ 48017 “Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами”

№ 48018 “Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами”

4.21. Назначение счетов — учет расчетов страховщиков по страховым и перестраховочным премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами по договорам страхования и перестрахования, уплачиваемым страхователями, перестрахователями через страховых агентов, страховых брокеров. Счета № 48015 и № 48017 активные; счета № 48016 и № 48018 пассивные.

По дебету счетов №№ 48015—48018 отражается страховая премия по договорам страхования и по договорам перестрахования в корреспонденции со счетами №№ 35701—35704.

По кредиту счетов №№ 48015—48018 отражается поступление страховой премии в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 48021 “Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению”

№ 48022 “Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению”

№ 48023 “Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению”

№ 48024 “Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению”

4.22. Назначение счетов — учет расчетов со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждениям за заключение договоров страхования, перестрахования. Счета № 48021 и № 48023 активные; счета № 48022 и № 48024 пассивные.

По дебету счетов №№ 48021—48024 отражаются:

начисление обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами №№ 35522, 35524, 35526;

начисление обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 35528;

выплата вознаграждения страховому посреднику в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По кредиту счетов №№ 48021—48024 отражаются:

признание актива в отношении АДП в корреспонденции со счетом № 35622;

признание АДП в расходах на дату возникновения в соответствии с пунктом 59(а) МСФО (IFRS) 17 при применении подхода на основе распределения премии в корреспонденции со счетом № 71435.

Аналитический учет ведется по страховым агентам, страховым брокерам.

Счет № 48025 “Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям”

4.23. Назначение счета — учет расчетов с лицами, виновными в наступлении страховых случаев, возмещение убытков (вреда) по которым осуществил страховщик в соответствии с условиями договоров страхования иного, чем страхование жизни, выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни. Счет № 48025 активный.

По дебету счета № 48025 отражается задолженность по суброгациям и регрессным требованиям в корреспонденции со счетами по учету денежных потоков по исполнению (ОБТ).

По кредиту счета № 48025 отражается списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение в корреспонденции со счетом № 48027.

Аналитический учет расчетов по суброгационным и регрессным требованиям ведется по каждому исковому требованию (иному требованию), аналитический учет оценки суброгационных и регрессных требований определяется страховщиком самостоятельно.

Счет № 48027 “Резервы под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и перестрахования”

4.24. Назначение счета — учет созданных резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования. Счет № 48027 пассивный.

По кредиту счета № 48027 отражается создание резерва под обесценение дебиторской задолженности в корреспонденции со счетом № 71442.

По дебету счета № 48027 отражаются:

списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение в корреспонденции со счетом № 48025;

восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности в корреспонденции со счетом № 71441.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 48028 “Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования”
№ 48029 “Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования”**

4.25. Назначение счетов — учет сумм поступивших премий (взносов) по договорам страхования, выпущенным (принятым) договорам перестрахования и удерживаемым (переданным) договорам перестрахования, не отнесенных в счет оплаты на конкретные договоры страхования и перестрахования, а также сумм, списанных в безакцептном порядке в счет возмещения убытков по договорам страхования и перестрахования; учет расчетов по франшизе, предусмотренной договором страхования. Счет № 48028 активный; счет № 48029 пассивный.

По дебету счета № 48028 отражается списание по инкассо, произведенное на основании судебного решения, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По кредиту счета № 48028 отражаются:

соотнесение списания по инкассо, произведенного на основании судебного решения, с расчетами по договорам страхования (страховая выплата) в корреспонденции со счетами № 48039 и № 48041;

соотнесение списания по инкассо, произведенного на основании судебного решения, с расчетами по договорам страхования (судебные расходы) в корреспонденции со счетами № 48039 и № 48041;

соотнесение списания по инкассо, произведенного на основании судебного решения, у страховщика причинителя вреда по прямому возмещению убытка с договором страхования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 47434.

По кредиту счета № 48029 отражаются поступления средств по прямому возмещению убытков (возмещение от страховщика причинителя вреда) в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По дебету счета № 48029 отражаются соотнесения с договорами страхования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами № 47432 и № 47433.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 48031 “Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими”

4.26. Назначение счета — учет расчетов страховщика с потерпевшими в рамках прямого возмещения убытков. Счет № 48031 пассивный.

По кредиту счета № 48031 отражаются:

расчеты по выплате, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, в корреспонденции со счетами № 47432 и № 47433;

сумма выплат дополнительно произведенного возмещения убытков потерпевшему, которое не требует осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего, в корреспонденции со счетами № 37511 и № 37611.

По дебету счета № 48031 отражаются:

выплата потерпевшему в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта этого имущества от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования, в корреспонденции со счетами расчетов с поставщиками и подрядчиками и счетами расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 48038 “Корректировка стоимости дебиторской задолженности по операциям страхования”

4.27. Назначение счета — отражение корректировки стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования, являющейся кредитно-обесцененной при первоначальном признании, в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков. Счет № 48038 активный.

По дебету счета № 48038 отражается корректировка стоимости дебиторской задолженности, являющейся кредитно-обесцененной при первоначальном признании, в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков в корреспонденции со счетом № 71441.

По кредиту счета № 48038 отражается восстановление (уменьшение) корректировки стоимости дебиторской задолженности в корреспонденции со счетом № 71442.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 48039 “Расчеты по страховым выплатам по договорам страхования жизни”**№ 48040 “Расчеты по страховым выплатам по договорам страхования жизни”**

4.28. Назначение счетов — учет расчетов по страховым выплатам по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни. Счет № 48039 пассивный, счет № 48040 активный.

По кредиту счетов № 48039 и № 48040 отражаются:

ОВТ в корреспонденции со счетами №№ 35811—36911;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ОВТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни в корреспонденции со счетами №№ 35811—36911;

прекращение признания выделенного встроенного производного инструмента, по которому ожидается уменьшение экономических выгод, в корреспонденции со счетом № 52702;

прекращение признания выделенной инвестиционной составляющей, учитываемой в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетом № 39803;

прекращение признания инвестиционных договоров страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетами № 39801 и № 39802.

По дебету счетов № 48039 и № 48040 отражаются выплаты по договорам страхования жизни в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 48041 “Расчеты по страховым выплатам по договорам страхования иного, чем страхование жизни”**№ 48042 “Расчеты по страховым выплатам по договорам страхования иного, чем страхование жизни”**

4.29. Назначение счетов — учет расчетов по страховым выплатам по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Счет № 48041 пассивный; счет № 48042 активный.

По кредиту счетов № 48041 и № 48042 отражаются:

ОВТ в корреспонденции со счетами №№ 37211, 37311, 37411, 37511, 37611;

уменьшение денежных потоков по исполнению по ОВТ на суммы выплат неотделяемых инвестиционных составляющих в корреспонденции со счетами №№ 37211, 37311, 37411, 37511, 37611;

прекращение признания выделенного встроенного производного инструмента, по которому ожидается уменьшение экономических выгод, в корреспонденции со счетом № 52702;

прекращение признания выделенной инвестиционной составляющей, учитываемой в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетом № 39803.

По дебету счетов № 48041 и № 48042 отражается выплата страхового возмещения по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 48043 “Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни”**№ 48044 “Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни”****№ 48045 “Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни”****№ 48046 “Расчеты по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни”**

4.30. Назначение счетов — учет расчетов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования. Счета № 48043 и № 48046 пассивные; счета № 48044 и № 48045 активные.

По кредиту счета № 48043 отражается перестраховочная премия по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, заключенным в отчетном периоде, в корреспонденции со счетом № 35702.

По дебету счета № 48043 отражается оплата перестраховочной премии по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По дебету счета № 48044 отражаются:

требование к перестраховщику в части возмещения страховой выплаты по удерживаемому (переданному) договору перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 37006;

требование к перестраховщику на сумму компенсации страхового возмещения с учетом инвестиционной составляющей по удерживаемому (переданному) договору перестрахования жизни в корреспонденции со счетом № 37006.

По кредиту счета № 48044 отражается сумма компенсации страхового возмещения, полученная от перестраховщика (в том числе в части инвестиционной составляющей) по удерживаемому (переданному) договору перестрахования жизни, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По дебету счета № 48045 отражаются требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, отнесенных на счета по учету расчетов, в корреспонденции со счетами № 37706 и № 37806.

По кредиту счета № 48045 отражаются:

сумма компенсации страхового возмещения, полученная от перестраховщика по удерживаемому (переданному) договору перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом по учету денежных средств;

уменьшение компенсации страхового возмещения, причитающегося к получению от перестраховщика, в части суброгаций и регрессных требований, а также в части полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков в корреспонденции со счетами № 37706 и № 37806.

По кредиту счета № 48046 отражается перестраховочная премия по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, за период в корреспонденции со счетом № 35704.

По дебету счета № 48046 отражается оплата перестраховочной премии по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 481 “Расчеты с медицинскими организациями, станциями технического обслуживания, ассистанскими компаниями”

Счета: № 48101 “Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию”

№ 48102 “Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию”

4.31. Назначение счетов — учет расчетов с медицинскими организациями по договорам на оказание и оплату медицинской помощи по добровольному медицинскому страхованию. Счет № 48101 активный; счет № 48102 пассивный.

По дебету счетов № 48101 и № 48102 отражается выплата страхового возмещения в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По кредиту счетов № 48101 и № 48102 отражаются возникшие страховые убытки в корреспонденции со счетом по учету денежных потоков по исполнению договоров страхования иного, чем страхование жизни.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 48103 “Расчеты со станциями технического обслуживания”

№ 48104 “Расчеты со станциями технического обслуживания”

4.32. Назначение счетов — учет расчетов со станциями технического обслуживания по договорам на оказание и оплату услуг по техническому обслуживанию и ремонту застрахованных транспортных средств. Счет № 48103 активный; счет № 48104 пассивный.

По дебету счетов № 48103 и № 48104 отражается выплата страхового возмещения в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По кредиту счетов № 48103 и № 48104 отражаются возникшие страховые убытки в корреспонденции со счетом по учету денежных потоков по исполнению по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 48105 “Расчеты с ассистанскими компаниями, расчеты по международной системе страхования “Зеленая карта”**№ 48106 “Расчеты с ассистанскими компаниями, расчеты по международной системе страхования “Зеленая карта”**

4.33. Назначение счетов — учет расчетов с ассистанскими компаниями по договорам на оказание и оплату услуг ассистанских компаний в связи со страхованием выезжающих за рубеж, а также расчетов по международной системе страхования “Зеленая карта”. Счет № 48105 активный; счет № 48106 пассивный.

По дебету счетов № 48105 и № 48106 отражается выплата страхового возмещения в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По кредиту счетов № 48105 и № 48106 отражаются возникшие страховые убытки в корреспонденции со счетом по учету денежных потоков по исполнению по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 48107 “Резервы под обесценение”

4.34. Назначение счета — учет созданных резервов под обесценение дебиторской задолженности по расчетам с медицинскими организациями, станциями технического обслуживания, ассистанскими компаниями. Счет № 48107 пассивный.

По кредиту счета № 48107 отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции со счетом № 71442.

По дебету счета № 48107 отражаются:

списание дебиторской задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции со счетами №№ 48101, 48103, 48105;

восстановление (уменьшение) сумм резерва в корреспонденции со счетом № 71441.

Аналитический учет ведется по направлениям, необходимым для управления некредитной финансовой организацией и составления отчетности.

Счет № 482 “Расчеты по операциям обязательного медицинского страхования”**Счета: № 48201 “Расчеты с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию”****№ 48202 “Расчеты с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию”**

4.35. Назначение счетов — учет расчетов страховых медицинских организаций с территориальными фондами обязательного медицинского страхования (далее — ТФОМС) по договорам о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования (далее — ОМС). Счет № 48201 активный; счет № 48202 пассивный.

По дебету счетов № 48201 и № 48202 отражаются:

целевые средства, причитающиеся к получению от ТФОМС по договору о финансовом обеспечении ОМС, в корреспонденции со счетом № 48203;

направление (перечисление) в ТФОМС причитающихся к возврату целевых средств в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

доходы страховой медицинской организации по ОМС в корреспонденции со счетом № 71441.

По кредиту счетов № 48201 и № 48202 отражаются:

получение от ТФОМС средств на финансовое обеспечение ОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

начисление возврата неиспользованных сумм целевых средств в корреспонденции со счетом № 48203;

штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении ОМС (в том числе за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных) в корреспонденции со счетом № 71442.

Аналитический учет определяется страховой медицинской организацией.

Счет № 48203 “Фонд оплаты медицинских услуг”

4.36. Назначение счета — учет информации:

о движении средств ОМС (далее — целевые средства), получаемых от ТФОМС по договору о финансовом обеспечении ОМС, от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за

нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи;

о движении средств, полученных в рамках программ и мероприятий по модернизации здравоохранения от физических и юридических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц.

Счет № 48203 пассивный.

По кредиту счета № 48203 отражаются:

начисление средств к получению от ТФОМС на финансовое обеспечение ОМС в корреспонденции со счетами № 48201 и № 48202;

целевые средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в корреспонденции со счетами № 48204 и № 48205;

целевые средства, причитающиеся к получению от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 48206.

По дебету счета № 48203 отражаются:

начисления к оплате счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь, а также результаты реэкспертизы в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС в корреспонденции со счетом № 48205;

начисление возврата неиспользованных сумм целевых средств в корреспонденции со счетами № 48201 и № 48202;

доход страховой медицинской организации по ОМС в корреспонденции со счетом № 71441.

Аналитический учет определяется страховой медицинской организацией.

Счета: № 48204 “Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию”

№ 48205 “Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию”

4.37. Назначение счетов — учет страховыми медицинскими организациями расчетов с медицинскими организациями по договорам на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС, в том числе по авансам на оплату медицинской помощи и оплату счетов за оказанную медицинскую помощь. Счет № 48204 активный; счет № 48205 пассивный.

По дебету счетов № 48204 и № 48205 отражаются:

причитающиеся к получению от медицинских организаций целевые средства в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в корреспонденции со счетом № 48203;

авансы, выданные медицинским организациям на предстоящую оплату медицинской помощи, а также оплата счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По кредиту счетов № 48204 и № 48205 отражаются:

пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС, в корреспонденции со счетом № 71442;

получение от медицинских организаций целевых средств в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

зачет авансов в корреспонденции со счетом по учету расчетов с медицинскими организациями по ОМС. Аналитический учет определяется страховой медицинской организацией.

Счет № 48206 “Расчеты по регрессным требованиям”

4.38. Назначение счета — учет сумм в виде взысканий с юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц. Счет № 48206 активный.

По дебету счета № 48206 отражается начисление сумм, причитающихся к получению в виде взысканий с юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 48203.

По кредиту счета № 48206 отражаются суммы поступлений в виде взысканий с юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 48207 “Резервы под обесценение”

4.39. Назначение счета — учет созданных резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям обязательного медицинского страхования. Счет № 48207 пассивный.

По кредиту счета № 48207 отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции со счетом № 71442.

По дебету счета № 48207 отражается восстановление резерва под обесценение в корреспонденции со счетом № 71441.

Аналитический учет ведется по направлениям, необходимым для управления страховой медицинской организацией и составления отчетности.

Расчеты по пенсионным программам**Счет № 483 “Расчеты по программам НПО”**

4.40. Назначение счета — учет расчетов по пенсионным взносам и выплатам негосударственных пенсий, включая выкупные суммы и переводы в негосударственные пенсионные фонды, в соответствии с условиями договора НПО.

Счета: № 48301 “Расчеты по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами”

№ 48302 “Расчеты по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами”

№ 48303 “Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами”

№ 48304 “Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами”

4.41. Назначение счетов — учет расчетов по пенсионным взносам в соответствии с условиями договора НПО. Счета № 48301 и № 48303 активные; счета № 48302 и № 48304 пассивные.

По дебету счетов №№ 48301—48304 отражаются:

первоначальное признание (увеличение) РППО по инвестиционным договорам НПО, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в корреспонденции со счетом № 39901;

направление части поступивших пенсионных взносов в страховой резерв в корреспонденции со счетом № 39703;

увеличение РППО по договорам НПО в корреспонденции со счетами по учету РППО по договорам НПО (ООЧП).

По кредиту счетов №№ 48301—48304 отражается поступление пенсионных взносов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 48305 “Расчеты по выплатам”

№ 48306 “Расчеты по выплатам (переплаты)”

4.42. Назначение счетов — учет расчетов по выплатам в рамках программ НПО. Счет № 48305 пассивный, счет № 48306 активный.

По кредиту счета № 48305 отражаются:

расчеты по начисленной выплате по договорам НПО в корреспонденции со счетами по учету РППО по договорам НПО (ОВТ);

поступление возврата на расчетный счет фонда в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

начисление выплат по инвестиционным договорам НПО, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и уменьшение РППО в корреспонденции со счетом № 39901.

По дебету счета № 48305 отражаются:

удержание налога на доходы физических лиц с начисленных сумм выплат в корреспонденции со счетом № 60301;

выплаты по договорам НПО в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

увеличение ОВТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетами по учету РППО по договорам НПО (ОВТ).

По дебету счета № 48306 отражается дебиторская задолженность по излишне выплаченным средствам пенсионной выплаты в корреспонденции со счетом № 71315.

По кредиту счета № 48306 отражаются:

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

направление собственных средств на покрытие дебиторской задолженности в случае, если отсутствует вероятность возврата денежных средств, в корреспонденции со счетами по учету внутрихозяйственных расчетов.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 48307 “Расчеты с пенсионными агентами”
№ 48308 “Расчеты с пенсионными агентами”**

4.43. Назначение счетов — учет расчетов с пенсионными агентами по вознаграждению за заключение договора НПО. Счет № 48307 активный; счет № 48308 пассивный.

По кредиту счетов № 48307 и № 48308 отражаются:

признание активов в отношении АДП до заключения договоров НПО в корреспонденции со счетом № 35622;

признание активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 35562;

фактические расходы по денежным потокам в рамках договора НПО в корреспонденции со счетом № 71310.

По дебету счетов № 48307 и № 48308 отражаются:

начисление обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО в корреспонденции со счетами по учету обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП;

расчеты с пенсионными агентами в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 48309 “Незавершенные (неопознанные) платежи”
№ 48310 “Незавершенные (неопознанные) платежи”**

4.44. Назначение счетов — учет сумм поступивших денежных средств, не отнесенных в счет оплаты на конкретные договоры НПО, а также незавершенных расчетов по выплатам. Счет № 48309 активный; счет № 48310 пассивный.

По дебету счета № 48309 отражаются суммы, не отнесенные в счет оплаты на конкретные договоры НПО.

По кредиту счета № 48309 отражается идентификация выплаты в корреспонденции со счетами по учету расчетов по выплатам.

По кредиту счета № 48310 отражаются платежи, поступившие по договорам НПО, но не отнесенные на конкретные договоры НПО, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По дебету счета № 48310 отражается отнесение поступивших платежей конкретных участников в счет оплаты на конкретные договоры НПО в корреспонденции со счетами по учету расчетов по договорам НПО.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 48311 “Резервы под обесценение”

4.45. Назначение счета — учет созданных резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям НПО, а также под обесценение задолженности от пенсионных агентов. Счет № 48311 пассивный.

По кредиту счета № 48311 отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции со счетом № 71316.

По дебету счета № 48311 отражаются:

списание дебиторской задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции со счетами по учету расчетов по договорам НПО;

восстановление (уменьшение) сумм резервов в корреспонденции со счетом № 71315.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 484 “Расчеты по программам ОПС”

4.46. Назначение счета — учет расчетов по страховым взносам и выплатам по ОПС.

Счета: № 48401 “Расчеты с Пенсионным фондом Российской Федерации по переводу средств пенсионных накоплений”**№ 48402 “Расчеты с другими страховщиками (фондами)”****№ 48403 “Расчеты с другими страховщиками (фондами)”**

4.47. Назначение счетов — учет расчетов с Пенсионным фондом Российской Федерации и другими страховщиками (фондами) при переводе пенсионных средств. Счет № 48402 активный; счета № 48401 и № 48403 пассивные.

По дебету счетов №№ 48401—48403 отражаются:

обязательства по договорам ОПС в корреспонденции со счетами по учету пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП);

перевод средств пенсионных накоплений в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации по договорам ОПС в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По кредиту счетов №№ 48401—48403 отражаются:
поступления пенсионных накоплений по договорам ОПС в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

перевод средств пенсионных накоплений в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации по договорам ОПС в корреспонденции со счетами по учету пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП).

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 48404 “Расчеты по выплатам”

№ 48405 “Расчеты по выплатам (переплаты)”

4.48. Назначение счетов — учет расчетов по выплатам в рамках ОПС. Счет № 48404 пассивный; счет № 48405 активный.

По кредиту счета № 48404 отражаются:

поступление возврата выплаты по договору ОПС на расчетный счет фонда в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

суммы расчетов по начисленной накопительной пенсии по договорам ОПС в корреспонденции со счетами по учету выплатного резерва по договорам ОПС (ОВТ);

суммы расчетов по инвестиционным составляющим в корреспонденции со счетами по учету пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ОВТ), по учету средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ОВТ), по учету средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам ОПС (ОВТ).

По дебету счета № 48404 отражаются:

выплата по договорам ОПС в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

увеличение ОВТ на сумму поступившего возврата в корреспонденции со счетами №№ 39111—39114, 39211—39214, 39311—39314, 39411—39414, 39511—39514, 39611—39614.

По дебету счета № 48405 отражается дебиторская задолженность по излишней выплате в случае вероятности возврата денежных средств на дату признания дебиторской задолженности в корреспонденции со счетом № 71323.

По кредиту счета № 48405 отражаются:

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

направление собственных средств на покрытие дебиторской задолженности в случае, если отсутствует вероятность возврата денежных средств, в корреспонденции со счетами по учету внутривозрастных расчетов.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 48406 “Расчеты с пенсионными агентами”

№ 48407 “Расчеты с пенсионными агентами”

4.49. Назначение счетов — учет расчетов с пенсионными агентами по вознаграждению за заключение договора ОПС. Счет № 48406 активный; счет № 48407 пассивный.

По кредиту счетов № 48406 и № 48407 отражаются:

признание активов в отношении АДП до заключения договоров ОПС в корреспонденции со счетом № 35622;

признание активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в корреспонденции со счетом № 35562;

фактические расходы по денежным потокам в рамках договора ОПС в корреспонденции со счетом № 71310.

По дебету счетов № 48406 и № 48407 отражаются:

начисление обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС в корреспонденции со счетами по учету обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП;

расчеты с пенсионными агентами в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счета: № 48408 “Незавершенные (неопознанные) платежи”

№ 48409 “Незавершенные (неопознанные) платежи”

4.50. Назначение счетов — учет сумм поступивших денежных средств, не отнесенных в счет оплаты на конкретные договоры ОПС, а также незавершенных расчетов по выплатам. Счет № 48408 активный; счет № 48409 пассивный.

По дебету счета № 48408 отражаются суммы, не отнесенные в счет оплаты конкретных договоров ОПС.

По кредиту счета № 48408 отражается идентификация выплаты в корреспонденции со счетами по учету расчетов по выплатам.

По кредиту счета № 48409 отражаются платежи, поступившие по договорам ОПС, но не отнесенные на конкретные договоры ОПС, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По дебету счета № 48409 отражается отнесение поступивших платежей конкретных застрахованных лиц в счет оплаты на конкретные договоры ОПС в корреспонденции со счетами по учету расчетов по договорам ОПС.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.

Счет № 48410 “Резервы под обесценение”

4.51. Назначение счета — учет созданных резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям ОПС, а также под обесценение задолженности от пенсионных агентов. Счет № 48410 пассивный.

По кредиту счета № 48410 отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции со счетом № 71324.

По дебету счета № 48410 отражаются:

списание дебиторской задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции со счетами по учету расчетов по договорам ОПС;

восстановление (уменьшение) сумм резервов в корреспонденции со счетом № 71323.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.”

Приложение 4
к Указанию Банка России
от 23 сентября 2021 года № 5941-У
“О внесении изменений в Положение Банка России
от 24 марта 2020 года № 713-П
“О Плана счетов бухгалтерского учета
для некредитных финансовых организаций
и порядке его применения”

Часть 1. Доходы от операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности по НПО и ОПС			
Раздел 1. Доходы по договорам НПО			
	1. Выручка по страхованию по договорам НПО		
1	доходы от признания маржи в составе выручки	11101	71309
2	доходы от признания рисков поправки на нефинансовый риск в составе выручки	11102	71309
3	доходы от признания денежных потоков по страховым услугам в составе выручки	11103	71309
4	доходы от амортизации АДП	11104	71309
5	доходы от списания активов по денежным потокам, не являющимся АДП	11105	71309
6	прочая выручка	11106	71309
	2. Финансовые доходы по страхованию по договорам НПО		
1	доходы от изменения в процентных ставках и допущениях	11201	71311
2	процентные доходы для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	11202	71311
3	доходы в виде курсовых разниц	11203	71311
4	прочие финансовые доходы	11204	71311
	3. Доходы от восстановления (уменьшения) компонента убытка по договорам НПО		
1	доходы от восстановления (уменьшения) компонента убытка	11301	71314
	4. Прочие доходы по договорам НПО		
1	доходы от восстановления (уменьшения) расходов по страховым услугам по возникшим в течение периода требованиям	11401	71315
2	доходы от восстановления (уменьшения) расходов по страховым услугам от изменения величины требований прошлых периодов	11402	71315
3	доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение АДП	11403	71315
4	доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение денежных потоков, не являющихся АДП	11404	71315
5	прочие доходы	11405	71315
Раздел 2. Доходы по договорам ОПС			
	1. Выручка по страхованию по договорам ОПС		
1	доходы от признания маржи в составе выручки	12101	71317
2	доходы от признания рисков поправки на нефинансовый риск в составе выручки	12102	71317
3	доходы от признания денежных потоков по страховым услугам в составе выручки	12103	71317
4	доходы от амортизации АДП	12104	71317
5	доходы от списания активов по денежным потокам, не являющимся АДП	12105	71317
6	прочая выручка	12106	71317
	2. Финансовые доходы по договорам ОПС		
1	доходы от изменения в процентных ставках и других допущениях	12201	71319
2	процентные доходы для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	12202	71319
3	отрицательный результат инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, учитываемым по модели переменного вознаграждения, на этапе накопления	12203	71319
4	отрицательный результат инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, учитываемым по модели переменного вознаграждения, по выплатному резерву	12204	71319
5	отрицательный результат инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, учитываемым по модели переменного вознаграждения, по срочной пенсионной выплате	12205	71319
6	отрицательный результат инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, учитываемым по модели переменного вознаграждения, по выплате правопреемникам	12206	71319
7	прочие финансовые доходы	12207	71319

	3. Доходы от восстановления (уменьшения) компонента убытка по договорам ОПС		
1	доходы от восстановления (уменьшения) компонента убытка	12301	71322
	4. Прочие доходы по договорам ОПС		
1	доходы от восстановления (уменьшения) расходов по страховым услугам по возникшим в течение периода требованиям	12401	71323
2	доходы от восстановления (уменьшения) расходов по страховым услугам от изменения величины страховых требований прошлых периодов	12402	71323
3	доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение АДП	12403	71323
4	доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение денежных потоков, не являющихся АДП	12404	71323
5	прочие доходы	12405	71323
Раздел 3. Доходы по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные договоры, по выделенным встроенным производным инструментам и выделенным инвестиционным составляющим, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9			
	1. Доходы по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные договоры и учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9		
1	доходы от корректировки амортизированной стоимости обязательств по инвестиционным договорам	13101	71104
2	доходы от переоценки справедливой стоимости обязательств по инвестиционным договорам	13102	71507
3	доходы от операций с инвестиционными договорами	13103	71507
	2. Доходы по выделенным встроенным производным инструментам из договоров НПО		
1	доходы от переоценки выделенных встроенных производных инструментов	13201	71509
	3. Доходы по выделенным инвестиционным составляющим из договоров НПО, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9		
1	доходы от корректировки амортизированной стоимости выделенных инвестиционных составляющих	13301	71104
2	доходы от переоценки справедливой стоимости выделенных инвестиционных составляющих	13302	71507
3	доходы от операций с выделенными инвестиционными составляющими	13303	71507
Часть 2. Расходы от операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности по НПО и ОПС			
Раздел 1. Расходы по договорам НПО			
	1. Расходы по страхованию по договорам НПО		
1	расходы от амортизации АДП	21101	71310
2	расходы по страховым услугам по возникшим в течение периода требованиям	21102	71310
3	расходы по страховым услугам от изменения величины требований прошлых периодов	21103	71310
4	иные расходы по денежным потокам, которые связаны с выполнением договоров	21104	71310
5	расходы по денежным потокам, не являющимся АДП	21105	71310
6	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение АДП	21106	71310
7	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение денежных потоков, не являющихся АДП	21107	71310
8	расходы по корректировке на основе опыта	21108	71310
9	прочие расходы по страхованию	21109	71310
	2. Финансовые расходы по страхованию по договорам НПО		
1	расходы от изменения в процентных ставках и других допущениях	21201	71312
2	процентные расходы для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	21202	71312
3	положительный результат размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО, учитываемым по модели переменного вознаграждения, направленный в пенсионные резервы	21203	71312
4	положительный результат размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО, учитываемым по модели переменного вознаграждения, направленный в состав собственных средств	21204	71312
5	расходы в виде курсовых разниц	21205	71312
6	прочие финансовые расходы	21206	71312
	3. Расходы от создания (увеличения) компонента убытка по договорам НПО		
1	расходы от создания (увеличения) компонента убытка	21301	71313
	4. Прочие расходы по договорам НПО		
1	прочие расходы	21401	71316

Раздел 2. Расходы по договорам ОПС			
	1. Расходы по страхованию по договорам ОПС		
1	расходы от амортизации АДП	22101	71318
2	расходы по страховым услугам по возникшим в течение периода требованиям	22102	71318
3	расходы по страховым услугам от изменения величины требований прошлых периодов	22103	71318
4	иные расходы по денежным потокам, которые связаны с выполнением договоров	22104	71318
5	расходы по денежным потокам, не являющимся АДП	22105	71318
6	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение АДП	22106	71318
7	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение денежных потоков, не являющихся АДП	22107	71318
8	расходы по корректировке на основе опыта	22108	71318
9	прочие расходы по страхованию	22109	71318
	2. Финансовые расходы по страхованию по договорам ОПС		
1	расходы от изменения в процентных ставках и других допущениях	22201	71320
2	процентные расходы для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	22202	71320
3	положительный результат инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, учитываемым по модели переменного вознаграждения, на этапе накопления	22203	71320
4	положительный результат инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, учитываемым по модели переменного вознаграждения, по выплатному резерву	22204	71320
5	положительный результат инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, учитываемым по модели переменного вознаграждения, по срочной пенсионной выплате	22205	71320
6	положительный результат инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, учитываемым по модели переменного вознаграждения, по выплате правопреемникам	22206	71320
7	положительный результат размещения средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, учитываемым по модели переменного вознаграждения, направленный в состав собственных средств	22207	71320
8	прочие финансовые расходы	22208	71320
	3. Расходы от создания (увеличения) компонента убытка по договорам ОПС		
1	расходы от создания (увеличения) компонента убытка	22301	71321
	4. Прочие расходы по договорам ОПС		
1	прочие расходы	22401	71324
Раздел 3. Расходы по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные договоры, по выделенным встроенным производным инструментам и выделенным инвестиционным составляющим, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9			
	1. Расходы по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные договоры и учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9		
1	процентные расходы по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные и учитываемым в качестве финансовых обязательств	23101	71101
2	расходы от корректировки амортизированной стоимости обязательств по инвестиционным договорам	23102	71103
3	расходы от переоценки справедливой стоимости обязательств по инвестиционным договорам	23103	71508
4	расходы (кроме процентных) от операций с инвестиционными договорами	23104	71508
	2. Расходы по выделенным из договоров НПО встроенным производным инструментам		
1	расходы от переоценки выделенных из договоров НПО встроенных производных инструментов	23201	71510
	3. Расходы по выделенным из договоров НПО инвестиционным составляющим, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9		
1	процентные расходы по выделенным инвестиционным составляющим	23301	71101
2	расходы от корректировки амортизированной стоимости выделенных инвестиционных составляющих	23302	71103
3	расходы от переоценки справедливой стоимости выделенных инвестиционных составляющих	23303	71508
4	расходы (кроме процентных) от операций с выделенными инвестиционными составляющими	23304	71508

Приложение 5
к Указанию Банка России
от 23 сентября 2021 года № 5941-У
“О внесении изменений в Положение Банка России
от 24 марта 2020 года № 713-П
“О Плана счетов бухгалтерского учета
для некредитных финансовых организаций
и порядке его применения”

Часть 1. Доходы по страховой деятельности			
Раздел 1. Доходы по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, учитываемым по МСФО (IFRS) 17			
	1. Выручка по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни		
1	доходы от признания маржи в составе выручки	11101	71419
2	доходы от признания рисков поправки на нефинансовый риск в составе выручки	11102	71419
3	доходы от признания денежных потоков по страховым услугам в составе выручки	11103	71419
4	доходы от амортизации АДП	11104	71419
5	доходы от списания активов по денежным потокам, не являющимся АДП	11105	71419
6	прочая выручка	11106	71419
	2. Финансовые доходы по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни		
1	доходы от изменения в процентных ставках и других допущениях	11201	71422
2	процентные доходы для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	11202	71422
3	доходы при отражении отрицательного результата размещения страховых резервов	11203	71422
4	доходы в виде курсовых разниц	11204	71422
5	прочие финансовые доходы	11205	71422
	3. Доходы от восстановления (уменьшения) компонента убытка по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни		
1	доходы от восстановления (уменьшения) компонента убытка	11301	71425
	4. Прочие доходы по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни		
1	доходы от восстановления (уменьшения) расходов по страховым услугам, по возникшим в течение периода страховым убыткам	11401	71421
2	доходы от восстановления (уменьшения) расходов по страховым услугам от изменения величины страховых убытков прошлого периода	11402	71421
3	доходы от восстановления списаний, произведенных на основании судебных решений	11403	71421
4	доходы от восстановления (уменьшения) расходов на урегулирование обязательств	11404	71421
5	доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение АДП	11405	71421
6	доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение денежных потоков, не являющихся АДП	11406	71421
7	прочие доходы	11407	71426
Раздел 2. Доходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, учитываемым по МСФО (IFRS) 17			
	1. Доходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни		
1	доходы от признания маржи в составе выручки	12101	71431
2	доходы от признания компонента возмещения убытка	12102	71431
3	доходы от амортизации АДП	12103	71431
4	доходы от списания активов по денежным потокам, не являющимся АДП	12104	71431
5	доходы в сумме компенсации страхового возмещения	12105	71450
6	требования к перестраховщикам в части возмещения расходов на урегулирование убытков	12106	71450
7	прочие доходы	12107	71431
	2. Финансовые доходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни		
1	доходы от изменения в процентных ставках и других допущениях	12201	71429
2	процентные доходы для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	12202	71429

3	доходы в виде курсовых разниц	12203	71429
4	прочие финансовые доходы	12204	71429
3. Прочие доходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни			
1	доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение АДП	12301	71431
2	доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение денежных потоков, не являющихся АДП	12302	71431
3	прочие доходы	12303	71432
Раздел 3. Доходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемым по МСФО (IFRS) 17			
1. Выручка по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни			
1	доходы от заработанной страховой премии за период при применении подхода на основе распределения премии	13101	71434
2	доходы от признания маржи в составе выручки	13102	71434
3	доходы от признания рисков поправки на нефинансовый риск в составе выручки	13103	71434
4	доходы от признания денежных потоков по страховым услугам в составе выручки	13104	71434
5	доходы от амортизации АДП	13105	71434
6	доходы от списания активов по денежным потокам, не являющимся АДП	13106	71434
7	прочая выручка	13107	71434
2. Финансовые доходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни			
1	доходы от изменения в процентных ставках и других допущениях	13201	71437
2	процентные доходы для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	13202	71437
3	доходы в виде курсовых разниц	13203	71437
4	прочие финансовые доходы	13204	71437
3. Доходы от восстановления (уменьшения) компонента убытка по обременительным договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни			
1	доходы от восстановления (уменьшения) компонента убытка	13301	71440
4. Прочие доходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни			
1	доходы от восстановления (уменьшения) расходов по страховым услугам, по возникшим в течение периода страховым убыткам	13401	71436
2	доходы от восстановления (уменьшения) расходов по страховым услугам от изменения величины страховых убытков прошлого периода	13402	71436
3	доходы от восстановления списаний, произведенных на основании судебных решений	13403	71436
4	доходы от восстановления (уменьшения) расходов на урегулирование обязательств	13404	71436
5	доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение АДП	13405	71436
6	доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение денежных потоков, не являющихся АДП	13406	71436
7	доходы, связанные с прямым возмещением убытков	13407	71436
8	доходы от восстановления (уменьшения) стабилизационного резерва	13408	71441
9	прочие доходы	13409	71441
Раздел 4. Доходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемым по МСФО (IFRS) 17			
1. Доходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни			
1	доходы от признания маржи в составе выручки	14101	71447
2	доходы от признания компонента возмещения убытка (при применении общей модели оценки)	14102	71447
3	доходы от признания компонента возмещения убытка (при применении подхода на основе распределения премии)	14103	71447
4	доходы от амортизации АДП	14104	71447
5	доходы по денежным потокам, не являющимся АДП	14105	71447
6	доходы в сумме компенсации страхового возмещения при применении общей модели оценки	14106	71443
7	доходы в сумме компенсации страхового возмещения при применении подхода на основе распределения премии	14107	71443

8	требования к перестраховщикам в части возмещения расходов на урегулирование обязательств	14108	71443
9	прочие доходы	14109	71447
	2. Финансовые доходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		
1	доходы от изменения в процентных ставках и других допущениях	14201	71445
2	процентные доходы для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	14202	71445
3	доходы в виде курсовых разниц	14203	71445
4	прочие финансовые доходы	14204	71445
	3. Прочие доходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		
1	доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение АДП	14301	71447
2	доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение денежных потоков, не являющихся АДП	14302	71447
3	прочие доходы	14303	71448
Раздел 5. Доходы по договорам страхования, учитываемым по МСФО (IFRS) 15¹			
	1. Доходы по операциям страхования без значительного страхового риска		
1	доходы по операциям страхования без значительного страхового риска	15101	71441
2	прочие доходы	15102	71441
	2. Доходы по обязательному медицинскому страхованию		
1	доходы, полученные для осуществления расходов на ведение дела от территориального фонда обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	15201	71441
2	доходы от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи	15202	71441
3	доходы от выполнения условий финансового обеспечения обязательного медицинского страхования	15203	71441
4	доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	15204	71441
5	прочие доходы	15205	71441
	3. Прочие доходы		
1	доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение	15301	71441
2	прочие доходы	15302	71441
Раздел 6. Доходы по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные договоры, по выделенным встроенным производным инструментам и выделенным инвестиционным составляющим, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9			
	1. Доходы по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные договоры и учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9		
1	доходы от корректировки амортизированной стоимости обязательств по инвестиционным договорам	16101	71104
2	доходы от переоценки справедливой стоимости обязательств по инвестиционным договорам	16102	71507
3	доходы от операций с инвестиционными договорами	16103	71507
	2. Доходы по выделенным из договоров страхования и перестрахования встроенным производным инструментам		
1	доходы от переоценки выделенных встроенных производных инструментов	16201	71509
	3. Доходы по выделенным из договоров страхования и перестрахования инвестиционным составляющим, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9		
1	доходы от корректировки амортизированной стоимости выделенных инвестиционных составляющих, представляющих собой обязательство	16301	71104
2	доходы от переоценки справедливой стоимости выделенных инвестиционных составляющих, представляющих собой обязательство	16302	71507
3	доходы от операций с выделенными инвестиционными составляющими, представляющими собой обязательство	16303	71507

¹ МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 сентября 2016 года № 156н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 октября 2016 года № 43921, приказом Минфина России № 125н.

Часть 2. Расходы по страховой деятельности			
Раздел 1. Расходы по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, учитываемым по МСФО (IFRS) 17			
	1. Расходы по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни		
1	расходы от амортизации АДП	21101	71420
2	расходы по страховым услугам по возникшим в течение периода страховым убыткам	21102	71420
3	расходы по страховым услугам от изменения величины страховых убытков прошлых периодов	21103	71420
4	расходы от списаний, произведенных на основании судебных решений	21104	71420
5	расходы на урегулирование обязательств	21105	71420
6	иные расходы по денежным потокам, которые связаны с выполнением договоров	21106	71420
7	расходы по денежным потокам, не являющимся АДП	21107	71420
8	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение АДП	21108	71420
9	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение денежных потоков, не являющихся АДП	21109	71420
10	расходы по корректировке на основе опыта	21110	71420
11	прочие расходы по страхованию	21111	71420
	2. Финансовые расходы по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни		
1	расходы от изменения в процентных ставках и других допущениях	21201	71423
2	процентные расходы для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	21202	71423
3	расходы при отражении инвестиционного дохода на увеличение страховых обязательств	21203	71423
4	расходы в виде курсовых разниц	21204	71423
5	прочие финансовые расходы	21205	71423
	3. Расходы от создания (увеличения) компонента убытка по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни		
1	расходы от создания (увеличения) компонента убытка	21301	71424
	4. Прочие расходы по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни		
1	прочие расходы	21401	71427
Раздел 2. Расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, учитываемым по МСФО (IFRS) 17			
	1. Расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни		
1	расходы от признания маржи	22101	71428
2	расходы от применения рисков поправки на нефинансовый риск	22102	71428
3	расходы от изменения компенсации страхового возмещения, рассчитанной в сумме, которая ожидается в начале периода	22103	71428
4	расходы от амортизации АДП	22104	71428
5	расходы по денежным потокам, не являющимся АДП	22105	71428
6	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение денежных потоков, не являющихся АДП	22106	71428
7	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение АДП	22107	71428
8	прочие расходы	22108	71428
	2. Финансовые расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни		
1	расходы от изменения в процентных ставках и других допущениях	22201	71430
2	процентные расходы для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	22202	71430
3	расходы в виде курсовых разниц	22203	71430
4	прочие финансовые расходы	22204	71430
	3. Прочие расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни		
1	расходы по корректировке на основе опыта	22301	71433
3	прочие расходы	22302	71433

Раздел 3. Расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемым по МСФО (IFRS) 17			
	1. Расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		
1	расходы от амортизации АДП	23101	71435
2	аквизиционные расходы, признанные единовременно при применении подхода на основе распределения премии	23102	71435
3	расходы по страховым услугам по возникшим в течение периода страховым убыткам	23103	71435
4	расходы по страховым услугам от изменения величины страховых убытков прошлых периодов	23104	71435
5	расходы от списаний, произведенных на основании судебных решений	23105	71435
6	расходы на урегулирование обязательств	23106	71435
7	иные расходы по денежным потокам, которые связаны с выполнением договоров	23107	71435
8	расходы по денежным потокам, не являющимся АДП	23108	71435
9	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение АДП	23109	71435
10	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение денежных потоков, не являющихся АДП	23110	71435
11	расходы по корректировке на основе опыта	23111	71435
12	прочие расходы	23112	71435
	2. Финансовые расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		
1	расходы от изменения в процентных ставках и других допущениях	23201	71438
2	процентные расходы для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	23202	71438
3	расходы в виде курсовых разниц	23203	71438
4	прочие финансовые расходы	23204	71438
	3. Расходы от создания (увеличения) компонента убытка по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		
1	расходы от создания (увеличения) компонента убытка	23301	71439
	4. Прочие расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		
1	расходы, связанные с прямым возмещением убытков	23401	71435
2	расходы по формированию (доначислению) стабилизационного резерва	23402	71442
3	прочие расходы	23403	71442
Раздел 4. Расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемым по МСФО (IFRS) 17			
	1. Расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		
1	расходы по страховым премиям при применении подхода на основе распределения премии	24101	71444
2	расходы от признания маржи	24102	71444
3	расходы от применения рисковой поправки на нефинансовый риск	24103	71444
4	расходы от изменения компенсации страхового возмещения, рассчитанной в сумме, которая ожидается в начале периода	24104	71444
5	расходы от амортизации АДП	24105	71444
6	расходы по денежным потокам, не являющимся АДП	24106	71444
7	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение АДП	24107	71444
8	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение денежных потоков, не являющихся АДП	24108	71444
9	прочие расходы	24109	71444
	2. Финансовые расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		
1	расходы от изменения в процентных ставках и других допущениях	24201	71446
2	процентные расходы для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	24202	71446
3	расходы в виде курсовых разниц	24203	71446
4	прочие финансовые расходы	24204	71446

	3. Прочие расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни		
1	доля перестраховщика в доходах по суброгационным и регрессным требованиям	24301	71449
2	доля перестраховщика в доходах от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков	24302	71449
3	расходы по корректировке на основе опыта	24303	71449
4	прочие расходы	24304	71449
Раздел 5. Расходы по договорам страхования, учитываемым по МСФО (IFRS) 15			
	1. Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска		
1	расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	25101	71442
2	прочие расходы	25102	71442
	2. Расходы по обязательному медицинскому страхованию		
1	расходы по штрафам за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	25201	71442
2	расходы по пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи	25202	71442
3	прочие расходы	25203	71442
	3. Прочие расходы		
1	расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение	25301	71442
2	прочие расходы	25302	71442
Раздел 6. Расходы по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные договоры, по выделенным встроенным производным инструментам и выделенным инвестиционным составляющим, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9			
	1. Расходы по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные договоры и учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9		
1	процентные расходы по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные договоры и учитываемым в качестве финансовых обязательств	26101	71101
2	расходы от корректировки амортизированной стоимости обязательств по инвестиционным договорам	26102	71103
3	расходы от переоценки справедливой стоимости обязательств по инвестиционным договорам	26103	71508
4	расходы (кроме процентных) от операций с инвестиционными договорами	26104	71508
	2. Расходы по выделенным из договоров страхования и перестрахования встроенным производным инструментам		
1	расходы от переоценки выделенных встроенных производных инструментов	26201	71510
	3. Расходы по выделенным из договоров страхования и перестрахования инвестиционным составляющим, учитываемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9		
1	проценты, начисленные по выделенным инвестиционным составляющим, представляющим собой обязательство	26301	71101
2	расходы от корректировки амортизированной стоимости выделенных инвестиционных составляющих, представляющих собой обязательство	26302	71103
3	расходы от переоценки справедливой стоимости выделенных инвестиционных составляющих, представляющих собой обязательство	26303	71508
4	расходы (кроме процентных) от операций с выделенными инвестиционными составляющими	26304	71508