

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«05» ноября 2015 г.

№ 502 – П

г. Москва

П О Л О Ж Е Н И Е

**Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций
негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими
деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному
страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному
обеспечению**

Настоящее Положение в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1 ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41 ст. 5639) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 октября 2015 года № 31) устанавливает порядок бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами, расположенными на

территории Российской Федерации (далее – фонды).

Раздел I. Общие положения

Глава 1. Общие положения по регулированию бухгалтерского учета фондами

1.1. Настоящее Положение устанавливает требования к отражению в бухгалтерском учете операций фондов, связанных с:

ведением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 51, ст. 4832; 2002, № 22, ст. 2026; 2003, № 1, ст. 2, ст. 13; № 52, ст. 5037; 2004 № 30, ст. 3088; № 49, ст. 4854, ст. 4856; 2005, № 1, ст. 9; № 45, ст. 4585; 2006, № 6, ст. 636; № 31, ст. 3436; 2007, № 30, ст. 3754; 2008, № 18, ст. 1942; № 29, ст. 3417; № 30, ст. 3602, ст. 3616; 2009, № 1, ст. 12; № 29, ст. 3622; № 30, ст. 3739; № 52, ст. 6417, ст. 6454; 2010, № 31, ст. 4196; № 40, ст. 4969; № 42, ст. 5294; № 50, ст. 6597; 2011, № 1, ст. 40, ст. 44; № 23, ст. 3258; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 45, ст. 6335; № 49, ст. 7037, ст. 7043, ст. 7057; 2012, № 26, ст. 3447; № 31, ст. 4322; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4044, ст. 4070; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6986; 2014, № 11, ст. 1098; № 14, ст. 1551; № 26, ст. 3394; № 30, ст. 4217; № 48, ст. 6659; № 49, ст. 6915, ст. 6919; 2015, № 1, ст. 72; № 29, ст. 4339), Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75 –ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322;

№ 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27 ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357) (далее – Федеральный закон о негосударственных пенсионных фондах);

ведением деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах.

1.2. Настоящее Положение применяется при признании, классификации, оценке активов и обязательств фондов, возникающих в связи с заключением, изменением, досрочным прекращением (расторжением) и окончанием действия договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

1.3. Настоящее Положение не распространяется на порядок отражения в бухгалтерском учете следующих операций:

операций, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений, в том числе на порядок признания и оценку активов, в которые размещены средства пенсионных резервов и инвестированы средства пенсионных накоплений;

операций оценки обязательств фонда, не связанных с ведением деятельности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению;

операций формирования уставного капитала и совокупного вклада учредителей;

операций, связанных с учетом активов и обязательств, связанных с вознаграждением работников;

операций, связанных с учетом активов фонда;

операций, связанных с оценкой встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих;

расчет отложенных налоговых активов и обязательств, возникающих в результате ведения деятельности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.

1.4. В настоящем Положении используются термины в значениях, установленных в Федеральном законе о негосударственных пенсионных фондах, Федеральном законе от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6965; 2015, № 27, ст. 3964) (далее – Федеральный закон о страховых пенсиях), Федеральном законе от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987; 2014, № 30, ст. 4219; № 49, ст. 6919; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001) (далее – Федеральный закон о гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений) и Международных стандартах финансовой отчетности (далее – МСФО).

Глава 2. Общие требования к бухгалтерскому учету договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения

2.1. Договор об обязательном пенсионном страховании или договор негосударственного пенсионного обеспечения должен быть отражен в бухгалтерском учете на дату получения первого платежа по договору.

2.2. При первоначальном признании договоров фонд применяет следующие общие требования к бухгалтерскому учету.

2.2.1. Проводит классификацию договоров негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Положения.

2.2.2. Определяет наличие в заключаемых договорах

негосударственного пенсионного обеспечения:

встроенных производных финансовых инструментов, необходимость их выделения и порядок бухгалтерского учета в соответствии с требованиями главы 6 настоящего Положения;

деPOSITНЫХ составляющих, необходимость их отделения и порядок бухгалтерского учета в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения.

2.2.3. Отражает доходы в соответствии с требованиями главы 11 настоящего Положения (бухгалтерские записи таблицы 6 приложения к настоящему Положению).

2.2.4. В случае необходимости или решения фонда на основании настоящего Положения о выделении встроенных производных финансовых инструментов и отделении депозитных составляющих отражает обязательства в соответствии с требованиями главы 6 и 7 настоящего Положения (бухгалтерские записи 1 и 6 таблицы 1 приложения к настоящему Положению).

2.2.5. Отражает признание обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с требованиями глав 8 – 10 настоящего Положения (бухгалтерская запись 1 таблицы 2, бухгалтерские записи 1 и 11 таблицы 3 приложения к настоящему Положению).

2.2.6. При приобретении портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения отражает признание активов и обязательств по приобретенным договорам, а в случае необходимости – доходы и расходы, связанные с приобретением, в соответствии с требованиями главы 21 настоящего Положения (бухгалтерские записи 1 – 6 таблицы 12 приложения к настоящему Положению).

2.2.7. Отражает признание затрат фонда на приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения (далее – аквизиционные расходы) и

соответствующих отложенных затрат фонда на приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения (далее – отложенные аквизиционные расходы) на основании положений учетной политики фонда и требований глав 13 и 14 настоящего Положения (бухгалтерские записи таблицы 8, бухгалтерские записи 1 и 2 таблицы 9 приложения к настоящему Положению).

2.3. При последующем признании договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения фонд отражает.

2.3.1. Доходы от договоров в соответствии с требованиями главы 11 настоящего Положения (бухгалтерские записи таблицы 6 приложения к настоящему Положению).

2.3.2. Обязательства по выделяемым встроенным производным финансовым инструментам и депозитным составляющим в соответствии с требованиями глав 6 и 7 настоящего Положения (бухгалтерские записи 1 и 6 таблицы 1 приложения к настоящему Положению).

2.3.3. Уменьшение и увеличение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании (пенсионные накопления по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления, средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц) и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ), в том числе изменение классификации, в соответствии с требованиями глав 8 – 10 настоящего Положения (бухгалтерские записи 1, 2, 25, 26 таблицы 2, бухгалтерские записи 1, 2, 11, 12 таблицы 3 приложения к настоящему Положению).

2.3.4. Создание и использование страхового резерва по договорам

негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с требованиями глав 8, 10 настоящего Положения (бухгалтерские записи 9, 10, 20 таблицы 3 приложения к настоящему Положению).

2.3.5. Начисление и списание процентных расходов по выделяемым депозитным составляющим в соответствии с требованиями глав 7, 8, 10 настоящего Положения (бухгалтерские записи 7, 8, 9 таблицы 1 приложения к настоящему Положению).

2.3.6. Уменьшение отложенных аквизиционных расходов в соответствии с требованиями главы 14 настоящего Положения (бухгалтерские записи 3, 4 таблицы 9 приложения к настоящему Положению).

2.3.7. Амортизацию нематериального актива, приобретенного в результате приобретения портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с требованиями главы 21 настоящего Положения (бухгалтерская запись 7 таблицы 12 приложения к настоящему Положению).

2.3.8. Распределение результата инвестирования средств пенсионных накоплений и результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с главой 15 настоящего Положения (бухгалтерские записи 3, 6, 11, 14, 19, 22, 27, 30, 35, 38 таблицы 2, бухгалтерские записи 3, 6, 9, 13, 16 таблицы 3, бухгалтерские записи таблицы 4 приложения к настоящему Положению).

2.3.9. Выплату пенсий, выкупных сумм, включая перевод средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений в другой фонд и Пенсионный фонд Российской Федерации на основании требования застрахованных лиц, участников или вкладчиков, в соответствии с требованиями глав 8 – 10, 12 настоящего Положения (бухгалтерские записи 2, 10, 18, 26 таблицы 2, бухгалтерские записи 2, 12 таблицы 3, бухгалтерские записи 1, 2, 4 таблицы 7 приложения к настоящему Положению).

2.3.10. Направление собственных средств или имущества,

используемого для осуществления уставной деятельности, на пополнение пенсионных резервов и пенсионных накоплений в соответствии с главами 8 – 10 настоящего Положения (бухгалтерская запись 41 таблицы 2, бухгалтерская запись 19 таблицы 3 приложения к настоящему Положению).

2.3.11. Оплату взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с требованиями главы 16 настоящего Положения (бухгалтерская запись 2 таблицы 10 приложения к настоящему Положению).

2.3.12. Получение от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» гарантийного возмещения в соответствии с требованиями главы 9 настоящего Положения (бухгалтерская запись 42 таблицы 2 приложения к настоящему Положению).

2.3.13. Направление в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с настоящим подпунктом (бухгалтерские записи таблицы 5 приложения к настоящему Положению).

2.3.13.1 Средства пенсионных накоплений в размере результата их инвестирования по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году удовлетворения заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе), определяются в порядке, установленном Банком России, исходя из средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд от предыдущего страховщика, средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, а также сумм гарантийного возмещения, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии, и результатов инвестирования средств пенсионных накоплений с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом.

2.3.13.2. При переходе застрахованного лица из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации на основании заявления застрахованного лица о досрочном переходе, поданного до истечения четырехлетнего срока с года вступления в силу договора об

обязательном пенсионном страховании с фондом, фонд, с которым договор об обязательном пенсионном страховании прекращен, обязан перевести средства пенсионных накоплений в размере, составляющем меньшую из следующих величин:

величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с подпунктом 2.3.13.1 настоящего пункта;

величина средств пенсионных накоплений, определенная как сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом до даты такого перевода.

2.3.13.3. При переходе застрахованного лица из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации на основании заявления застрахованного лица о досрочном переходе, поданного по истечении четырехлетнего срока с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, фонд, с которым договор об обязательном пенсионном страховании прекращен, обязан перевести средства пенсионных накоплений в размере, составляющем меньшую из следующих величин:

величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с подпунктом 2.3.13.1 настоящего пункта;

величина средств пенсионных накоплений, определенная как сумма средств пенсионных накоплений, определенных при последнем расчете в соответствии со статьей 36²⁻¹ Федерального закона о негосударственных пенсионных фондах, и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую был осуществлен такой расчет, до даты такого перевода.

Если сумма средств пенсионных накоплений, переводимая фондом в соответствии с подпунктами 2.3.13.2 и 2.3.13.3 настоящего пункта, меньше величины средств пенсионных накоплений, определенной в соответствии с подпунктом 2.3.13.1 настоящего пункта, то средства в размере указанной

разницы подлежат направлению в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию (бухгалтерская запись 1 таблицы 5 приложения к настоящему Положению).

2.3.14. Результат размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств на дату назначения пенсии и на дату назначения выкупной суммы (бухгалтерские записи 4, 5, 7, 8, 14, 15, 17, 18 таблицы 3 приложения к настоящему Положению).

2.3.15. Доходы и расходы, связанные с обнаружением фактов хозяйственной жизни, связанных с особенностями отражения операций по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения и непосредственно связанных с такими договорами операций, относящихся к прошлым отчетным периодам и имеющим существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность фонда в соответствии с требованиями глав 11 – 16 настоящего Положения.

Для целей настоящего Положения отчетным периодом признается период, за который негосударственные пенсионные фонды должны составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность и представлять ее в Банк России в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России о представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.3.16. Создание и использование вы платного резерва по договорам об обязательном пенсионном страховании в соответствии с требованиями глав 8, 9 настоящего Положения (бухгалтерские записи 9 и 10 таблицы 2 приложения к настоящему Положению).

2.3.17. Создание и использование резерва по обязательному пенсионному страхованию по договорам об обязательном пенсионном страховании в соответствии с требованиями глав 8, 9 настоящего Положения (бухгалтерские записи 33, 34, 43 таблицы 2 приложения к настоящему Положению).

2.3.18. Признание и прекращение признания обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании перед застрахованными лицами, которым назначена срочная пенсионная выплата в соответствии с

требованиями глав 8, 9 настоящего Положения (бухгалтерские записи 17 и 18 таблицы 2 приложения к настоящему Положению).

2.3.19. Использование страхового резерва для пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств фонда в соответствии с требованиями глав 8, 10 настоящего Положения (бухгалтерские записи 1, 10, 11 таблицы 3 приложения к настоящему Положению).

2.3.20. Гарантийное восполнение в соответствии с требованиями глав 8, 9 настоящего Положения (бухгалтерские записи 1, 9, 17, 25, 34, 41 таблицы 2 приложения к настоящему Положению).

2.3.21. Направление средств резерва покрытия пенсионных обязательств фонда в страховой резерв в соответствии с требованиями глав 8, 10 настоящего Положения (бухгалтерские записи 2, 9 таблицы 3 приложения к настоящему Положению).

2.3.22. Обязательства с соответствующего счета бухгалтерского учета, на котором учитывались обязательства перед умершим застрахованным лицом, а также соответствующий таким обязательствам результат инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, на соответствующий счет бухгалтерского учета, на котором учитываются средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц в дату, определяемую в соответствии с Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, в соответствии с требованиями глав 8, 9 настоящего Положения

2.4. На каждую отчетную дату фонд применяет следующие общие требования к бухгалтерскому учету.

2.4.1. Проводит проверку адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения и отражает корректировку обязательств в соответствии с требованиями глав 17 – 20 настоящего Положения (таблица 11 приложения к настоящему Положению).

2.4.2. Проводит переоценку встроенных производных финансовых инструментов и (или) депозитных составляющих, если это необходимо, и

отражает в соответствии с требованиями глав 6, 7 настоящего Положения (бухгалтерские записи 2, 3, 10, 11 таблицы 1 приложения к настоящему Положению).

2.4.3. Отражает начисление взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с требованиями главы 16 настоящего Положения (бухгалтерская запись 1 таблицы 10 приложения к настоящему Положению).

2.4.4. В дату принятия соответствующего решения переносит остатки по счетам результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, направленных на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию, на счет резерва по обязательному пенсионному страхованию (бухгалтерские записи 36, 37, 39, 40 таблицы 2 приложения к настоящему Положению).

2.4.5. В дату принятия соответствующего решения переносит остатки по счетам результатов размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и по счетам результатов инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета обязательств (бухгалтерские записи 4, 5, 7, 8, 20, 21, 23, 24, 28, 29, 31, 32 таблицы 2, бухгалтерские записи 4, 5, 7, 8, 14, 15, 17, 18 таблицы 3 приложения к настоящему Положению).

2.4.6. В дату принятия соответствующего решения переносит остатки по счетам результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, направленных на формирование выплатного резерва, на счет выплатного резерва (бухгалтерские записи 12, 13, 15, 16 таблицы 2 приложения к настоящему Положению).

2.5. При прекращении признания договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения фонд применяет следующие общие требования к бухгалтерскому учету.

2.5.1. Отражает прекращение признания всех активов, в том числе отложенных аквизиционных расходов, и обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного

пенсионного обеспечения, в том числе встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих, и по связанным с ними операциям в соответствии с требованиями настоящего Положения (бухгалтерские записи 4, 5, 12 таблицы 1, бухгалтерские записи 2, 10, 18, 26 таблицы 2, бухгалтерские записи 2, 12, 16 таблицы 3, бухгалтерские записи 1, 2, 4 таблицы 7 приложения к настоящему Положению).

2.5.2. Отражает прекращение признания всех активов, в том числе отложенных аквизиционных расходов, и обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих, и по связанным с ними операциям в случае выбытия портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании и портфеля договоров негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с требованиями главы 22 настоящего Положения (таблица 13 приложения к настоящему Положению).

2.5.3. Отражает признание выбытия встроенных производных финансовых инструментов и (или) депозитных составляющих в соответствии с требованиями глав 6, 7 настоящего Положения (бухгалтерские записи 4, 5 таблицы 1 приложения к настоящему Положению).

2.5.4. На этапе накопления фонд переносит остатки по счетам результатов инвестирования средств пенсионных накоплений на счета обязательств при прекращении договора об обязательном пенсионном страховании (бухгалтерские записи 4, 5, 7, 8, 27 таблицы 2 приложения к настоящему Положению).

2.5.5. Фонд переносит остатки по счетам результатов размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на счета обязательств при прекращении договора негосударственного

пенсионного обеспечения и (или) договора об обязательном пенсионном страховании (бухгалтерские записи 4, 5, 7, 8, 12, 13, 15, 16, 20, 21, 23, 24, 28, 29, 31, 32, 36, 37, 39, 40 таблицы 2, бухгалтерские записи 4, 5, 7, 8, 14, 15, 17, 18 таблицы 3 приложения к настоящему Положению).

2.6. Фонд обеспечивает отдельный учет пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности, путем открытия отдельных лицевых счетов к балансовым счетам второго порядка.

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

Раздел II. Классификация договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения

Глава 3. Общий порядок проведения классификации договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения

3.1. При заключении договора об обязательном пенсионном страховании или договора негосударственного пенсионного обеспечения для определения порядка их бухгалтерского учета фонд определяет составные части такого договора в соответствии с настоящим Положением.

Составными частями договора об обязательном пенсионном страховании или договора негосударственного пенсионного обеспечения являются:

договор страхования,

НВПДВ,

депозитная составляющая и (или)

производный финансовый инструмент.

В целях настоящего Положения договорами страхования признаются договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры об обязательном пенсионном страховании, по которым одна сторона (страховщик – фонд) принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от другой стороны (держателя полиса – участника, вкладчика, застрахованного лица, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса.

Риск дожития держателя полиса, передаваемый страховщику в рамках договора страхования, связан с тем, что держатель полиса будет жить дольше, в связи с чем ему потребуются дополнительные ресурсы для обеспечения собственной жизнедеятельности, поскольку продолжительность жизни невозможно предсказать с достаточной степенью точности, а соответственно невозможно предсказать и требуемые ресурсы для обеспечения собственной жизнедеятельности после наступления пенсионных оснований.

Страховщиком признается сторона, обязанная по договору страхования выплатить держателю полиса компенсацию в случае наступления страхового случая, как определено в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (далее – МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»), введенном в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года)

(далее – приказ Минфина России № 160н)¹.

Возмещением по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании являются выплаты пенсий и выкупных сумм.

Для целей настоящего Положения под производным финансовым инструментом понимается договор, на который распространяется порядок бухгалтерского учета, установленный Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39326 («Вестник Банка России от 06 ноября 2015 года № 97-98).

Встроенный производный финансовый инструмент является частью гибридного (комбинированного) инструмента, который также включает договор страхования или инвестиционный договор, и при этом движение некоторых денежных средств меняется аналогично движению денежных средств самостоятельного производного финансового инструмента.

Встроенный производный финансовый инструмент определяет изменение движения некоторых или всех денежных потоков (далее – поступлений и выплат), которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной ставке процента, цене финансового инструмента, цене товара, курсу обмена валют, индексу цен или ставок,

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 21 января 2015 года № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года); от 26 августа 2015 года № 133н «О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года).

кредитному рейтингу или кредитному индексу или другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной она не является специальной для стороны договора.

Производный финансовый инструмент, который привязан к договору негосударственного пенсионного обеспечения, однако по договору может быть передан независимо от такого договора, или предусматривает контрагента, отличного от контрагента по договору негосударственного пенсионного обеспечения, является не встроенным производным финансовым инструментом, а независимым инструментом.

3.2. В порядке, установленном настоящим Положением, фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска:

договоры страхования;

инвестиционные договоры с НВПДВ.

3.3 Договоры об обязательном пенсионном страховании являются договорами страхования в соответствии с настоящим Положением на дату первоначального признания, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об обязательном пенсионном страховании (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Такая классификация осуществляется на основании того, что коэффициенты конвертации суммы пенсионных накоплений в пожизненные выплаты устанавливаются в дату назначения выплаты накопительной пенсии, и у фонда нет возможности применять какие-либо другие коэффициенты конвертации. Таким образом, по договору об обязательном пенсионном страховании страховой риск передается фонду в начале действия договора.

3.4 Классификация договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании определяет порядок признания и последующего отражения в бухгалтерском учете таких договоров.

Глава 4. Критерии значительности страхового риска. Гарантированные выплаты и НВПДВ

4.1. Неопределенность события является критерием классификации договоров для целей бухгалтерского учета. Одно или более из приведенных ниже условий должно являться неопределенным на дату начала действия договора страхования:

произойдет ли страховой случай;

когда он произойдет; или

какую сумму фонду придется выплатить, если он произойдет.

4.2. Для фонда страховыми рисками могут являться риск смерти либо риск наступления инвалидности участника в течение определенного периода времени или риск дожития до определенной даты, а будущее событие представлено, соответственно, смертью, инвалидностью или дожитием.

4.3. Договор является страховым для целей бухгалтерского учета, когда он передает значительный страховой риск.

4.4. Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, фонду придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения. При оценке фондом, является ли дополнительное вознаграждение значительным, фонд определяет, является ли дополнительное вознаграждение значительным для держателя полиса.

4.5. Договоры классифицируются как страховые, в случае если по договору, помимо страхового риска, фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен.

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения могут гарантировать минимальную доходность на средства (или сохранность средств) пенсионных резервов, создавая финансовый риск, а также содержать обязательство произвести выплаты по случаю смерти, сумма которых значительно превышает баланс по индивидуальному счету

участника или солидарному счету вкладчика (создавая страховой риск в виде наступления смерти).

По договору негосударственного пенсионного обеспечения фонд осуществляет срочную пенсионную выплату в течение определенного срока, при этом фонд может гарантировать начисление доходности не ниже определенного уровня (или сохранность средств), а в случае смерти участника до окончания срока выплаты пенсии выплатить наследникам либо правопреемникам умершего участника сумму, равную остатку обязательств фонда перед умершим участником, отраженному на его индивидуальном пенсионном счете, но не менее годового размера пенсии умершего участника.

4.6. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, не подвергающие фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами. Они создают финансовые обязательства для фонда.

4.7. Фонд должен разработать и отразить в учетной политике критерии значительности страхового риска, на основании которых будет производиться дальнейшая классификация договоров.

4.8. Страховой риск является значительным только в том случае, если в результате смерти либо наступления инвалидности у участника, либо его дожития до определенной даты фонду необходимо выплатить значительные дополнительные вознаграждения. Страховой риск признается значительным и в тех случаях, если смерть, наступление инвалидности либо дожитие участника до определенной даты в высшей степени маловероятны или если ожидаемая (то есть взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных поступлений и выплат является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью поступлений и выплат денежных средств после отчетной даты в соответствии с договором.

4.9. Значительные дополнительные вознаграждения, в частности, включают в себя требование по досрочной выплате пенсий, если пенсионные основания наступили раньше, чем были выполнены условия

назначения пенсии по старости, в случае наступления инвалидности, и сумма выплаты не была скорректирована с учетом увеличившегося срока выплаты и (или) временной стоимости денег; также фонд подвергается риску выплаты значительных дополнительных вознаграждений в случае осуществления пожизненных выплат, поскольку участник может прожить дольше, чем ожидалось.

4.10. Для целей настоящего Положения под значительным страховым риском понимается возможность реализации сценария (даже если такой сценарий в высшей степени маловероятен), при котором фонд должен будет осуществить выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный инвестиционный доход на пять и более процентов. Сумма взносов для целей определения наличия значительного страхового риска не включает в себя взносы на обеспечение уставной деятельности фонда, целевые поступления в страховой резерв, а также иные поступления, которые не ведут к увеличению обязательств фонда перед вкладчиками.

4.11. Под НВПДВ понимается обусловленное договором негосударственного пенсионного обеспечения или договором об обязательном пенсионном страховании право на получение вкладчиком, участником или застрахованным лицом дополнительных выгод.

4.11.1. Которые, вероятно, будут составлять значительную часть от общих выгод по договору.

4.11.2. Сумма или сроки которых в соответствии с условиями договора устанавливаются фондом.

4.11.3. Которые в соответствии с условиями договора основываются на следующих показателях:

статистических показателях, характеризующих определенную группу договоров или определенный вид договоров, таких как: фактический уровень смертности участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения или количество расторжений договоров в рамках определенной пенсионной схемы;

реализованных и (или) нереализованных доходах от инвестирования

средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов от определенной группы активов, находящихся во владении фонда; или

прибыли или убытке фонда, выпустившего договор негосударственного пенсионного обеспечения либо договор об обязательном пенсионном страховании.

В целях настоящего Положения группой договоров об обязательном пенсионном страховании и (или) договоров негосударственного пенсионного обеспечения признается совокупность договоров, характеризующихся каким – либо однотипным условием (однотипными условиями) для целей анализа, первоначального признания, оценки и других целей, связанных с ведением бухгалтерского учета. Фонд может объединять отдельные договоры об обязательном пенсионном страховании и договоры негосударственного пенсионного обеспечения в группы договоров в соответствии с требованиями настоящего Положения.

4.12. В качестве НВПДВ по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в частности, может выступать право фонда:

при наличии на то финансовых возможностей обеспечить начисление дохода на пенсионные счета участников (вкладчиков) в размере, превышающем гарантированный уровень согласно условиям договора, и (или) произвести индексацию ранее назначенных пенсий;

гарантировать, что обязательства перед участниками, отраженные на их индивидуальных пенсионных счетах, не уменьшатся в зависимости от результатов размещения средств пенсионных резервов, то есть гарантированный уровень составит ноль процентов годовых (сохранность пенсионных резервов). При получении фондом положительного результата размещения средств пенсионных резервов он распределяется среди участников и вкладчиков фонда в соответствии с требованиями Федерального закона о негосударственных пенсионных фондах и по усмотрению фонда.

4.13. Наличие либо отсутствие НВПДВ определяется в зависимости от того, распределяет ли фонд положительный результат от размещения

средств пенсионных резервов (в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения) либо от инвестирования средств пенсионных накоплений (в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании) в размере, превышающем минимально необходимый, в соответствии с условиями договора, а также насколько значительной является его величина.

4.14. В отношении договоров об обязательном пенсионном страховании фонд для целей бухгалтерского учета не определяет наличие НВПДВ, так как договоры об обязательном пенсионном страховании в рамках настоящего Положения классифицируются исключительно как страховые.

4.15. В отношении договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения фонд проводит проверку адекватности обязательств в соответствии с требованиями глав 17 – 20 настоящего Положения.

Глава 5. Порядок проведения классификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения

5.1. Фонд должен оценивать значительность страхового риска по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на индивидуальной основе для каждого договора. Части договоров, существенно отличающиеся друг от друга по наличию и уровню страхового риска, могут быть выделены и рассмотрены отдельно друг от друга. Таким образом, страховой риск по договору страхования может быть значительным даже в случае, когда существует минимальная вероятность существенных убытков по всем взаимозависимым договорам.

Если однородная группа договоров состоит из договоров, по которым передается страховой риск, то не требуется, чтобы фонд анализировал отдельно каждый договор из этой группы для того, чтобы выявить несколько договоров, которые передают незначительный страховой риск.

Признаками однородности групп договоров являются, в том числе вид

пенсионной схемы, пенсионные основания, сроки действия договоров.

Фонд устанавливает в учетной политике порядок классификации в однородные группы договоров для целей установления наличия либо отсутствия страхового риска для фонда.

5.2. Таким образом, в отдельных случаях классификация договоров негосударственного пенсионного обеспечения производится в рамках принадлежности договора к той или иной пенсионной схеме (возможность такой классификации необходимо рассматривать для каждой пенсионной схемы в отдельности), то есть фактически определяется наличие значительного страхового риска в рамках пенсионной схемы.

5.3. Если договор страхования разделяется на депозитную и страховую составляющие, то значительность передаваемого страхового риска оценивается отдельно только по страховой составляющей.

5.4. При группировке договоров негосударственного пенсионного обеспечения либо их частей для целей проведения классификации также необходимо учитывать следующее:

условия договоров негосударственного пенсионного обеспечения, включая требования законодательства и пенсионных правил, и фактический порядок работы с каждым договором, в том числе, возможность изменения пенсионной схемы в рамках договора негосударственного пенсионного обеспечения;

в рамках одной пенсионной схемы могут присутствовать существенные различия в уровне риска между различными договорами. В случае наличия у вкладчика положения по негосударственному пенсионному обеспечению или коллективного договора, которые в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения также должны учитываться при определении условий внесения взносов и условий осуществления выплат по договору, может потребоваться выделить определенные договоры или группы договоров из пенсионной схемы;

по некоторым пенсионным схемам поступления, выплаты денежных средств, риски схожи, поэтому при проведении классификации разрешается объединять пенсионные схемы. Пенсионные схемы, не создающие

значительного страхового риска для фонда, в соответствии с которыми участники будут получать срочные пенсионные выплаты либо выплаты до истощения средств на индивидуальном пенсионном счете, разрешается объединять в одну группу для целей проведения классификации пенсионных договоров и проверки адекватности обязательств.

5.5. При классификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения фонд должен учесть, что в зависимости от вида пенсионной схемы фонд может по договору негосударственного пенсионного обеспечения подвергаться влиянию риска смерти и (или) дожития участников, и для целей оценки своих обязательств применять в актуарных расчетах таблицы смертности; кроме того, фонд при наличии финансовой возможности обеспечивает начисление дохода на пенсионные счета участников в размерах, превышающих гарантированный уровень. Таким образом, договоры негосударственного пенсионного обеспечения являются договорами страхования или инвестиционными договорами с НВПДВ.

5.6. Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров с НВПДВ после первоначального признания, до даты, когда все права и обязательства не будут исполнены или не истекнут.

После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования. Необходимость изменения категории может быть обусловлена тем, что по некоторым договорам фонда страховой риск на дату первоначального признания не передается, страховой риск по ним передается позднее.

В случае если договор негосударственного пенсионного обеспечения был переклассифицирован из категории инвестиционного договора с НВПДВ на договор страхования, фонд уменьшает обязательства по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как инвестиционный договор с НВПДВ, в полной сумме на дату изменения классификации и признает обязательства по договору негосударственного пенсионного обеспечения,

классифицированного как договор страхования, в той же сумме.

Изменение категории договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором произошло такое изменение.

5.7. По договору, по которому предусматривается определенная гарантированная доходность и который включает в себя возможность для вкладчика либо участника использовать начисленный инвестиционный доход при наличии пенсионных оснований для покупки пожизненной пенсии по ставкам по аннуитету, предлагаемым фондом другим вкладчикам и участникам и действующим на дату использования данной возможности вкладчиком либо участником, страховой риск не будет передан фонду до даты, пока фонд такую возможность не использует, так как у фонда остается свобода выбора при оценке аннуитета на той основе, которая отражает страховой риск, передаваемый фонду на эту дату. На дату фиксирования (определения) ставок по аннуитету (или основы, используемой для установления ставок по аннуитету) договор негосударственного пенсионного обеспечения переносится в категорию договоров страхования. Однако если договор оговаривает ставки по аннуитету (или основу, используемую для установления ставок по аннуитету), то по нему страховой риск передается фонду в начале действия такого договора.

5.8. Если в договоре негосударственного пенсионного обеспечения предусмотрено использование определенной таблицы смертности для определения выплат в дату наступления пенсионных оснований, то это делает такой договор негосударственного пенсионного обеспечения страховым, даже если ставка дисконтирования (актуарная норма доходности), используемая для расчета аннуитетов при назначении пенсионных выплат, не фиксирована. Ставка дисконта отражает финансовый риск, а не страховой, поэтому ее фиксация не влияет на классификацию договора.

Раздел III. Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие

Глава 6. Встроенные производные финансовые инструменты

6.1. В состав договоров негосударственного пенсионного обеспечения могут быть встроены инструменты: НВПДВ, гарантированная составляющая, производный финансовый инструмент.

6.2. При первоначальном признании договора негосударственного пенсионного обеспечения фонд должен провести анализ договора, чтобы выявить наличие встроенных в договор производных финансовых инструментов. В случае наличия встроенного производного финансового инструмента в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО (IAS) 39), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н¹, фонд должен оценить необходимость выделения встроенного производного финансового инструмента из договора негосударственного пенсионного обеспечения и необходимость его учета в качестве отдельного производного финансового

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 7 мая 2013 года № 50н «О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года), от 24 декабря 2013 года № 135н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года), от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года), от 21 января 2015 года № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года), от 26 августа 2015 года № 133н «О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года).

инструмента.

6.3. Фонд проводит следующий анализ договоров негосударственного пенсионного обеспечения на предмет наличия встроенных производных финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IAS) 39 – анализирует, существует ли в составе договора негосударственного пенсионного обеспечения встроенный производный финансовый инструмент, который определяет изменение движения некоторых или всех денежных поступлений и выплат, которые в противном случае определялись бы договором, согласно одной или нескольким из следующих переменных:

оговоренной ставке процента;

цене финансового инструмента;

цене товара;

курсу обмена валют, предусмотренному условиями договора;

индексу цен или ставок;

кредитному рейтингу;

кредитному индексу или

другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной она не является специальной для стороны договора.

Примером нефинансовой переменной, являющейся специальной по договору негосударственного пенсионного обеспечения, является продолжительность периода уплаты взносов по договору, поскольку в соответствии с условиями пенсионного договора размер выплат стороне по договору может определяться исходя из продолжительности указанного периода.

В результате проведенного анализа в случае необходимости выделения встроенного производного финансового инструмента фонд признает обязательство по встроенному производному финансовому инструменту.

6.4. Встроенный производный финансовый инструмент должен быть выделен от основного договора и отражен в учете как производный финансовый инструмент, в случае если:

экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента не имеют тесной связи с экономическими

характеристиками и рисками основного договора;

независимый инструмент, предусматривающий условия, аналогичные условиям встроенного производного финансового инструмента, соответствует определению производного финансового инструмента; и

гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с отнесением изменений справедливой стоимости на прибыль или убыток.

6.5. Положения пункта 6.4 настоящего Положения применяются к производным финансовым инструментам, встроенным в договор страхования, за исключением случаев, когда встроенный производный финансовый инструмент сам по себе является договором страхования.

6.6. Если фонд должен отделить встроенный производный финансовый инструмент от договора негосударственного пенсионного обеспечения согласно требованиям МСФО (IAS) 39, однако не в состоянии отдельно оценить встроенный производный финансовый инструмент при приобретении или на конец отчетного периода, фонд должен классифицировать весь гибридный (комбинированный) договор как оцениваемый по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

6.7. Фонду не нужно выделять и оценивать по справедливой стоимости право вкладчика либо участника отказаться от договора негосударственного пенсионного обеспечения за фиксированную сумму (или за сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки), даже если цена, по которой данное право может быть реализовано, отличается от балансовой стоимости основного страхового обязательства. Таким образом, фонду не нужно выделять и оценивать по справедливой стоимости право вкладчика либо участника расторгнуть договор негосударственного пенсионного обеспечения и получить либо перевести в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму, при условии, что ее размер фиксирован либо определяется исходя из фиксированной суммы и процентной ставки.

Требования МСФО (IAS) 39 о выделении встроенного производного

финансового инструмента относятся к опциону на продажу или к возможности отказа от договора в обмен на денежные средства, встроенной в договор негосударственного пенсионного обеспечения, если цена отказа изменяется в зависимости от изменения финансовой переменной (такой, как цена на долевого инструмент, или товар, или индекс) или нефинансовой переменной, не относящейся к фонду и участнику по договору негосударственного пенсионного обеспечения.

Требования о выделении встроенного производного финансового инструмента применяются также, если право участника воспользоваться опционом на продажу или возможностью отказа от договора негосударственного пенсионного обеспечения в обмен на денежные средства инициируется изменением такой переменной, в случае если индекс фондового рынка достигнет определенного уровня, можно будет воспользоваться опционом на продажу. Данное исключение применяется в равной степени и к праву отказаться от договора негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как инвестиционный договор с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

6.8. В соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения в дополнение к договору страхования или инвестиционному договору в договор негосударственного пенсионного обеспечения также может быть встроен производный финансовый инструмент.

В частности, следующие условия договоров являются признаками наличия встроенных производных финансовых инструментов:

фонд гарантирует безубыточность (сохранность) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, то есть если в результате размещения средств пенсионных резервов был получен отрицательный результат, то этот отрицательный результат размещения не распределяется на счета вкладчиков или участников;

фонд предоставляет вкладчикам, участникам или застрахованным лицам право отказаться от договоров негосударственного пенсионного

обеспечения или договоров об обязательном пенсионном страховании в обмен на фиксированную сумму (или в обмен на сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки).

Выделение и оценка по справедливой стоимости таких инструментов не требуется, поскольку экономические характеристики и риски такого встроенного производного финансового инструмента тесно связаны с экономическими характеристиками и рисками основного договора негосударственного пенсионного обеспечения.

Если встроенный производный финансовый инструмент не выделяется, то обязательство по договору негосударственного пенсионного обеспечения, включая встроенный производный финансовый инструмент, подлежит проверке адекватности обязательств в соответствии с главами 17 – 20 настоящего Положения.

Требование МСФО (IAS) 39 по выделению встроенного производного финансового инструмента и его оценке по справедливой стоимости применяется, если право вкладчика, участника, либо застрахованного лица воспользоваться возможностью отказа от договора в обмен на денежные средства инициируется изменением финансовой либо нефинансовой переменной, не являющейся тесно связанной со стороной по договору негосударственного пенсионного обеспечения.

6.9. На дату первоначального признания и после даты первоначального признания встроенные производные финансовые инструменты отражаются на балансовых счетах бухгалтерского учета по учету встроенных производных финансовых инструментов и оцениваются по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации. Фонд определяет справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13), введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на

территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года) (далее – приказ Минфина России № 106н)¹.

6.10. Фонд осуществляет бухгалтерские записи по списанию выделяемого встроенного производного финансового инструмента, только когда он погашен, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено или аннулировано, или срок его действия истек.

6.11. Все бухгалтерские записи по выделяемым встроенным производным финансовым инструментам осуществляются фондом на счетах собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности фонда.

Глава 7. Депозитные составляющие

7.1. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения могут содержать депозитную составляющую. В некоторых случаях от фонда требуется или ему разрешено отделение этих составляющих. В случае выделения депозитной составляющей фонд проводит ее оценку таким образом, как если бы выделяемая депозитная составляющая являлась отдельным финансовым инструментом.

7.2. Отделение депозитной составляющей требуется, если удовлетворяются оба следующих условия.

7.2.1. Фонд может оценить депозитную составляющую.

7.2.2. Учетная политика фонда не требует от него признания всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей каким-либо иным образом.

7.3. Отделение депозитной составляющей не является обязательным, если фонд может отдельно оценить депозитную составляющую и его

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года).

учетная политика предусматривает признание всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей вне зависимости от основы, используемой для оценки этих прав и обязательств.

7.4. Отделение депозитной составляющей запрещено, если фонд не может отдельно оценить депозитную составляющую.

7.5. В случае отделения депозитной составляющей фонд оценивает ее на дату первоначального признания по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

Взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения разделяются между страховой и депозитной составляющими. При этом взносы, относимые к отделяемой депозитной составляющей, являются изменением обязательства по депозитной составляющей. Взносы, относимые к страховой составляющей, учитываются в составе доходов.

7.6. Договор негосударственного пенсионного обеспечения может содержать НВПДВ в соответствии с главой 4 настоящего Положения. В случае наличия в договорах негосударственного пенсионного обеспечения НВПДВ фонд должен провести проверку адекватности обязательств применительно ко всему договору негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с главами 17 – 20 настоящего Положения.

7.7. Договором негосударственного пенсионного обеспечения, содержащего страховую и депозитную составляющую, является договор негосударственного пенсионного обеспечения, по условиям которого имеется гарантированный период выплат. Гарантированный период выплат представляет собой период с даты наступления пенсионного основания по определенную договором дату. В течение гарантированного периода участник (или, в случае смерти участника, его наследники) получает оговоренную договором негосударственного пенсионного обеспечения сумму денег в виде периодических выплат. После окончания гарантированного периода участник получает пожизненную пенсию, при этом в случае смерти участника его наследники не имеют каких-либо прав по договору негосударственного пенсионного обеспечения.

В таком договоре депозитная составляющая представлена аннуитетом

с выплатами в течение гарантированного периода, страховая составляющая представлена пожизненными выплатами после окончания гарантированного периода.

7.8. Фонд осуществляет бухгалтерские записи по списанию выделяемой депозитной составляющей, только когда она погашена, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

7.9. Все бухгалтерские записи по выделяемым депозитным составляющим осуществляются фондом на счетах собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности фонда.

Раздел IV. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Глава 8. Общий порядок оценки и учета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения

8.1. Для отражения в бухгалтерском учете обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения фонд:

отражает пенсионные резервы и пенсионные накопления в составе, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах;

выделяет встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие в порядке, установленном настоящим Положением;

корректирует обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения

на конец отчетного периода в порядке, установленном пунктами 8.2 и 8.3 настоящего Положения;

проводит проверку адекватности обязательств на конец отчетного периода в порядке, установленном главами 17 – 20 настоящего Положения.

8.2. В целях настоящего Положения фонд не признает обязательствами страховой резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию, создаваемые в соответствии с требованиями Федерального закона о негосударственных пенсионных фондах.

Резерв по обязательному пенсионному страхованию создается фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам обязательного пенсионного страхования и не является обязательством фонда перед застрахованными лицами по договорам обязательного пенсионного страхования.

Страховой резерв создается фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонда и не является обязательством фонда перед участниками.

Фонд в суммах, эквивалентных суммам, в которых созданы страховой резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию, на каждую отчетную дату уменьшает соответствующие счета бухгалтерского учета, предназначенные для доведения обязательств до наилучшей оценки, осуществляет бухгалтерские записи на счетах корректировок в корреспонденции со счетами по уменьшению пенсионных обязательств (бухгалтерские записи 3 и 4 таблицы 11 приложения к настоящему Положению).

Фонд в суммах, эквивалентных суммам, в которых использованы страховой резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию, на дату использования увеличивает соответствующие счета бухгалтерского учета, предназначенные для доведения обязательств до наилучшей оценки, осуществляет бухгалтерские записи на счетах корректировок в корреспонденции со счетами по увеличению пенсионных обязательств (бухгалтерская запись 43 таблицы 2, бухгалтерская запись 20 таблицы 3 приложений к настоящему Положению).

8.3. Фонд в суммах, эквивалентных суммам полученных пенсионных взносов, признанных как финансовое обязательство по встроенным производным финансовым инструментам и депозитным составляющим, на каждую отчетную дату осуществляет бухгалтерские записи на счетах корректировок в корреспонденции со счетами по уменьшению пенсионных обязательств (бухгалтерские записи 3 и 4 таблицы 11 приложения к настоящему Положению).

8.4. В результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на соответствующих счетах бухгалтерского учета корректировок обязательств отражаются изменения обязательств в сумме:

отрицательных разниц между пенсионными резервами, сформированными в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, уменьшенными на величину страхового резерва, и оценкой обязательств, произведенной в порядке, установленном настоящим Положением (бухгалтерская запись 2 таблицы 11 приложения к настоящему Положению);

положительных разниц между оценкой обязательств, полученной в результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств в предыдущем отчетном периоде, и оценкой обязательств, полученной в результате проведения проверки адекватности обязательств в текущем отчетном периоде (при условии, что оценка обязательств в текущем отчетном периоде превышает сумму пенсионных резервов, сформированных в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, уменьшенных на величину страхового резерва, в текущем отчетном периоде) с учетом увеличения и использования резерва покрытия пенсионных обязательств за последний квартал (бухгалтерская запись 6 таблицы 11 приложения к настоящему Положению);

положительных разниц между оценкой обязательств, полученной в результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств в предыдущем отчетном периоде, и суммой пенсионных резервов,

сформированных в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, уменьшенных на сумму страхового резерва (при условии, что на текущую отчетную дату величина пенсионных резервов, уменьшенная на величину страхового резерва, превышает оценку обязательств в результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств) с учетом увеличения и использования резерва покрытия пенсионных обязательств за последний квартал (бухгалтерская запись 6 таблицы 11 приложения к настоящему Положению).

8.5. В результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании на соответствующих счетах бухгалтерского учета корректировок обязательств отражаются изменения обязательств в сумме:

отрицательных разниц между пенсионными накоплениями, сформированными в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, уменьшенными на величину резерва по обязательному пенсионному страхованию, и оценкой обязательств, произведенной в порядке, установленном настоящим Положением (бухгалтерская запись 1 таблицы 11 приложения к настоящему Положению);

положительных разниц между оценкой обязательств, полученной в результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств в предыдущем отчетном периоде, и оценкой обязательств, полученной в результате проведения проверки адекватности обязательств в текущем отчетном периоде (при условии, что оценка обязательств в текущем отчетном периоде превышает сумму пенсионных накоплений, сформированных в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, уменьшенных на величину резерва по обязательному пенсионному страхованию, в текущем отчетном периоде) с учетом увеличения и использования пенсионных накоплений за последний квартал (бухгалтерская запись 5 таблицы 11 приложения к настоящему Положению);

положительных разниц между оценкой обязательств, полученной в

результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств в предыдущем отчетном периоде, и суммой пенсионных накоплений, сформированных в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах, уменьшенных на сумму резерва по обязательному пенсионному страхованию (при условии, что на текущую отчетную дату величина пенсионных резервов, уменьшенная на величину резерва по обязательному пенсионному страхованию, превышает оценку обязательств в результате проведения проверки адекватности пенсионных обязательств) с учетом увеличения и использования пенсионных накоплений за последний квартал (бухгалтерская запись 5 таблицы 11 приложения к настоящему Положению).

8.6. Все бухгалтерские записи по корректировке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, указанные в пунктах 8.2 – 8.5 настоящего Положения, осуществляются фондом на счетах бухгалтерского учета собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности фонда.

Доходы и расходы, полученные по результатам корректировок резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва, не учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров фонда.

Доходы и расходы, полученные по результатам проверки адекватности обязательств, учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров фонда.

Глава 9. Порядок оценки и учета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

9.1. При первоначальном признании обязательств фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании фонд признает обязательство перед застрахованным лицом по накопительной пенсии на дату, когда были

соблюдены следующие условия:

застрахованное лицо должным образом и в установленный срок в порядке, установленном в Федеральном законе о негосударственных пенсионных фондах, направило заявление о переходе в негосударственный пенсионный фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации или другого негосударственного пенсионного фонда (предыдущего страховщика);

в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию внесены изменения о переходе застрахованного лица в фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации или из другого негосударственного пенсионного фонда (предыдущего страховщика), и Пенсионный фонд Российской Федерации проинформировал фонд о данных изменениях;

сумма, эквивалентная пенсионным накоплениям или части пенсионных накоплений застрахованного лица, передана Пенсионным фондом Российской Федерации или другим негосударственным пенсионным фондом (предыдущим страховщиком) в выбранный застрахованным лицом фонд.

9.2. На дату первоначального признания фонд признает обязательства перед застрахованным лицом в сумме полученных средств в соответствии с Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах.

9.3. После первоначального признания обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании вновь поступающие страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступающие в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 18, ст. 1943; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; 2012, № 31, ст. 4322; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4217;

№ 45, ст. 6155), и средства (части средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 1, ст. 19; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6243; 2010, № 31, ст. 4210; 2011, № 1, ст. 52; № 27, ст. 3880; № 47, ст. 6608; 2012, № 31, ст. 4322; 2013, № 23, ст. 2886; № 27, ст. 3477; 2014, № 26, ст. 3377; № 30, ст. 4217; 2015, № 10, ст. 1424, № 21, ст. 2983), учитываются в составе взносов, а также фонд формирует на сумму взносов соответствующие обязательства (пенсионные накопления) по договорам об обязательном пенсионном страховании на дату и в сумме взносов, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации в фонд, до даты внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию в связи с подачей застрахованным лицом заявления о выборе другого фонда или заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации.

9.4. Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета первого порядка пенсионные накопления по каждой из следующих составных частей.

9.4.1. Пенсионные накопления по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления.

9.4.2. Выплатной резерв.

9.4.3. Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.

9.4.4. Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц.

9.4.5. Резерв по обязательному пенсионному страхованию.

9.4.6. Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления, выплатного резерва, пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, пенсионных накоплений правопреемников умерших застрахованных лиц, резерва по обязательному

пенсионному страхованию.

9.4.7. Гарантийное возмещение, входящее в состав средств, указанных в подпунктах 9.4.1 – 9.4.4 настоящего пункта.

9.5. Фонд ежегодно проводит сверку информации о размере средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии нарастающим итогом, с общим объемом средств пенсионных накоплений фонда. В случае выявления расхождений между информацией о размере средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии нарастающим итогом, и общим объемом средств пенсионных накоплений фонда, фонд увеличивает или уменьшает соответствующее обязательство по договорам об обязательном пенсионном страховании на основании акта сверки. Если расхождение вызвано технической ошибкой, изменение обязательств отражается на дату окончания отчетного периода, если расхождение вызвано получением отрицательного финансового результата по окончании пяти лет с года вступления в силу договора – на дату восполнения, возмещения недостатка средств. При этом в случае обнаружения ошибок после выпуска бухгалтерской (финансовой) отчетности фонд проводит сверку информации о размере средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии, с общим объемом средств пенсионных накоплений фонда, за период, в котором допущена ошибка.

9.6. В дату назначения пенсий в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, фонд списывает обязательства по пенсионным накоплениям по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления и соответствующие обязательства по накопленному инвестиционному доходу и на сумму списанных обязательств признает на соответствующем счете бухгалтерского учета обязательства по выплатному резерву и обязательства по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.

9.7. В случае смерти застрахованного лица, в дату, определяемую в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, фонд

списывает обязательства с соответствующего счета бухгалтерского учета, на котором учитывались обязательства перед умершим застрахованным лицом, а также соответствующий таким обязательствам инвестиционный доход и на сумму списанных обязательств признает на соответствующем счете бухгалтерского учета обязательства по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц.

9.8. Для учета выплат пенсий и перевода правопреемникам средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, фонд уменьшает средства пенсионных накоплений, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.

9.9. На дату получения гарантийного возмещения от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» фонд признает полученные средства на соответствующих счетах активов в корреспонденции со счетами прочих доходов от осуществления пенсионной деятельности. На эту же дату фонд увеличивает соответствующие обязательства, относящиеся к пенсионным накоплениям, по выплатному резерву или по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, в корреспонденции с соответствующими счетами расходов по увеличению обязательств.

Глава 10. Порядок оценки и учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

10.1. Первоначальное признание обязательств, возникающее по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, фонд осуществляет в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионными правилами.

10.2. На дату первоначального признания фонд признает обязательства перед вкладчиком или участником в сумме сформированных средств

пенсионных резервов.

10.3. Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета первого порядка пенсионные резервы по каждой из следующих составных частей:

резервы покрытия пенсионных обязательств;

страховой резерв;

результат размещения средств пенсионных резервов.

10.4. В бухгалтерском учете пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах.

10.5. На последнюю дату годового отчетного периода резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается на сумму распределенного результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

10.6. В дату назначения негосударственных пенсий фонд не осуществляет бухгалтерские записи по счетам второго порядка.

10.7. Для учета выплат пенсий фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.

Раздел V. Доходы и расходы по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Глава 11. Порядок учета взносов по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения

11.1. Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании и

договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания в порядке, установленном настоящим Положением.

По договорам об обязательном пенсионном страховании сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду Пенсионным Фондом Российской Федерации или другим фондом.

По договорам негосударственного пенсионного обеспечения сумма взноса определяется суммой, которую фонд получил согласно условиям договора негосударственного пенсионного обеспечения.

11.2. Увеличение взносов в связи с изменением условий договора негосударственного пенсионного обеспечения признается в бухгалтерском учете на дату получения взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

11.3. Уменьшение взносов в связи с расторжением договора негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе с досрочным расторжением договора негосударственного пенсионного обеспечения, в бухгалтерском учете признается на дату возврата фондом суммы ранее перечисленных взносов. Уменьшение взносов в связи с ошибочно начисленными взносами признается в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором имела место допущенная ошибка, и на дату обнаружения ошибки.

Существенная ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой отчетности, подлежит корректировке в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Порядок корректировок существенных и несущественных ошибок прошлых периодов осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8), введенным в

действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н¹.

11.4. В соответствии с настоящим Положением фонд должен обеспечить своевременное и корректное отражение взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, которые относятся к отчетному периоду. По договорам, по которым на дату составления отчетности фонд не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, фонд должен провести необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов. Доначисление осуществляется следующим образом:

путем применения актуарных моделей, позволяющих на основании ранее полученной статистики оценить сумму доходов или расходов, необходимых к доначислению в отчетном периоде; и (или)

путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного периода руководителем фонда.

11.5. Фонду необходимо закрепить в учетной политике, каким образом он проводит соответствующую оценку размера взносов, относящуюся к отчетному периоду.

Глава 12. Порядок учета выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения

12.1. Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения,

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Минфина России № 106н, от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 26 августа 2015 года № 133н «О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года).

классифицированным как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ, должны быть отражены в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об обязательном пенсионном страховании или договора негосударственного пенсионного обеспечения соблюдены следующие условия:

наступление пенсионных оснований;

наличие у фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении негосударственной пенсии (для договоров негосударственного пенсионного обеспечения), о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты (для договоров об обязательном пенсионном страховании).

12.2. Выкупные суммы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражаются в составе расходов как выплаты на дату фактической выплаты денежных средств.

12.3. Выплаты правопреемникам по договорам об обязательном пенсионном страховании и наследникам или правопреемникам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Одновременно с отражением выплаты в составе расходов фонд уменьшает пенсионные накопления или пенсионные резервы на сумму выплат. Уменьшение обязательств по договорам страхования и обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ отражается в составе доходов от пенсионной деятельности.

12.4. При переводе средств пенсионных накоплений в другие фонды или в Пенсионный фонд Российской Федерации фонд признает в бухгалтерском учете уменьшение соответствующих средств пенсионных накоплений, а также учитывает перевод средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии как расход.

12.5. Возвраты выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственном пенсионном обеспечении учитываются:

в составе кредиторской задолженности, если предполагаются

последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя;

в составе доходов в дату осуществления возвратов выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения или договорам об обязательном пенсионном страховании, если не предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае смерти участника или застрахованного лица. Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов фонд отражает увеличение пенсионных накоплений или пенсионных резервов на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения с учетом налога на доходы физических лиц.

12.6. Обязательства по осуществлению выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственном пенсионном обеспечении, не исполненные в срок, учитываются в составе обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования в аналитическом учете на балансовых счетах второго порядка, открытых для учета неисполненных в срок обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственном пенсионном обеспечении.

Фонд прекращает признание договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ, тогда, когда они погашены (то есть когда обязательство погашено, аннулировано или срок его действия истек) в порядке, установленном Федеральным законом о негосударственных пенсионных фондах. В эту дату фонд более не подвергается риску, и поэтому от фонда более не потребуются выбытие экономических ресурсов для исполнения соответствующего договора.

12.7. Излишние выплаты причитающихся сумм по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственном пенсионном обеспечении, которые возникли в результате ошибок,

учитываются в составе дебиторской задолженности на счетах второго порядка, предусмотренных для отражения переоплат.

12.8. Излишние выплаты причитающихся сумм по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственном пенсионном обеспечении, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника или застрахованного лица, учитываются в составе доходов на дату поступления информации о смерти участника, застрахованного лица, одновременно отражается увеличение пенсионных накоплений или пенсионных резервов на суммы эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения с учетом налога на доходы физических лиц.

Глава 13. Порядок бухгалтерского учета аквизиционных расходов

13.1. Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с андеррайтингом (процессом анализа предлагаемых на страхование рисков, принятия решения о страховании того или иного риска и определения адекватных риску условий страхования) и заключением договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ.

13.2. Аквизиционные расходы разделяются на:

прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения,

и косвенные расходы, связанные с осуществлением фондом деятельности по обязательному пенсионному страхованию или негосударственному пенсионному обеспечению.

Критерием отнесения затрат фонда в состав прямых или косвенных является возможность их соотнесения с индивидуальным договором или с

группой договоров.

13.3. Прямыми аквизиционными расходами, в том числе являются:

вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров негосударственного пенсионного обеспечения или договоров об обязательном пенсионном страховании (агентское или комиссионное вознаграждение), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды;

расходы на оплату труда работников фонда, занятых оформлением документации по заключению указанных договоров, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.

13.4. Косвенными аквизиционными расходами, в том числе являются:

расходы на рекламу деятельности по обязательному пенсионному страхованию или по негосударственному пенсионному обеспечению фонда;

амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров;

андеррайтинговые расходы фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

13.5. Фонд определяет в учетной политике состав и классификацию аквизиционных расходов, порядок признания и списание на расходы фонда прямых и косвенных аквизиционных расходов.

13.6. Дата списания на расходы фонда прямых аквизиционных расходов должна соответствовать признанию взносов по соответствующим договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

13.7. Косвенные аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.

13.8. Допускается капитализация прямых и косвенных аквизиционных расходов и признание соответствующего расхода по мере их амортизации.

13.9. Сумма аквизиционных расходов определяется соответствующим договором на оказание услуг.

13.10. В случае организации системы расчетов с контрагентами на основании предоплаты фонд сначала отражает авансы, а затем списывает их на расходы по мере заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании.

Глава 14. Порядок бухгалтерского учета отложенных аквизиционных расходов

14.1. Отложенными аквизиционными расходами признается капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных фондом при заключении договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

14.2. Фонд определяет порядок учета отложенных аквизиционных расходов в учетной политике.

14.3. Фонд признает отложенные аквизиционные расходы с учетом следующих требований:

прямые затраты капитализируются, если они привели к заключению договора негосударственного пенсионного обеспечения или договора об обязательном пенсионном страховании или расширению сферы действия по ранее заключенному договору негосударственного пенсионного обеспечения (в том числе увеличению количества участников по ранее заключенному договору негосударственного пенсионного обеспечения);

допускается капитализация косвенных затрат, если затраты привели к заключению или возобновлению договора, и если представляется возможным определить, какая часть затрат была понесена на заключение или возобновление договора негосударственного пенсионного обеспечения или договора об обязательном пенсионном страховании. Капитализация прочих косвенных затрат не допускается.

14.4. Методы оценки величины отложенных аквизиционных расходов должны обеспечивать единообразный учет доходов и расходов, признаваемых в бухгалтерском учете фонда организации по договору негосударственного пенсионного обеспечения или договору об

обязательном пенсионном страховании и должны быть определены в учетной политике фонда. При этом для оценки отложенных аквизиционных расходов рекомендуется применять предположения, аналогичные тем, которые используются для оценки обязательств по соответствующим договорам, тем самым обеспечивая эквивалентность доходов и расходов, признаваемых по договорам.

Отложенные аквизиционные расходы списываются на расходы фонда в течение срока действия договора об обязательном пенсионном страховании или договора негосударственного пенсионного обеспечения.

В случае неопределенности срока действия договоров негосударственного пенсионного обеспечения фонду необходимо применить профессиональное суждение, основанное, в том числе, на статистических данных сроков действия аналогичных договоров фонда для оценки периода признания доходов по таким договорам, и списывать отложенные аквизиционные расходы на расходы фонда в течение данного срока, чтобы обеспечить единообразный учет доходов и расходов.

14.5. Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается по состоянию на наиболее раннюю из дат: дату прекращения соответствующего договора негосударственного пенсионного обеспечения или договора об обязательном пенсионном страховании или дату назначения пенсии (то есть дату наступления пенсионных оснований, определенную в порядке, установленном Федеральным законом о страховых пенсиях) или в порядке, установленном пунктом 17.6 настоящего Положения. При этом сумма отложенных аквизиционных расходов по данному договору списывается в состав расходов.

Глава 15. Порядок учета подлежащего распределению на средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений результата размещения пенсионных резервов и результата инвестирования пенсионных накоплений

15.1. На основании соответствующего решения фонд должен провести

распределение положительного (отрицательного) результата размещения пенсионных резервов, результата инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период на средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений. Распределение результата размещения пенсионных резервов, результата инвестирования средств пенсионных накоплений на индивидуальные счета участников и застрахованных лиц, солидарные счета вкладчиков и другие средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений производится соответствующим органом управления фонда. Распределение положительного (отрицательного) результата размещения пенсионных резервов, инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период подлежит отражению в отчетности за период, в котором получен результат размещения пенсионных резервов, результат инвестирования средств пенсионных накоплений и в том случае, если решение уполномоченного органа принято после отчетной даты.

15.2. В случае если фонд после даты выпуска бухгалтерской (финансовой) отчетности обнаружил ошибку, в соответствии с МСФО (IAS) 8 фонд должен ретроспективно корректировать существенные ошибки предыдущих периодов в первой бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной к выпуску, после их обнаружения посредством:

пересчета сравнительных данных за представленные предыдущие периоды, в которых была допущена ошибка; или

пересчета начального сальдо активов, обязательств и капитала за самый ранний из представленных периодов, если ошибка была допущена до самого раннего из представленных периодов.

Глава 16. Порядок учета взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»

16.1. Фонд осуществляет расчет гарантийных взносов для перечисления в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» в порядке, установленном Федеральным законом о

гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений. На сумму расчета гарантийных взносов фонд осуществляет бухгалтерские записи для начисления расходов и обязательств.

16.2. Источниками начисления гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений для фонда являются:

положительный результат инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного года, в таком случае бухгалтерские записи осуществляются на аналитических счетах пенсионных накоплений;

при недостаточности или отсутствии положительного результата от инвестирования в отчетном году – собственные средства, в таком случае бухгалтерские записи осуществляются на аналитических счетах собственных средств;

при недостаточности или отсутствии источников, указанных в абзацах втором, третьем настоящего пункта, – средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, сформированных у данного фонда, в таком случае бухгалтерские записи осуществляются на аналитических счетах пенсионных накоплений.

Раздел VI. Проведение проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Глава 17. Порядок проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договора негосударственного пенсионного обеспечения

17.1. Фонд должен на конец каждого отчетного периода оценивать,

являются ли суммы сформированных пенсионных резервов и пенсионных накоплений за вычетом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения, созданных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и не отвечающих требованиям, предъявляемым к обязательствам, установленным настоящим Положением, адекватными, используя текущие расчетные оценки будущих поступлений и выплат денежных средств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании. Для этого фонд проводит проверку адекватности обязательств.

17.2. Проверка адекватности обязательств проводится фондом в отношении действующих на отчетную дату договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые договоры и инвестиционные договоры с НВПДВ.

17.3. Проверка адекватности обязательств проводится фондом в отдельности по каждому из договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании, действующих на отчетную дату.

17.4. В рамках проведения проверки адекватности обязательств фондом производится расчет приведенной стоимости всех будущих поступлений и выплат денежных средств, предусмотренных договором, включая:

будущие поступления в виде взносов и распределения фондом результатов размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;

будущие выплаты пенсий, выкупных сумм, а также выплаты наследникам и правопреемникам;

сопутствующие поступления и выплаты денежных средств, таких как прямые расходы фонда по обслуживанию договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании;

поступления и выплаты денежных средств, возникающие по

встроенным опционам, гарантиям и НВПДВ.

17.5. При проведении проверки адекватности обязательств:

полученная сумма обязательств должна отражать наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующего обязательства. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую фонду рационально затратить для погашения обязательства на конец отчетного периода или для передачи его третьему лицу в указанное время. Такая оценка, как правило, осуществляется на базе общепризнанных актуарных методов (в том числе, на базе методов, основанных на дисконтировании будущих денежных поступлений и выплат) и актуарных допущений, отражающих наиболее вероятное развитие событий в будущем, с учетом всей информации, доступной на дату проведения оценки;

формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых финансовых последствий проводятся исходя из суждения руководства фонда, основанного на опыте осуществления аналогичных операций (статистике), и заключения независимых экспертов (актуариев). Рассматриваемые свидетельства должны включать любые дополнительные свидетельства, появившиеся благодаря событиям, имевшим место после окончания отчетного периода, но до даты выпуска бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда. При проведении проверки адекватности обязательств учитываются события после отчетной даты.

17.6. Если полученная в результате проведения проверки адекватности обязательств сумма будет больше балансовой величины сформированных пенсионных резервов и пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения за вычетом пенсионных резервов и пенсионных накоплений, указанных в пунктах 8.2, 8.3 настоящего Положения, и связанных с договорами об обязательном пенсионном страховании и договорами негосударственного пенсионного обеспечения отложенных затрат на приобретение и нематериальных активов, признанных в

результате приобретения портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения, то на сумму разницы следует в первую очередь списать отложенные аквизиционные расходы (если формируются) и нематериальные активы, непосредственно связанные с договорами, в отношении которых проводилась проверка адекватности обязательств, далее оставшуюся сумму разницы следует признать в полном объеме в составе убытка. Если полученная в результате проведения проверки адекватности обязательств сумма окажется меньше балансовой величины пенсионных резервов и пенсионных накоплений по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании за вычетом пенсионных резервов и пенсионных накоплений, указанных в пунктах 8.2, 8.3 настоящего Положения, связанных с договорами об обязательном пенсионном страховании и договорами негосударственного пенсионного обеспечения отложенных затрат на приобретение и нематериальных активов, то корректировка сумм пенсионных резервов либо, соответственно, пенсионных накоплений не производится, а величина обязательств будет равна балансовой величине пенсионных резервов и пенсионных накоплений.

17.7. Допускается агрегация результатов проведения проверки адекватности обязательств и сравнение агрегированной величины с балансовой стоимостью обязательств по группе договоров, в случае если фонд имеет право использовать средства по одному из договоров группы для выполнения своих обязательств по другому договору группы. В случае назначения застрахованному лицу пожизненной выплаты накопительной пенсии его пенсионные накопления передаются в выплатной резерв и, при этом, могут быть использованы для выполнения фондом своих обязательств не только перед данным застрахованным лицом, но и перед другими застрахованными лицами, которым уже была назначена пожизненная выплата накопительной пенсии.

17.8. Методология проведения проверки адекватности обязательств допускает использование исключительно перспективного метода расчета

приведенной стоимости денежных поступлений и выплат, который состоит в оценке разности современной стоимости предстоящих выплат и современной стоимости предстоящих поступлений в фонд по действующим по состоянию на отчетную дату договорам негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании. При использовании перспективного метода предстоящие выплаты (в том числе, негосударственные пенсии, выкупные суммы, выплаты правопреемникам) и поступления (в том числе пенсионные взносы) должны учитывать ожидаемые денежные выплаты расходов, возникающие в течение срока действия договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании после отчетной даты и связанные с обслуживанием договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании, действующих на отчетную дату, а также ожидаемые денежные поступления на покрытие таких выплат.

17.9. Необходимость учета предстоящих денежных выплат и ожидаемых поступлений на их покрытие следует из определения проверки адекватности обязательств, которое указывает на то, что должны учитываться все будущие поступления и выплаты денежных средств по действующим на отчетную дату договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, каких-либо изъятий (исключений) в отношении будущих денежных поступлений и выплат не предусматривается. Проверка адекватности обязательств без учета предстоящих денежных выплат и поступлений на их покрытие приведет к тому, что величина обязательств по действующим на отчетную дату договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании будет представлять финансовое положение фонда недостоверно, так как не позволит формировать суждение о возможности фонда финансировать свои расходы в будущем.

Глава 18. Обременительные договоры

18.1. В целях настоящего Положения под обременительным договором понимается договор, для которого неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору превышают ожидаемые от исполнения договора экономические выгоды.

На каждую отчетную дату фонд должен оценить не действующие на отчетную дату, но подписанные или каким-либо другим образом неизбежные для фонда договоры (договоры, которые фонд не может расторгнуть в одностороннем порядке) об обязательном пенсионном страховании или договоры негосударственного пенсионного обеспечения, на соответствие определению обременительного договора согласно МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (далее – МСФО (IAS) 37), введенному в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н¹.

18.2. Примером неизбежного договора является подписанный, но не вступивший в силу на отчетную дату договор об обязательном пенсионном страховании (в том числе по причине отсутствия на отчетную дату такого договора в реестре, передаваемом фонду Пенсионным фондом Российской Федерации, или по причине отсутствия на отчетную дату взносов по такому договору), поскольку такой договор об обязательном пенсионном страховании не может быть расторгнут фондом в одностороннем порядке. При этом при проведении проверки адекватности обязательств по таким

¹ С поправками, введенными приказами Минфина России от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года), от 21 января 2015 года № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года), от 26 августа 2015 года № 133н «О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года).

договорам необходимо учитывать требования абзаца второго пункта 17.5 настоящего Положения, согласно которому оценка обязательств проводится исходя из наиболее вероятного по оценке фонда развития событий в будущем. То есть если фонд, несмотря на неизбежность договора об обязательном пенсионном страховании, считает наиболее вероятным сценарий, по которому фонд не получит по такому договору какие-либо взносы, и, соответственно, у него не появятся обязательства осуществить выплаты, то какие-либо денежные поступления и выплаты по такому договору не учитываются при проведении проверки адекватности обязательств.

18.3. Если согласно условиям договор негосударственного пенсионного обеспечения может быть расторгнут по инициативе фонда без выплаты неустоек вкладчику или участнику, обязательства не существует, и такой договор не является неизбежным и обременительным. Другие договоры негосударственного пенсионного обеспечения могут по условиям договора устанавливать не только права, но и обязанности в отношении фонда. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, которые не были учтены в составе средств пенсионных резервов, являются обременительными, если договор является неизбежным (например, когда фонд не может по условиям договора отказаться от исполнения такого договора или должен по условиям договора нести штрафные санкции в результате отказа от договора) и если фонд может нести по такому договору неизбежные затраты на выполнение обязательств, которые превышают ожидаемые от исполнения договора экономические выгоды.

18.4. Договоры об обязательном пенсионном страховании или договоры негосударственного пенсионного обеспечения, которые были включены в состав средств пенсионных резервов или пенсионных накоплений, не являются обременительными, поскольку в соответствии с пунктом 17.2 настоящего Положения они в обязательном порядке учитываются при проведении проверки адекватности обязательств. Кроме того, в соответствии с МСФО (IAS) 37 договоры об обязательном пенсионном страховании или договоры негосударственного пенсионного

обеспечения, которые были включены в состав средств пенсионных резервов или пенсионных накоплений, подпадают под требования МСФО (IFRS) 4 и, соответственно, исключены из сферы применения МСФО (IAS) 37.

18.5. Фонд учитывает не действующие на отчетную дату, но неизбежные договоры об обязательном пенсионном страховании или договоры негосударственного пенсионного обеспечения при проведении проверки адекватности обязательств. В случае выявления в результате проведения проверки адекватности обязательств договоров, по которым неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору превышают ожидаемые от исполнения договора экономические выгоды, фонд учитывает результаты в порядке, установленном в пункте 17.6 настоящего Положения.

18.6. В учетной политике фонда необходимо предусмотреть порядок группировки не действующих на отчетную дату, но неизбежных договоров для целей проведения проверки адекватности обязательств. Выбранный подход группировки не действующих на отчетную дату, но неизбежных договоров, необходимо использовать последовательно в различных отчетных периодах.

Глава 19. Актуарные предположения

19.1. Перечень и порядок определения предположений, на основе которых рассчитываются будущие денежные поступления и выплаты, определяются условиями действующих на отчетную дату договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании, а также практикой работы каждого фонда.

19.2. Актуарные предположения должны представлять собой наилучшую оценку переменных, которые определяют будущие денежные поступления и выплаты. При такой оценке переменных должны учитываться не только факты и обстоятельства, которые имели место до отчетной даты, но и события после отчетной даты.

19.3. При установке актуарных предположений необходимо учитывать возможные корреляционные связи между ними.

Глава 20. Предположение о смертности (таблица смертности), о темпах индексации пенсий, о ставке дисконтирования, о доходности размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений и предположение об ожидаемых денежных выплатах расходов на обслуживание действующих на отчетную дату договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения

20.1. Таблица смертности, используемая при проведении проверки адекватности обязательств, должна соответствовать статистике смертей в фонде с учетом возможного изменения показателей смертности в будущем.

20.2. При проведении проверки адекватности обязательств необходимо учитывать не только юридические обязательства по индексации размеров негосударственных пенсий, но и обязательства по индексации, обусловленные сложившейся практикой фонда.

20.3. Ставка дисконтирования должна быть ставкой до учета налогообложения и должна отражать текущие представления рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного конкретного обязательства. Ставка дисконтирования не должна учитывать риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих поступлений и выплат денежных средств.

20.4. При формировании предположения о размере ставки инвестиционной доходности должны учитываться инвестиционная стратегия фонда, прогнозы развития финансового рынка и отдельных его сегментов, текущая структура инвестиционного портфеля фонда, стратегические представления фонда о структуре инвестиционного портфеля в будущем, иные документы и показатели, которые могут оказать существенное влияние на предположение о доходности размещения средств

пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

20.5. Предположение о доходности размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений необходимо сформировать на весь срок, в течение которого фонд, как ожидается, будет нести обязательства по действующим на отчетную дату договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании.

20.6. Для определения предположения о доходности инвестиций необходимо:

определить горизонт прогнозирования. Горизонт прогнозирования соответствует временному интервалу, в течение которого будут осуществляться денежные поступления и выплаты по действующим на отчетную дату договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании;

определить структуру инвестиционного портфеля фонда, соответствующую горизонту прогнозирования. Указанная структура портфеля может дифференцироваться в зависимости от сферы деятельности фонда (пенсионные резервы, пенсионные накопления, имущество), от типов инструментов (долговые, долевыe, производные, недвижимость);

определить обоснованно ожидаемую доходность по каждому инструменту в каждом портфеле договоров негосударственного пенсионного обеспечения и портфеле договоров об обязательном пенсионном страховании, выделенном для целей проведения проверки адекватности обязательств, с учетом горизонта планирования;

определить ожидаемую доходность по каждому портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании, выделенному для целей проведения проверки адекватности обязательств.

20.7. При определении предположения о доходности размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, подлежащей начислению на счета вкладчиков, участников и застрахованных лиц, необходимо принять во внимание долю распределяемого дохода, сделав соответствующее допущение.

20.8. При проведении проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании фонду необходимо провести текущую оценку денежных выплат расходов на обслуживание действующих на отчетную дату договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, возникающих после отчетной даты в течение срока действия договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании. Операционные расходы включают в себя все расходы, которые должен нести фонд для выполнения своих обязательств перед участниками, вкладчиками и застрахованными лицами, и могут включать в себя следующие статьи: расходы по информированию клиентов, расходы по осуществлению пенсионных выплат, расходы, связанные с инвестированием пенсионных активов, в том числе вознаграждение управляющих компаний и специализированного депозитария. Поскольку адекватность обязательств оценивается в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании, действующих на отчетную дату, денежные выплаты расходов на привлечение новых договоров негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании не включаются в текущую оценку будущих денежных поступлений и выплат для целей проведения проверки адекватности обязательств.

Раздел VII. Приобретение и выбытие портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения

Глава 21. Порядок учета при приобретении портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения

21.1. На дату приобретения портфеля договоров об обязательном

пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения (далее – портфель договоров) фонд должен:

оценить по справедливой стоимости приобретаемые обязательства и приобретаемые активы по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

рассчитать разницу между справедливой стоимостью приобретенных активов и справедливой стоимостью приобретенных обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

рассчитать разницу между оплаченной стоимостью портфеля договоров и величиной, полученной в результате расчета в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта (далее – результат от операции приобретения портфеля).

21.2. В целях корректного отражения в бухгалтерском учете операции по приобретению портфеля договоров негосударственного пенсионного обеспечения или портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании фонд должен проанализировать, является ли приобретение портфеля объединением бизнеса в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» (далее – МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»), введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н¹.

Если фонд приобретает определенные технологии и процессы, связанные с приобретенным портфелем, то такое приобретение портфеля может являться объединением бизнеса (например, при приобретении

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Минфина России № 106н, от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 7 мая 2013 года № 50н «О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года), от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года), от 21 января 2015 года № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года).

портфеля договоров могут также передаваться клиентская база, информационные технологии, используемые для ведения учета и сопровождения договоров негосударственного пенсионного обеспечения или договоров об обязательном пенсионном страховании, методологии работы с клиентами и прочее).

21.3. Если операция по приобретению портфеля является объединением бизнеса, то для учета приобретенного портфеля применяются положения МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса».

В случае когда превышение справедливой стоимости приобретаемых активов над справедливой стоимостью приобретаемых обязательств больше оплаченной стоимости портфеля договоров, положительный результат от операции приобретения портфеля договоров признается в составе доходов на дату его приобретения.

В случае когда разница между справедливой стоимостью приобретаемых активов и справедливой стоимостью приобретаемых обязательств меньше оплаченной стоимости портфеля договоров, отрицательный результат от операции приобретения портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения признается в качестве гудвила.

Гудвил подлежит проверке на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (далее – МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н¹, на дату признания, а также на каждый

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Минфина России № 106н, от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 24 декабря 2013 года № 135н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года), от 21 января 2015 года № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года), от 26 августа 2015 года № 133н «О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 18 сентября 2015 года).

последующий годовой отчетный период.

21.4. Если приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения не является объединением бизнеса, то результат от операции приобретения портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения признается в составе доходов или расходов на дату приобретения портфеля договоров.

21.5. Фонд может использовать расширенное представление, при котором справедливая стоимость обязательств по приобретенным договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения разделяется на две составляющие:

обязательство, оцененное в соответствии с учетной политикой фонда по выпускаемым им договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

нематериальный актив, представляющий разницу между справедливой стоимостью приобретенных прав по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения и принимаемых на себя обязанностей по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения, и суммой обязательств, оцененных в соответствии с учетной политикой фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Последующая оценка этого нематериального актива должна соответствовать оценке связанного с ним обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения или договорам об обязательном пенсионном страховании. Данный нематериальный актив исключается из сферы применения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» и Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы», введенного в действие на территории

Российской Федерации приказом Минфина России № 160н¹, а также требований нормативных актов Банка России в отношении учета нематериальных активов и подлежит амортизации в течение срока, соответствующего продолжительности действия приобретенных договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

21.6. В бухгалтерском учете приобретенные активы и приобретенные обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения учитываются на соответствующих балансовых счетах на дату приобретения портфеля договоров.

Гудвил и нематериальный актив учитываются на счетах по учету нематериальных активов в составе собственных средств или имущества, используемого для обеспечения уставной деятельности, на дату приобретения портфеля договоров.

Результат от операции приобретения портфеля учитывается на счетах по учету прочих доходов и расходов по пенсионной деятельности в составе собственных средств или имущества, используемого для обеспечения уставной деятельности, на дату приобретения портфеля договоров.

Глава 22. Порядок учета при выбытии портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения

22.1. В случаях, предусмотренных Федеральным законом о

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Минфина России № 106н, от 30 октября 2014 года № 127н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2014 года № 34895 (Российская газета от 3 декабря 2014 года), от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года), от 21 января 2015 года № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года).

негосударственных пенсионных фондах, фонд обязан передать средства пенсионных накоплений и (или) пенсионных резервов (портфель договоров об обязательном пенсионном страховании и (или) портфель договоров негосударственного пенсионного обеспечения) одному фонду или нескольким фондам, Пенсионному фонду Российской Федерации.

В состав передаваемого портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения включаются пенсионные резервы или пенсионные накопления в соответствии с требованиями Федерального закона о негосударственных пенсионных фондах.

Основаниями для передачи фондом портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или портфеля договоров негосударственного пенсионного обеспечения могут быть:

отзыв у фонда лицензии на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию или негосударственному пенсионному обеспечению по инициативе Банка России;

нарушение фондом установленных требований финансовой устойчивости и платежеспособности, приведшее к ухудшению его финансового состояния, если передача портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения предусмотрена планом восстановления платежеспособности фонда;

принятие фондом решения о реорганизации или ликвидации;

принятие фондом решения о добровольном отказе от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию или негосударственному пенсионному обеспечению;

иные предусмотренные федеральными законами основания.

22.2. При выбытии портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения фонд должен отразить выбытие всех остатков активов и обязательств по соответствующим договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

22.3. В случае превышения справедливой стоимости приобретаемых

активов за минусом справедливой стоимости приобретаемых обязательств, полученных в результате выбытия договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения, над суммой активов за минусом обязательств по выбывшему портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения фонд должен признать доход от выбытия договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения на дату операции. В обратном случае фонд должен признать расход от выбытия договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения на дату операции.

22.4. На дату выбытия портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения фонд должен также списать все остатки по соответствующим отложенным аквизиционным расходам.

22.5. Финансовый результат от операции выбытия портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения является доходом или расходом и признается в составе доходов или расходов на дату выбытия портфеля в составе собственных средств или имущества, используемого для обеспечения уставной деятельности.

Глава 23. **Заключительные положения**

23.1. При применении настоящего Положения негосударственные пенсионные фонды руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154).

23.2 Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2017 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Положению Банка России от
_____201__ №_____
«Отраслевой стандарт бухгалтерского
учета операций негосударственных
пенсионных фондов, связанных с
ведением ими деятельности в качестве
страховщика по обязательному
пенсионному страхованию и
деятельности по негосударственному
пенсионному обеспечению»

Отражение операций в бухгалтерском учете

В настоящем приложении приведены типовые бухгалтерские записи негосударственного пенсионного фонда. При необходимости негосударственный пенсионный фонд может использовать другие бухгалтерские записи, если они не будут противоречить настоящему Положению и требованиям законодательства Российской Федерации.

В графе 5 приложения указаны символы доходов и расходов фонда, утвержденных Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года № 39282 («Вестник Банка России» от 6 ноября 2015 года № 97-98).

Отражение встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих

Таблица 1

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Выделение встроенного производного финансового инструмента (обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения при первоначальном признании	№ 71301	№ 52702	11201, 11202, 11301, 11302	2.2.4, 2.3.2
2	Переоценка встроенного производного финансового инструмента (актив и обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения по справедливой стоимости	№ 52701, № 52702	№ 71509	14201	2.4.2
3	Переоценка встроенного производного финансового инструмента (актив и обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения по справедливой стоимости	№ 71510	№ 52701, № 52702	24301	2.4.2
4	Выбытие встроенного производного финансового инструмента (актив) по договору негосударственного пенсионного обеспечения (порядок отражения выплат также представлен в таблице 7 настоящего приложения)	№ 71302	№ 52701	21201, 21202, 21301, 21302	2.5.1, 2.5.3
5	Выбытие встроенного производного финансового инструмента (обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения (порядок отражения выплат также представлен в таблице 7 настоящего приложения)	№ 52702	№ 71302	21201, 21202, 21301, 21302	2.5.1, 2.5.3
6	Выделение встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения при первоначальном признании и при последующем получении взносов от вкладчиков	№ 71301	№ 35102	11201, 11202, 11301, 11302	2.2.4, 2.3.2
7	Начисление процентных расходов (распределение результата размещения средств пенсионных резервов) по встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения	№ 71101	№ 35102	44123	2.3.5
8	Начисление корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения	№ 71103	№ 35102	44418, 44419	2.3.5

1	2	3	4	5	6
9	Начисление корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения	№ 35102	№ 71104	44518, 44519	2.3.5
10	Увеличение справедливой стоимости депозитной составляющей	№ 71508	№ 35102	45301, 45302	2.4.2
11	Уменьшение справедливой стоимости депозитной составляющей	№ 35102	№ 71507	35301, 35302	2.4.2
12	Начисление выплат по встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения (порядок отражения выплат также представлен в таблице 7 настоящего приложения)	№ 35102	№ 71302	21201, 21202, 21301, 21302	2.5.1

Отражение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 2

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Первоначальное признание (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления	№ 71303	№ 34701	22101	2.2.5, 2.3.3, 2.3.20
2	Уменьшение обязательств по пенсионным накоплениям по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления	№ 34701	№ 71304	12101	2.3.3, 2.3.9, 2.5.1
3	Распределение положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления	№ 71303	№ 34703	22102	2.3.8
4	Перенос положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления на соответствующие счета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании на соответствующие счета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 34703	№ 71304	12102	2.4.5, 2.5.4, 2.5.5

1	2	3	4	5	6
5	Увеличение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса положительного результата инвестирования по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 71303	№ 34701	22101	2.4.5, 2.5.4, 2.5.5
6	Распределение отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления	№ 34702	№ 71304	12102	2.3.8
7	Перенос отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления на соответствующие счета обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 71303	№ 34702	22102	2.4.5, 2.5.4, 2.5.5
8	Уменьшение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса отрицательного результата инвестирования по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 34701	№ 71304	12101	2.4.5, 2.5.4, 2.5.5
9	Первоначальное признание (увеличение) выплатного резерва	№ 71303	№ 34704	22103	2.3.16, 2.3.20
10	Уменьшение выплатного резерва	№ 34704	№ 71304	12103	2.3.16, 2.3.9, 2.5.1
11	Распределение положительного результата инвестирования средств выплатного резерва	№ 71303	№ 34706	22104	2.3.8
12	Перенос положительного результата инвестирования средств выплатного резерва на соответствующие счета обязательств по выплатному резерву по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 34706	№ 71304	12104	2.4.6, 2.5.5
13	Увеличение обязательств по выплатному резерву по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса положительного результата инвестирования средств выплатного резерва	№ 71303	№ 34704	22103	2.4.6, 2.5.5
14	Распределение отрицательного результата инвестирования средств выплатного резерва	№ 34705	№ 71304	12104	2.3.8
15	Перенос отрицательного результата инвестирования средств выплатного резерва на соответствующие счета обязательств по выплатному резерву по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 71303	№ 34705	22104	2.4.6, 2.5.5
16	Уменьшение обязательств по выплатному резерву по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса отрицательного результата инвестирования средств выплатного резерва	№ 34704	№ 71304	12103	2.4.6, 2.5.5

1	2	3	4	5	6
17	Первоначальное признание (увеличение) средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	№ 71303	№ 34707	22105	2.3.18, 2.3.20
18	Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	№ 34707	№ 71304	12105	2.3.18, 2.3.9, 2.5.1
19	Распределение положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	№ 71303	№ 34709	22106	2.3.8
20	Перенос положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 34709	№ 71304	12106	2.4.5, 2.5.5
21	Увеличение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 71303	№ 34707	22105	2.4.5, 2.5.5
22	Распределение отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	№ 34708	№ 71304	12106	2.3.8
23	Перенос отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 71303	№ 34708	22106	2.4.5, 2.5.5

1	2	3	4	5	6
24	Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 34707	№ 71304	12105	2.4.5, 2.5.5
25	Первоначальное признание (увеличение) средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 71303	№ 34710	22107	2.3.3, 2.3.20
26	Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 34710	№ 71304	12107	2.3.3, 2.3.9, 2.5.1
27	Распределение положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений в состав пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 71303	№ 34712	22108	2.3.8, 2.5.4
28	Перенос положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам об обязательном пенсионном страховании	№ 34712	№ 71304	12108	2.4.5, 2.5.5
29	Увеличение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений	№ 71303	№ 34710	22107	2.4.5, 2.5.5
30	Распределение отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 34711	№ 71304	12108	2.3.8
31	Перенос отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников	№ 71303	№ 34711	22108	2.4.5, 2.5.5

1	2	3	4	5	6
	умерших застрахованных лиц, по договорам об обязательном пенсионном страховании				
32	Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате переноса обязательств отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений	№ 34710	№ 71304	12107	2.4.5, 2.5.5
33	Первоначальное признание (увеличение) резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 71303	№ 34713	22109	2.3.17
34	Уменьшение резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 34713	№ 71304	12109	2.3.17, 2.3.20
35	Распределение положительного результата инвестирования средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 71303	№ 34715	22110	2.3.8
36	Перенос положительного результата инвестирования средств резерва по обязательному пенсионному страхованию на счета резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 34715	№ 71304	12110	2.4.4, 2.5.5
37	Увеличение резерва по обязательному пенсионному страхованию в результате переноса положительного результата инвестирования средств резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 71303	№ 34713	22109	2.4.4, 2.5.5
38	Распределение отрицательного результата инвестирования средств резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 34714	№ 71304	12110	2.3.8
39	Перенос отрицательного результата инвестирования средств резерва по обязательному пенсионному страхованию на счет резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 71303	№ 34714	22110	2.4.4, 2.5.5
40	Уменьшение резерва по обязательному пенсионному страхованию в результате переноса отрицательного результата инвестирования средств резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 34713	№ 71304	12109	2.4.4, 2.5.5
41	Направление собственных средств или имущества, используемого для обеспечения уставной деятельности, на пополнение пенсионных накоплений	–	–	–	2.3.10, 2.3.20
41.1	Аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения	№ 10801	№ 30305	–	–

1	2	3	4	5	6
	уставной деятельности				
41.2	Аналитические счета пенсионных накоплений	№ 30306	№ 10801	–	–
42	Поступление от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» выплат гарантийного возмещения	№ 20501	№ 71307	14101	2.3.12
43	Увеличение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании на сумму использования резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 71303	№ 34716 , № 34717	22111	2.3.17, 8.2

Отражение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 3

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Первоначальное признание (увеличение) резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	№ 71303	№ 34801	22201	2.2.5, 2.3.3, 2.3.19
2	Уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	№ 34801	№ 71304	12201	2.3.3, 2.3.9, 2.3.21, 2.5.1
3	Направление положительного результата размещения пенсионных резервов на формирование резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	№ 71303	№ 34803	22202	2.3.8
4	Перенос положительного результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	№ 34803	№ 71304	12202	2.3.14, 2.4.5, 2.5.5
5	Увеличение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как	№ 71303	№ 34801	22201	2.3.14, 2.4.5,

1	2	3	4	5	6
	страховые, в результате переноса положительного результата размещения средств пенсионных резервов				2.5.5
6	Уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, по результатам распределения отрицательного результата размещения пенсионных резервов	№ 34802	№ 71304	12202	2.3.8
7	Перенос отрицательного результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	№ 71303	№ 34802	22202	2.3.14, 2.4.5, 2.5.5
8	Уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, в результате переноса отрицательного результата размещения средств пенсионных резервов	№ 34801	№ 71304	12201	2.3.14, 2.4.5, 2.5.5
9	Первоначальное признание и увеличение страхового резерва по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	№ 71303	№ 34804	22203	2.3.4, 2.3.8, 2.3.21
10	Уменьшение страхового резерва по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	№ 34804	№ 71304	12203	2.3.4, 2.3.19
11	Первоначальное признание (увеличение) резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	№ 71303	№ 34901	22301	2.2.5, 2.3.3, 2.3.19
12	Уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	№ 34901	№ 71304	12301	2.3.3, 2.3.9, 2.5.1
13	Направление положительного результата размещения пенсионных резервов на формирование резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	№ 71303	№ 34903	22302	2.3.8
14	Перенос положительного результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств по договорам	№ 34903	№ 71304	12302	2.3.14, 2.4.5,

1	2	3	4	5	6
	негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод				2.5.5
15	Увеличение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в результате переноса положительного результата размещения средств пенсионных резервов	№ 71303	№ 34901	22301	2.3.14, 2.4.5, 2.5.5
16	Уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по результатам распределения отрицательного результата размещения пенсионных резервов	№ 34902	№ 71304	12302	2.3.8, 2.5.1
17	Перенос отрицательного результата размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	№ 71303	№ 34902	22302	2.3.14, 2.4.5, 2.5.5
18	Уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в результате переноса отрицательного результата размещения средств пенсионных резервов	№ 34901	№ 71304	12301	2.3.14, 2.4.5, 2.5.5
19	Направление собственных средств или имущества, используемого для обеспечения уставной деятельности, на пополнение пенсионных резервов	–	–	–	–
19.1	Аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 10801	№ 30305	–	2.3.10
19.2	Аналитические счета пенсионных резервов	№ 30306	№ 10801	–	2.3.10
20	Увеличение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на сумму использования страхового резерва	№ 71303	№ 34805, № 34806, № 34904, № 34905	22204, 22303	2.3.4, 8.2

Отражение распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений в состав собственных средств

Таблица 4

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Распределение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений в состав собственных средств	–	–	–	–
1.1	Аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 30306	№ 10801	–	2.3.8
1.2	Аналитические счета пенсионных накоплений	№ 10801	№ 30305	–	2.3.8
2	Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов в состав собственных средств	–	–	–	2.3.8
2.1	Аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 30306	№ 10801	–	–
2.2	Аналитические счета пенсионных резервов	№ 10801	№ 30305	–	–

Отражение порядка учета направления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с подпунктом 2.3.13 пункта 2.3 настоящего Положения

Таблица 5

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Зачисление в резерв по обязательному пенсионному страхованию разницы, образовавшиеся в соответствии с пунктом 2.3.13.1 настоящего Положения	№ 71303	№ 34713	22109	2.3.13
2	Направление в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с пунктом 2.3.13.2 настоящего Положения	№ 34701	№ 71304	12101	2.3.13
3	Направление в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с пунктом 2.3.13.3 настоящего Положения	№ 34702	№ 71304	12102	2.3.13

Отражение взносов по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 6

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании. Аналитические счета пенсионных накоплений	№ 48401 № 48402 № 48403	№ 71301	11101, 11102	2.2.3, 2.3.1
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования. Аналитические счета пенсионных резервов	№ 48301 № 48302 № 48303 № 48304	№ 71301	11201, 11202	2.2.3, 2.3.1
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Аналитические счета пенсионных резервов	№ 48301 № 48302 № 48303 № 48304	№ 71301	11301, 11302	2.2.3, 2.3.1

Отражение выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 7

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Начисление выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании. Аналитические счета пенсионных накоплений	№ 71302	№ 48404, № 48405	21101, 21102, 21103, 21104, 21105,	2.3.9, 2.5.1

1	2	3	4	5	6
2	Начисление выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования. Аналитические счета пенсионных резервов	№ 71302	№ 48305, № 48306	21201, 21202	2.3.9, 2.5.1
3	Удержание налога на доходы физических лиц при осуществлении выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования. Аналитические счета пенсионных резервов	№ 48305, № 48306	№ 60301	–	–
4	Начисление выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Аналитические счета пенсионных резервов	№ 71302	№ 48305, № 48306	21301, 21302	2.3.9, 2.5.1
5	Удержание налога на доходы физических лиц при осуществлении выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Аналитические счета пенсионных резервов	№ 48305, № 48306	№ 60301	–	–

Отражение аквизиционных расходов

Таблица 8

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Первоначальное признание затрат фонда на приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании (аквизиционные расходы)	№ 71306	№ 48406, № 48407	23101, 23102, 23103, 23104	2.2.7
2	Первоначальное признание затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы)	№ 71306	№ 48307, № 48308	23201, 23202, 23203, 23204	2.2.7

Отражение отложенных аквизиционных расходов

Таблица 9

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Начисление отложенных затрат фонда на приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании (отложенных аквизиционных расходов) при первоначальном признании и последующем увеличении	№ 35401	№ 71305	13101	2.2.7
2	Начисление отложенных затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов) при первоначальном признании и последующем увеличении	№ 35501	№ 71305	13201	2.2.7
3	Последующее уменьшение и списание отложенных затрат фонда на приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании (отложенных аквизиционных расходов)	№ 71306	№ 35401	23301	2.3.6
4	Последующее уменьшение и списание отложенных затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов)	№ 71306	№ 35501	23401	2.3.6

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

Таблица 10

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Начисление взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». Аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности или пенсионных накоплений, в зависимости от источника начисления гарантийных взносов	№ 71802	№ 60322, № 60323	55416	2.4.3
2	Оплата взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». Аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения	№ 60322, № 60323	№ 20501	–	2.3.11

1	2	3	4	5	6
	уставной деятельности или пенсионных накоплений, в зависимости от источника начисления гарантийных взносов				

Отражение проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 11

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Увеличение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате проведения проверки адекватности обязательств	№ 71303	№ 34716, № 34717	22111	2.4.1, 8.5
2	Увеличение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в результате проведения проверки адекватности обязательств	№ 71303	№ 34805, № 34806, № 34904, № 34905	22204, 22303	2.4.1, 8.4
3	Уменьшение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании в результате списания обязательств	№ 34716, № 34717	№ 71304	12111	2.4.1, 8.2, 8.3
4	Уменьшение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в результате списания обязательств	№ 34805, № 34806, № 34904, № 34905	№ 71304	12204, 12303	2.4.1, 8.2, 8.3
5	Уменьшение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании предыдущего отчетного периода в результате проведения проверки адекватности обязательств, проведенной в текущем отчетном периоде	№ 34716, № 34717	№ 71304	12111	2.4.1 8.5
6	Уменьшение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения предыдущего отчетного периода в результате проведения проверки адекватности обязательств, проведенной в текущем отчетном периоде.	№ 34805, № 34806, № 34904, № 34905	№ 71304	12204, 12303	2.4.1 8.4
7	Уменьшение отложенных затрат фонда на приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании (отложенных аквизиционных	№ 71306	№ 35401	23301	2.4.1

1	2	3	4	5	6
	расходов) в результате проведения проверки адекватности обязательств				
8	Уменьшение отложенных затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов) в результате проведения проверки адекватности обязательств	№ 71306	№ 35501	23401	2.4.1
9	Уменьшение нематериального актива, непосредственно связанного с договорами об обязательном пенсионном страховании или договорами негосударственного пенсионного обеспечения, в результате проведения проверки адекватности обязательств	№ 71308	№ 60903	24102	2.4.1

Отражение приобретения портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 12

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Оплата по операции приобретения портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 60311, № 60312	№ 205	–	2.2.6
2	Признание активов и обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения	–	–	–	–
2.1	Признание активов, полученных в результате приобретения портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета пенсионных накоплений или пенсионных резервов	№ 202, № 203, № 205, № 501-503, № 506, № 507, № 619	№ 60311, № 60312	–	2.2.6

1	2	3	4	5	6
2.2	Признание обязательств по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании. Используются аналитические счета учета пенсионных накоплений	№60311, № 60312	№ 34701, № 34704, № 34707, № 34710, № 34713	–	2.2.6
2.3	Признание обязательств по портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые. Используются аналитические счета учета пенсионных резервов	№ 60311, № 60312	№ 34801, № 34804	–	2.2.6
2.4	Признание обязательств по портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Используются аналитические счета учета пенсионных резервов	№ 60311, № 60312	№ 34901	–	2.2.6
2.5	Признание депозитной составляющей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 60311, № 60312	№ 35102	–	2.2.6
2.6	Признание встроенных производных инструментов (обязательство) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 60311, № 60312	№ 52702	–	2.2.6
2.7	Признание встроенных производных инструментов (актив) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 52701	№ 60311, № 60312	–	2.2.6
3	Признание корректировок обязательств в сторону увеличения до справедливой стоимости	–	–	–	–
3.1	Признание корректировок обязательств по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании в сторону увеличения до справедливой стоимости. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 60311, № 60312	№ 34716	–	2.2.6
3.2	Признание корректировок обязательств по портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые, в сторону увеличения до справедливой стоимости.	№ 60311, № 60312	№ 34805	–	2.2.6

1	2	3	4	5	6
	Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности				
3.3	Признание корректировок обязательств по портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в сторону увеличения до справедливой стоимости. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 60311, № 60312	№ 34904	–	2.2.6
3.4	Признание корректировки по списанию резерва по обязательному пенсионному страхованию. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 34717	№ 60311, № 60312	–	2.2.6
3.5	Признание корректировки по списанию страхового резерва по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 34806	№ 60311, № 60312	–	2.2.6
4	Признание нематериального актива в соответствии с п.21.5 настоящего Положения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 60901	№ 60311, № 60312	–	–
5	Признание доходов и расходов, гудвила от операции приобретения портфеля договоров	–	–	–	–
5.1	Признание гудвила. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 60905	№ 60311, № 60312	–	2.2.6
5.2	Признание расхода от операций по приобретению портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 71308	№ 60311, № 60312	24201	2.2.6
5.3	Признание дохода от операций по приобретению портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств	№ 60311, № 60312	№ 71307	14101	2.2.6

1	2	3	4	5	6
	или имущества для обеспечения уставной деятельности				
6	Отражение расчетов между видами деятельности при недостаточности принимаемых активов	–	–	–	–
6.1	Начисление задолженности по компенсации недостаточности принимаемых активов за счет собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 60311, № 60312	№ 30305	–	2.2.6
6.2	Начисление задолженности по компенсации недостаточности принимаемых активов за счет собственных средств. Используются аналитические счета учета пенсионных накоплений или пенсионных резервов	№ 30306	№ 60311, № 60312	–	2.2.6
6.3	Оплата задолженности по компенсации недостаточности принимаемых активов за счет собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 30305	№ 205	–	2.2.6
6.4	Оплата задолженности по компенсации недостаточности принимаемых активов за счет собственных средств. Используются аналитические счета учета пенсионных накоплений или пенсионных резервов	№ 205	№ 30306	–	2.2.6
7	Амортизация нематериального актива. Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 71802	№ 60903	55303	2.3.7

Отражение выбытия портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 13

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Получение оплаты по операции выбытия портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного	№ 205	№ 60311, № 60312	–	2.5.2

1	2	3	4	5	6
	пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности				
2	Прекращение признания передаваемых активов и обязательств при выбытии договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения	–	–	–	–
2.1	Прекращение признания активов при выбытии договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета пенсионных накоплений или пенсионных резервов	№ 60311, № 60312	№ 202, № 203, № 205, №501-503, № 506, № 507, № 619	–	2.5.2
2.2	Прекращение признания обязательств по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании. Используются аналитические счета учета пенсионных накоплений	№ 34701, № 34704, № 34707, № 34710, № 34713	№ 60311, № 60312	–	2.5.2
2.3	Прекращение признания обязательств по портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые. Используются аналитические счета учета пенсионных резервов	№ 34801, № 34804	№ 60311, № 60312	–	2.5.2
2.4	Прекращение признания обязательств по портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Используются аналитические счета учета пенсионных резервов	№ 34901	№ 60311, № 60312	–	2.5.2
2.5	Прекращение признания депозитной составляющей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 35102	№ 71307	14101	2.5.2
2.6	Прекращение признания встроенных производных инструментов (актив) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или	№ 71308	№ 52701	24201	2.5.2

1	2	3	4	5	6
	имущества для обеспечения уставной деятельности				
2.7	Прекращение признания встроенных производных инструментов (обязательство) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 52702	№71307	14101	2.5.2
3	Прекращение признания активов и обязательств, не передаваемых при выбытии портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения	–	–	–	–
3.1	Прекращение признания корректировок, увеличивающих пенсионные резервы, по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 34716, № 34805, № 34904	№ 71307	14101	2.5.2
3.2	Прекращение признания корректировок, уменьшающих пенсионные резервы, по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№71308	№ 34717, № 34806, № 34905	24201	2.5.2
3.3	Прекращение признания отложенных аквизиционных расходов по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 71308	№ 35401 № 35501	24201	2.5.2
4	Признание доходов и расходов от операции передачи портфеля договоров	–	–	–	–
4.1	Признание расхода от выбытия портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности	№ 71308	№ 60311, № 60312	24201	2.5.2
4.2	Признание дохода от выбытия портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств	№ 60311, № 60312	№ 71307	14101	2.5.2

1	2	3	4	5	6
	или имущества для обеспечения уставной деятельности				