



Банк России

№ 78
79

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

18 ноября 2021



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 78–79 (2318–2319)

18 ноября 2021

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

Издатель и распространитель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

119021, Москва, Зубовский бул., 4
Тел. 8 (495) 645-37-00,
факс 8 (495) 637-45-60,
e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

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

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© **Центральный банк Российской Федерации, 1994**

Содержание

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	2
Положение Банка России от 23.09.2021 № 773-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании”	2
Положение Банка России от 23.09.2021 № 774-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни”	26
Положение Банка России от 23.09.2021 № 775-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования”	69
Положение Банка России от 23.09.2021 № 776-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения”	108

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 28 октября 2021 года
Регистрационный № 65628

23 сентября 2021 года

№ 773-П

ПОЛОЖЕНИЕ

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

Настоящее Положение на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2021, № 27, ст. 5187) устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании.

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

1.1. Понятия “договор с условиями прямого участия”, “договор без условий прямого участия”, “обременительный договор”, “портфель договоров”, “маржа за предусмотренные договором услуги”, “денежные потоки по выполнению договоров”, “денежные потоки в рамках договора”, “аквизиционные денежные потоки”, “рисковая поправка на нефинансовый риск”, “обязательство по оставшейся части покрытия”, “инвестиционная составляющая”, “обязательство по возникшим требованиям”, “выручка по страхованию”, “компонент убытка”, “дезагрегирование”, “корректировка на основе опыта”, “расчетная оценка денежных потоков” применяются в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 17 “Договоры страхования”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 апреля 2021 года № 65н “О введении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации и о прекращении действия отдельных положений приказов Министерства финансов Российской Федерации на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 мая 2021 года № 63562 (далее — МСФО (IFRS) 17).

1.2. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров об обязательном

пенсионном страховании (далее — договоры ОПС) негосударственный пенсионный фонд (далее — фонд) должен совершать следующие действия.

1.2.1. Классифицировать договоры ОПС как страховые.

1.2.2. Распределять договоры ОПС на следующие договоры:

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

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

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

1.2.3.1. В соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 17 распределять портфель договоров ОПС по следующим группам договоров:

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

обременительные договоры ОПС на дату первоначального признания;

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

В случае применения пункта 21 МСФО (IFRS) 17 фонд должен распределять группы договоров ОПС на подгруппы в соответствии с указанным пунктом МСФО (IFRS) 17.

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

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

1.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры ОПС, классифицированные и распределенные фондом в соответствии

с пунктом 1.2 настоящего Положения, применяя следующие оценки договоров ОПС:

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

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

1.5. Фонд должен отражать договоры ОПС на счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 391—396, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России от 24 марта 2020 года № 713-П “О Платежах счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 21 апреля 2020 года № 58153, 10 декабря 2020 года № 61377, 28 октября 2021 года № 65626 (далее — Положение Банка России № 713-П).

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

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

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

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

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

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

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

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

1.6. При отражении договоров ОПС на счетах бухгалтерского учета фонд должен обеспечивать раздельное отражение пенсионных накоплений и собственных средств фонда путем открытия

отдельных лицевых счетов бухгалтерского учета к балансовым счетам второго порядка.

1.7. Фонд должен отражать договоры ОПС на счетах бухгалтерского учета, используя бухгалтерские записи, предусмотренные приложением к настоящему Положению.

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

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

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

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

денежных потоков по выполнению договоров ОПС;

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

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

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

включать в расчетную оценку денежных потоков по выполнению договора ОПС денежные потоки, предусмотренные пунктом В65 МСФО (IFRS) 17, не допуская включения денежных потоков, предусмотренных пунктом В66 МСФО (IFRS) 17;

определять ставки дисконтирования, применяемые к расчетным оценкам будущих денежных потоков, в соответствии с пунктами 36, В72(а)—В72(с), В72(е), В73—В85 МСФО (IFRS) 17;

определять рисковую поправку на нефинансовый риск в соответствии с пунктами 37, В86—В92 МСФО (IFRS) 17;

оценивать маржу в сумме незаработанной прибыли, которую фонд должен признавать по мере оказания услуг по договорам ОПС в будущем, в соответствии с пунктом 38 МСФО (IFRS) 17 по

группе договоров ОПС, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам ОПС.

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

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

3.1. До даты признания группы договоров ОПС фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

актив в отношении аквизиционных денежных потоков (далее — АДП) в соответствии с пунктами 28А и 28В МСФО (IFRS) 17;

актив в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в соответствии с пунктом В66А МСФО (IFRS) 17.

3.2. По результатам проверки на обесценение активов в отношении АДП и активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета резерв под обесценение указанных активов в случае наличия убытка от обесценения на конец каждого отчетного года.

3.3. В случае сокращения величины убытка от обесценения активов в отношении АДП и активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета восстановление (уменьшение) резерва под обесценение, отраженного на счетах бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Положения.

3.4. На дату признания группы договоров ОПС фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признания активов в отношении АДП, относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;

прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 38(с)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;

списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение

активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС.

3.5. В случае если фонд включает договор ОПС в группу договоров ОПС, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признания определяемой в соответствии с пунктом В35С МСФО (IFRS) 17 части активов в отношении АДП по договорам ОПС, включенным фондом в группу договоров ОПС;

продолжение признания оставшейся после признания в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта части активов в отношении АДП по договорам ОПС, которые еще не включены фондом в группу договоров ОПС.

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

3.7. После первоначального признания групп договоров ОПС фонд должен отражать ожидаемые денежные потоки в рамках договоров ОПС на счетах бухгалтерского учета по счету корректировки пенсионных накоплений на этапе накоплений по договорам ОПС в корреспонденции со счетом по учету выручки по страхованию по договорам ОПС.

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

3.9. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета денежные потоки по договорам ОПС: бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1, в строках 1.6—1.10 таблицы 5 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета активов в отношении АДП по договорам ОПС;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 2, в строке 6 таблицы 3, в строках 1.11—1.19 таблицы 5 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета денежных потоков по договорам ОПС.

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

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

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

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

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

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

обязательств по оставшейся части покрытия (далее — ООЧП);

обязательств по возникшим требованиям (далее — ОВТ).

4.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе ООЧП:

увеличение компонента убытка по обременительным договорам ОПС;

создание компонента убытка по договорам ОПС, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам ОПС, если указанные договоры ОПС становятся обременительными в соответствии с пунктом 48 МСФО (IFRS) 17.

4.4. На счетах бухгалтерского учета обременительных договоров ОПС фонд должен отражать с соблюдением требований пунктов 50—52 МСФО (IFRS) 17 величину распределения изменения денежных потоков между компонентом убытка и ООЧП фонда по обременительным договорам ОПС, исключая компонент убытка.

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

изменение денежных потоков по выполнению договоров ОПС;

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

корректировку маржи.

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

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

4.8. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета обязательства перед правопреемниками, списывая обязательства со счета бухгалтерского учета, на котором учитывались обязательства перед умершим застрахованным лицом, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по ООЧП.

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

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

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

уменьшение выплатного резерва в составе ООЧП на суммы выплат накопительной пенсии по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом по учету выручки по страхованию на дату возникновения требования;

увеличение выплатного резерва в составе ОВТ на суммы выплат накопительной пенсии по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом по учету расходов по страхованию на дату возникновения требования;

уменьшение выплатного резерва в составе ОВТ на суммы выплат накопительной пенсии по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по пенсионным выплатам на дату выплаты.

5.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты инвестиционных составляющих по договорам ОПС следующими операциями.

5.2.1. Уменьшение пенсионных накоплений в составе ООЧП в корреспонденции со счетом по учету пенсионных накоплений в составе ОВТ на суммы выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС как уменьшение следующих величин:

средств пенсионных накоплений на этапе накопления;

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

средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц.

5.2.2. Уменьшение пенсионных накоплений в составе ОВТ в корреспонденции со счетом по учету расчетов по выплатам по договорам ОПС на суммы выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС на дату выплаты денежных средств как уменьшение следующих величин:

средств пенсионных накоплений на этапе накопления;

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

средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц.

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

ОВТ выплатного резерва;

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

ООЧП пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц;

ООЧП средств пенсионных накоплений на сумму единовременной выплаты.

5.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты по договорам ОПС бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.3—1.5.2 таблицы 5, и бухгалтерскими записями, указанными в таблице 6 приложения к настоящему Положению.

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

6.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета резерв по обязательному пенсионному страхованию (далее — РОПС), создаваемый в соответствии с требованиями статьи 20¹

Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2021, № 17, ст. 2878), который не признается фондом обязательством по договорам ОПС.

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

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

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

6.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета РОПС бухгалтерскими записями, указанными в таблице 7 приложения к настоящему Положению.

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

7.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета уменьшение ООЧП фонда по договорам ОПС и признание выручки по страхованию в соответствии с пунктами В119, В119А, В119В, В120—В124 МСФО (IFRS) 17 на сумму услуги по договорам ОПС, оказанной фондом в течение отчетного периода.

7.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выручку по страхованию, связанную с АДП, а также расходы по страховым услугам, связанные с АДП, с соблюдением требований пункта В125 МСФО (IFRS) 17.

7.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета финансовые доходы и расходы по страхованию, определенные в соответствии с пунктами 87—89, В128 МСФО (IFRS) 17.

7.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы по страхованию бухгалтерскими записями, указанными в таблице 5 приложения к настоящему Положению.

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

8.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета результат инвестирования средств пенсионных накоплений в течение отчетного

периода и в качестве корректирующего события после окончания отчетного периода.

Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета восполнение объема средств пенсионных накоплений на величину уменьшения средств или величину недополученного дохода фонда за счет собственных средств.

8.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета результат инвестирования средств пенсионных накоплений:

бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.1—4.3.2 таблицы 8 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС;

бухгалтерскими записями, указанными в строках 5.1—5.3.2 таблицы 8 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета направления собственных средств на восполнение средств пенсионных накоплений.

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

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

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

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

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

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

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

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

Глава 11. **Заключительные положения**

11.1. При применении настоящего Положения фонды руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 “Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2021, № 13, ст. 2259), а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”.

11.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 10 сентября 2021 года № ПСД-21) вступает в силу с 1 января 2023 года.

11.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 18 июня 2020 года № 724-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2020 года № 58990.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 09.11.2021.

Приложение
к Положению Банка России
от 23 сентября 2021 года № 773-П
“О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета
негосударственными пенсионными фондами
договоров об обязательном пенсионном страховании”

**Бухгалтерские записи для отражения
негосударственными пенсионными фондами на счетах бухгалтерского учета
договоров об обязательном пенсионном страховании¹**

Таблица 1. **Отражение на счетах бухгалтерского учета активов в отношении аквизиционных денежных потоков**

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение признания активов в отношении АДП	№ 35622	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	—	3
2	Отражение признания активов в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров ОПС до даты признания договора ОПС	№ 35618, № 35619, № 35620	№ 35622	—	3
3	Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договора ОПС	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	№ 35618, № 35619, № 35620	—	3

Таблица 2. **Отражение на счетах бухгалтерского учета активов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП	№ 35562	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	—	3
2	Отражение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в результате соотнесения с группой договоров ОПС до даты признания договора ОПС	№ 35551, № 35553, № 35555	№ 35562	—	3
3	Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договора ОПС	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	№ 35551, № 35553, № 35555	—	3

¹ В настоящем приложении приведен примерный перечень бухгалтерских записей фонда.

Таблица 3. **Отражение на счетах бухгалтерского учета первоначального признания договоров об обязательном пенсионном страховании**

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение поступления пенсионных накоплений по договорам ОПС	№ 20501	№ 48401, № 48402, № 48403	—	1
2	Отражение обязательств по договорам ОПС	№ 48401, № 48402, № 48403	№ 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602	—	1
3	Отражение маржи по договорам ОПС	№ 39106, № 39306, № 39406, № 39606, № 39107, № 39307, № 39407, № 39607	№ 39101, № 39301, № 39401, № 39601	—	3
4	Отражение компонента убытка по обременительным договорам ОПС	№ 71321	№ 39201, № 39501	22301	3
5	Отражение рисков поправки на нефинансовый риск по договорам ОПС	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	№ 39108, № 39208, № 39308, № 39408, № 39508, № 39608	—	3
6	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров ОПС	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	№ 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607 (отдельный лицевой счет)	—	3

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

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение признания (увеличения) маржи	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307,	№ 39101, № 39209, № 39301, № 39401, № 39509, № 39601	—	3

		№ 39407, № 39507, № 39607			
2	Отражение уменьшения маржи	№ 39101, № 39209, № 39301, № 39401, № 39509, № 39601	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	—	3
3	Отражение увеличения рисков поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	№ 39108, № 39208, № 39308, № 39408, № 39508, № 39608	—	3
4	Отражение уменьшения рисков поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов	№ 39108, № 39208, № 39308, № 39408, № 39508, № 39608	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	—	3
5	Отражение величины изменения рисков поправки на нефинансовый риск по договорам ОПС, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, в случае дезагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17	№ 39408, № 39508, № 39608	№ 39401, № 39509, № 39601	—	3
6	Отражение перевода средств пенсионных накоплений в состав:				
6.1	выплатного резерва	№ 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602	№ 39103, № 39203, № 39303, № 39403, № 39503, № 39603	—	1
6.2	средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	№ 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602	№ 39104, № 39204, № 39304, № 39404, № 39504, № 39604	—	1
6.3	средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602	№ 39105, № 39205, № 39305, № 39405, № 39505, № 39605	—	1

Таблица 5. **Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение выручки по договорам ОПС					
1.1	Отражение в составе выручки по страхованию маржи и рисков поправки на нефинансовый риск				
1.1.1		№ 39101, № 39209, № 39301, № 39401, № 39509, № 39601	№ 71317	12101	3
1.1.2		№ 39108, № 39208, № 39308, № 39408, № 39508, № 39608	№ 71317	12102	3
1.2	Отражение корректировки выручки при восстановлении компонента убытка: в части рисков поправки на нефинансовый риск; в части пенсионной выплаты	№ 71317	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	12102, 12103	3
Отражение доходов и расходов по страхованию по выплатам по договорам ОПС					
1.3	Отражение в составе выручки суммы уменьшения пенсионных накоплений в составе ООЧП на суммы выплат накопительной пенсии, за исключением инвестиционных составляющих, по договорам ОПС	№ 39103, № 39203, № 39303, № 39403, № 39503, № 39603	№ 71317	12103	1
1.4	Отражение корректировки выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам ОПС	№ 71317	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	12103	3
1.5	Отражение корректировки выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам ОПС				
1.5.1		№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506,	№ 71317	12103	3

		№ 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607			
1.5.2		№ 10801	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	—	3
Отражение доходов и расходов по страхованию по АДП					
1.6	Отражение расходов от амортизации АДП	№ 71318	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	22101	3
1.7	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП по договорам ОПС	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	№ 71317	12104	3
1.8	Отражение расходов по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении АДП по договорам ОПС	№ 71318	№ 35621	22106	3
1.9	Отражение восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение активов в отношении АДП по договорам ОПС	№ 35621	№ 71323	12403	3
1.10	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении АДП по договорам ОПС	№ 35621	№ 35618, № 35619, № 35620, № 35622	—	3
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам, не являющимся АДП					
1.11	Отражение расходов по денежным потокам, не являющимся АДП	№ 71318	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	22105	3
1.12	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	№ 71317	12105	3
1.13	Отражение расходов по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС	№ 71318	№ 35561	22107	3
1.14	Отражение восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС	№ 35561	№ 71323	12404	3

1.15	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС	№ 35561	№ 35551, № 35553, № 35555, № 35562	—	3
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам в рамках договора ОПС					
1.16	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договора ОПС в составе выручки	№ 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607 (отдельный лицевой счет)	№ 71317	12106	3
1.17	Отражение фактических расходов по денежным потокам в рамках договора ОПС	№ 71318	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	22104	3, 1
1.18	Отражение корректировки на основе опыта по денежным потокам в рамках договора ОПС	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606 (отдельный лицевой счет)	№ 71318	22102, 22103, 22104	3
1.19	Отражение расходов на сумму корректировки на основе опыта по денежным потокам в рамках договора ОПС	№ 71318	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606 (отдельный лицевой счет)	22108	3
Раздел 2. Отражение финансовых доходов и расходов по договорам ОПС					
2.1	Отражение финансовых доходов: от изменения в процентных ставках и других допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых доходов	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	№ 71319	12201, 12202, 12207	3
2.2	Отражение финансовых доходов от изменения величины рисков поправки на нефинансовый риск в случае дезагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17	№ 39108, № 39208, № 39308	№ 71319	12201, 12202, 12207	3
2.3	Отражение финансовых расходов: от изменения в процентных ставках и других допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых расходов	№ 71320	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606, № 39107, № 39207, № 39307,	22201, 22202, 22208	3

			№ 39407, № 39507, № 39607, № 39108, № 39208, № 39308, № 39408, № 39508, № 39608		
2.4	Отражение финансовых расходов по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели	№ 71320	№ 39101, № 39209, № 39301	22202	3
2.5	Отражение финансовых расходов по компоненту убытка	№ 71320	№ 39109, № 39201, № 39309, № 39409, № 39501, № 39609	22202	3
Отражение финансовых расходов, признанных в прочем совокупном доходе, в результате деагрегирования					
2.6	Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в составе пенсионных накоплений в случае деагрегирования	№ 10637	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604, № 39605, № 39111, № 39112, № 39113, № 39114, № 39211, № 39212, № 39213, № 39214, № 39311, № 39312, № 39313, № 39314, № 39411, № 39412, № 39413, № 39414, № 39511, № 39512, № 39513, № 39514,	—	1

			№ 39611, № 39612, № 39613, № 39614		
2.7	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав капитала в случае деагрегирования по договорам ОПС, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением	№ 10801, № 10901	№ 10637	—	1
2.8	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 71320	№ 10637	22201, 22202, 22208	1
2.9	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав пенсионных накоплений в случае деагрегирования	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39111, № 39112, № 39113, № 39114, № 39211, № 39212, № 39213, № 39214, № 39311, № 39312, № 39313, № 39314	№ 10637	—	1
2.10	Отражение финансовых доходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в составе пенсионных накоплений в случае деагрегирования	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604, № 39605, № 39111, № 39112, № 39113, № 39114, № 39211,	№ 10636	—	1

		№ 39212, № 39213, № 39214, № 39311, № 39312, № 39313, № 39314, № 39411, № 39412, № 39413, № 39414, № 39511, № 39512, № 39513, № 39514, № 39611, № 39612, № 39613, № 39614			
2.11	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав капитала в случае деагрегирования по договорам ОПС, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением	№ 10636	№ 10801, № 10901	—	1
2.12	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 10636	№ 71319	12201, 12202, 12207	1
2.13	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав пенсионных накоплений в случае деагрегирования	№ 10636	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39111, № 39112, № 39113, № 39114, № 39211, № 39212, № 39213, № 39214, № 39311, № 39312, № 39313, № 39314	—	1
Раздел 3. Отражение доходов и расходов по компоненту убытка по договорам ОПС					
3.1	Отражение компонента убытка	№ 71321	№ 39109, № 39201, № 39309, № 39409, № 39501, № 39609	22301	3
3.2	Отражение восстановления компонента убытка	№ 39109, № 39201, № 39309, № 39409, № 39501, № 39609	№ 71322	12301	3

Таблица 6. **Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение расчетов по выплатам по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих					
1.1	Отражение начисленной накопительной пенсии по договорам ОПС	№ 71318	№ 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612	22102, 22103	1
1.2	Отражение финансовых расходов по ОВТ	№ 71320	№ 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612	22202	3
1.3	Отражение начисления (увеличения) рисковой поправки на нефинансовый риск по ОВТ	№ 71318	№ 39115, № 39215, № 39315, № 39415, № 39515, № 39615	22102, 22103	3
1.4	Отражение финансовых расходов в отношении рисковой поправки на нефинансовый риск по ОВТ	№ 71320	№ 39115, № 39215, № 39315, № 39415, № 39515, № 39615	22202	3
1.5	Отражение дохода от восстановления рисковой поправки на нефинансовый риск по ОВТ	№ 39115, № 39215, № 39315, № 39415, № 39515, № 39615	№ 71323	12401, 12402	3
1.6	Отражение расчетов по начисленной накопительной пенсии по договорам ОПС	№ 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612	№ 48404	—	1
Раздел 2. Отражение расчетов по выплатам инвестиционных составляющих по договорам ОПС					
2.1	Отражение уменьшения пенсионных накоплений на суммы выплат инвестиционных составляющих по средствам:				
2.1.1	пенсионных накоплений на этапе накоплений	№ 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602	№ 39111, № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611	—	1
2.1.2	пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	№ 39104, № 39204, № 39304, № 39404, № 39504, № 39604	№ 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613	—	1

2.1.3	пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 39105, № 39205, № 39305, № 39405, № 39505, № 39605	№ 39114, № 39214, № 39314, № 39414, № 39514, № 39614	—	1
2.2	Отражение расчетов по инвестиционным составляющим	№ 39111, № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611, № 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613, № 39114, № 39214, № 39314, № 39414, № 39514, № 39614	№ 48404	—	1
Раздел 3. Отражение перевода средств пенсионных накоплений по договорам ОПС в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации					
3.1	Отражение перевода средств пенсионных накоплений в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации по договорам ОПС	№ 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602	№ 48401, № 48403	—	1
Раздел 4. Отражение возвратов выплат по договорам ОПС в случае, если предполагается дальнейшая выплата по договорам ОПС					
4.1	Отражение поступления средств на расчетный счет фонда	№ 20501	№ 48404	—	1
4.2	Отражение увеличения ОБТ на сумму поступившего возврата	№ 48404	№ 39111, № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611, № 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612 № 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613, № 39114, № 39214, № 39314, № 39414, № 39514, № 39614	—	1

Раздел 5. Отражение возвратов выплат по договорам ОПС в случае, если предполагается дальнейшая выплата правопреемнику умершего застрахованного лица					
5.1	Отражение поступления средств на расчетный счет фонда	№ 20501	№ 48404	—	1
5.2	Отражение увеличения суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам ОПС, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику умершего застрахованного лица				
5.2.1		№ 48404	№ 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612	—	1
5.2.2		№ 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612	№ 71323	12405	1
5.2.3		№ 71324	№ 39103, № 39203, № 39303, № 39403, № 39503, № 39603	22401	1
5.3	Отражение увеличения суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам ОПС				
5.3.1		№ 48404	№ 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611, № 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613	—	1
5.3.2		№ 39111, № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611, № 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613	№ 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602, № 39104, № 39204, № 39304, № 39404, № 39504, № 39604	—	1
Раздел 6. Отражение излишних выплат по договорам ОПС					
6.1	Отражение дебиторской задолженности по излишней выплате в случае вероятности возврата денежных средств на дату признания дебиторской задолженности	№ 48405	№ 71323	12405	1
6.2	Отражение восстановления суммы обязательств в дату поступления возврата				
6.2.1		№ 71324	№ 39111, № 39211, № 39311,	22401	1

			№ 39411, № 39511, № 39611, № 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612, № 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613		
6.2.2		№ 39111, № 39211, № 39311, № 39411, № 39511, № 39611, № 39112, № 39212, № 39312, № 39412, № 39512, № 39612, № 39113, № 39213, № 39313, № 39413, № 39513, № 39613	№ 39102, № 39202, № 39302, № 39402, № 39502, № 39602, № 39103, № 39203, № 39303, № 39403, № 39503, № 39603, № 39104, № 39204, № 39304, № 39404, № 39504, № 39604	—	1
6.3	Отражение покрытия дебиторской задолженности по излишней выплате при поступлении возврата	№ 20501	№ 48405	—	1
6.4	Отражение направления собственных средств на покрытие дебиторской задолженности, если отсутствует вероятность возврата денежных средств				
6.4.1		№ 10801	№ 30305	—	3
6.4.2		№ 30306	№ 48405	—	1
6.4.3		№ 30305	№ 20501	—	3
6.4.4		№ 20501	№ 30306	—	1

Таблица 7. **Отражение на счетах бухгалтерского учета резерва по обязательному пенсионному страхованию**

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение формирования РОПС					
Отражение формирования РОПС за счет собственных средств фонда					
1.1	Отражение направления в РОПС собственных средств фонда	№ 71802, № 10801	№ 30305	55706	3
1.2	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета средств пенсионных накоплений				
1.2.1		№ 30305	№ 20501	—	3
1.2.2		№ 20501	№ 30306	—	1
1.3	Отражение поступивших в РОПС денежных средств	№ 30306	№ 39705	—	1
1.4	Отражение корректировки РОПС	№ 39706	№ 10801	—	3

Отражение формирования РОПС за счет средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц					
1.5	Отражение формирования РОПС за счет средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц	№ 39105, № 39205, № 39305, № 39405, № 39505, № 39605	№ 39705	—	1
1.6	Отражение корректировки РОПС	№ 39706	№ 10801	—	3
Отражение формирования РОПС за счет части дохода от инвестирования средств РОПС					
1.7	Отражение направления части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений на формирование РОПС	№ 10801	№ 39705	—	1
1.8	Отражение корректировки РОПС	№ 39706	№ 10801	—	3
Раздел 2. Отражение использования РОПС					
Отражение уменьшения РОПС для пополнения средств пенсионных накоплений					
2.1	Отражение уменьшения средств РОПС для пополнения средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 39705	№ 39105, № 39205, № 39305, № 39405, № 39505, № 39605	—	1
2.2	Отражение уменьшения средств РОПС при гарантийном возмещении	№ 39705	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39202, № 39203, № 39204, № 39302, № 39303, № 39304, № 39402, № 39403, № 39404, № 39502, № 39503, № 39504, № 39602, № 39603, № 39604, № 39111, № 39112, № 39113, № 39211, № 39212, № 39213, № 39311, № 39312, № 39313, № 39411, № 39412, № 39413, № 39511, № 39512, № 39513, № 39611, № 39612, № 39613	—	1
2.3	Отражение направления средств РОПС на пополнение пенсионных накоплений	№ 39705	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39202, № 39203,	—	1

			№ 39204, № 39302, № 39303, № 39304, № 39402, № 39403, № 39404, № 39502, № 39503, № 39504, № 39602, № 39603, № 39604		
2.4	Отражение корректировки РОПС	№ 10801	№ 39706	—	3
Отражение уменьшения РОПС для осуществления доставки застрахованным лицам накопительной пенсии					
2.5	Отражение уменьшения средств РОПС при оплате услуг организации по доставке застрахованным лицам пенсии по договорам ОПС	№ 39705	№ 60311, № 60312	—	1
2.6	Отражение корректировки РОПС	№ 10801	№ 39706	—	3

Таблица 8. **Отражение на счетах бухгалтерского учета результата инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Номер строки	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого в состав средств пенсионных накоплений, по договорам ОПС					
1.1	Отражение начисления финансовых расходов по договорам ОПС в течение отчетного года	№ 71320	№ 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	22202, 22203, 22204, 22205, 22206	3
1.2	Отражение списания начисленных финансовых расходов за счет собственных средств при отражении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений	№ 39107, № 39207, № 39307, № 39407, № 39507, № 39607	№ 72320	22202, 22203, 22204, 22205, 22206	3
1.3	Отражение начисления финансовых расходов в сумме дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, направленного в состав средств пенсионных накоплений	№ 72320	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602,	22202, 22203, 22204, 22205, 22206	1

			№ 39603, № 39604, № 39605		
1.4	Отражение превышения начисленных финансовых расходов над фактическим доходом от инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели	№ 72320	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39107, № 39207, № 39307	22202	3
1.5	Отражение превышения фактического дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений над финансовыми расходами по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39107, № 39207, № 39307	№ 72320	22202	3
Раздел 2. Отражение отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого в состав средств пенсионных накоплений, по договорам ОПС					
2.1	Отражение начисления финансовых доходов по договорам ОПС в течение отчетного года	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	№ 71319	12202, 12203, 12204, 12205, 12206	3
2.2	Отражение списания начисленных финансовых доходов за счет собственных средств при отражении отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений	№ 72319	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39406, № 39506, № 39606	12202, 12203, 12204, 12205, 12206	3
2.3	Отражение начисления финансовых доходов в сумме отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, направленного в состав средств пенсионных накоплений	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604, № 39605	№ 72319	12202, 12203, 12204, 12205, 12206	1
2.4	Отражение превышения начисленных финансовых доходов над фактическим отрицательным результатом инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39107, № 39207, № 39307	№ 72319	12202	3

2.5	Отражение превышения фактического отрицательного результата инвестирования средств пенсионных накоплений над финансовыми доходами по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели	№ 72319	№ 39106, № 39206, № 39306, № 39107, № 39207, № 39307	12202	3
Раздел 3. Отражение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого в состав собственных средств, по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели					
3.1	Отражение начисления финансовых расходов на маржу за счет собственных средств на конец месяца	№ 71320	№ 39101, № 39209, № 39301	22202	3
3.2	Отражение списания начисленных финансовых расходов на маржу за счет собственных средств при отражении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений	№ 39101, № 39209, № 39301	№ 71320	22202	3
3.3	Отражение начисления финансовых расходов на маржу				
3.3.1		№ 71320, № 72320	№ 30305	22202	1
3.3.2		№ 30306	№ 39101, № 39209, № 39301	—	3
3.4	Отражение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по обременительным договорам ОПС				
3.4.1		№ 71320, № 72320	№ 30305	22202	1
3.4.2		№ 30306	№ 39206, № 39207	—	3
3.5	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета пенсионных накоплений, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств				
3.5.1		№ 30305	№ 20501	—	1
3.5.2		№ 20501	№ 30306	—	3
Раздел 4. Отражение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого в состав собственных средств, по договорам ОПС, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением					
4.1	Отражение изменения справедливой стоимости базовых статей по средствам пенсионных накоплений	№ 71320	№ 39407, № 39507, № 39607	22207	3
4.2	Отражение списания изменения справедливой стоимости базовых статей по средствам пенсионных накоплений	№ 39407, № 39507, № 39607	№ 71320	22207	3
4.3	Отражение изменения величины доли в справедливой стоимости базовых статей				
4.3.1		№ 71320, № 72320	№ 30305	22207	1
4.3.2		№ 30306	№ 39406, № 39506, № 39606, № 39407, № 39507, № 39607	—	3
Раздел 5. Отражение направления собственных средств фонда на исполнение средств пенсионных накоплений					
5.1	Отражение решения о направлении собственных средств фонда на исполнение средств пенсионных накоплений	№ 10801	№ 30305	—	3

5.2	Отражение восполнения средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда	№ 30306	№ 39102, № 39103, № 39104, № 39105, № 39202, № 39203, № 39204, № 39205, № 39302, № 39303, № 39304, № 39305, № 39402, № 39403, № 39404, № 39405, № 39502, № 39503, № 39504, № 39505, № 39602, № 39603, № 39604, № 39605	—	1
5.3	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета пенсионных накоплений				
5.3.1		№ 30305	№ 20501	—	3
5.3.2		№ 20501	№ 30306	—	1

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 28 октября 2021 года
Регистрационный № 65618

23 сентября 2021 года

№ 774-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни

Настоящее Положение на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2021, № 27, ст. 5187) устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни.

Раздел I. Общие положения

Глава 1. Основные понятия, применяемые в настоящем Положении

1.1. Понятия “договор страхования”, “инвестиционный договор с условиями дискреционного участия”, “договор страхования с условиями прямого участия”, “договор страхования без условий прямого участия”, “обременительный договор”, “договор перестрахования”, “выпущенный договор перестрахования”, “удерживаемый договор перестрахования”, “портфель договоров страхования”, “маржа за предусмотренные договором услуги”, “денежные потоки по выполнению договоров”, “денежные потоки в рамках договора страхования”, “аквизиционные денежные потоки”, “рисковая поправка на нефинансовый риск”, “инвестиционная составляющая”, “обязательство по оставшейся части покрытия”, “обязательство по возникшим требованиям”, “условия дискреционного участия”, “выручка по страхованию”, “компонент убытка”, “компонент возмещения убытка”, “услуги по договору страхования”, “услуги, не являющиеся услугами по договору страхования”, “дезагрегирование”, “корректировка на основе опыта” и “держатель полиса” применяются в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 17 “Договоры страхования”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 апреля 2021 года № 65н “О введении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации и о прекращении действия отдельных положений приказов Министерства финансов Российской Федерации на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 мая 2021 года № 63562 (далее — МСФО (IFRS) 17).

1.2. Понятие “встроенный производный инструмент” применяется в значении, установленном пунктом 4.3.1 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее — приказ Минфина России № 98н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее — приказ Минфина России № 111н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396 (далее — приказ Минфина России № 125н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 сентября 2019 года № 146н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Редакционные исправления в МСФО” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года № 56187, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 апреля 2020 года № 55н

“О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 июля 2020 года № 58832, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 декабря 2020 года № 304н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 января 2021 года № 62135 (далее — приказ Минфина России № 304н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 февраля 2021 года № 23н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки — этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 марта 2021 года № 62829, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 февраля 2021 года № 24н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к ссылкам на “Концептуальные основы” (Поправки к МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнесов”), “Основные средства — поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 “Основные средства”), “Обременительные договоры — затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)” и “Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018—2020 гг.” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 марта 2021 года № 62828 (далее — МСФО (IFRS) 9).

1.3. Понятие “финансовое обязательство” применяется в значении, установленном пунктом 11 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года

№ 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее — приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России № 304н.

Глава 2. **Общие требования к отражению договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни на счетах бухгалтерского учета**

2.1. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни, выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни и удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни (далее при совместном упоминании — договоры перестрахования жизни) страховщик должен совершать следующие действия.

2.1.1. Разделять договоры страхования жизни и договоры перестрахования жизни в соответствии с учетной политикой страховщика на следующие договоры:

договоры страхования жизни, классифицированные как страховые договоры, учитываемые страховщиком на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее — договоры страхования жизни, классифицированные как страховые);

договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и отличимые инвестиционные составляющие, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые страховщиком на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 при условии, что страховщиком также заключаются договоры страхования жизни, классифицированные как страховые (далее — договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные);

выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни, классифицированные как страховые договоры, учитываемые на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее — выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни);

удерживаемые (переданные) договоры перестрахования жизни, классифицированные как страховые договоры, учитываемые на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17;

договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и отличимые инвестиционные составляющие, классифицированные как

инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые страховщиком на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 при условии, что страховщиком не заключаются договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, и договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные договоры без условий дискреционного участия, учитываемые страховщиком на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 (далее при совместном упоминании — инвестиционные договоры страхования жизни, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9).

Инвестиционная составляющая является отличимой, в случае если выполняются условия, установленные пунктом В31 МСФО (IFRS) 17.

2.1.2. Разделять договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, и договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры:

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

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

2.1.3. В соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 17 разделять портфели договоров страхования жизни, классифицированных как страховые, договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни на следующие группы:

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

обременительные договоры на дату первоначального признания;

оставшиеся в портфеле договоры (далее — оставшиеся договоры страхования жизни).

В случае применения пункта 21 МСФО (IFRS) 17 страховщик должен разделять группы договоров страхования жизни, классифицированных как страховые, группы договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные, и группы выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни на подгруппы в соответствии с указанным пунктом МСФО (IFRS) 17.

2.1.4. Разделять портфель удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на группы (подгруппы) в соответствии с пунктами 14—24, 61 МСФО (IFRS) 17.

2.2. Пересмотр страховщиком состава группы договоров страхования жизни, классифицированных

как страховые, или группы договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные, или группы договоров перестрахования жизни после первоначального признания группы договоров страховщиком и (или) включение в одну группу договоров, разница между датами заключения которых страховщиком составляет более чем один год, в целях отражения на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни, классифицированных как страховые, или договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные, или договоров перестрахования жизни не допускается.

2.3. Составляющие договора страхования жизни и договора перестрахования жизни, выделенные страховщиком в соответствии с пунктами 10—13 МСФО (IFRS) 17, кроме отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета отдельно от договора страхования жизни и договора перестрахования жизни в соответствии с главами 3, 4 и 6 настоящего Положения.

2.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры страхования жизни и договоры перестрахования жизни, классифицированные и разделенные страховщиком в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Положения, за исключением договоров, указанных в абзацах пятом и шестом подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, применяя следующие оценки договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни:

оценку договоров страхования жизни без условий прямого участия и договоров перестрахования жизни в соответствии с пунктами 30—44, 46—52 МСФО (IFRS) 17 (далее — общая модель);

оценку договоров страхования жизни с условиями прямого участия и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, по которым маржа за предусмотренные договором услуги в соответствии с пунктом 45 МСФО (IFRS) 17 корректируется с учетом переменного характера вознаграждения (далее — модель с переменным вознаграждением);

оценку договоров страхования жизни, классифицированных как страховые, без условий прямого участия и договоров перестрахования жизни в соответствии с пунктами 53—59 МСФО (IFRS) 17 (далее — подход на основе распределения премии).

2.5. Страховщик должен отражать договоры страхования жизни, договоры перестрахования жизни на счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 358—370, 375, 376, 378, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России от 24 марта 2020 года № 713-П “О Плана

счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 21 апреля 2020 года № 58153, 10 декабря 2020 года № 61377, 28 октября 2021 года № 65626 (далее — Положение Банка России № 713-П).

2.5.1. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 358—363, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать следующие договоры страхования жизни и выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни, оцениваемые с применением общей модели:

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

договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

обременительные договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, без условий прямого участия;

обременительные договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия;

оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, без условий прямого участия;

оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия;

выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни.

2.5.2. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 364—369, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать следующие договоры страхования жизни и выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни, оцениваемые с применением модели с переменным вознаграждением:

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

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

обременительные договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия;

обременительные договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия;

оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия;

оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия;

выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни.

2.5.3. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 375 и 376, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать следующие договоры страхования жизни и выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни, оцениваемые с применением подхода на основе распределения премии:

договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как страховые;

выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни;

обременительные договоры страхования жизни, классифицированные как страховые.

2.5.4. На счете бухгалтерского учета первого порядка № 370, предусмотренном приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать удерживаемые (переданные) договоры перестрахования жизни, классифицированные как страховые, оцениваемые с применением общей модели.

2.5.5. На счете бухгалтерского учета первого порядка № 378, предусмотренном приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать удерживаемые (переданные) договоры перестрахования жизни, классифицированные как страховые, оцениваемые с применением подхода на основе распределения премии.

2.6. Страховщик ведет бухгалтерский учет договоров страхования жизни, классифицированных

как страховые, и договоров перестрахования жизни, для оценки которых страховщиком применяется подход на основе распределения премии, в соответствии с Положением Банка России от 23 сентября 2021 года № 775-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 октября 2021 года № 65624.

2.7. Страховщик должен отражать инвестиционные договоры страхования жизни, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на счетах бухгалтерского учета второго порядка №№ 39801 и 39802, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П.

2.8. Страховщик должен отражать договоры страхования жизни и договоры перестрахования жизни на счетах бухгалтерского учета, используя типовые бухгалтерские записи, предусмотренные приложением к настоящему Положению.

Раздел II. Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов, выделенных из договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни, инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, кроме отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, инвестиционных договоров, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, и отличимых товаров и услуг, не являющихся услугами по договорам страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями”

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов, выделенных из договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни

3.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета встроенный производный инструмент, выделенный из договора страхования

жизни или договора перестрахования жизни в соответствии с пунктом 11(a) МСФО (IFRS) 17 (далее — выделенный ВПИ), отдельно от договора страхования жизни и договора перестрахования жизни с соблюдением требований пунктов 4.3.3—4.3.7 МСФО (IFRS) 9.

Страховщик должен отражать выделенный ВПИ на счетах бухгалтерского учета в соответствии с главами 3, 4 и 7 Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39326, 15 декабря 2016 года № 44735, 7 сентября 2017 года № 48108, 8 октября 2020 года № 60303, 10 декабря 2020 года № 61377, а также пунктами 3.2—3.4 настоящего Положения.

3.2. Страховщик должен отражать выделенный ВПИ на счетах бухгалтерского учета при первоначальном признании и после первоначального признания в оценке по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н (далее — МСФО (IFRS) 13), с соблюдением требований пункта В4.3.1 МСФО (IFRS) 9.

3.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания выделенного ВПИ на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

3.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенные ВПИ бухгалтерскими записями, указанными в таблице 3.1 приложения к настоящему Положению.

Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, кроме отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия

4.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную из договора страхования жизни или выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни в соответствии с пунктом 11(b) МСФО (IFRS) 17 инвестиционную

составляющую, кроме отличимой инвестиционной составляющей, классифицированной как инвестиционный договор с условиями дискреционного участия (далее — выделенная инвестиционная составляющая), отдельно от договора страхования жизни или выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

В случае если инвестиционная составляющая из договора страхования жизни или выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, не выделяется в связи с отсутствием условий, установленных пунктом В31 МСФО (IFRS) 17, указанную инвестиционную составляющую страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе договора страхования жизни или выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

В случае если инвестиционная составляющая, кроме отличимой инвестиционной составляющей, классифицированной как инвестиционный договор с условиями дискреционного участия, из договора страхования жизни или выпущенного (принятого) договора перестрахования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, выделяется в связи с наличием условий, установленных пунктом В31 МСФО (IFRS) 17, указанную инвестиционную составляющую страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в соответствии с главами 3—5 МСФО (IFRS) 9.

4.2. Страховщик должен отражать первоначальное признание выделенной инвестиционной составляющей на счетах бухгалтерского учета на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 3.1.1 МСФО (IFRS) 9.

4.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную инвестиционную составляющую при первоначальном признании в оценке по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную инвестиционную составляющую по стоимости, определяемой страховщиком с соблюдением требований пунктов 4.2.1 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

4.4. На дату поступления страховой премии (страхового взноса) по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни сумма страховой премии (страхового взноса), отнесенная к выделенной инвестиционной составляющей, должна быть отражена в размере, равном справедливой стоимости выделенной инвестиционной составляющей при первоначальном признании.

На сумму страховой премии (страхового взноса), относимую к выделенной инвестиционной составляющей, страховщик должен на счетах бухгалтерского учета отражать увеличение обязательства по выделенной инвестиционной составляющей.

4.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания выделенной инвестиционной составляющей на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

4.6. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную инвестиционную составляющую бухгалтерскими записями, указанными в таблице 3.1 приложения к настоящему Положению.

Глава 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных договоров, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года

5.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание финансового обязательства по инвестиционному договору страхования жизни, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 3.1.1 МСФО (IFRS) 9.

5.2. Финансовое обязательство страховщика по инвестиционному договору страхования жизни, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, при первоначальном признании страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований пунктов 5.1.1 и 5.1.1А МСФО (IFRS) 9.

5.3. После первоначального признания финансового обязательства по инвестиционному договору страхования жизни, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета по стоимости, определяемой страховщиком с соблюдением требований пунктов 4.2.1 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

5.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

5.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета инвестиционные договоры страхования жизни, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 3.2 приложения к настоящему Положению.

Глава 6. **Отражение на счетах бухгалтерского учета отличимых товаров и услуг, не являющихся услугами по договорам страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями”**

6.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета отличимые товары и услуги, не являющиеся услугами по договорам страхования жизни, выделенные из договора страхования жизни в соответствии с пунктом 12 МСФО (IFRS) 17, отдельно от договора страхования жизни с соблюдением требований пункта 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 сентября 2016 года № 156н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 октября 2016 года № 43921, приказом Минфина России № 125н (далее — МСФО (IFRS) 15).

6.2. Страховщик должен для выделения из договора страхования жизни отличимых товаров и услуг, не являющихся услугами по договорам страхования жизни, в целях их отражения на счетах бухгалтерского учета применять пункты В33—В35 МСФО (IFRS) 17.

6.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы по отличимым товарам и услугам, не являющимся услугами по договорам страхования жизни, выделенным из договора страхования жизни, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15 в составе выручки.

Раздел III. **Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 “Договоры страхования”**

Глава 7. **Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни при первоначальном признании**

7.1. Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует

значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни и оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как страховые, при первоначальном признании страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета на наиболее раннюю из следующих дат:

дату начала периода покрытия по группе договоров;

дату, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в группе договоров. В случае если определенная дата договором не предусмотрена, датой, на которую наступает срок уплаты первого платежа, считается дата первого платежа по договору.

В соответствии с пунктом 71(а) МСФО (IFRS) 17 договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшиеся договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные, при первоначальном признании страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета на дату, на которую страховщик становится стороной по договору.

По обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, обременительным договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные, и обременительным выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни на дату их заключения страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17.

7.2. Удерживаемые (переданные) договоры перестрахования жизни страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями пунктов 62 и 62А МСФО (IFRS) 17.

7.3. После выделения из договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни инвестиционных составляющих (за исключением отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17), ВПИ и отличимых товаров или услуг, не являющихся услугами по договорам страхования жизни, в соответствии с пунктом 13 МСФО (IFRS) 17 страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета оставшиеся составляющие договора страхования жизни и договора перестрахования жизни.

7.4. На дату первоначального признания групп договоров страхования жизни и групп договоров перестрахования жизни, не являющихся

обременительными, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета группу договоров страхования жизни и группу договоров перестрахования жизни как сумму следующих величин:

денежных потоков по выполнению договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни;

маржи за предусмотренные договором страхования жизни и договором перестрахования жизни услуги (далее — маржа).

Группу договоров страхования жизни и группу выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, являющихся обременительными, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17.

7.5. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни страховщик должен:

включать в расчетную оценку денежных потоков по выполнению договора страхования жизни и договора перестрахования жизни денежные потоки, предусмотренные пунктом В65 МСФО (IFRS) 17, продисконтированные с применением ставок дисконтирования, определенных в соответствии с пунктами 36 и В72(а)—В72(с), В72(е), В73—В85 МСФО (IFRS) 17, не допуская включения денежных потоков, указанных в пункте В66 МСФО (IFRS) 17;

определять рисковую поправку на нефинансовый риск в соответствии с пунктами 37 и В86—В92 МСФО (IFRS) 17;

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

оценивать маржу по группе договоров перестрахования жизни в соответствии с пунктами 38, 39 и В93—В95 МСФО (IFRS) 17.

7.6. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета на дату первоначального признания группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни чистые затраты или чистую прибыль от приобретения группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в качестве маржи в соответствии с пунктом 65 МСФО (IFRS) 17.

7.7. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание

договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.3 и 2.3 приложения к настоящему Положению.

Глава 8. Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни

8.1. До даты признания групп договоров страхования жизни и групп договоров перестрахования жизни страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета активы в отношении аквизиционных денежных потоков (далее — АДП), относящихся к указанным группам договоров, в соответствии с пунктами 28А и 28В МСФО (IFRS) 17.

8.2. До даты признания групп договоров страхования жизни и групп договоров перестрахования жизни страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета активы или обязательства в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группам договоров страхования жизни и группам договоров перестрахования жизни, в соответствии с требованиями пункта В66А МСФО (IFRS) 17.

8.3. Активы в отношении АДП и активы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по группам договоров страхования жизни и по группам договоров перестрахования жизни подлежат проверке страховщиком на обесценение на конец каждого отчетного года.

Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета резервы под обесценение активов в отношении АДП и активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по группам договоров страхования жизни и по группам договоров перестрахования жизни на дату выявления убытка.

8.4. В случае сокращения величины убытка от обесценения активов страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета восстановление (уменьшение) резервов под обесценение активов в отношении АДП и активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, ранее отраженных в соответствии с пунктом 8.3 настоящего Положения.

8.5. На дату признания групп договоров страхования жизни и групп договоров перестрахования жизни, к которым относятся АДП и денежные потоки, не являющиеся АДП, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признания активов в отношении АДП, относящихся к группам договоров страхования жизни и группам договоров перестрахования жизни, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и их признание обособленно в составе денежных потоков по группам договоров страхования жизни и группам договоров перестрахования

жизни на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;

прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группам договоров страхования жизни и группам договоров перестрахования жизни, в соответствии с пунктами 38(с)(ii) и В66А МСФО (IFRS) 17 и их признание обособленно в составе денежных потоков по группам договоров страхования жизни и группам договоров перестрахования жизни на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;

списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни;

прекращение признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группам договоров страхования жизни и группам договоров перестрахования жизни, в соответствии с пунктами 38(с)(ii) и В66А МСФО (IFRS) 17.

8.6. В случае если страховщик в соответствии с пунктом В35С МСФО (IFRS) 17 включает договоры страхования жизни или договоры перестрахования жизни в одну из групп, определенных в соответствии с подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признания части активов в отношении АДП по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни, которые были включены страховщиком в одну из групп, определенных в соответствии с подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения;

признание части активов в отношении АДП по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни, которые еще не включены страховщиком в одну из групп, определенных в соответствии с подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения.

8.7. После первоначального признания групп договоров страхования жизни и групп выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни страховщик должен отражать ожидаемые денежные потоки в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни на счетах бухгалтерского учета как уменьшение денежных потоков по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом по учету выручки по страхованию по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни.

8.8. Сумму фактически понесенных расходов, распределенных по группам договоров

страхования жизни и группам выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе расходов по страхованию по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни.

8.9. После первоначального признания групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни страховщик должен отражать ожидаемые денежные потоки в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни на счетах бухгалтерского учета как уменьшение денежного потока по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни в корреспонденции со счетом по учету прочих расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни.

8.10. Сумму фактически понесенных расходов, распределенных по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе прочих расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни.

8.11. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

АДП по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.1 и 2.1 приложения к настоящему Положению;

денежные потоки, относящиеся к группе договоров страхования жизни и группе договоров перестрахования жизни, но не являющиеся АДП, бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.2 и 2.2 приложения к настоящему Положению;

денежные потоки в рамках договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.5 и 2.5 приложения к настоящему Положению.

Глава 9. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни после первоначального признания

9.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета после первоначального признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни на последний день каждого периода — с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября, с 1 января по 31 декабря (далее — отчетный период) следующие обязательства:

денежные потоки по выполнению договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, оцененные страховщиком в соответствии с пунктами 33—37 и В36—В92 МСФО (IFRS) 17;

маржу по группе договоров страхования жизни и группе выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, оцениваемых с применением общей модели, с соблюдением требований пунктов 44 и 46 МСФО (IFRS) 17;

маржу по группе договоров страхования жизни и группе выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, оцениваемых с применением модели с переменным вознаграждением, с соблюдением требований пунктов 45 и 46 МСФО (IFRS) 17.

9.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета групп договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные, страховщик должен осуществлять с соблюдением требований пунктов 33—52, 71 МСФО (IFRS) 17.

9.3. Отражение на счетах бухгалтерского учета групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни страховщик должен осуществлять с соблюдением требований пунктов 33—36, 63—68 МСФО (IFRS) 17.

9.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований пункта 40 МСФО (IFRS) 17 стоимость группы договоров страхования жизни и группы выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни как сумму следующих обязательств по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни:

обязательств по оставшейся части покрытия (далее — ООЧП);

обязательств по возникшим требованиям (далее — ОБТ).

9.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе ООЧП:

увеличение компонента убытка по обременительным договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни;

создание компонента убытка по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, в случае если указанные договоры становятся обременительными в соответствии с пунктом 48 МСФО (IFRS) 17;

создание компонента убытка по оставшимся договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, если указанные договоры становятся обременительными в соответствии с пунктом 48 МСФО (IFRS) 17.

9.6. На счетах бухгалтерского учета обременительных договоров страхования жизни и обременительных выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни страховщик

должен отражать с соблюдением требований пунктов 50—52 МСФО (IFRS) 17 величину распределения изменения денежных потоков между компонентом убытка и ООЧП страховщика по обременительным договорам страхования жизни и обременительным выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, исключая компонент убытка.

9.7. После признания компонента убытка по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета следующие величины, распределенные в соответствии с пунктом 50 МСФО (IFRS) 17:

изменение денежных потоков по выполнению договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни;

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

корректировку маржи.

9.8. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета распределение указанных в пункте 51 МСФО (IFRS) 17 последующих изменений денежных потоков по выполнению договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни применительно к ООЧП страховщика по договору страхования жизни и выпущенному (принятому) договору перестрахования жизни.

9.9. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета, предусмотренных для учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, в составе активов по ООЧП компонент возмещения убытка с применением требований пунктов 66А—66В МСФО (IFRS) 17.

9.10. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры страхования жизни и договоры перестрахования жизни после первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.4 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 2.4 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни.

Глава 10. Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни

10.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты, за исключением

выплат инвестиционных составляющих, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни следующими операциями:

уменьшение денежного потока по ООЧП на суммы ожидаемых страховых выплат, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом по учету выручки по страхованию на дату возникновения требования;

увеличение денежного потока по ОВТ на суммы страховых выплат, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом по учету расходов на дату возникновения требования;

уменьшение денежного потока по ОВТ на суммы страховых выплат, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по страховым выплатам на дату выплаты.

10.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни следующими операциями:

уменьшение обязательств по ООЧП в корреспонденции со счетами по учету ОВТ;

уменьшение ОВТ на суммы выплат инвестиционных составляющих в корреспонденции со счетом по учету расчетов по страховым выплатам на дату выплаты.

10.3. Обязательства по осуществлению выплат по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, не исполненные в срок, страховщик должен отражать на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка в составе ООЧП и ОВТ.

10.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета ОВТ и выплаты по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.6 приложения к настоящему Положению.

Глава 11. **Отражение на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц по договорам страхования жизни и по договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте**

11.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета курсовые разницы по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в результате

пересчета активов и обязательств по указанным в настоящем пункте договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни с соблюдением требований Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 21 “Влияние изменений валютных курсов”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н, по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 27, ст. 5187), на дату совершения операции с активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, и на последний день каждого месяца.

11.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета курсовые разницы по договорам страхования жизни и по договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.7 и 2.6 приложения к настоящему Положению.

Глава 12. **Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни**

12.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета уменьшение ООЧП страховщика по договорам страхования жизни и договорам перестрахования жизни и признание выручки по страхованию в соответствии с пунктами B119—B127 МСФО (IFRS) 17 на сумму услуги по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оказанной страховщиком в течение отчетного периода.

12.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выручку по страхованию, связанную с АДП, а также расходы по страховым услугам, связанные с АДП, с соблюдением требований пункта B125 МСФО (IFRS) 17.

12.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета финансовые доходы и расходы по страхованию, определенные в соответствии с пунктами 87—89, B128 МСФО (IFRS) 17.

12.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы по страхованию бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.5, 1.8 и 2.5 приложения к настоящему Положению.

Глава 13. Отражение на счетах бухгалтерского учета списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений

13.1. Страховщик должен отражать списания по инкассо с расчетных счетов страховщиков, произведенные на основании судебных решений, при невозможности идентифицировать договоры страхования жизни, выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни и страховые случаи для корректного отнесения данных сумм в состав расходов на счетах бухгалтерского учета незавершенных расчетов по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни.

13.2. После идентификации списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, и соотнесения их с договорами страхования жизни, выпущенными (принятыми) договорами перестрахования жизни и страховыми случаями указанные суммы страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в качестве расходов.

13.3. В случае если на конец отчетного периода невозможно идентифицировать договоры страхования жизни, выпущенные (принятые) договоры перестрахования жизни и фактически осуществленные списания по инкассо с расчетных счетов страховщика на основании судебных решений, суммы списаний по инкассо на счетах бухгалтерского учета страховщик переносит в состав страховых выплат с восстановлением в этих же суммах в составе дебиторской задолженности на начало следующего отчетного периода для соотнесения с договорами страхования жизни, выпущенными (принятыми) договорами перестрахования жизни и признания в виде страховой выплаты.

13.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета списания по инкассо, произведенные на основании судебных решений, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.8 приложения к настоящему Положению.

Глава 14. Отражение на счетах бухгалтерского учета изменения условий договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни

14.1. В случае изменения условий договора страхования жизни и договора перестрахования жизни страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания первоначального договора страхования жизни и договора перестрахования жизни и признание нового договора страхования жизни и договора перестрахования жизни при соблюдении одного

или нескольких условий, предусмотренных пунктом 72 МСФО (IFRS) 17.

14.2. В случае если изменение условий договора страхования жизни и договора перестрахования жизни не удовлетворяет ни одному из условий, предусмотренных пунктом 72 МСФО (IFRS) 17, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета суммы изменения денежных потоков в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договора страхования жизни и договора перестрахования жизни с соблюдением требований пунктов 40—52 МСФО (IFRS) 17.

Глава 15. Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни

15.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета операции по прекращению признания договора страхования жизни и договора перестрахования жизни в соответствии с пунктом 74 МСФО (IFRS) 17 в одном из следующих случаев:

предусмотренная договором страхования жизни и договором перестрахования жизни обязанность страховщика в соответствии с условиями договора страхования жизни и договора перестрахования жизни прекращена по истечении срока, исполнена или аннулирована;

соблюдается любое из условий, предусмотренных пунктом 72 МСФО (IFRS) 17.

15.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания договора страхования жизни и договора перестрахования жизни с соблюдением требований пункта 76 МСФО (IFRS) 17.

Глава 16. Заключительные положения

16.1. При применении настоящего Положения страховщики руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 “Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2021, № 13, ст. 2259), а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”.

16.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 10 сентября 2021 года № ПСД-21) вступает в силу с 1 января 2023 года.

16.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 15 июня 2020 года № 721-П

“О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2020 года № 58992.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 09.11.2021.

Приложение
к Положению Банка России
от 23 сентября 2021 года № 774-П
“О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета
страховщиками договоров страхования жизни
и договоров перестрахования жизни”

**БУХГАЛТЕРСКИЕ ЗАПИСИ ДЛЯ ОТРАЖЕНИЯ
СТРАХОВЩИКАМИ НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОГОВОРОВ
СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ И ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ**

Часть 1. **Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 “Договоры страхования”**

Таблица 1.1. **Отражение на счетах бухгалтерского учета активов в отношении аквизиционных денежных потоков по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение признания активов в отношении АДП	№ 35622	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	—
2	Отражение признания активов в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров страхования жизни, выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни до даты признания договоров	№ 35601, № 35602, № 35603, № 35604, № 35605, № 35606	№ 35622	—
3	Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	№ 35601, № 35602, № 35603, № 35604, № 35605, № 35606	—

Таблица 1.2. **Отражение на счетах бухгалтерского учета активов и обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни				
1.1	Отражение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП	№ 35562	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	—

1	2	3	4	5
1.2	Отражение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в результате соотнесения с группой договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни до даты признания договоров	№ 35501, № 35503, № 35505, № 35507, № 35509, № 35511	№ 35562	—
1.3	Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	№ 35501, № 35503, № 35505, № 35507, № 35509, № 35511	—
Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни				
2.1	Отражение начисления обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	№ 35502, № 35504, № 35506, № 35508, № 35510, № 35512	—
2.2	Отражение прекращения признания обязательств, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни	№ 35502, № 35504, № 35506, № 35508, № 35510, № 35512	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	—

Таблица 1.3. **Отражение на счетах бухгалтерского учета первоначального признания договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение поступления страховой премии	№ 20501	№ 48001, № 48002, № 48005, № 48006, № 48015, № 48016, № 48017, № 48018	—
2	Отражение задолженности ведущей страховой организации перед другими участниками по операциям сострахования	№ 48001, № 48002	№ 48005, № 48006, № 48015, № 48016, № 48017, № 48018	—
3	Отражение страховой премии	№ 48001, № 48002, № 48005, № 48006, № 48015, № 48016, № 48017, № 48018	№ 35701	—
4	Отражение поступившей страховой премии в составе денежных потоков по исполнению договоров (далее — ДПИ)	№ 35701	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	—
5	Отражение маржи и ДПИ	№ 35802, № 35902, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36203,	№ 35801, № 35901, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36801, № 36901	—

1	2	3	4	5
		№ 36303, № 36403, № 36503, № 36803, № 36903		
6	Отражение компонента убытка по обременительным договорам	№ 71424	№ 36001, № 36101, № 36601, № 36701	21301
7	Отражение рисков поправки на нефинансовый риск	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	—
8	Отражение ожидаемых расходов по ДТП в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902 (отдельный лицевой счет)	—

Таблица 1.4. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни после первоначального признания

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение признания (увеличения) маржи	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901	—
2	Отражение уменьшения маржи	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	—
3	Отражение величины изменения рисков поправкой на нефинансовый риск по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, в случае дезагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17	№ 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	№ 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901	—

1	2	3	4	5
4	Отражение увеличения рисков поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	—
5	Отражение уменьшения рисков поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	—
6	Перенос остатков с активного счета на пассивный	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	—

Таблица 1.5. **Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Отражение выручки по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни				
1.1	Отражение в составе выручки по страхованию маржи и рисков поправки на нефинансовый риск			
1.1.1		№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901	№ 71419	11101
1.1.2		№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904	№ 71419	11102
1.2	Отражение корректировки выручки при восстановлении компонента убытка: в части рисков поправки на нефинансовый риск; в части выплаты	№ 71419	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	11102, 11103
1.3	Отражение в выручке ожидаемых выплат по ООЧП по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, за исключением инвестиционных составляющих	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202,	№ 71419	11103

1	2	3	4	5
		№ 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902		
Отражение доходов и расходов по страхованию по АДП				
1.4	Отражение расходов от амортизации АДП	№ 71420	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	21101
1.5	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 71419	11104
1.6	Отражение расхода по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении АДП по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 71420	№ 35621	21108
1.7	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резервов под обесценение активов в отношении АДП по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 35621	№ 71421	11405
1.8	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении АДП по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 35621	№ 35601, № 35602, № 35603, № 35604, № 35605, № 35606, № 35622	—
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам, не являющихся АДП				
1.9	Отражение расходов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП	№ 71420	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	21107

1	2	3	4	5
1.10	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	№ 71419	11105
1.11	Отражение расхода по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 71420	№ 35561	21109
1.12	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 35561	№ 71421	11406
1.13	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 35561	№ 35501, № 35503, № 35505, № 35507, № 35509, № 35511, № 35562	—
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни				
1.14	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни в выручке	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902 (отдельный лицевой счет)	№ 71419	11106
1.15	Отражение фактических расходов	№ 71420	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	21106

1	2	3	4	5
1.16	Отражение корректировки на основе опыта	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903 (отдельный лицевой счет)	№ 71420	21102, 21103, 21105, 21106
1.17	Отражение расходов на сумму корректировки на основе опыта	№ 71420	№ 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903 (отдельный лицевой счет)	21110
Раздел 2. Отражение финансовых доходов и расходов по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни				
2.1	Отражение финансовых доходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых доходов	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903	№ 71422	11201, 11202, 11203, 11205
2.2	Отражение финансовых доходов от изменения величины рисков поправки на нефинансовый риск в случае дезагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17	№ 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304	№ 71422	11201, 11202, 11205

1	2	3	4	5
2.3	Отражение финансовых расходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых расходов	№ 71423	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903, № 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904, № 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905	21201, 21202, 21203, 21205
Отражение финансовых доходов и расходов, признанных в прочем совокупном доходе, в результате деагрегирования				
2.4	Отражение финансовых доходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе в случае деагрегирования	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201,	№ 10636	—

1	2	3	4	5
		№ 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901, № 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903, № 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904		
2.5	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав капитала в случае деагрегирования по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением	№ 10636	№ 10801, № 10901	—
2.6	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 10636	№ 71422	11201, 11202, 11205
2.7	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 10636	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302 № 35803, № 35903, № 36003, № 36103,	—

1	2	3	4	5
			№ 36203, № 36303, № 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311	
2.8	Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в случае дезагрегирования	№ 10637	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901, № 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903, № 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904, № 35805, № 35905, № 36001, № 36101,	—

1	2	3	4	5
			№ 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905, № 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911, № 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912	
2.9	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав капитала в случае деагрегирования по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением	№ 10801, № 10901	№ 10637	—
2.10	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 71423	№ 10637	21201, 21202, 21205
2.11	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311	№ 10637	—

1	2	3	4	5
Раздел 3. Отражение доходов и расходов по компоненту убытка				
3.1	Отражение компонента убытка	№ 71424	№ 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905	21301
3.2	Отражение восстановления компонента убытка	№ 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905	№ 71425	11301

Таблица 1.6. Отражение на счетах бухгалтерского учета обязательств по возникшим требованиям и выплат по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Отражение расчетов по выплатам по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, за исключением выплаты инвестиционных составляющих				
1.1	Отражение признания (увеличения) ОБТ по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни	№ 71420	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	21102, 21103
1.2	Отражение финансовых расходов по ОБТ	№ 71423	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	21202

1	2	3	4	5
1.3	Отражение признания (увеличения) рисков по ОВТ	№ 71420	№ 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912	21102, 21103
1.4	Отражение финансовых расходов в отношении рисков по ОВТ	№ 71423	№ 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912	21202
1.5	Отражение дохода от восстановления рисков по ОВТ	№ 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912	№ 71421	11401, 11402
1.6	Отражение расчетов по возникшим требованиям	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	№ 48039	—
1.7	Отражение расчетов по возникшим требованиям, осуществленных через ведущую страховую организацию по операциям сострахования	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	№ 48005, № 48006	—
1.8	Отражение признания (увеличения) расходов на урегулирование ОВТ	№ 71420	№ 35811, № 35911,	21105

1	2	3	4	5
			№ 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	
1.9	Отражение расчетов с поставщиками в части расходов на урегулирование ОВТ	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	Счета раздела 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	—
Раздел 2. Отражение восстановления компонента убытка по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни				
2.1	Восстановление компонента убытка по ООЧП при отражении выплаты	№ 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905	№ 71425	11301
Раздел 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат неотделимых инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни				
3.1	Отражение уменьшения ДПИ по ООЧП и увеличение ДПИ по ОВТ на суммы выплат неотделимых инвестиционных составляющих	№ 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	—
3.2	Отражение уменьшения ДПИ по ОВТ на сумму выплаты неотделимых инвестиционных составляющих по договорам страхования жизни	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	№ 48039	—

Таблица 1.7. **Отражение на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение курсовой разницы в доходах по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901, № 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903, № 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904, № 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205,	№ 71422	11204

1	2	3	4	5
		№ 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905, № 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911, № 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912		
2	Отражение курсовой разницы в расходах по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 71423	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901, № 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203,	21204

1	2	3	4	5
			№ 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903, № 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904, № 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905, № 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911, № 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912	
3	Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в случае дезагрегирования	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201,	№ 10636	—

1	2	3	4	5
		№ 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901, № 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803, № 36903, № 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904, № 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905, № 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311,		

1	2	3	4	5
		№ 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911, № 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912		
4	Перенос сумм курсовых разниц, признанных в прочем совокупном доходе в случае деагрегирования в состав прибыли или убытка	№ 10636	№ 71422	11204
5	Перенос сумм курсовых разниц, признанных в прочем совокупном доходе в случае деагрегирования, в состав капитала по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением	№ 10636	№ 10801, № 10901	
6	Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в случае деагрегирования	№ 10637	№ 35801, № 35901, № 36005, № 36105, № 36201, № 36301, № 36401, № 36501, № 36605, № 36705, № 36801, № 36901, № 35802, № 35902, № 36002, № 36102, № 36202, № 36302, № 36402, № 36502, № 36602, № 36702, № 36802, № 36902, № 35803, № 35903, № 36003, № 36103, № 36203, № 36303, № 36403, № 36503, № 36603, № 36703, № 36803,	—

1	2	3	4	5
			№ 36903, № 35804, № 35904, № 36004, № 36104, № 36204, № 36304, № 36404, № 36504, № 36604, № 36704, № 36804, № 36904, № 35805, № 35905, № 36001, № 36101, № 36205, № 36305, № 36405, № 36505, № 36601, № 36701, № 36805, № 36905, № 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911, № 35812, № 35912, № 36012, № 36112, № 36212, № 36312, № 36412, № 36512, № 36612, № 36712, № 36812, № 36912	
7	Перенос сумм курсовых разниц, признанных в прочем совокупном доходе в случае деагрегирования в состав прибыли или убытка	№ 71423	№ 10637	21204
8	Перенос сумм курсовых разниц, признанных в прочем совокупном доходе в случае деагрегирования, в состав капитала по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением	№ 10801, № 10901	№ 10637	

Таблица 1.8. **Отражение на счетах бухгалтерского учета списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений по договорам страхования жизни и выпущенным (принятым) договорам перестрахования жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений	№ 48028	№ 20501	—
2	Отражение соотношения списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, с договором страхования жизни (страховая выплата)	№ 71420	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	21102
3	Отражение соотношения списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, с договором страхования жизни (судебные расходы)	№ 71420	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	21111
4	Отражение расходов по списаниям по инкассо, произведенных на основании судебных решений, на конец отчетного периода	№ 71420	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	21104
5	Отражение доходов от восстановления списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, на начало отчетного периода	№ 35811, № 35911, № 36011, № 36111, № 36211, № 36311, № 36411, № 36511, № 36611, № 36711, № 36811, № 36911	№ 71421	11403
6	Соотнесение списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, с расчетами по договорам страхования жизни	№ 48039	№ 48028	—

Часть 2. **Отражение на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 “Договоры страхования”**

Таблица 2.1. **Отражение на счетах бухгалтерского учета аквизиционных денежных потоков по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение признания активов в отношении АДП	№ 35622	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	—
2	Отражение признания активов в отношении АДП в результате соотнесения с группой удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни до заключения договоров	№ 35607	№ 35622	—
3	Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	№ 37003, № 37004	№ 35607	—

Таблица 2.2. **Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни				
1.1	Отражение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП	№ 35562	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	—
1.2	Отражение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в результате соотнесения с группой удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни до заключения договоров	№ 35513	№ 35562	—
1.3	Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	№ 37003, № 37004	№ 35513	—
Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни				
2.1	Отражение начисления обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	№ 35514	—
2.3	Отражение прекращения признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	№ 35514	№ 37003, № 37004	—

Таблица 2.3. **Отражение на счетах бухгалтерского учета первоначального признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение перестраховочной премии по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 35702	№ 48043	—
2	Отражение перестраховочной комиссии, причитающейся к получению от перестраховщика	№ 48044	№ 35702	—
3	Отражение уплаченной перестраховочной премии в группе удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	№ 37003, № 37004	№ 35702	—
4	Отражение признания дебетовой маржи (чистые затраты от приобретения группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни)	№ 37001	№ 37003, № 37004	—
5	Отражение признания кредитовой маржи (чистая прибыль от приобретения группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни)	№ 37003, № 37004	№ 37002	—
6	Отражение выделения рисковой поправки на нефинансовый риск по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 37005	№ 37003, № 37004	—
7	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	№ 37001, № 37002	№ 37004	—

Таблица 2.4. **Отражение на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни после первоначального признания**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение корректировки маржи	№ 37003, № 37004 № 37001, № 37002	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004	—
2	Отражение корректировки рисковой поправки на нефинансовый риск	№ 37005 № 37003, № 37004	№ 37003, № 37004 № 37005	—
3	Отражение рисковой поправки на нефинансовый риск на сумму компенсации выплат по удерживаемым (переданным) договорам страхования жизни	№ 37005	№ 71450	12105
4	Отражение отнесения рисковой поправки на нефинансовый риск в состав требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	№ 37006	№ 37005	—
5	Отражение требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат (в том числе без учета инвестиционной составляющей)	№ 48043, № 48044	№ 37006	—
Отражение на счетах бухгалтерского учета компенсаций страхового возмещения, содержащих инвестиционные составляющие				
6	Отражение в составе расходов ожидаемых компенсаций страхового возмещения без учета инвестиционных составляющих	№ 71428	№ 37003	22103
7	Отражение в составе доходов требования на сумму компенсаций страхового возмещения без учета инвестиционных составляющих	№ 37006	71450	12105
8	Отражение уменьшения ДПИ по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования на сумму требования в части невыделяемых инвестиционных составляющих	№ 37006	№ 37003	—
9	Отражение расчетов с перестраховщиками	№ 48044	№ 37006	—
10	Отражение полученной суммы компенсации страхового возмещения, с учетом инвестиционной составляющей	№ 20501	№ 48044	—

Таблица 2.5. **Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Отражение доходов и расходов				
1.1	Отражение расходов от приобретения удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	№ 71428	№ 37001, № 37003, № 37005	22101, 22102, 22103
1.2	Отражение кредитовой маржи в составе доходов по страхованию	№ 37002	№ 71431	12101
1.3	Отражение требования к перестраховщикам в части возмещения ОВТ	№ 37006	№ 71450	12105
1.4	Отражение уменьшения требования к перестраховщикам в части возмещения ОВТ	№ 71450	№ 37006	12105
1.5	Отражение требования к перестраховщикам в части возмещения расходов на урегулирование ОВТ	№ 37006	№ 71450	12106
1.6	Отражение уменьшения требования к перестраховщикам в части возмещения расходов на урегулирование ОВТ	№ 71450	№ 37006	12106
1.7	Отражение изменений ДПИ, обусловленных изменениями риска невыполнения обязательств перестраховщиком (пункт 67 МСФО (IFRS) 17)	№ 71428	№ 37006	22103
Отражение доходов и расходов по страхованию по АДП				
1.7	Отражение расходов от амортизации АДП	№ 71428	№ 37003, № 37004	22104
1.8	Отражение в составе доходов части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 37003, № 37004	№ 71431	12103
1.9	Отражение расхода по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 71428	№ 35621	22107
1.10	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резервов под обесценение активов в отношении АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 35621	№ 71431	12301
1.11	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 35621	№ 35607, № 35622	—
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам, не являющихся АДП				
1.12	Отражение расходов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП	№ 71428	№ 37003, № 37004	22105
1.13	Отражение в составе доходов части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 37003, № 37004	№ 71431	12104
1.14	Отражение расхода по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 71428	№ 35561	22106
1.15	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 35561	№ 71431	12302
1.16	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	№ 35561	№ 35513, № 35562	—
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни				
1.17	Отражение ожидаемых денежных потоков в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни в составе доходов	№ 37004 (отдельный лицевой счет)	№ 71433	22302

1	2	3	4	5
1.18	Отражение фактических расходов	№ 71433	Счета разделов 4, 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	22302
1.19	Отражение корректировки на основе опыта	№ 37003 (отдельный лицевой счет)	№ 71433	22302
1.20	Отражение расходов на сумму корректировки на основе опыта	№ 71433	№ 37003 (отдельный лицевой счет)	22301
Раздел 2. Отражение финансовых доходов и расходов				
2.1	Отражение финансовых доходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых доходов	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006	№ 71429	12201, 12202, 12204
2.2	Отражение финансовых расходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых расходов	№ 71430	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006, № 37007	22201, 22202, 22204
Отражение финансовых доходов и расходов, признанных в прочем совокупном доходе, в результате деагрегирования				
2.3	Отражение финансовых доходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в случае деагрегирования	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006	№ 10636	—
2.4	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 10636	№ 71429	12201, 12204
2.5	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 10636	№ 37003, № 37004	—
2.6	Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в случае деагрегирования	№ 10637	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006, № 37007	—
2.7	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 71430	№ 10637	22201, 22204
2.8	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 37003, № 37004	№ 10637	—
Раздел 3. Отражение доходов и расходов по компоненту возмещения убытка				
3.1	Отражение компонента возмещения убытка	№ 37007	№ 71431	12102
3.2	Отражение списания компонента возмещения убытка	№ 71431	№ 37007	12102

Таблица 2.6. **Отражение на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение курсовой разницы в доходах по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006, № 37007	№ 71429	12203
2	Отражение курсовой разницы в расходах по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 71430	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006, № 37007	22203
3	Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в случае дезагрегирования	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006, № 37007	№ 10636	—
4	Перенос курсовой разницы с прочего совокупного дохода на финансовый доход по страхованию	№ 10636	№ 71429	12203
5	Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 10637	№ 37001, № 37002, № 37003, № 37004, № 37005, № 37006, № 37007	—
6	Перенос сумм курсовых разниц, признанных в прочем совокупном доходе, на финансовый расход по страхованию	№ 71430	№ 10637	22203

Часть 3. **Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов, выделенных из договоров страхования жизни, выпущенных (принятых) и удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, кроме отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, инвестиционных договоров, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года**

Таблица 3.1. **Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов и инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, кроме отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенных встроенных производных инструментов				
1	Отражение первоначального признания выделенного ВПИ (опциона)	№ 48001	№ 52702	—

1	2	3	4	5
2	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 71510	№ 52702	26201
3	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 71509	16201
4	Отражение прекращения признания выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 48039	—
Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенной инвестиционной составляющей				
5	Отражение первоначального признания выделенной инвестиционной составляющей	№ 48001	№ 39803	—
6	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и процентные расходы	№ 71103	№ 39803	26302
7	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и процентные расходы	№ 39803	№ 71104	16301
8	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 71508	№ 39803	26303
9	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 39803	№ 71507	16302
10	Отражение прекращения признания выделенной инвестиционной составляющей	№ 39803	№ 48039	—

Таблица 3.2. **Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных договоров страхования жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение первоначального признания (увеличения) обязательства по инвестиционному договору страхования жизни, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 48001	№ 39801, № 39802	—
2	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 71508	№ 39801, № 39802	26103
3	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39801, № 39802	№ 71507	16102
4	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и увеличивающей процентные расходы	№ 71103	№ 39801, № 39802	26102
5	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и уменьшающей процентные расходы	№ 39801, № 39802	№ 71104	16101
6	Отражение начисления процентов по инвестиционному договору страхования жизни, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 71101	№ 39801, № 39802	26101
7	Отражение прекращения признания инвестиционного договора страхования жизни, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39801, № 39802	№ 48039	—

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 28 октября 2021 года
Регистрационный № 65624

23 сентября 2021 года

№ 775-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования

Настоящее Положение на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2021, № 27, ст. 5187) устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования.

Раздел I. Общие положения

Глава 1. Основные понятия, применяемые в настоящем Положении

1.1. Понятия “договор страхования”, “обременительный договор”, “договор перестрахования”, “выпущенный договор перестрахования”, “удерживаемый договор перестрахования”, “портфель договоров страхования”, “маржа за предусмотренные договором услуги”, “денежные потоки по выполнению договоров”, “денежные потоки в рамках договора страхования”, “аквизиционные денежные потоки”, “рисковая поправка на нефинансовый риск”, “инвестиционная составляющая”, “обязательство по оставшейся части покрытия”, “обязательство по возникшим требованиям”, “выручка по страхованию”, “компонент убытка”, “компонент возмещения убытка”, “услуги по договору страхования”, “услуги, не являющиеся услугами по договору страхования”, “дезагрегирование”, “корректировка на основе опыта”, “держатель полиса” применяются в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 17 “Договоры страхования”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 апреля 2021 года № 65н “О введении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации и о прекращении действия отдельных положений приказов Министерства финансов Российской Федерации на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции

Российской Федерации 21 мая 2021 года № 63562 (далее — МСФО (IFRS) 17).

1.2. Понятие “встроенный производный инструмент” применяется в значении, установленном пунктом 4.3.1 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее — приказ Минфина России № 98н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее — приказ Минфина России № 111н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396 (далее — приказ Минфина России № 125н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 сентября 2019 года № 146н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Редакционные исправления в МСФО” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным

Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года № 56187, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 апреля 2020 года № 55н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 июля 2020 года № 58832, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 декабря 2020 года № 304н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 января 2021 года № 62135, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 февраля 2021 года № 23н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки — этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 марта 2021 года № 62829, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 февраля 2021 года № 24н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к ссылкам на “Концептуальные основы” (Поправки к МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнесов”), “Основные средства — поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 “Основные средства”), “Обременительные договоры — затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)” и “Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018—2020 гг.” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 марта 2021 года № 62828 (далее — МСФО (IFRS) 9).

Глава 2. **Общие требования к отражению договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на счетах бухгалтерского учета**

2.1. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни (далее при совместном упоминании — договоры перестрахования

иного, чем страхование жизни), страховщик должен совершать следующие действия.

2.1.1. Разделять договоры страхования иного, чем страхование жизни, и договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с учетной политикой страховщика на следующие договоры:

договоры страхования иного, чем страхование жизни, классифицированные как страховые договоры, учитываемые страховщиком на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее — договоры страхования иного, чем страхование жизни);

договоры страхования иного, чем страхование жизни, не содержащие страхового риска;

выпущенные (принятые) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, классифицированные как страховые договоры, учитываемые на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее — выпущенные (принятые) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни);

удерживаемые (переданные) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, классифицированные как страховые договоры, учитываемые на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее — удерживаемые (переданные) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни).

2.1.2. В соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 17 разделять портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на следующие группы:

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

обременительные договоры на дату первоначального признания;

оставшиеся в портфеле договоры (далее — оставшиеся договоры страхования иного, чем страхование жизни).

В случае применения пункта 21 МСФО (IFRS) 17 страховщик должен разделять группы договоров страхования иного, чем страхование жизни, и группы выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на подгруппы в соответствии с указанным пунктом МСФО (IFRS) 17.

Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, по обязательным видам страхования страховщик должен утвердить в учетной политике один из следующих подходов к группировке договоров:

разделять портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, по обязательным видам страхования на группы договоров в соответствии с абзацами первым—четвертым настоящего подпункта;

включать в одну группу договоров договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенные (принятые) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, по обязательным видам страхования в соответствии с пунктом 20 МСФО (IFRS) 17.

2.1.3. Разделять портфель удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на группы (подгруппы) в соответствии с пунктами 14—24, 61 МСФО (IFRS) 17.

2.2. Пересмотр страховщиком состава группы договоров страхования иного, чем страхование жизни, или группы договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, после первоначального признания группы договоров страховщиком и (или) включение в одну группу договоров, разница между датами заключения которых страховщиком составляет более чем один год, в целях отражения на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, или договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, не допускаются.

2.3. Составляющие договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни, выделенные страховщиком в соответствии с пунктами 10—13 МСФО (IFRS) 17, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета отдельно от договора страхования иного, чем страхование жизни, и от договора перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с главами 3—5 настоящего Положения.

2.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры страхования иного, чем страхование жизни, и договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, классифицированные и разделенные страховщиком в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Положения, применяя следующие оценки договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни:

оценку договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктами 30—44, 46—52 МСФО (IFRS) 17 (далее — общая модель);

оценку договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктами 53—59 МСФО (IFRS) 17 (далее — подход на основе распределения премии).

2.5. Страховщик должен отражать договоры страхования иного, чем страхование жизни, и договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, на счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 372—378, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России от 24 марта 2020 года № 713-П “О Плате счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 21 апреля 2020 года № 58153, 10 декабря 2020 года № 61377, 28 октября 2021 года № 65626 (далее — Положение Банка России № 713-П).

2.5.1. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 372—374, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенные (принятые) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемые с применением общей модели:

договоры страхования иного, чем страхование жизни, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

обременительные договоры страхования иного, чем страхование жизни;

оставшиеся договоры страхования иного, чем страхование жизни;

выпущенные (принятые) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни.

2.5.2. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 375, 376, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенные (принятые) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемые с применением подхода на основе распределения премии:

договоры страхования иного, чем страхование жизни, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

обременительные договоры страхования иного, чем страхование жизни;

оставшиеся договоры страхования иного, чем страхование жизни;

выпущенные (принятые) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни.

2.5.3. На счете бухгалтерского учета первого порядка № 377, предусмотренном приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать удерживаемые (переданные)

договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемые с применением общей модели.

2.5.4. На счете бухгалтерского учета первого порядка № 378, предусмотренном приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, страховщик должен отражать удерживаемые (переданные) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемые с применением подхода на основе распределения премии.

2.5.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры страхования иного, чем страхование жизни, классифицированные как договоры без значительного страхового риска, в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 сентября 2016 года № 156н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 октября 2016 года № 43921, приказом Минфина России № 125н (далее — МСФО (IFRS) 15).

2.6. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета стабилизационный резерв, создаваемый в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 22 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2018, № 52, ст. 8102), который не признается страховщиком обязательством по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

В дату создания стабилизационного резерва страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета следующие операции:

создание стабилизационного резерва, сформированного по договорам страхования иного, чем страхование жизни;

начисление корректировки стабилизационного резерва в корреспонденции со счетом по учету прочих доходов по страхованию иному, чем страхование жизни.

В дату уменьшения стабилизационного резерва страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета следующие операции:

уменьшение стабилизационного резерва, сформированного по договорам страхования иного, чем страхование жизни;

уменьшение корректировки стабилизационного резерва в корреспонденции со счетом по учету

прочих расходов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета стабилизационный резерв по договорам страхования иного, чем страхование жизни, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.10 приложения к настоящему Положению.

2.7. Страховщик должен отражать договоры страхования иного, чем страхование жизни, и договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, на счетах бухгалтерского учета, используя типовые бухгалтерские записи, предусмотренные приложением к настоящему Положению.

Раздел II. **Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов и инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года**

Глава 3. **Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов, выделенных из договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни**

3.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета встроенный производный инструмент, выделенный из договора страхования иного, чем страхование жизни, или договора перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктом 11(а) МСФО (IFRS) 17 (далее — выделенный ВПИ) отдельно от договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни, с соблюдением требований пунктов 4.3.3—4.3.7 МСФО (IFRS) 9.

Страховщик должен отражать выделенный ВПИ на счетах бухгалтерского учета в соответствии с главами 3, 4 и 7 Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39326, 15 декабря 2016 года № 44735, 7 сентября 2017 года № 48108, 8 октября 2020 года № 60303, 10 декабря 2020 года № 61377, а также пунктами 3.2—3.4 настоящего Положения.

3.2. Страховщик должен отражать выделенный ВПИ на счетах бухгалтерского учета при первоначальном признании и после первоначального признания в оценке по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее — приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н (далее — МСФО (IFRS) 13), с соблюдением требований пункта В4.3.1 МСФО (IFRS) 9.

3.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания выделенного ВПИ на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

3.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенные ВПИ бухгалтерскими записями, указанными в таблице 4.1 приложения к настоящему Положению.

Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни

4.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную из договора страхования иного, чем страхование жизни, или выпущенного (принятого) договора перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктом 11(b) МСФО (IFRS) 17 инвестиционную составляющую (далее — выделенная инвестиционная составляющая) отдельно от договора страхования иного, чем страхование жизни, или выпущенного (принятого) договора перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

В случае если инвестиционная составляющая из договора страхования иного, чем страхование жизни, или выпущенного (принятого) договора перестрахования иного, чем страхование жизни,

учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, не выделяется в связи с отсутствием условий, установленных пунктом В31 МСФО (IFRS) 17, указанную инвестиционную составляющую страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе договора страхования иного, чем страхование жизни, или выпущенного (принятого) договора перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

В случае если инвестиционная составляющая из договора страхования иного, чем страхование жизни, или выпущенного (принятого) договора перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, выделяется в связи с наличием условий, установленных пунктом В31 МСФО (IFRS) 17, указанную инвестиционную составляющую страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в соответствии с главами 3—5 МСФО (IFRS) 9.

4.2. Страховщик должен отражать первоначальное признание выделенной инвестиционной составляющей на счетах бухгалтерского учета на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 3.1.1 МСФО (IFRS) 9.

4.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную инвестиционную составляющую при первоначальном признании в оценке по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную инвестиционную составляющую по стоимости, определяемой страховщиком с соблюдением требований пунктов 4.2.1 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

4.4. На дату поступления страховой премии (страхового взноса) по договору страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенному (принятому) договору перестрахования иного, чем страхование жизни, сумма страховой премии (страхового взноса), отнесенная к выделенной инвестиционной составляющей, должна быть отражена в размере, равном справедливой стоимости выделенной инвестиционной составляющей при первоначальном признании.

На сумму страховой премии (страхового взноса), относимую к выделенной инвестиционной составляющей, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета увеличение обязательства по выделенной инвестиционной составляющей.

4.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания выделенной инвестиционной составляющей на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

4.6. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную инвестиционную составляющую бухгалтерскими записями, указанными в таблице 4.2 приложения к настоящему Положению.

Раздел III. **Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями”**

Глава 5. **Отражение на счетах бухгалтерского учета отличимых товаров и услуг, не являющихся услугами по договорам страхования иного, чем страхование жизни**

5.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета отличимые товары и услуги, не являющиеся услугами по договорам страхования, выделенные из договора страхования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктом 12 МСФО (IFRS) 17 отдельно от договора страхования иного, чем страхование жизни, с соблюдением требований пункта 7 МСФО (IFRS) 15.

5.2. Страховщик должен для выделения из договора страхования иного, чем страхование жизни, отличимых товаров и услуг, не являющихся услугами по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в целях их отражения на счетах бухгалтерского учета применять пункты В33—В35 МСФО (IFRS) 17.

5.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы по отличимым товарам и услугам, не являющимся услугами по договорам страхования, выделенным из договора страхования иного, чем страхование жизни, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15 в составе выручки бухгалтерскими записями, указанными в таблице 3.1 приложения к настоящему Положению.

Глава 6. **Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров без значительного страхового риска**

6.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета договор страхования иного, чем страхование жизни, без значительного страхового риска в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15.

6.2. Договоры добровольного медицинского страхования, по которым медицинские услуги оказываются в пределах уплаченной премии, и посреднические договоры, по которым доходом признается только часть взноса — вознаграждение, страховщик должен отражать на счетах

бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15.

6.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры страхования иного, чем страхование жизни, без значительного страхового риска бухгалтерскими записями, указанными в таблице 3.1 приложения к настоящему Положению.

Глава 7. **Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров обязательного медицинского страхования**

7.1. Страховая медицинская организация, осуществляющая деятельность в сфере обязательного медицинского страхования (далее — страховая медицинская организация) в соответствии с частью 1 статьи 14 Федерального закона от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ “Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 49, ст. 6422; 2016, № 27, ст. 4219), должна отражать на счетах бухгалтерского учета в соответствии с МСФО (IFRS) 15:

средства, предназначенные на расходы на ведение дела, от территориального фонда обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования (далее — ОМС);

средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи;

вознаграждение за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС;

средства, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи.

7.2. Страховая медицинская организация должна отражать средства целевого финансирования (далее — целевые средства) на счетах бухгалтерского учета расчетов по договорам ОМС.

Страховая медицинская организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета авансовые платежи медицинской организации как активы.

Страховая медицинская организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета использование целевых средств как уменьшение целевых средств и увеличение обязательств перед медицинскими организациями по договорам ОМС.

Страховая медицинская организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета использование целевых средств и зачет авансов не ранее даты проведения медико-экономического контроля и принятия решения страховой медицинской организацией об оплате медицинской помощи по договорам ОМС.

Начисление возврата неиспользованных сумм целевых средств страховая медицинская организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета в отчетном периоде — с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября, с 1 января по 31 декабря (далее — отчетный период), к которому относится возврат.

7.3. Страховая медицинская организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной по договору ОМС, на дату возникновения оснований для их уплаты.

7.4. Страховая медицинская организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета доход в результате применения санкций к медицинским организациям за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, на дату подписания актов с медицинскими организациями.

Страховая медицинская организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета резерв под обесценение дебиторской задолженности медицинских организаций, возникшей в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, а также дебиторской задолженности по регрессным требованиям юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц.

7.5. Страховая медицинская организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета договоры ОМС бухгалтерскими записями, указанными в таблице 3.2 приложения к настоящему Положению.

Раздел IV. **Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 “Договоры страхования”**

Глава 8. **Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, при первоначальном признании**

8.1. Договоры страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенные (принятые) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, оставшиеся договоры страхования иного,

чем страхование жизни, и оставшиеся выпущенные (принятые) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, при первоначальном признании страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета на наиболее раннюю из следующих дат:

дату начала периода покрытия по группе договоров;

дату, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в группе договоров. В случае если определенная дата договором не предусмотрена, датой, когда наступает срок уплаты первого платежа, считается дата первого платежа по договору.

По обременительным договорам страхования иного, чем страхование жизни, и обременительным выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, на дату их заключения страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17.

8.2. Удерживаемые (переданные) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями пунктов 62 и 62А МСФО (IFRS) 17.

8.3. После выделения из договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, инвестиционных составляющих, встроенных производных инструментов, отличимых товаров или услуг, не являющихся услугами по договору страхования, в соответствии с пунктом 13 МСФО (IFRS) 17 страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета оставшиеся составляющие договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни.

8.4. На дату первоначального признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета группы договоров страхования иного, чем страхование жизни, и группы договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, для оценки которых страховщиком применяется подход на основе распределения премии в соответствии с пунктом 55(а) МСФО (IFRS) 17.

8.5. На дату первоначального признания групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, и групп договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, не являющихся обременительными, при применении общей модели страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета группу договоров страхования иного, чем

страхование жизни, и группу договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, как сумму следующих величин:

денежных потоков по выполнению договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни;

маржи за предусмотренные договором страхования иного, чем страхование жизни, и договором перестрахования иного, чем страхование жизни, услуги (далее — маржа).

Группу договоров страхования иного, чем страхование жизни, и группу выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, являющихся обременительными, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу равной нулю, в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17.

8.6. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик должен:

включать в расчетную оценку денежных потоков по выполнению договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни, денежные потоки, приведенные в пункте В65 МСФО (IFRS) 17, продисконтированные с применением ставок дисконтирования, определенных в соответствии с пунктами 36 и В72—В85 МСФО (IFRS) 17, не допуская включения денежных потоков, указанных в пункте В66 МСФО (IFRS) 17;

определять рисковую поправку на нефинансовый риск в соответствии с пунктами 37, В86—В92 МСФО (IFRS) 17;

оценивать маржу в сумме незаработанной прибыли, которую страховщик должен признавать по мере оказания услуг по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в будущем, в соответствии с пунктом 38 МСФО (IFRS) 17 по группе договоров страхования иного, чем страхование жизни, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и по группе оставшихся договоров страхования иного, чем страхование жизни;

оценивать маржу по группе договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктами 38, 39, В93—В95 МСФО (IFRS) 17.

8.7. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета на дату первоначального признания группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, чистые затраты или чистую прибыль от

приобретения группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в качестве маржи в соответствии с пунктом 65 МСФО (IFRS) 17.

8.8. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.3 и 2.3 приложения к настоящему Положению.

Глава 9. Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни

9.1. До даты признания групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, и групп договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета активы в отношении аквизиционных денежных потоков (далее — АДП), относящихся к указанным группам договоров, в соответствии с пунктами 28А и 28В МСФО (IFRS) 17.

9.2. До даты признания групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, и групп договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета активы или обязательства в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к указанным группам договоров, в соответствии с требованиями пункта В66А МСФО (IFRS) 17.

9.3. Активы в отношении АДП и активы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, и группам договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, подлежат проверке страховщиком на обесценение на конец каждого отчетного года.

Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета резервы под обесценение активов в отношении АДП и активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, и группам договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на дату выявления убытка.

9.4. В случае сокращения величины убытка от обесценения активов страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета восстановление (уменьшение) резервов под обесценение активов в отношении АДП и активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, ранее отраженных в соответствии с пунктом 9.3 настоящего Положения.

9.5. На дату признания групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, и групп

договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемых с применением общей модели, к которым относятся АДП и денежные потоки, не являющиеся АДП, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признания активов в отношении АДП, относящихся к группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, и группам договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и их признание обособленно в составе денежных потоков по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, и группам договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;

прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, и к группам договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктами 38(с)(ii) и В66А МСФО (IFRS) 17 и их признание обособленно в составе денежных потоков по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, и по группам договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;

списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни;

прекращение признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, и к группам договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктами 38(с)(ii) и В66А МСФО (IFRS) 17.

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

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

в соответствии с пунктами 9.2—9.5 настоящего Положения.

Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета денежных потоков, не являющихся АДП, по группам договоров страхования иного, чем

страхование жизни, и группам договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, для оценки которых используется подход на основе распределения премии, страховщик применяет пункты 9.2—9.5 настоящего Положения.

9.7. В случае если страховщик в соответствии с пунктом В35С МСФО (IFRS) 17 включает договоры страхования иного, чем страхование жизни, или договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, в одну из групп, определенных в соответствии с подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 настоящего Положения, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признания части актива в отношении АДП по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, которые были включены страховщиком в одну из групп, определенных в соответствии с подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 настоящего Положения;

признание части активов в отношении АДП по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, которые еще не включены страховщиком в одну из групп, определенных в соответствии с подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 настоящего Положения.

9.8. После первоначального признания групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, и групп выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик должен отражать ожидаемые денежные потоки в рамках договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на счетах бухгалтерского учета как уменьшение денежных потоков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом по учету выручки по страхованию по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни.

9.9. Сумму фактически понесенных расходов, распределенных по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни, и группам выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе расходов по страхованию по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни.

9.10. После первоначального признания групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик

должен отражать ожидаемые денежные потоки в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на счетах бухгалтерского учета как уменьшение денежного потока по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом по учету прочих расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни.

9.11 Сумму фактически понесенных расходов, распределенных по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе прочих расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни.

9.12. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

АДП по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.1 и 2.1 приложения к настоящему Положению;

денежные потоки, относящиеся к группе договоров страхования иного, чем страхование жизни, и к группе договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, но не являющиеся АДП, бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.2 и 2.2 приложения к настоящему Положению;

денежные потоки в рамках договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.5 и 2.5 приложения к настоящему Положению.

Глава 10. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, после первоначального признания

10.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета после первоначального признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, для которых применяется общая модель оценки, на последний день каждого отчетного периода следующие обязательства:

денежные потоки по выполнению договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, оцененные страховщиком в соответствии с пунктами 33—37, В36—В92 МСФО (IFRS) 17;

маржу по группе договоров страхования иного, чем страхование жизни, и группе выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, с соблюдением требований пунктов 44 и 46 МСФО (IFRS) 17.

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

10.3. Отражение на счетах бухгалтерского учета групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик должен осуществлять с соблюдением требований пунктов 33—36, 63—68 МСФО (IFRS) 17.

10.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований пункта 40 МСФО (IFRS) 17 стоимость группы договоров страхования иного, чем страхование жизни, и группы выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, как сумму следующих обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни:

обязательств по оставшейся части покрытия (далее — ООЧП);

обязательств по возникшим требованиям (далее — ОБТ).

10.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе ООЧП:

увеличение компонента убытка по обременительным договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни;

создание компонента убытка по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, если указанные договоры становятся обременительными в соответствии с пунктом 48 МСФО (IFRS) 17;

создание компонента убытка по оставшимся договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, в случае если указанные договоры становятся обременительными в соответствии с пунктом 48 МСФО (IFRS) 17.

10.6. В случае если группа договоров страхования иного, чем страхование жизни, и группа

выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, для оценки которых страховщик применяет подход на основе распределения премии, по результатам расчета в соответствии с пунктом 57 МСФО (IFRS) 17 становятся обременительными, в соответствии с пунктом 58 МСФО (IFRS) 17 страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета убыток по указанным группам договоров.

10.7. На счетах бухгалтерского учета обременительных договоров страхования иного, чем страхование жизни, и обременительных выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, с соблюдением требований пунктов 50—52 МСФО (IFRS) 17 страховщик должен отражать величину распределения изменения денежных потоков между компонентом убытка и ООЧП страховщика по обременительным договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по обременительным выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, исключая компонент убытка.

10.8. Страховщик после признания компонента убытка по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, должен отражать на счетах бухгалтерского учета следующие величины, распределенные в соответствии с пунктом 50 МСФО (IFRS) 17:

изменение денежных потоков по выполнению договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни;

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

корректировку маржи.

10.9. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета распределение указанных в пункте 51 МСФО (IFRS) 17 последующих изменений денежных потоков по выполнению договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, применительно к ООЧП страховщика по договору страхования иного, чем страхование жизни, и по выпущенному (принятому) договору перестрахования иного, чем страхование жизни.

10.10. В соответствии с пунктом 56 МСФО (IFRS) 17 в случае, если договоры страхования иного, чем страхование жизни, и договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, при оценке которых применяется подход на основе распределения премии, содержат значительный компонент финансирования, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета скорректированную балансовую стоимость ООЧП, отражающую

временную стоимость денег и влияние финансового риска с использованием ставок дисконтирования, применяя ставки дисконтирования в соответствии с пунктом B72(d) МСФО (IFRS) 17, определенные при первоначальном признании.

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

10.11. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета, предусмотренных для учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в составе активов по ООЧП компонент возмещения убытка с применением требований пунктов 66A—66B МСФО (IFRS) 17.

10.12. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры страхования иного, чем страхование жизни, и договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, после первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.4 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 2.4 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни.

Глава 11. Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни

11.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты, за исключением выплат инвестиционных составляющих, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемым с применением общей модели, следующими операциями:

уменьшение денежного потока по ООЧП на суммы ожидаемых страховых выплат, за исключением

выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом по учету выручки по страхованию на дату возникновения требования;

увеличение денежного потока по ОВТ на суммы страховых выплат, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом по учету расходов на дату возникновения требования;

уменьшение денежного потока по ОВТ на суммы страховых выплат, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по страховым выплатам на дату выплаты.

11.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты, за исключением выплат инвестиционных составляющих, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии, следующими операциями:

увеличение денежных потоков по ОВТ на суммы страховых выплат, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом по учету расходов по страхованию на дату возникновения требования;

уменьшение денежных потоков по ОВТ на суммы страховых выплат, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по страховым выплатам на дату выплаты.

11.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты инвестиционных составляющих по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, следующими операциями:

уменьшение ООЧП в корреспонденции со счетами по учету ОВТ;

уменьшение ОВТ на суммы выплат инвестиционных составляющих в корреспонденции со счетом по учету расчетов по страховым выплатам на дату выплаты.

11.4. Обязательства по осуществлению выплат по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, не исполненные в срок, страховщик должен отражать на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка в составе ООЧП и ОВТ.

11.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета ОВТ и выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.6 приложения к настоящему Положению.

Глава 12. **Отражение на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте**

12.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета курсовые разницы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в результате пересчета активов и обязательств по указанным в настоящем пункте договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, с соблюдением требований Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 21 “Влияние изменений валютных курсов”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н, по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 27, ст. 5187), на дату совершения операции с активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, и на последний день каждого месяца.

12.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета курсовые разницы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.7 и 2.6 приложения к настоящему Положению.

Глава 13. **Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по страхованию по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни**

13.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета уменьшение ООЧП страховщика по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни,

и признание выручки по страхованию в соответствии с пунктами В119—В127 МСФО (IFRS) 17 на сумму услуги по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, оказанной страховщиком в течение отчетного периода.

13.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выручку по страхованию, связанную с АДП, а также расходы по страховым услугам, связанные с АДП, с соблюдением требований пункта В125 МСФО (IFRS) 17.

13.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета выручку по страхованию по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии, в течение отчетного периода в соответствии с пунктом В126 МСФО (IFRS) 17.

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

13.5. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы:

по страхованию — бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.5 и 2.5 приложения к настоящему Положению;

по суброгациям и регрессным требованиям, от полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, — бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.8 и 2.7 приложения к настоящему Положению.

Глава 14. Отражение на счетах бухгалтерского учета прямого возмещения убытков

14.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета следующие операции по прямому возмещению убытков (далее — ПВУ):

выплату потерпевшему страховщиком потерпевшего и возмещение в размере средних сумм страховых выплат, полученных от страховщика причинителя вреда;

страховую выплату страховщиком причинителя вреда в составе расходов;

прочие доходы и расходы в виде положительных и отрицательных разниц, образовавшихся в результате расчетов по ПВУ, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат.

14.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета операции по ПВУ бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.9 приложения к настоящему Положению.

Глава 15. Отражение на счетах бухгалтерского учета списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений

15.1. Страховщик должен отражать списания по инкассо с расчетных счетов страховщиков, произведенные на основании судебных решений, при невозможности идентифицировать договоры страхования иного, чем страхование жизни, выпущенные (принятые) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, и страховые случаи для корректного отнесения данных сумм в состав расходов на счетах бухгалтерского учета незавершенных расчетов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни.

15.2. После идентификации списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, и соотнесения их с договором страхования иного, чем страхование жизни, выпущенным (принятым) договором перестрахования иного, чем страхование жизни, и со страховыми случаями указанные суммы страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета в качестве расходов.

15.3. В случае если на конец отчетного периода невозможно идентифицировать договоры страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенные (принятые) договоры перестрахования иного, чем страхование жизни, и фактически осуществленные списания по инкассо с расчетных счетов страховщика на основании судебных решений, суммы списаний по инкассо на счетах бухгалтерского учета страховщик переносит в состав страховых выплат с восстановлением в этих же суммах в составе дебиторской задолженности на начало следующего отчетного периода для соотнесения с договорами страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенными (принятыми) договорами перестрахования иного, чем страхование жизни, и признания в виде страховой выплаты.

15.4. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета списания по инкассо, произведенные на основании судебных решений, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.11 приложения к настоящему Положению.

Глава 16. Отражение на счетах бухгалтерского учета изменения условий договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни

16.1. В случае изменения условий договора страхования иного, чем страхование жизни, и

договора перестрахования иного, чем страхование жизни, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания первоначального договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни, и признание нового договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни, при соблюдении хотя бы одного из условий, предусмотренных пунктами 72(а) и 72(с) МСФО (IFRS) 17.

16.2. В случае если изменение условий договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни, не удовлетворяет ни одному из условий, предусмотренных пунктами 72(а) и 72(с) МСФО (IFRS) 17, страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета суммы изменения денежных потоков в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни, с соблюдением требований пунктов 40—52 МСФО (IFRS) 17.

16.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета изменение условий договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.3, 1.4, 1.6, 2.3, 2.4, 2.5 приложения к настоящему Положению.

Глава 17. **Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни**

17.1. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета операции по прекращению признания договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с пунктом 74 МСФО (IFRS) 17 в одном из следующих случаев:

предусмотренная договором обязанность страховщика в соответствии с условиями договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни, прекращена по истечении срока, исполнена или аннулирована;

соблюдается любое из условий, предусмотренных пунктами 72(а) и 72(с) МСФО (IFRS) 17.

17.2. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания договора страхования иного, чем страхование жизни, и договора перестрахования иного, чем страхование жизни, с соблюдением требований пункта 76 МСФО (IFRS) 17.

17.3. Страховщик должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, бухгалтерскими записями, указанными в таблицах 1.6 и 2.4 приложения к настоящему Положению.

Глава 18. **Заключительные положения**

18.1. При применении настоящего Положения страховщики руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 “Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2021, № 13, ст. 2259), а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”.

18.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 10 сентября 2021 года № ПСД-21) вступает в силу с 1 января 2023 года.

18.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 15 июня 2020 № 722-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2020 года № 58987.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 09.11.2021.

Приложение
к Положению Банка России
от 23 сентября 2021 года № 775-П
“О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета
страховщиками договоров страхования иного,
чем страхование жизни, договоров перестрахования иного,
чем страхование жизни, и договоров
обязательного медицинского страхования”

**БУХГАЛТЕРСКИЕ ЗАПИСИ
ДЛЯ ОТРАЖЕНИЯ СТРАХОВЩИКАМИ НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ ИНОГО, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ,
ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ИНОГО, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ,
И ДОГОВОРОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ**

Часть I. **Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 “Договоры страхования”**

Таблица 1.1. **Отражение на счетах бухгалтерского учета АДП по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Общая модель оценки				
1.1	Отражение признания активов в отношении АДП	№ 35622	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	—
1.2	Отражение признания активов в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, до даты признания договоров	№ 35608, № 35609, № 35610	№ 35622	—
1.3	Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37203, № 37303, № 37403	№ 35608, № 35609, № 35610	—
Раздел 2. Подход на основе распределения премии				
2.1	Отражение прекращения признания активов в отношении АДП	№ 37502, № 37602	№ 35608, № 35609, № 35610	—

Таблица 1.2. **Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
1.1	Отражение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП	№ 35562	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	—
1.2	Отражение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в результате соотнесения с группой договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, до даты признания договоров	№ 35521, № 35523, № 35525	№ 35562	—
1.3	Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37202, № 37302, № 37402, № 37501, № 37601, № 37203, № 37303, № 37403, № 37502, № 37602	№ 35521, № 35523, № 35525	—
Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
2.1	Отражение начисления обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	№ 35522, № 35524, № 35526	—
2.2	Отражение прекращения признания обязательств, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35522, № 35524, № 35526	№ 37202, № 37302, № 37402, № 37501, № 37601	—

Таблица 1.3. **Отражение на счетах бухгалтерского учета первоначального признания договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Общая модель оценки				
1.1	Отражение поступления страховой премии	№ 20501, № 20202	№ 48003, № 48004, № 48005, № 48006, № 48015, № 48016,	—

1	2	3	4	5
			№ 48017, № 48018	
1.2	Отражение задолженности ведущей страховой организации перед другими участниками по операциям сострахования	№ 48003, № 48004	№ 48005, № 48006	—
1.3	Отражение страховой премии	№ 48003, № 48004, № 48005, № 48006, № 48015, № 48016, № 48017, № 48018	№ 35703	—
1.4	Отражение поступившей страховой премии в составе денежных потоков по исполнению договоров (далее — ДПИ)	№ 35703	№ 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403	—
1.5	Отражение маржи и ДПИ	№ 37202, № 37402, № 37203, № 37403	№ 37201, № 37401	—
1.6	Отражение компонента убытка по обременительным договорам	№ 71439	№ 37301	23301
1.7	Отражение рискованной поправки на нефинансовый риск (далее — РП)	№ 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403	№ 37204, № 37304, № 37404	—
1.8	Отражение ожидаемых расходов по ДПИ в рамках договора	№ 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403	№ 37202, № 37302, № 37402 (отдельный лицевой счет)	—
Раздел 2. Подход на основе распределения премии				
2.1	Отражение поступления страховой премии	№ 20501	№ 48003, № 48004, № 48005, № 48006, № 48015, № 48016, № 48017, № 48018	—
2.2	Отражение задолженности ведущей страховой организации перед другими участниками по операциям сострахования	№ 48003, № 48004	№ 48005, № 48006	—
2.3	Отражение страховой премии	№ 48003, № 48004, № 48005, № 48006, № 48015, № 48016, № 48017, № 48018	№ 35703	—
2.4	Отражение признания страховой премии в составе обязательства	№ 35703	№ 37501, № 37601	—
2.5	Отражение компонента убытка в соответствии с пунктом 58 МСФО (IFRS) 17	№ 71439	№ 37601	23301

Таблица 1.4. **Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, после первоначального признания**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Общая модель оценки				
1.1	Отражение признания (увеличения) маржи	№ 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403	№ 37201, № 37305, № 37401	—
1.2	Отражение уменьшения маржи	№ 37201, № 37305, № 37401	№ 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403	—
1.3	Отражение увеличения РП в отношении услуг будущих периодов	№ 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403	№ 37204, № 37304, № 37404	—
1.4	Отражение уменьшения РП в отношении услуг будущих периодов	№ 37204, № 37304, № 37404	№ 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403	—
1.5	Перенос остатков с активного счета на пассивный	№ 37202, № 37302, № 37402	№ 37203, № 37303, № 37403	—
Раздел 2. Подход на основе распределения премии				
2.1	Отражение признания страховой премии в составе обязательства	№ 35703	№ 37501, № 37601	—
2.2	Перенос остатков с активного счета на пассивный	№ 37501, № 37601	№ 37502, № 37602	—

Таблица 1.5. **Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Отражение выручки по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
Общая модель оценки				
1.1	Отражение в составе выручки по страхованию маржи и РП	№ 37201, № 37305, № 37401	№ 71434	13102
		№ 37204, № 37304, № 37404		13103

1	2	3	4	5
1.2	Отражение корректировки выручки в части восстановления компонента убытка: в части РП; в части выплаты	№ 71434	№ 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403	13103, 13104
1.3	Отражение в выручке ожидаемых выплат по ООЧП по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, за исключением инвестиционных составляющих	№ 37202, № 37302, № 37402	№ 71434	13104
Подход на основе распределения премии				
1.4	Отражение выручки по страхованию	№ 37501, № 37601, № 37502, № 37602	№ 71434	13101
Подраздел 1.1. Отражение доходов и расходов по страхованию по АДП				
Общая модель оценки				
1.1.1	Отражение расходов от амортизации АДП	№ 71435	№ 37203, № 37303, № 37403	23101
1.1.2	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37202, № 37302, № 37402	№ 71434	13105
1.1.3	Отражение расхода по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении АДП по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 71435	№ 35621	23109
1.1.4	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резервов под обесценение активов в отношении АДП по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35621	№ 71436	13405
1.1.5	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении АДП по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35621	№ 35608, № 35609, № 35610, № 35622	—
Подход на основе распределения премии				
1.1.6	Отражение признания АДП в расходах на дату возникновения в соответствии с пунктом 59(а) МСФО (IFRS) 17	№ 71435	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	23102
1.1.7	Отражение расходов от амортизации АДП	№ 71435	№ 37502, № 37602	23101
1.1.8	Отражение расхода по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении АДП по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 71435	№ 35621	23109
1.1.9	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резервов под обесценение активов в отношении АДП по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35621	№ 71436	13405
1.1.10	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении АДП по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35621	№ 35608, № 35609, № 35610, № 35622	—

1	2	3	4	5
Подраздел 1.2. Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам, не являющимся АДП				
1.2.1	Отражение расходов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП	№ 71435	№ 37203, № 37303, № 37403, № 37502, № 37602	23108
1.2.2	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403	№ 71434	13106
1.2.3	Отражение расхода по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 71435	№ 35561	23110
1.2.4	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35561	№ 71436	13406
1.2.5	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35561	№ 35521, № 35523, № 35525, № 35562	—
Подраздел 1.3. Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам в рамках договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни				
Общая модель оценки				
1.3.1	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в выручке	№ 37202, № 37302, № 37402 (отдельный лицевой счет)	№ 71434	13107
1.3.2	Отражение фактических расходов	№ 71435	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	23107
1.3.3	Отражение корректировки на основе опыта	№ 37203, № 37303, № 37403 (отдельный лицевой счет)	№ 71435	23103, 23104, 23106, 23107
1.3.4	Отражение расходов на сумму корректировки на основе опыта	№ 71435	№ 37203, № 37303, № 37403 (отдельный лицевой счет)	23111
Подход на основе распределения премии				
1.3.5	Отражение фактических расходов	№ 71435	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	23107

1	2	3	4	5
Раздел 2. Отражение финансовых доходов и расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
Общая модель оценки				
2.1	Отражение финансовых доходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых доходов	№ 37201, № 37305, № 37401, № 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403, № 37204, № 37304, № 37404	№ 71437	13201, 13202, 13204
2.2	Отражение финансовых расходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых расходов	№ 71438	№ 37201, № 37305, № 37401, № 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403, № 37204, № 37304, № 37404, № 37205, № 37301, № 37405	23201, 23202, 23204
Подход на основе распределения премии				
2.3	Отражение финансовых доходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых доходов	№ 37501, № 37502, № 37601, № 37602	№ 71437	13201, 13202, 13204
2.4	Отражение финансовых расходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых расходов	№ 71438	№ 37501, № 37502, № 37601, № 37602	23201, 23202, 23204
Подраздел 2.1. Отражение финансовых доходов и расходов, признанных в прочем совокупном доходе, в результате деагрегирования				
Общая модель оценки				
2.1.1	Отражение финансовых доходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в случае деагрегирования	№ 37201, № 37305, № 37401, № 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403, № 37204, № 37304, № 37404	№ 10636	—
2.1.2	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 10636	№ 71437	13201, 13202, 13204

1	2	3	4	5
2.1.3	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 10636	№ 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403, № 37211, № 37311, № 37411	—
2.1.4	Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в случае деагрегирования	№ 10637	№ 37201, № 37305, № 37401, № 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403, № 37204, № 37304, № 37404	—
2.1.5	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 71438	№ 10637	23201, 23202, 23204
2.1.6	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403, № 37211, № 37311, № 37411	№ 10637	—
Подход на основе распределения премии				
2.1.7	Отражение финансовых доходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в составе ДПИ в случае деагрегирования	№ 37501, № 37502, № 37601, № 37602	№ 10636	—
2.1.8	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 10636	№ 71437	13201, 13202, 13204
2.1.9	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 10636	№ 37501, № 37601, № 37502, № 37602, № 37511, № 37611	—
2.1.10	Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 10637	№ 37501, № 37601	—
2.1.11	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 71438	№ 10637	23201, 23202, 23204
2.1.12	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 37501, № 37601, № 37502, № 37602, № 37511, № 37611	№ 10637	—

1	2	3	4	5
Раздел 3. Отражение доходов и расходов по компоненту убытка				
Общая модель оценки				
3.1	Отражение компонента убытка	№ 71439	№ 37205, № 37301, № 37405	23301
3.2	Отражение восстановления компонента убытка	№ 37205, № 37301, № 37405	№ 71440	13301
Подход на основе распределения премии				
3.3	Отражение компонента убытка в соответствии с пунктом 58 МСФО (IFRS) 17	№ 71439	№ 37501, № 37601	23301
3.4	Отражение восстановления компонента убытка	№ 37501, № 37601	№ 71440	13301

Таблица 1.6. **Отражение на счетах бухгалтерского учета обязательств по возникшим требованиям и выплатам по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Отражение расчетов по выплатам по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, за исключением выплаты инвестиционных составляющих				
Подраздел 1.1. Общая модель оценки				
1.1.1	Отражение признания (увеличения) ОБТ по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 71435	№ 37211, № 37311, № 37411	23103, 23104
1.1.2	Отражение финансовых расходов по ОБТ	№ 71438	№ 37211, № 37311, № 37411	23202
1.1.3	Отражение признания (увеличения) РП по ОБТ	№ 71435	№ 37212, № 37312, № 37412	23103, 23104
1.1.4	Отражение финансовых расходов в отношении РП в составе ОБТ	№ 71438	№ 37212, № 37312, № 37412	23202
1.1.5	Отражение дохода от восстановления РП по ОБТ	№ 37212, № 37312, № 37412	№ 71436	13401, 13402
1.1.6	Отражение расчетов по возникшим требованиям	№ 37211, № 37311, № 37411	№ 48041, № 48103, № 48104	—
1.1.7	Отражение расчетов по возникшим требованиям, осуществленных через ведущую страховую организацию, по операциям сострахования	№ 37211, № 37311, № 37411	№ 48005, № 48006	—
1.1.8	Отражение признания (увеличения) расходов на урегулирование ОБТ	№ 71435	№ 37211, № 37311, № 37411	23106
1.1.9	Отражение расчетов с поставщиками в части расходов на урегулирование ОБТ	№ 37211, № 37311, № 37411	Счета раздела 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	—

1	2	3	4	5
Подраздел 1.2. Подход на основе распределения премии				
1.2.1	Отражение увеличения ДПИ по ОВТ	№ 71435	№ 37511, № 37611	23103, 23104
1.2.2	Отражение финансовых расходов по ОВТ	№ 71438	№ 37511, № 37611	23202
1.2.3	Отражение расчетов по возникшим требованиям	№ 37511, № 37611	№ 48041, № 48103, № 48104	—
1.2.4	Отражение прекращения признания ОВТ, осуществленных через ведущую страховую организацию по операциям сострахования	№ 37511, № 37611	№ 48005, № 48006	
1.2.5	Отражение признания (увеличения) РП по ОВТ	№ 71435	№ 37512, № 37612	23103, 23104
1.2.6	Отражение финансовых расходов в отношении РП в составе ОВТ	№ 71438	№ 37512, № 37612	23202
1.2.7	Отражение дохода от восстановления РП по ОВТ	№ 37512, № 37612	№ 71436	13401, 13402
1.2.8	Отражение начисления расходов на урегулирование ОВТ	№ 71435	№ 37511, № 37611	23106
1.2.9	Отражение расчетов с поставщиками в части расходов на урегулирование ОВТ	№ 37511, № 37611	Счета раздела 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	—
Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат неотделимых инвестиционных составляющих по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
2.1	Отражение уменьшения ДПИ по ООЧП и увеличения ДПИ по ОВТ на сумму выплаты неотделимых инвестиционных составляющих	№ 37202, № 37302, № 37402, № 37501, № 37601	№ 37211, № 37311, № 37411, № 37511, № 37611	—
2.2	Отражение уменьшения ДПИ по ОВТ на сумму выплаты неотделимых инвестиционных составляющих	№ 37211, № 37311, № 37411, № 37511, № 37611	№ 48041	—

Таблица 1.7. **Отражение на счетах бухгалтерского учета курсовой разницы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и по выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение курсовой разницы в доходах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 37201, № 37301, № 37401, № 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403, № 37204, № 37304,	№ 71437	13203

1	2	3	4	5
		№ 37404, № 37205, № 37305, № 37405, № 37211, № 37311, № 37411, № 37212, № 37312, № 37412, № 37501, № 37601, № 37502, № 37602, № 37511, № 37611, № 37512, № 37612		
2	Отражение курсовой разницы в расходах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 71438	№ 37201, № 37301, № 37401, № 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403, № 37204, № 37304, № 37404, № 37205, № 37305, № 37405, № 37211, № 37311, № 37411, № 37212, № 37312, № 37412, № 37501, № 37601, № 37502, № 37602, № 37511, № 37611, № 37512, № 37612	23203
3	Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в случае дезагрегирования	№ 37201, № 37301, № 37401, № 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403, № 37204, № 37304, № 37404, № 37205,	№ 10636	—

1	2	3	4	5
		№ 37305, № 37405, № 37211, № 37311, № 37411, № 37212, № 37312, № 37412, № 37501, № 37601, № 37502, № 37602, № 37511, № 37611, № 37512, № 37612		
4	Перенос сумм курсовых разниц, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 10636	№ 71437	13203
5	Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в случае деагрегирования	№ 10637	№ 37201, № 37301, № 37401, № 37202, № 37302, № 37402, № 37203, № 37303, № 37403, № 37204, № 37304, № 37404, № 37205, № 37305, № 37405, № 37211, № 37311, № 37411, № 37212, № 37312, № 37412, № 37501, № 37601, № 37502, № 37602, № 37511, № 37611, № 37512, № 37612	—
6	Перенос сумм курсовых разниц, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 71438	№ 10637	23203

Таблица 1.8. **Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по суброгации и регрессным требованиям, дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по суброгации и регрессным требованиям				
1.1	Отражение уменьшения ДПИ по обязательствам по возникшим требованиям на величину оценки суброгаций и регрессных требований	№ 37211, № 37311, № 37411, № 37511, № 37611	№ 71435	23103, 23104
1.2	Отражение увеличения ДПИ по обязательствам по возникшим требованиям в связи с уменьшением величины оценки суброгаций и регрессных требований	№ 71435, № 71436	№ 37211, № 37311, № 37411, № 37511, № 37611	23103, 23104, 13401, 13402
1.3	Отражение требований по суброгациям и регрессным требованиям	№ 48025	№ 37211, № 37311, № 37411, № 37511, № 37611	—
1.4	Отражение создания резерва под обесценение дебиторской задолженности	№ 71442	№ 48027	25301
1.5	Отражение списания дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	№ 48027	№ 48025	—
1.6	Отражение восстановления резерва под обесценение дебиторской задолженности	№ 48027	№ 71441	15301
1.7	Отражение корректировки стоимости дебиторской задолженности, являющейся кредитно-обесцененной при первоначальном признании, в результате благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков	№ 48038	№ 71441	13409
1.8	Отражение восстановления (уменьшения) корректировки стоимости дебиторской задолженности	№ 71442	№ 48038	23403
Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов от полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков				
2.1	Отражение доходов от полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков	№ 611, № 619, № 620	№ 71435	23103, 23104

Таблица 1.9. **Отражение в бухгалтерском учете операций по прямому возмещению убытков**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета расчетов между страховщиками по операциям ПВУ, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат				
Подраздел 1.1. У страховщика потерпевшего				
1.1.1	Отражение возмещения вреда, причиненного имуществу потерпевшего, денежными средствами от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств	№ 48031	№ 20202, № 20501	—
1.1.2	Отражение возмещения вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	№ 48031	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323, № 48103, № 48104	—
1.1.3	Отражение расчетов по выплате, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке ПВУ	№ 47432, № 47433	№ 48031	—

1	2	3	4	5
1.1.4	Отражение оценки величины дохода по разницам, образующимся исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат за отчетный период, по итогам расчетов по ПВУ	№ 37511, № 37611	№ 71441	13409
1.1.5	Отражение оценки величины расхода по разницам, образующимся исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат за отчетный период, по итогам расчетов по ПВУ	№ 71442	№ 37511, № 37611	23403
1.1.6	Отражение поступления денежных средств в счет возмещения вреда, осуществленного страховщиком потерпевшего, исходя из фиксированных сумм выплат, установленных по результатам расчетов по ПВУ	№ 20501	№ 47432, № 47433	—
1.1.7	Списание оценки величины дохода по разницам, образующимся исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат за отчетный период, по итогам расчетов по ПВУ	№ 71441	№ 37511, № 37611	13409
1.1.8	Списание оценки величины расхода по разницам, образующимся исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат за отчетный период, по итогам расчетов по ПВУ	№ 37511, № 37611	№ 71442	23403
1.1.9	Отражение в расходах дебетового сальдо по завершённым расчетам	№ 71442	№ 47432, № 47433	23403
1.1.10	Отражение в доходах кредитового сальдо по завершённым расчетам	№ 47432, № 47433	№ 71441	13409
Отражение на счетах бухгалтерского учета дополнительно произведенного возмещения убытков потерпевшему, которое не требует осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего				
1.1.11	Отражение выплаты суммы дополнительно произведенного возмещения убытков потерпевшему, которое не требует осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего	№ 48031	№ 20202, № 20501	—
1.1.12	Отражение дополнительно произведенного возмещения убытков потерпевшему, которое не требует осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего	№ 37511, № 37611	№ 48031	—
1.1.13	Отражение расходов по дополнительно произведенному возмещению убытков потерпевшему, которое не требует осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего, в составе прочих расходов по страхованию иному, чем страхование жизни	№ 71442	№ 37511, № 37611	23403
1.1.14	Отражение уменьшения расходов по дополнительно произведенному возмещению убытков потерпевшему, которое не требует осуществления расчетов страховщика причинителя вреда со страховщиком потерпевшего, в составе прочих доходов по страхованию иному, чем страхование жизни	№ 37511, № 37611	№ 71441	13409
Подраздел 1.2. У страховщика причинителя вреда				
1.2.1	Отражение признания страхового убытка страховщиком причинителя вреда в пользу страховщика потерпевшего	№ 37511, № 37611	№ 47434, № 47435	—
1.2.2	Отражение фактической оплаты страховщику потерпевшего в счет осуществленного им ПВУ потерпевшему	№ 47434, № 47435	№ 20501	—
1.2.3	Отражение страховой выплаты на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда	№ 71435	№ 37511, № 37611	23103
Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета расчетов с профессиональными объединениями страховщиков в случае лишения страховщика причинителя вреда лицензии или в случае его банкротства				
2.1	Отражение задолженности страховщика потерпевшего по компенсационным выплатам профессионального объединения страховщиков	№ 47436	№ 47433	—
2.2	Отражение суммы полученной страховщиком потерпевшего компенсационной выплаты от профессионального объединения страховщиков	№ 20501	№ 47436	—

1	2	3	4	5
Раздел 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета расчетов с профессиональными объединениями страховщиков в случае восстановления лицензии у страховщика причинителя вреда				
3.1	Отражение страховщиком причинителя вреда задолженности перед профессиональным объединением страховщиков	№ 47434	№ 47437	—
3.2	Отражение погашения задолженности перед профессиональным объединением страховщиков по расчетам со страховщиком потерпевшего в счет осуществления им ПВУ потерпевшему	№ 47437	№ 20501	—

Таблица 1.10. **Отражение на счетах бухгалтерского учета стабилизационного резерва по договорам страхования иного, чем страхование жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение начисления стабилизационного резерва	№ 71442	№ 39701	23402
2	Отражение начисления корректировки созданного стабилизационного резерва	№ 39702	№ 71441	13408
3	Отражение уменьшения стабилизационного резерва	№ 39701	№ 71441	13408
4	Отражение уменьшения корректировки при уменьшении стабилизационного резерва	№ 71442	№ 39702	23402

Таблица 1.11. **Отражение на счетах бухгалтерского учета списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета списаний по инкассо по судебным решениям				
1.1	Отражение списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений	№ 48028	№ 20501	—
1.2	Отражение соотношения списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, с договорами страхования иного, чем страхование жизни (страховая выплата)	№ 71435	№ 37211, № 37311, № 37411, № 37511, № 37611	23103
1.3	Отражение соотношения списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, с договорами страхования иного, чем страхование жизни (судебные расходы)	№ 71435	№ 37211, № 37311, № 37411, № 37511, № 37611	23112
1.4	Отражение расходов по списаниям по инкассо, произведенным на основании судебных решений, на конец отчетного периода	№ 71435	№ 37211, № 37311, № 37411, № 37511, № 37611	23105
1.5	Отражение доходов от восстановления списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, на начало отчетного периода	№ 37211, № 37311, № 37411, № 37511, № 37611	№ 71436	13403
1.6	Соотнесение списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, с расчетами по договорам страхования иного, чем страхование жизни	№ 48041	№ 48028	
1.7	Отражение расчетов по возникшим требованиям по инкассо, произведенных на основании судебных решений	№ 37211, № 37311, № 37411, № 37511, № 37611	№ 48041	

1	2	3	4	5
Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, у страховщика причинителя вреда по ПВУ				
2.1	Отражение списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений	№ 48028	№ 20501	—
2.2	Отражение соотношения списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, с договорами страхования иного, чем страхование жизни (страховая выплата)	№ 71435	№ 37511, № 37611	23103
2.3	Отражение расходов по списаниям по инкассо, произведенных на основании судебных решений, на конец отчетного периода	№ 71435	№ 37511, № 37611	23401
2.4	Отражение доходов от восстановления списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, на начало отчетного периода	№ 37511, № 37611	№ 71436	13407
2.5	Отражение соотношения списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, с договорами страхования иного, чем страхование жизни	№ 47434 № 37511, № 37611	№ 48028 № 47434	—
Раздел 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета у страховщика потерпевшего доходов по ПВУ, которые подлежат возмещению страховщиком причинителя вреда, в части списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений				
3.1	Отражение поступления средств по ПВУ	№ 20501	№ 48029	—
3.2	Отражение соотношения поступлений средств по ПВУ с договорами страхования иного, чем страхование жизни	№ 48029	№ 47432, № 47433	—

Часть II. **Отражение на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 “Договоры страхования”**

Таблица 2.1. **Отражение на счетах бухгалтерского учета АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение признания активов в отношении АДП	№ 35622	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	—
2	Отражение признания активов в отношении АДП в результате соотношения с группой удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, до заключения договоров	№ 35611	№ 35622	—
3	Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров	№ 37703, № 37704, № 37801, № 37802	№ 35611	—

Таблица 2.2. **Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
1.1	Отражение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП	№ 35562	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	—

1	2	3	4	5
1.2	Отражение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в результате соотнесения с группой удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, до заключения договоров	№ 35527	№ 35562	—
1.3	Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37703, № 37704, № 37801, № 37802	№ 35527	
Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
2.1	Отражение начисления обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	№ 35528	—
2.2	Отражение прекращения признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35528	№ 37703, № 37704, № 37801, № 37802	—

Таблица 2.3. **Отражение на счетах бухгалтерского учета первоначального признания удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Общая модель оценки				
1.1	Отражение перестраховочной премии по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35704	№ 48046	—
1.2	Отражение перестраховочной комиссии, причитающейся к получению от перестраховщика	№ 48045	№ 35704	
1.3	Отражение уплаченной перестраховочной премии в группе удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37703, № 37704	№ 35704	—
1.4	Отражение признания дебетовой маржи (чистые затраты от приобретения группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни)	№ 37701	№ 37703, № 37704	—
1.5	Отражение признания кредитовой маржи (чистая прибыль от приобретения группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни)	№ 37703, № 37704	№ 37702	—
1.6	Отражение РП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37705	№ 37703, № 37704	—
1.7	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	№ 37701, № 37702	№ 37704 (отдельный лицевой счет)	—
Раздел 2. Подход на основе распределения премии				
2.1	Отражение признания перестраховочной премии по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35704	№ 48046	—
2.2	Отражение перестраховочной комиссии, причитающейся к получению от перестраховщика	№ 48045	№ 35704	
2.3	Отражение оплаты перестраховочной премии	№ 48046	№ 20501	—
2.4	Отражение включения перестраховочной премии в группу удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37801, № 37802	№ 35704	—

Таблица 2.4. **Отражение на счетах бухгалтерского учета удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, после первоначального признания**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Общая модель оценки				
1.1	Отражение корректировки маржи	№ 37703, № 37704	№ 37701, № 37702	—
		№ 37701, № 37702	№ 37703, № 37704	—
1.2	Отражение корректировки РП	№ 37705	№ 37703, № 37704	—
		№ 37703, № 37704	№ 37705	—
1.3	Отражение РП на сумму компенсации выплат по удерживаемым (переданным) договорам страхования иного, чем страхование жизни	№ 37705	№ 71443	14106
1.4	Отражение РП в составе требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	№ 37706	№ 37705	—
1.5	Отражение расчетов с перестраховщиками	№ 48045, № 48046	№ 37706	—
1.6	Отражение прекращения признания требования к перестраховщикам в части невыделяемых инвестиционных составляющих	№ 37706	№ 37703	—
Раздел 2. Подход на основе распределения премии				
2.1	Отражение РП на сумму компенсации выплат по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37805	№ 71443	24103
2.2	Отражение РП в составе требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	№ 37806	№ 37805	—
2.3	Отражение расчетов с перестраховщиками	№ 48045, № 48046	№ 37806	—

Таблица 2.5. **Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Отражение доходов и расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
Общая модель оценки				
1.1	Отражение расходов от приобретения удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	№ 71444	№ 37701, № 37703, № 37705	24102, 24103, 24104
1.2	Отражение кредитовой маржи в составе доходов по страхованию	№ 37702	№ 71447	14101
1.3	Отражение требования к перестраховщикам в части возмещения ОВТ	№ 37706	№ 71443	14106
1.4	Отражение уменьшения требования к перестраховщикам в части возмещения ОВТ	№ 71443	№ 37706	14106
1.5	Отражение требования к перестраховщикам в части возмещения расходов на урегулирование ОВТ	№ 37706	№ 71443	14108
1.6	Отражение уменьшения требования к перестраховщикам в части возмещения расходов на урегулирование ОВТ	№ 71443	№ 37706	14108
1.7	Отражение изменений ДПИ, обусловленных изменениями риска невыполнения обязательств перестраховщиком (пункт 67 МСФО (IFRS) 17)	№ 71444	№ 37706	24104
Подход на основе распределения премии				
1.8	Отражение расхода от приобретения удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 71444	№ 37801, № 37802	24101
1.9	Отражение требования к перестраховщикам в части возмещения ОВТ	№ 37806	№ 71443	14107
1.10	Отражение уменьшения требования к перестраховщикам в части возмещения ОВТ	№ 71443	№ 37806	14107

1	2	3	4	5
1.11	Отражение требования к перестраховщикам в части возмещения расходов на урегулирование ОВТ	№ 37806	№ 71443	14108
1.12	Отражение уменьшения требования к перестраховщикам в части возмещения расходов на урегулирование ОВТ	№ 71443	№ 37806	14108
Подраздел 1.1. Отражение доходов и расходов по страхованию по АДП				
Общая модель оценки				
1.1.1	Отражение расходов от амортизации АДП	№ 71444	№ 37703, № 37704	24105
1.1.2	Отражение в составе доходов части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37703, № 37704	№ 71447	14104
1.1.3	Отражение расхода по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 71444	№ 35621	24107
1.1.4	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резервов под обесценение активов в отношении АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35621	№ 71447	14301
1.1.5	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35621	№ 35611, № 35622	—
Подход на основе распределения премии				
1.1.6	Отражение признания АДП в расходах на дату возникновения в соответствии с пунктом 59(а) МСФО (IFRS) 17	№ 71444	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	24105
1.1.7	Отражение расходов от амортизации АДП	№ 71444	№ 37801, № 37802	24105
1.1.8	Отражение расходов по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 71444	№ 35621	24107
1.1.9	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резервов под обесценение активов в отношении АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35621	№ 71447	14301
1.1.10	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении АДП по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35621	№ 35611, № 35622	—
Подраздел 1.2. Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам, не являющимся АДП				
1.2.1	Отражение расходов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП	№ 71444	№ 37703, № 37704, № 37801, № 37802	24106
1.2.2	Отражение в составе доходов части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 37703, № 37704	№ 71447	14105
1.2.3	Отражение расхода по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 71444	№ 35561	24108
1.2.4	Отражение восстановления (уменьшения) суммы резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35561	№ 71447	14302

1	2	3	4	5
1.2.5	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	№ 35561	№ 35527, № 35562	—
Подраздел 1.3. Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни				
Общая модель оценки				
1.3.1	Отражение ожидаемых денежных потоков в рамках удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, в составе доходов	№ 37704 (отдельный лицевой счет)	№ 71449	24304
1.3.2	Отражение фактических расходов	№ 71449	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	24304
1.3.3	Отражение корректировки на основе опыта	№ 37703 (отдельный лицевой счет)	№ 71449	24304
1.3.4	Отражение расходов на сумму корректировки на основе опыта	№ 71449	№ 37703 (отдельный лицевой счет)	24303
Подход на основе распределения премии				
1.3.5	Отражение фактических расходов	№ 71449	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	24304
Раздел 2. Отражение финансовых доходов и расходов по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
Общая модель оценки				
2.1	Отражение финансовых доходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых доходов	№ 37701, № 37702, № 37703, № 37704, № 37705, № 37706, № 37707	№ 71445	14201, 14202, 14204
2.2	Отражение финансовых расходов: от изменения в процентных ставках и допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых расходов	№ 71446	№ 37701, № 37702, № 37703, № 37704, № 37705, № 37706, № 37707	24201, 24202, 24204
Подраздел 2.1. Отражение финансовых доходов и расходов, признанных в прочем совокупном доходе, в результате дезагрегирования				
Общая модель оценки				
2.1.1	Отражение финансовых доходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в случае дезагрегирования	№ 37701, № 37702, № 37703, № 37704, № 37705, № 37706, № 37707	№ 10636	—

1	2	3	4	5
2.1.2	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 10636	№ 71445	14201, 14204
2.1.3	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 10636	№ 37703, № 37704	
2.1.4	Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в случае деагрегирования	№ 10637	№ 37701, № 37702, № 37703, № 37704, № 37705, № 37706	—
2.1.5	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 71446	№ 10637	24201, 24204
2.1.6	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 37703, № 37704	№ 10637	
Подход на основе распределения премии				
2.1.7	Отражение финансовых доходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в составе ДПИ в случае деагрегирования	№ 37801, № 37802	№ 10636	—
2.1.8	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 10636	№ 71445	14201, 14202, 14204
2.1.9	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 10636	№ 37801, № 37802	—
2.1.10	Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в составе ДПИ в случае деагрегирования	№ 10637	№ 37801, № 37802	—
2.1.11	Перенос финансовых расходов по страхованию с прочего совокупного дохода на финансовые расходы по страхованию в случае деагрегирования	№ 71446	№ 10637	24201, 24202, 26204
2.1.12	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав ДПИ в случае деагрегирования	№ 37801, № 37802	№ 10637	—
Раздел 3. Отражение доходов и расходов по компоненту возмещения убытка				
Общая модель оценки				
3.1	Отражение компонента возмещения убытка	№ 37707	№ 71447	14102
3.2	Отражение списания компонента возмещения убытка	№ 71447	№ 37707	14102
Подход на основе распределения премии				
3.3	Отражение компонента возмещения убытка	№ 37807	№ 71447	14103
3.4	Отражение списания компонента возмещения убытка	№ 71447	№ 37807	14103

Таблица 2.6. **Отражение на счетах бухгалтерского учета курсовой разницы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Общая модель оценки				
1.1	Отражение курсовой разницы в доходах по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 37701, № 37702, № 37703, № 37704, № 37705, № 37706, № 37707, № 37801, № 37802, № 37805, № 37806, № 37807	№ 71445	14203

1	2	3	4	5
1.2	Отражение курсовой разницы в расходах по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 71446	№ 37701, № 37702, № 37703, № 37704, № 37705, № 37706, № 37707, № 37801, № 37802, № 37805, № 37806, № 37807	24203
1.3	Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в случае деагрегирования	№ 37701, № 37702, № 37703, № 37704, № 37705, № 37706, № 37707, № 37801, № 37802, № 37805, № 37806, № 37807	№ 10636	—
1.4	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 10636	№ 71445	14203
1.5	Отражение курсовой разницы в прочем совокупном доходе по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в случае деагрегирования	№ 10637	№ 37701, № 37702, № 37703, № 37704, № 37705, № 37706, № 37707, № 37801, № 37802, № 37805, № 37806, № 37807	—
1.6	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 71446	№ 10637	24203

Таблица 2.7. **Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по суброгации и регрессным требованиям, доходов и расходов от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по суброгации и регрессным требованиям по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
1.1	Отражение изменения компенсации страхового возмещения, причитающейся к получению от перестраховщика, в части суброгаций и регрессных требований	№ 71443 № 71449	№ 37706, № 37806	14106, 14107, 24301
		№ 37706, № 37806	№ 71443 № 71449	14106, 14107, 24301
1.2	Отражение расчетов с перестраховщиками по уменьшению компенсации страхового возмещения в части суброгаций и регрессных требований	№ 37706, № 37806	№ 48046	—

1	2	3	4	5
Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов от полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни				
2.1	Отражение уменьшения компенсации страхового возмещения, причитающейся к получению от перестраховщика, в части полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков	№ 71443, № 71449	№ 37706, № 37806	14106, 14107, 24302
2.2	Отражение изменения компенсации страхового возмещения, причитающейся к получению от перестраховщика, в части полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков	№ 37706, № 37806	№ 71443, № 71449	14106, 14107, 24302
2.3	Отражение расчетов с перестраховщиками по уменьшению компенсации страхового возмещения в части полученного застрахованного имущества и (или) его годных остатков	№ 37706, № 37806	№ 48046	—

Часть III. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров страхования иного, чем страхование жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями”

Таблица 3.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов по отличимым товарам и услугам, не являющимся услугами по договорам страхования, выделенным из договора страхования иного, чем страхование жизни, и от операций по договорам страхования иного, чем страхование жизни, без значительного страхового риска в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 15

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение доходов по отличимым товарам и услугам, не являющимся услугами по договорам страхования, выделенным из договора страхования иного, чем страхование жизни, и от операций по договорам страхования иного, чем страхование жизни, без значительного страхового риска	№ 60322, № 60323	№ 71441	15101
2	Отражение расходов по отличимым товарам и услугам, не являющимся услугами по договорам страхования, выделенным из договора страхования иного, чем страхование жизни, и от операций по договорам страхования иного, чем страхование жизни, без значительного страхового риска	№ 71442	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	25101

Таблица 3.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров обязательного медицинского страхования

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Отражение целевых средств, получаемых страховой медицинской организацией от территориального фонда обязательного медицинского страхования (далее — ТФОМС)				
1.1	Отражение начисления средств к получению от ТФОМС на финансовое обеспечение ОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС	№ 48201, № 48202	№ 48203	—
1.2	Отражение средств, поступивших от ТФОМС на финансовое обеспечение ОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС	№ 20501	№ 48201, № 48202	—
1.3	Отражение начисления причитающихся к получению от медицинских организаций средств в результате применения к ним санкций за нарушения	№ 48204, № 48205	№ 48203	—
1.4	Отражение получения средств от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения	№ 20501	№ 48204, № 48205	—
1.5	Отражение начисления средств, причитающихся к получению от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц	№ 48206	№ 48203	—
1.6	Отражение получения средств от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц	№ 20501	№ 48206	—

1	2	3	4	5
Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета оплаты счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь				
2.1	Отражение начисления счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь к оплате, а также отражение результатов реэкспертизы	№ 48203	№ 48205	—
2.2	Отражение оплаты счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь	№ 48205	№ 20501	—
2.3	Отражение оплаты авансовых платежей медицинским организациям	№ 48204	№ 20501	—
2.4	Отражение зачета авансов	№ 48205	№ 48204	—
Раздел 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета неиспользованных сумм целевых средств				
3.1	Отражение начисления возврата неиспользованных сумм целевых средств	№ 48203	№ 48201, № 48202	—
3.2	Отражение оплаты возврата неиспользованных сумм целевых средств	№ 48201, № 48202	№ 20501	—
Раздел 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета начисления доходов страховой медицинской организации				
4.1	Отражение доходов, полученных для осуществления расходов на ведение дела	№ 48201, № 48202	№ 71441	15201
4.2	Отражение доходов от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи	№ 48203	№ 71441	15202
4.3	Отражение доходов от выполнения условий финансового обеспечения ОМС	№ 48201, № 48202	№ 71441	15203
4.4	Отражение доходов, полученных сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	№ 48203	№ 71441	15204
Раздел 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета пеней и штрафов за невыполнение (ненадлежащее выполнение) страховой медицинской организацией обязательств по договорам ОМС				
5.1	Отражение штрафов за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении ОМС	№ 71442	№ 48201, № 48202	25201
5.2	Отражение пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи	№ 71442	№ 48204, № 48205	25202
Раздел 6. Отражение обесценения дебиторской задолженности				
6.1	Отражение создания резерва под обесценение	№ 71442	№ 48207	25301
6.2	Отражение восстановления резерва под обесценение	№ 48207	№ 71441	15301

Часть IV. **Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов и инвестиционных составляющих, выделенных из договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года**

Таблица 4.1. **Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов, выделенных из договоров страхования иного, чем страхование жизни, и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение первоначального признания выделенного ВПИ (опциона)	№ 48003	№ 52702	—
2	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 71510	№ 52702	26201
3	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 71509	16201
4	Отражение прекращения признания выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 48041	—

Таблица 4.2. **Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционной составляющей, выделенной из договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение первоначального признания выделенной инвестиционной составляющей	№ 48003	№ 39803	—
2	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и процентные расходы	№ 71103	№ 39803	26302
3	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и процентные расходы	№ 39803	№ 71104	16301
4	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 71508	№ 39803	26303
5	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 39803	№ 71507	16302
6	Отражение прекращения признания выделенной инвестиционной составляющей	№ 39803	№ 48041	—

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 28 октября 2021 года
Регистрационный № 65627

23 сентября 2021 года

№ 776-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения

Настоящее Положение на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2021, № 27, ст. 5187) устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

Раздел I. Общие положения

Глава 1. Основные понятия, применяемые в настоящем Положении

1.1. Понятия “инвестиционный договор с условиями дискреционного участия”, “обременительный договор”, “маржа за предусмотренные договором услуги”, “денежные потоки по выполнению договоров”, “денежные потоки в рамках договора”, “аквизиционные денежные потоки”, “рисковая поправка на нефинансовый риск”, “инвестиционная составляющая”, “обязательство по оставшейся части покрытия”, “обязательство по возникшим требованиям”, “условия дискреционного участия”, “выручка по страхованию”, “компонент убытка”, “дезагрегирование”, “корректировка на основе опыта” применяются в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 17 “Договоры страхования”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 апреля 2021 года № 65н “О введении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации и о прекращении действия отдельных положений приказов Министерства финансов Российской Федерации на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 мая 2021 года № 63562 (далее — МСФО (IFRS) 17).

1.2. Понятие “встроенный производный инструмент” применяется в значении, установленном пунктом 4.3.1 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее — приказ Минфина России № 98н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее — приказ Минфина России № 111н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396 (далее — приказ Минфина России № 125н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 сентября 2019 года № 146н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Редакционные исправления в МСФО” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года № 56187, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 апреля 2020 года № 55н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 июля 2020 года № 58832, приказом

Министерства финансов Российской Федерации от 14 декабря 2020 года № 304н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 января 2021 года № 62135 (далее — приказ Минфина России № 304н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 февраля 2021 года № 23н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки — этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 марта 2021 года № 62829, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 февраля 2021 года № 24н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к ссылкам на “Концептуальные основы” (Поправки к МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнесов”), “Основные средства — поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 “Основные средства”), “Обременительные договоры — затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)” и “Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018—2020 гг.” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 марта 2021 года № 62828 (далее — МСФО (IFRS) 9).

1.3. Понятие “финансовое обязательство” применяется в значении, установленном пунктом 11 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее — приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России № 304н.

Глава 2. Общие требования к отражению договоров негосударственного пенсионного обеспечения на счетах бухгалтерского учета

2.1. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения (далее — договоры НПО) негосударственный пенсионный фонд (далее — фонд) должен совершать следующие действия.

2.1.1. Разделять договоры НПО в соответствии с учетной политикой фонда на следующие договоры:

договоры НПО, классифицированные как страховые договоры, учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее — договоры НПО, классифицированные как страховые);

договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и отличимые инвестиционные составляющие, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 при условии, что фондом также заключаются договоры НПО, классифицированные как страховые (далее — договоры НПО, классифицированные как инвестиционные);

договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и отличимые инвестиционные составляющие, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 при условии, что фондом не заключаются договоры НПО, классифицированные как страховые, и договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры без условий дискреционного участия, учитываемые фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 (далее при совместном упоминании — инвестиционные договоры НПО, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9).

Инвестиционная составляющая является отличимой в случае, если выполняются условия, установленные пунктом В31 МСФО (IFRS) 17.

2.1.2. Разделять договоры НПО, классифицированные как страховые, и договоры НПО, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры:

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

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

2.1.3. В соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 17 разделять портфели договоров НПО, классифицированных как страховые, и договоров НПО, классифицированных как инвестиционные, на следующие группы:

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

обременительные договоры НПО на дату первоначального признания;

оставшиеся в портфеле договоры НПО (далее — оставшиеся договоры НПО).

В случае применения пункта 21 МСФО (IFRS) 17 фонд должен разделять группы договоров НПО, классифицированных как страховые, и группы договоров НПО, классифицированных как инвестиционные, на подгруппы в соответствии с указанным пунктом МСФО (IFRS) 17.

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

2.3. Составляющие договора НПО, выделенные фондом в соответствии с пунктами 10, 11 и 13 МСФО (IFRS) 17, кроме отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета отдельно от договора НПО в соответствии с главами 3 и 4 настоящего Положения.

2.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры НПО, классифицированные и разделенные фондом в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Положения, за исключением договоров НПО, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, применяя следующие оценки договоров НПО:

оценку договоров НПО без условий прямого участия в соответствии с пунктами 30—44 и 46—52 МСФО (IFRS) 17 (далее — общая модель);

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

2.5. Фонд должен отражать договоры НПО на счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 379—390, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России от 24 марта 2020 года № 713-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для

некредитных финансовых организаций и порядке его применения”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 21 апреля 2020 года № 58153, 10 декабря 2020 года № 61377, 28 октября 2021 года № 65626 (далее — Положение Банка России № 713-П).

2.5.1. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 379—384, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, фонд должен отражать следующие договоры НПО, оцениваемые с применением общей модели:

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

договоры НПО, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;

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

обременительные договоры НПО, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия;

оставшиеся договоры НПО, классифицированные как страховые, без условий прямого участия;

оставшиеся договоры НПО, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия.

2.5.2. На счетах бухгалтерского учета первого порядка №№ 385—390, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П, фонд должен отражать следующие договоры НПО, оцениваемые с применением модели с переменным вознаграждением:

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

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

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

обременительные договоры НПО, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия;

оставшиеся договоры НПО, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия;

оставшиеся договоры НПО, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия.

2.6. Фонд должен отражать инвестиционные договоры НПО, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на счетах бухгалтерского учета второго порядка №№ 39901, 39902, 39903, 39905, предусмотренных приложением 1 к Положению Банка России № 713-П.

2.7. При отражении договоров НПО на счетах бухгалтерского учета фонд должен обеспечивать раздельное отражение пенсионных резервов и собственных средств фонда путем открытия отдельных лицевых счетов на балансовых счетах второго порядка.

2.8. Фонд должен отражать договоры НПО на счетах бухгалтерского учета, используя типовые бухгалтерские записи, предусмотренные приложением к настоящему Положению.

Раздел II. Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов, выделенных из договоров негосударственного пенсионного обеспечения, инвестиционных составляющих, выделенных из договоров негосударственного пенсионного обеспечения, кроме отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и инвестиционных договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов, выделенных из договоров негосударственного пенсионного обеспечения

3.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета встроенный производный инструмент, выделенный из договора НПО в соответствии с пунктом 11(а) МСФО (IFRS) 17 (далее — выделенный ВПИ), отдельно от договора НПО с соблюдением требований пунктов 4.3.3—4.3.7 МСФО (IFRS) 9.

Фонд должен отражать выделенный ВПИ на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований глав 3, 4 и 7 Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированного

Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39326, 15 декабря 2016 года № 44735, 7 сентября 2017 года № 48108, 8 октября 2020 года № 60303, 10 декабря 2020 года № 61377, а также пунктов 3.2—3.4 настоящего Положения.

3.2. Фонд должен отражать выделенный ВПИ на счетах бухгалтерского учета при первоначальном признании и после первоначального признания в оценке по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н (далее — МСФО (IFRS) 13), с соблюдением требований пункта В4.3.1 МСФО (IFRS) 9.

3.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания выделенного ВПИ на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

3.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенный ВПИ бухгалтерскими записями, указанными в разделе 1 таблицы 2.1 приложения к настоящему Положению.

Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных составляющих, выделенных из договоров негосударственного пенсионного обеспечения, кроме отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия

4.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную из договора НПО в соответствии с пунктом 11(б) МСФО (IFRS) 17 инвестиционную составляющую, кроме отличимой инвестиционной составляющей, классифицированной как инвестиционный договор с условиями дискреционного участия (далее — выделенная инвестиционная составляющая), отдельно от договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

В случае если инвестиционная составляющая из договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, не выделяется в связи с отсутствием условий, установленных пунктом В31 МСФО (IFRS) 17, указанную инвестиционную составляющую фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

В случае если инвестиционная составляющая, кроме отличимой инвестиционной составляющей,

классифицированной как инвестиционный договор с условиями дискреционного участия, из договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, выделяется в связи с наличием условий, установленных пунктом В31 МСФО (IFRS) 17, указанную инвестиционную составляющую фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета в соответствии с главами 3—5 МСФО (IFRS) 9.

4.2. Фонд должен отражать первоначальное признание выделенной инвестиционной составляющей на счетах бухгалтерского учета на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 3.1.1 МСФО (IFRS) 9.

4.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную инвестиционную составляющую при первоначальном признании в оценке по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную инвестиционную составляющую по стоимости, определяемой фондом с соблюдением требований пунктов 4.2.1 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

4.4. На дату поступления сумма взноса по договору НПО, отнесенная к выделенной инвестиционной составляющей, должна быть отражена в размере, равном справедливой стоимости выделенной инвестиционной составляющей при первоначальном признании.

На сумму взносов, относимую к выделенной инвестиционной составляющей, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета увеличение обязательства по выделенной инвестиционной составляющей.

4.5. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания выделенной инвестиционной составляющей на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

4.6. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выделенную инвестиционную составляющую бухгалтерскими записями, указанными в разделе 2 таблицы 2.1 приложения к настоящему Положению.

Глава 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года

5.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание финансового обязательства по инвестиционному договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями

МСФО (IFRS) 9, на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 3.1.1 МСФО (IFRS) 9.

5.2. Финансовое обязательство фонда по инвестиционному договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, при первоначальном признании фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета с соблюдением требований пунктов 5.1.1 и 5.1.1А МСФО (IFRS) 9.

5.3. После первоначального признания финансовое обязательство по инвестиционному договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета по стоимости, определяемой фондом с соблюдением требований пунктов 4.2.1 и 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

5.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, на дату наступления одного из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

5.5. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета инвестиционные договоры НПО, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 2.2 приложения к настоящему Положению.

Раздел III. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 “Договоры страхования”

Глава 6. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения при первоначальном признании

6.1. Договоры НПО, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшиеся договоры НПО при первоначальном признании фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета на наиболее раннюю из следующих дат:

дату поступления пенсионных взносов;

дату возникновения обязательств фонда по договорам НПО в случае, если они возникли ранее даты внесения пенсионных взносов.

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

6.2. После выделения инвестиционных составляющих, за исключением отличимых

инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17, и ВПИ из договоров НПО в соответствии с пунктом 13 МСФО (IFRS) 17 фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета оставшиеся составляющие договора НПО.

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

денежных потоков по выполнению договоров НПО;

маржи за предусмотренные договором НПО услуги (далее — маржа).

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

6.4. Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров НПО фонд должен:

включать в расчетную оценку денежных потоков по выполнению договора НПО денежные потоки, предусмотренные пунктом В65 МСФО (IFRS) 17, продисконтированные с применением ставок дисконтирования, определенных в соответствии с пунктами 36, В72(а)—В72(с), В72(е), В73—В85 МСФО (IFRS) 17, не допуская включения денежных потоков, предусмотренных пунктом В66 МСФО (IFRS) 17;

определять рисковую поправку на нефинансовый риск в соответствии с пунктами 37, В86—В92 МСФО (IFRS) 17;

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

6.5. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета первоначальное признание договоров НПО бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.3 приложения к настоящему Положению.

Глава 7. Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

7.1. До даты признания групп договоров НПО фонд должен отражать на счетах бухгалтерского

учета активы в отношении аквизиционных денежных потоков (далее — АДП), относящихся к группам договоров НПО, в соответствии с пунктами 28А и 28В МСФО (IFRS) 17.

7.2. До даты признания групп договоров НПО фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета активы или обязательства в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группам договоров НПО, в соответствии с требованиями пункта В66А МСФО (IFRS) 17.

7.3. Активы в отношении АДП и активы в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по группам договоров НПО подлежат проверке фондом на обесценение на конец каждого отчетного года.

Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета резервы под обесценение активов в отношении АДП и активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по группам договоров НПО на дату выявления убытка.

7.4. В случае сокращения величины убытка от обесценения активов фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета восстановление (уменьшение) резервов под обесценение активов в отношении АДП и активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, ранее отраженных в соответствии с пунктом 7.3 настоящего Положения.

7.5. На дату признания групп договоров НПО, к которым относятся АДП и денежные потоки, не являющиеся АДП, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признания активов в отношении АДП, относящихся к группам договоров НПО, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и их признание обособленно в составе денежных потоков по группам договоров НПО на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;

прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группам договоров НПО, в соответствии с пунктами 38(с)(ii) и В66А МСФО (IFRS) 17 и их признание обособленно в составе денежных потоков по группам договоров НПО на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;

списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО;

прекращение признания обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группам договоров НПО, в соответствии с пунктами 38(с)(ii) и В66А МСФО (IFRS) 17.

7.6. В случае если фонд в соответствии с пунктом В35С МСФО (IFRS) 17 включает договоры НПО в одну из групп, определенных в соответствии с подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения,

фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

прекращение признания части активов в отношении АДП по договорам НПО, которые были включены фондом в одну из групп, определенных в соответствии с подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения;

признание части активов в отношении АДП по договорам НПО, которые еще не включены фондом в одну из групп, определенных в соответствии с подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения.

7.7. После первоначального признания групп договоров НПО фонд должен отражать ожидаемые денежные потоки в рамках договоров НПО на счетах бухгалтерского учета как уменьшение корректировки резерва покрытия пенсионных обязательств (далее — РППО) по договорам НПО в корреспонденции со счетом по учету выручки по страхованию по договорам НПО.

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

7.9. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета денежные потоки по договорам НПО:

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.1, в строках 1.6—1.10 таблицы 1.5 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета активов в отношении АДП по договорам НПО;

бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.2, в строке 6 таблицы 1.3, в строках 1.11—1.19 таблицы 1.5 приложения к настоящему Положению, — при отражении на счетах бухгалтерского учета денежных потоков по договорам НПО.

Глава 8. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения после первоначального признания

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

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

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

маржу по группе договоров НПО, оцениваемых с применением модели с переменным

вознаграждением, с соблюдением требований пунктов 45 и 46 МСФО (IFRS) 17.

8.2. Отражение на счетах бухгалтерского учета групп договоров НПО, классифицированных как инвестиционные, фонд должен осуществлять с соблюдением требований пунктов 33—52, 71 МСФО (IFRS) 17.

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

обязательств по оставшейся части покрытия (далее — ООЧП);

обязательств по возникшим требованиям (далее — ОБТ).

8.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета в составе ООЧП:

увеличение компонента убытка по обременительным договорам НПО;

создание компонента убытка по договорам НПО, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, если указанные договоры НПО становятся обременительными в соответствии с пунктом 48 МСФО (IFRS) 17;

создание компонента убытка по оставшимся договорам НПО, если указанные договоры НПО становятся обременительными в соответствии с пунктом 48 МСФО (IFRS) 17.

8.5. На счетах бухгалтерского учета обременительных договоров НПО фонд должен отражать с соблюдением требований пунктов 50—52 МСФО (IFRS) 17 величину распределения изменения денежных потоков между компонентом убытка и ООЧП фонда по обременительным договорам НПО, исключая компонент убытка.

8.6. После признания компонента убытка по договорам НПО фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета следующие величины, распределенные в соответствии с пунктом 50 МСФО (IFRS) 17:

изменение денежных потоков по выполнению договоров НПО;

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

корректировку маржи.

8.7. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета распределение указанных в пункте 51 МСФО (IFRS) 17 последующих изменений денежных потоков по выполнению договоров НПО применительно к ООЧП фонда по договору НПО.

8.8. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры НПО после первоначального

признания бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.4 приложения к настоящему Положению.

Глава 9. Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

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

уменьшение РППО в составе ООЧП на суммы пенсионных выплат по договорам НПО, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом по учету выручки по страхованию по договорам НПО на дату возникновения требования;

увеличение РППО в составе ОВТ на суммы пенсионных выплат по договорам НПО, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом по учету расходов по страхованию по договорам НПО на дату возникновения требования;

уменьшение РППО в составе ОВТ на суммы пенсионных выплат по договорам НПО, за исключением выплат инвестиционных составляющих, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по выплатам по договорам НПО на дату выплаты.

9.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты инвестиционных составляющих по договорам НПО следующими операциями:

уменьшение РППО в составе ООЧП в корреспонденции со счетом по учету РППО в составе ОВТ;

уменьшение РППО в составе ОВТ на суммы выплат инвестиционных составляющих в корреспонденции со счетом по учету расчетов по выплатам по договорам НПО на дату выплаты.

9.3. Обязательства по осуществлению выплат по договорам НПО, не исполненные в срок, фонд должен отражать на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка, предназначенных для учета РППО, в составе ООЧП и ОВТ.

9.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выплаты по договорам НПО бухгалтерскими записями, указанными в строках 1.3—1.5.2 таблицы 1.5 и в таблице 1.6 приложения к настоящему Положению.

Глава 10. Отражение на счетах бухгалтерского учета страхового резерва

10.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета страховой резерв, создаваемый в соответствии с требованиями статьи 20 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998,

№ 19, ст. 2071; 2013, № 52, ст. 6975), который не признается фондом обязательством по договорам НПО.

10.2. На дату формирования и (или) использования страхового резерва фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета корректировку страхового резерва:

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

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

10.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета страховой резерв бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.7 приложения к настоящему Положению.

Глава 11. Отражение на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте

11.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета курсовые разницы по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в результате пересчета активов и обязательств по указанным в настоящем пункте договорам НПО с соблюдением требований Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 21 “Влияние изменений валютных курсов”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н, по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 27, ст. 5187), на дату совершения операции с активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, и на последний день каждого месяца.

11.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета курсовые разницы по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.9 приложения к настоящему Положению.

Глава 12. Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по страхованию по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

12.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета уменьшение ООЧП фонда по договорам НПО и признание выручки по страхованию в соответствии с пунктами В119, В119А, В119В, В120—В124 МСФО (IFRS) 17 на сумму услуги по договорам НПО, оказанной фондом в течение отчетного периода.

12.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета выручку по страхованию, связанную с АДП, а также расходы по страховым услугам, связанные с АДП, с соблюдением требований пункта В125 МСФО (IFRS) 17.

12.3. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета финансовые доходы и расходы по страхованию, определенные в соответствии с пунктами 87—89, В128 МСФО (IFRS) 17.

12.4. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета доходы и расходы по страхованию бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.5 приложения к настоящему Положению.

Глава 13. Отражение на счетах бухгалтерского учета дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

13.1. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета доход от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО в течение отчетного периода и в качестве корректирующего события после окончания отчетного периода.

13.2. Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета доход от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО бухгалтерскими записями, указанными в таблице 1.8 приложения к настоящему Положению.

Глава 14. Отражение на счетах бухгалтерского учета изменения условий договоров негосударственного пенсионного обеспечения

14.1. В случае изменения условий договора НПО фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания первоначального

договора НПО и признание нового договора НПО при соблюдении одного или нескольких условий, предусмотренных подпунктами а и б пункта 72 МСФО (IFRS) 17.

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

Глава 15. Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания договоров негосударственного пенсионного обеспечения

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

предусмотренная договором НПО обязанность фонда в соответствии с условиями договора НПО прекращена по истечении срока, исполнена или аннулирована;

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

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

Глава 16. Заключительные положения

16.1. При применении настоящего Положения фонды руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 “Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2021, № 13, ст. 2259), а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”.

16.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол

* Официально опубликовано на сайте Банка России 09.11.2021.

заседания Совета директоров Банка России от 10 сентября 2021 года № ПСД-21) вступает в силу с 1 января 2023 года.

16.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 18 июня 2020 года № 723-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами

договоров негосударственного пенсионного обеспечения”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 июля 2020 года № 59041.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Положению Банка России
от 23 сентября 2021 года № 776-П
“О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета
негосударственными пенсионными фондами
договоров негосударственного пенсионного обеспечения”

**Бухгалтерские записи для отражения
негосударственными пенсионными фондами на счетах бухгалтерского учета
договоров негосударственного пенсионного обеспечения**

Часть 1. **Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 “Договоры страхования”**

Таблица 1.1. **Отражение на счетах бухгалтерского учета активов в отношении аквизиционных денежных потоков**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение признания активов в отношении АДП	№ 35622	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	—	3
2	Отражение признания активов в отношении АДП в результате соотнесения с группой договоров НПО до даты признания договоров НПО	№ 35612, № 35613, № 35614, № 35615, № 35616, № 35617	№ 35622	—	3
3	Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении АДП, на дату признания договоров НПО	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	№ 35612, № 35613, № 35614, № 35615, № 35616, № 35617	—	3

Таблица 1.2. **Отражение на счетах бухгалтерского учета активов и обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО					
1.1	Отражение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП	№ 35562	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	—	3

1	2	3	4	5	6
1.2	Отражение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, в результате соотнесения с группой договоров НПО до даты признания договоров НПО	№ 35531, № 35533, № 35535, № 35537, № 35539, № 35541	№ 35562	—	3
1.3	Отражение прекращения признания активов, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров НПО	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	№ 35531, № 35533, № 35535, № 35537, № 35539, № 35541	—	3
Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО					
2.1	Отражение начисления обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся АДП	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	№ 35532, № 35534, № 35536, № 35538, № 35540, № 35542	—	3
2.2	Отражение прекращения признания обязательств, признанных ранее в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, на дату признания договоров НПО	№ 35532, № 35534, № 35536, № 35538, № 35540, № 35542	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	—	3

Таблица 1.3. **Отражение на счетах бухгалтерского учета первоначального признания договоров негосударственного пенсионного обеспечения**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение поступления пенсионных взносов по договорам НПО	№ 20501, № 20202	№ 48301, № 48302, № 48303, № 48304	—	2

1	2	3	4	5	6
2	Отражение РППО по договорам НПО	№ 48301, № 48302, № 48303, № 48304	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	—	2
3	Отражение маржи по договорам НПО	№ 37903, № 38003, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38904, № 39004	№ 37901, № 38001, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38901, № 39001	—	3
4	Отражение компонента убытка по обременительным договорам НПО	№ 71313	№ 38101, № 38201, № 38701, № 38801	21301	3
5	Отражение рисков поправки на нефинансовый риск по договорам НПО	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	№ 37905, № 38005, № 38105, № 38205, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38705, № 38805, № 38905, № 39005	—	3
6	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договора НПО	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303,	№ 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304,	—	3

1	2	3	4	5	6
		№ 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	№ 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004 (отдельный лицевой счет)		

Таблица 1.4. **Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения после первоначального признания**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение признания (увеличения) маржи	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	№ 37901, № 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38706, № 38806, № 38901, № 39001	—	3
2	Отражение уменьшения маржи	№ 37901, № 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38706, № 38806, № 38901, № 39001	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704,	—	3

1	2	3	4	5	6
			№ 38804, № 38904, № 39004		
3	Отражение увеличения рисков поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	№ 37905, № 38005, № 38105, № 38205, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38705, № 38805, № 38905, № 39005	—	3
4	Отражение уменьшения рисков поправки на нефинансовый риск в отношении услуг будущих периодов	№ 37905, № 38005, № 38105, № 38205, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38705, № 38805, № 38905, № 39005	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	—	3
5	Отражение величины изменения рисков поправки на нефинансовый риск по договорам НПО, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением, в случае дезагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17	№ 38505, № 38605, № 38705, № 38805, № 38905, № 39005	№ 38501, № 38601, № 38706, № 38806, № 38901, № 39001	—	3

Таблица 1.5. **Отражение на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение выручки по договорам НПО					
1.1	Отражение в составе выручки по страхованию маржи и рисков поправки на нефинансовый риск				
1.1.1		№ 37901, № 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38706, № 38806, № 38901, № 39001	№ 71309	11101	3
1.1.2		№ 37905, № 38005, № 38105, № 38205, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38705, № 38805, № 38905, № 39005	№ 71309	11102	3
1.2	Отражение корректировки выручки при восстановлении компонента убытка: в части рисков поправки на нефинансовый риск; в части пенсионной выплаты	№ 71309	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	11102, 11103	3
Отражение доходов и расходов по страхованию по выплатам по договорам НПО					
1.3	Отражение в составе выручки суммы уменьшения РППО в составе ООЧП на сумму выплат, за исключением инвестиционных составляющих, по договорам НПО	№ 37902, № 38002, № 38102,	№ 71309	11103	2

1	2	3	4	5	6
		№ 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002			
1.4	Отражение корректировки выручки на сумму превышения фактической выплаты над ожидаемой выплатой по договорам НПО	№ 71309	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	11103	3
1.5	Отражение корректировки выручки на сумму превышения ожидаемой выплаты над фактической выплатой по договорам НПО				
1.5.1		№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	№ 71309	11103	3

1	2	3	4	5	6
1.5.2		№ 10801	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	—	3
Отражение доходов и расходов по страхованию по АДП					
1.6	Отражение расходов от амортизации АДП	№ 71310	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	21101	3
1.7	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления АДП, по договорам НПО	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	№ 71309	11104	3
1.8	Отражение расходов по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении АДП по договорам НПО	№ 71310	№ 35621	21106	3
1.9	Отражение восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение активов в отношении АДП по договорам НПО	№ 35621	№ 71315	11403	3
1.10	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении АДП по договорам НПО	№ 35621	№ 35612, № 35613, № 35614, № 35615, № 35616, № 35617, № 35622	—	3

1	2	3	4	5	6
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам, не являющимся АДП					
1.11	Отражение расходов по денежным потокам, не являющимся АДП	№ 71310	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	21105	3
1.12	Отражение в составе выручки части сумм, предназначенных для восстановления денежных потоков, не являющихся АДП	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003	№ 71309	11105	3
1.13	Отражение расходов по формированию (доначислению) резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО	№ 71310	№ 35561	21107	3
1.14	Отражение восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО	№ 35561	№ 71315	11404	3
1.15	Отражение списания резервов под обесценение при прекращении признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО	№ 35561	№ 35531, № 35533, № 35535, № 35537, № 35539, № 35541, № 35562	—	3
Отражение доходов и расходов по страхованию по денежным потокам в рамках договора НПО					
1.16	Отражение ожидаемых расходов по денежным потокам в рамках договора НПО в составе выручки	№ 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004 (отдельный лицевой счет)	№ 71309	11106	3
1.17	Отражение фактических расходов по денежным потокам в рамках договора НПО	№ 71310	Счета разделов 4 и 6 главы А приложения 1 к Положению Банка России № 713-П	21104	3, 2

1	2	3	4	5	6
1.18	Отражение корректировки на основе опыта по денежным потокам в рамках договора НПО	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003 (отдельный лицевой счет)	№ 71310	21102, 21103, 21104	3
1.19	Отражение расходов на сумму корректировки на основе опыта по денежным потокам в рамках договора НПО	№ 71310	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003 (отдельный лицевой счет)	21108	3
Раздел 2. Отражение финансовых доходов и расходов по договорам НПО					
2.1	Отражение финансовых доходов: от изменения в процентных ставках и других допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых доходов	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	№ 71311	11201, 11202, 11204	3
2.2	Отражение финансовых доходов от изменения величины рисков поправки на нефинансовый риск в случае дезагрегирования при применении пункта 81 МСФО (IFRS) 17	№ 37905, № 38005, № 38105, № 38205, № 38305, № 38405	№ 71311	11201, 11202, 11204	3

1	2	3	4	5	6
2.3	Отражение финансовых расходов: от изменения в процентных ставках и других допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых расходов	№ 71312	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004, № 37905, № 38005, № 38105, № 38205, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38705, № 38805, № 38905, № 39005	21201, 21202, 21206	3
2.4	Отражение финансовых расходов по договорам НПО, оцениваемым по общей модели	№ 71312	№ 37901, № 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401	21202	3
2.5	Отражение финансовых расходов по компоненту убытка	№ 71312	№ 37906, № 38006, № 38101, № 38201, № 38306, № 38406, № 38506, № 38606, № 38701, № 38801, № 38906, № 39006	21202	3
Отражение финансовых расходов, признанных в прочем совокупном доходе, в результате деагрегирования					
2.6	Отражение финансовых расходов по страхованию, признанных в прочем совокупном доходе, в составе РППО в случае деагрегирования	№ 10637	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402,	—	2

1	2	3	4	5	6
			№ 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002, № 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011		
2.7	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав капитала в случае деагрегирования по договорам НПО, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением	№ 10801, № 10901	№ 10637	—	2
2.8	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования	№ 71312	№ 10637	21201, 21202, 21206	2
2.9	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе, в состав РППО в случае деагрегирования	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411	№ 10637	—	2
Раздел 3. Отражение доходов и расходов по компоненту убытка по договорам НПО					
3.1	Отражение компонента убытка	№ 71313	№ 37906, № 38006, № 38101, № 38201, № 38306, № 38406, № 38506, № 38606, № 38701, № 38801, № 38906, № 39006	21301	3
3.2	Отражение восстановления компонента убытка	№ 37906, № 38006, № 38101, № 38201, № 38306, № 38406, № 38506, № 38606, № 38701, № 38801, № 38906, № 39006	№ 71314	11301	3

Таблица 1.6. **Отражение на счетах бухгалтерского учета выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение расчетов по выплатам по договорам НПО, за исключением выплат инвестиционных составляющих					
1.1	Отражение начисления выплат по договорам НПО	№ 71310	№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	21102, 21103	2
1.2	Отражение финансовых расходов по ОБТ	№ 71312	№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	21202	3
1.3	Отражение начисления (увеличения) рисков поправки на нефинансовый риск по ОБТ	№ 71310	№ 37912, № 38012, № 38112, № 38212, № 38312, № 38412, № 38512, № 38612, № 38712, № 38812, № 38912, № 39012	21102, 21103	3
1.4	Отражение финансовых расходов в отношении рисков поправки на нефинансовый риск по ОБТ	№ 71312	№ 37912, № 38012, № 38112, № 38212, № 38312, № 38412, № 38512, № 38612, № 38712, № 38812, № 38912, № 39012	21202	3
1.5	Отражение доходов от восстановления рисков поправки на нефинансовый риск по ОБТ	№ 37912, № 38012, № 38112, № 38212, № 38312, № 38412,	№ 71315	11401, 11402	3

1	2	3	4	5	6
		№ 38512, № 38612, № 38712, № 38812, № 38912, № 39012			
1.6	Отражение расчетов по начисленной выплате по договорам НПО	№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	№ 48305	—	2
Раздел 2. Отражение расчетов по выплатам инвестиционных составляющих по договорам НПО					
2.1	Отражение уменьшения РППО на сумму выплат инвестиционных составляющих по договорам НПО				
2.1.1		№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	—	2
2.1.2		№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	№ 48305	—	2
Раздел 3. Отражение возвратов выплат по договорам НПО в случае, если предполагается дальнейшая выплата по договорам НПО участнику					
3.1	Отражение поступления средств на расчетный счет фонда	№ 20501	№ 48305	—	2
3.2	Отражение увеличения ОВТ на сумму поступившего возврата	№ 48305	№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	—	2

1	2	3	4	5	6
Раздел 4. Отражение возвратов выплат по договорам НПО в случае, если предполагается дальнейшая выплата по договорам НПО правопреемнику					
4.1	Отражение поступления возврата средств на расчетный счет фонда	№ 20501	№ 48305	—	2
4.2	Отражение увеличения суммы обязательств на сумму возврата выплат по договорам НПО, за исключением выплат инвестиционных составляющих, для назначения выплаты правопреемнику				
4.2.1		№ 48305	№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	—	2
4.2.2		№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	№ 71315	11405	2
4.2.3		№ 71316	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	21401	2
4.3	Отражение увеличения суммы обязательств на сумму возврата выплат инвестиционных составляющих по договорам НПО				
4.3.1		№ 48305	№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	—	2

1	2	3	4	5	6
4.3.2		№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	—	2
Раздел 5. Отражение излишних выплат по договорам НПО					
5.1	Отражение дебиторской задолженности по излишней выплате в случае вероятности возврата денежных средств на дату признания дебиторской задолженности	№ 48306	№ 71315	11405	2
5.2	Отражение восстановления суммы обязательств в дату поступления возврата				
5.2.1		№ 71316	№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	21401	2
5.2.2		№ 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	—	2
5.3	Отражение покрытия дебиторской задолженности по излишней выплате при поступлении возврата	№ 20501	№ 48306	—	2
5.4	Отражение направления собственных средств на покрытие дебиторской задолженности в случае, если отсутствует вероятность возврата денежных средств				
5.4.1		№ 10801	№ 30305	—	3
5.4.2		№ 30306	№ 48306	—	2
5.4.3		№ 30305	№ 20501	—	3
5.4.4		№ 20501	№ 30306	—	2

Таблица 1.7. **Отражение на счетах бухгалтерского учета страхового резерва по договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение формирования страхового резерва					
Отражение формирования страхового резерва за счет остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по договорам НПО					
1.1	Отражение формирования страхового резерва за счет остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по договорам НПО	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	№ 39703	—	2
1.2	Отражение корректировки страхового резерва	№ 39704	№ 10801	—	3
Отражение формирования страхового резерва за счет части дохода от размещения средств пенсионных резервов					
1.3	Отражение направления части дохода от размещения средств пенсионных резервов на формирование страхового резерва	№ 10801	№ 39703	—	2
1.4	Отражение корректировки страхового резерва	№ 39704	№ 10801	—	3
Отражение формирования страхового резерва за счет части пенсионных взносов					
1.5	Отражение направления части поступивших пенсионных взносов в страховой резерв	№ 48302, № 48304	№ 39703	—	2
1.6	Отражение корректировки страхового резерва	№ 39704	№ 10801	—	3
Отражение направления собственных средств в состав страхового резерва					
1.7	Отражение направления собственных средств в состав страхового резерва				
1.7.1		№ 10801	№ 30305	—	3
1.7.2		№ 30306	№ 39703	—	2
1.8	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета средств пенсионных резервов				
1.8.1		№ 30305	№ 20501	—	3
1.8.2		№ 20501	№ 30306	—	2
1.9	Отражение корректировки страхового резерва	№ 39704	№ 10801	—	3
Раздел 2. Отражение использования страхового резерва					
2.1	Отражение уменьшения средств страхового резерва для пополнения РППО	№ 39703	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002, № 37911, № 38011, № 38111,	—	2

1	2	3	4	5	6
			№ 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011		
2.2	Отражение корректировки страхового резерва	№ 10801	№ 39704	—	3

Таблица 1.8. **Отражение на счетах бухгалтерского учета дохода от размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемого в состав РППО, по договорам НПО					
1.1	Отражение начисления финансовых расходов по договорам НПО в течение отчетного года	№ 71312	№ 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	21202, 21203	3
1.2	Отражение списания начисленных финансовых расходов за счет собственных средств при отражении дохода от размещения средств пенсионных резервов	№ 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	№ 71312, № 72312	21202, 21203	3
1.3	Отражение начисления финансовых расходов по договорам НПО в сумме дохода от размещения средств пенсионных резервов, направленного в состав средств пенсионных резервов	№ 71312, № 72312	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	21202, 21203	2
1.4	Отражение превышения начисленных финансовых расходов над фактическим доходом от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО, оцениваемым по общей модели	№ 72312	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403,	21202	3

1	2	3	4	5	6
			№ 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404		
1.5	Отражение превышения фактического дохода от размещения средств пенсионных резервов над финансовыми расходами по договорам НПО, оцениваемым по общей модели	№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404	№ 72312	21202	3
Раздел 2. Отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемого в состав собственных средств, по договорам НПО, оцениваемым по общей модели					
2.1	Отражение начисления финансовых расходов на маржу за счет собственных средств на конец месяца	№ 71312	№ 37901, № 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401	21202	3
2.2	Отражение списания начисленных финансовых расходов на маржу за счет собственных средств при отражении дохода от размещения средств пенсионных резервов	№ 37901, № 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401	№ 71312	21202	3
2.3	Отражение начисления финансовых расходов на маржу				
2.3.1		№ 71312, № 72312	№ 30305	21202	2
2.3.2		№ 30306	№ 37901, № 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401	—	3
2.4	Отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов по обременительным договорам НПО				
2.4.1		№ 71312, № 72312	№ 30305	—	2
2.4.2		№ 30306	№ 38103, № 38203, № 38104, № 38204	—	3
2.5	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета пенсионных резервов, на расчетный счет, предназначенный для учета собственных средств				
2.5.1		№ 30305	№ 20501	—	2
2.5.2		№ 20501	№ 30306	—	3

1	2	3	4	5	6
Раздел 3. Отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемого в состав собственных средств, по договорам НПО, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением					
3.1	Отражение изменения справедливой стоимости базовых статей	№ 71312	№ 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	21204	3
3.2	Отражение списания изменения начисленной справедливой стоимости базовых статей	№ 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	№ 71312	21204	3
3.3	Отражение изменения величины доли фонда в справедливой стоимости базовых статей				
3.3.1		№ 71312, № 72312	№ 30305	21204	2
3.3.2		№ 30306	№ 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	—	3

Таблица 1.9. **Отражение на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц по договорам негосударственного пенсионного фонда, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте и по которым расчеты производятся в рублях и (или) в иностранной валюте**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение курсовых разниц в доходах по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 37901, № 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38706, № 38806, № 38901, № 39001, № 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802,	№ 71311	11203	2, 3

1	2	3	4	5	6
		№ 38902, № 39002, № 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004, № 37905, № 38005, № 38105, № 38205, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38705, № 38805, № 38905, № 39005, № 37906, № 38006, № 38101, № 38201, № 38306, № 38406, № 38506, № 38606, № 38701, № 38801, № 38906, № 39006, № 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011,			

1	2	3	4	5	6
		№ 37912, № 38012, № 38112, № 38212, № 38312, № 38412, № 38512, № 38612, № 38712, № 38812, № 38912, № 39012			
2	Отражение курсовых разниц в расходах по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте	№ 71312	№ 37901, № 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38706, № 38806, № 38901, № 39001, № 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002, № 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004, № 37905, № 38005,	21205	2, 3

1	2	3	4	5	6
			№ 38105, № 38205, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38705, № 38805, № 38905, № 39005, № 37906, № 38006, № 38101, № 38201, № 38306, № 38406, № 38506, № 38606, № 38701, № 38801, № 38906, № 39006, № 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011, № 37912, № 38012, № 38112, № 38212, № 38312, № 38412, № 38512, № 38612, № 38712, № 38812, № 38912, № 39012		
3	Отражение курсовых разниц в прочем совокупном доходе по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в случае дезагрегирования	№ 37901, № 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38706, № 38806, № 38901, № 39001, № 37902, № 38002, № 38102, № 38202,	№ 10636	—	2, 3

1	2	3	4	5	6
		№ 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002, № 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004, № 37905, № 38005, № 38105, № 38205, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38705, № 38805, № 38905, № 39005, № 37906, № 38006, № 38101, № 38201, № 38306, № 38406, № 38506, № 38606, № 38701, № 38801, № 38906, № 39006, № 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411,			

1	2	3	4	5	6
3		№ 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011, № 37912, № 38012, № 38112, № 38212, № 38312, № 38412, № 38512, № 38612, № 38712, № 38812, № 38912, № 39012			
4	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе: в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования; в состав капитала	№ 10636	№ 71311, № 10801, № 10901	11203	2, 3
5	Отражение курсовых разниц в прочем совокупном доходе по договорам НПО, активы и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в случае деагрегирования	№ 10637	№ 37901, № 38001, № 38106, № 38206, № 38301, № 38401, № 38501, № 38601, № 38706, № 38806, № 38901, № 39001, № 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002, № 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304,	—	2, 3

1	2	3	4	5	6
5			№ 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004, № 37905, № 38005, № 38105, № 38205, № 38305, № 38405, № 38505, № 38605, № 38705, № 38805, № 38905, № 39005, № 37906, № 38006, № 38101, № 38201, № 38306, № 38406, № 38506, № 38606, № 38701, № 38801, № 38906, № 39006, № 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011, № 37912, № 38012, № 38112, № 38212, № 38312, № 38412, № 38512, № 38612, № 38712, № 38812, № 38912, № 39012		
6	Перенос сумм, признанных в прочем совокупном доходе: в состав прибыли или убытка в случае деагрегирования; в состав капитала	№ 71312, № 10801, № 10901	№ 10637	21205	2, 3
7	Отражение сумм курсовых разниц в составе РППО				

1	2	3	4	5	6
7.1		№ 37903, № 38003, № 38103, № 38203, № 38303, № 38403, № 38503, № 38603, № 38703, № 38803, № 38903, № 39003, № 37904, № 38004, № 38104, № 38204, № 38304, № 38404, № 38504, № 38604, № 38704, № 38804, № 38904, № 39004	№ 30305	—	3
7.2		№ 30306	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002, № 37911, № 38011, № 38111, № 38211, № 38311, № 38411, № 38511, № 38611, № 38711, № 38811, № 38911, № 39011	—	2
8	Отражение перевода денежных средств с расчетного счета, предназначенного для учета собственных средств, на расчетный счет, предназначенный для учета средств пенсионных резервов				
8.1		№ 30305	№ 20501	—	3
8.2		№ 20501	№ 30306	—	2

Часть 2. **Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов, выделенных из договоров негосударственного пенсионного обеспечения, инвестиционных составляющих, выделенных из договоров негосударственного пенсионного обеспечения, кроме отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и инвестиционных договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года**

Таблица 2.1. **Отражение на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов, выделенных из договоров негосударственного пенсионного обеспечения, и инвестиционных составляющих, выделенных из договоров негосударственного пенсионного обеспечения, кроме отличимых инвестиционных составляющих, классифицированных как инвестиционные договоры, с условиями дискреционного участия**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенного ВПИ					
1.1	Отражение первоначального признания выделенного ВПИ (опциона)	№ 37907, № 38007, № 38107, № 38207, № 38307, № 38407, № 38507, № 38607, № 38707, № 38807, № 38907, № 39007	№ 52702	—	3
1.2	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 71510	№ 52702	23201	3
1.3	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 71509	13201	3
1.4	Отражение корректировки РППО на сумму переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 37907, № 38007, № 38107, № 38207, № 38307, № 38407, № 38507, № 38607, № 38707, № 38807, № 38907, № 39007	№ 30305	—	3
1.5	Отражение увеличения РППО на сумму переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 30306	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	—	2

1	2	3	4	5	6
1.6	Отражение прекращения признания выделенного ВПИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 37907, № 38007, № 38107, № 38207, № 38307, № 38407, № 38507, № 38607, № 38707, № 38807, № 38907, № 39007	—	3
Раздел 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета выделенной инвестиционной составляющей					
2.1	Отражение первоначального признания выделенной инвестиционной составляющей, корректировки стоимости выделенной инвестиционной составляющей при последующем получении взносов от вкладчиков	№ 37907, № 38007, № 38107, № 38207, № 38307, № 38407, № 38507, № 38607, № 38707, № 38807, № 38907, № 39007	№ 39904	—	3
2.2	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и увеличивающей процентные расходы	№ 71103	№ 39904	23302	3
2.3	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость выделенной инвестиционной составляющей и уменьшающей процентные расходы	№ 39904	№ 71104	13301	3
2.4	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 71508	№ 39904	23303	3
2.5	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость выделенной инвестиционной составляющей	№ 39904	№ 71507	13302	3
2.6	Отражение корректировки РППО на сумму увеличения стоимости выделенной инвестиционной составляющей	№ 37907, № 38007, № 38107, № 38207, № 38307, № 38407, № 38507, № 38607, № 38707, № 38807, № 38907, № 39007	№ 30305	—	3
2.7	Отражение увеличения РППО на сумму увеличения стоимости выделенной инвестиционной составляющей	№ 30306	№ 37902, № 38002, № 38102, № 38202, № 38302, № 38402, № 38502, № 38602, № 38702, № 38802, № 38902, № 39002	—	2

1	2	3	4	5	6
2.8	Отражение прекращения признания выделенной инвестиционной составляющей	№ 39904	№ 37907, № 38007, № 38107, № 38207, № 38307, № 38407, № 38507, № 38607, № 38707, № 38807, № 38907, № 39007	—	3

Таблица 2.2. **Отражение на счетах бухгалтерского учета инвестиционных договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
1	Отражение первоначального признания (увеличения) РППО по инвестиционному договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 48302, № 48304	№ 39901	—	2
2	Отражение первоначального признания (увеличения) обязательства по инвестиционному договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39905	№ 39902, № 39903	—	3
3	Отражение переоценки, увеличивающей справедливую стоимость инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 71508	№ 39902, № 39903	23103	3
4	Отражение переоценки, уменьшающей справедливую стоимость инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39902, № 39903	№ 71507	13102	3
5	Отражение корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и увеличивающей процентные расходы	№ 71103	№ 39902, № 39903	23102	3
6	Отражение корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и уменьшающей процентные расходы	№ 39902, № 39903	№ 71104	13101	3
7	Отражение начисления процентов по инвестиционному договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 71101	№ 39902, № 39903	23101	3
8	Отражение корректировки РППО на сумму увеличения стоимости инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39905	№ 30305	—	3
9	Отражение увеличения РППО на сумму увеличения стоимости инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 30306	№ 39901	—	2
10	Отражение прекращения признания инвестиционного договора НПО, учитываемого в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	№ 39902, № 39903	№ 39905	—	3
11	Отражение начисления выплат по инвестиционному договору НПО, учитываемому в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, и уменьшения РППО	№ 39901	№ 48305	—	2