Проект

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(БАНК РОССИИ)

«___» _____ 20 г. № _____-П

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ (ОТРАСЛЕВОЙ СТАНДАРТ) ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ В НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ

На основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. Федеральных законов от 10.01.2003 № 5-ФЗ, от 23.12.2003 № 180-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 29.07.2004 № 97-ФЗ, от 18.06.2005 № 61-ФЗ, от 18.07.2005 № 90-ФЗ, от 03.05.2006 № 60-ФЗ, от 12.06.2006 № 85-ФЗ, от 29.12.2006 № 246-ФЗ, от 29.12.2006 № 247-ФЗ, от 02.03.2007 № 24-ФЗ, от 26.04.2007 № 63-ФЗ, от 13.10.2008 № 171-ФЗ, от 13.10.2008 № 174-ФЗ, от 27.10.2008 № 176-ФЗ, от 25.12.2008 № 274-ФЗ, от 25.12.2008 № 276-ФЗ, от 30.12.2008 № 317-ФЗ, от 19.07.2009 № 192-ФЗ, от 25.11.2009 № 281-ФЗ, от 03.11.2010 № 291-ФЗ, от 07.02.2011 № 10-ФЗ, от 27.06.2011 № 162-ФЗ, от 19.10.2011 № 285-ФЗ, от 21.11.2011 № 327-ФЗ, от 03.12.2012 № 231-ФЗ, от 25.12.2012 № 266-ФЗ, от 29.12.2012 № 282-ФЗ, от 14.03.2013 № 29-ФЗ, от 05.04.2013 № 41-ФЗ, от 07.05.2013 № 102-ФЗ, от 02.07.2013 № 146-ФЗ, от 02.07.2013 № 184-ФЗ, от 02.07.2013 № 185-ФЗ, от 23.07.2013 № 251-ФЗ, от 02.12.2013 № 335-ФЗ, от 21.12.2013 № 375-ФЗ, от 21.12.2013 № 379-ФЗ, от 28.12.2013 № 410-ФЗ, от 05.05.2014 № 106-ФЗ, от 05.05.2014 № 112-ФЗ, от 01.07.2014 № 202-ФЗ, от 21.07.2014 № 218-ФЗ, с изм., внесенными

Федеральными законами от 23.12.2003 № 177-ФЗ, от 23.12.2003 № 186-ФЗ, от 23.12.2004 № 173-ФЗ, от 27.10.2008 № 175-ФЗ, от 18.07.2009 № 181-ФЗ, от 22.09.2009 № 218-ФЗ, от 30.09.2010 № 245-ФЗ (ред. 06.10.2011), от 28.06.2014 № 189-ФЗ) (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438; ст. 3476; ст. 3477; № 30, ст. 4084, ____) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____2014 года №____) Банк России устанавливает порядок бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах.

СОДЕРЖАНИЕ

Часть 1. Общие положения 9

Цель 9

Сфера применения 10

Определения 12

Общие требования к порядку учета договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения 18

Часть 2. Классификация договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения 41

Понятие и критерии значительности страхового риска..... 42

Понятие и критерии наличия НВПДВ 44

Определение договора негосударственного пенсионного обеспечения или группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения для целей классификации и последующего учета..... 47

Методология проведения классификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования 49

Обязательное пенсионное страхование 49

Негосударственное пенсионное обеспечение 49

Часть 3. Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие 51

Порядок проведения анализа договоров с встроенными производными инструментами 51

Депозитные составляющие, а также негарантированные возможности получения дополнительных выгод..... 57

Часть 4. Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения 60

Общие положения 62

Изменение и расторжение договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения 63

Обязательное пенсионное страхование 64

Первоначальное признание обязательств фонда по договорам обязательного пенсионного страхования 64
Учет средств пенсионных накоплений 66
Учет назначения и выплаты пенсий 75
Порядок учета фондом полученных от государственной корпорации "Агентства по страхованию вкладов" выплат гарантийного возмещения 76
Негосударственное пенсионное обеспечение 77
Первоначальное признание обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения 77
Учет средств пенсионных резервов 77
Учет назначения и выплаты негосударственных пенсий 80
Особенности учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как инвестиционные без НВПДВ 81
Часть 5. Доходы и расходы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения 83
Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения 83
Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения 85
Затраты фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы) 86
Отложенные затраты фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (отложенные аквизиционные расходы) 89
Начисление заработанного и подлежащего распределению на средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений инвестиционного дохода или убытка 92

Порядок учета взносов в государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" 93
Часть 6. Проведение проверки адекватности обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения 94
Обременительные договоры 99
Корректировка обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, созданных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и не отвечающих требованиям, предъявляемым к обязательствам в соответствии с настоящим отраслевым стандартом 102
Актуарные предположения 103
Виды актуарных предположений 106
Предположения о смертности (таблица смертности) 109
Предположения о темпах (вероятностях) назначения пенсий и расторжения действующих на отчетную дату договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования с требованием выплаты выкупной суммы или перевода пенсионных резервов или пенсионных накоплений в другой фонд либо в Пенсионный фонд Российской Федерации 111
Предположение о ставке дисконтирования 112
Предположение о доходности размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений 113
Предположения о темпах индексации пенсий 114
Предположения об ожидаемых денежных выплатах расходов на обслуживание действующих на отчетную дату договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования 116

Часть 7. Приобретение и выбытие портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения ... 119
Приобретение портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения ... 119
Выбытие портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения ... 121
Часть 8. Порядок ведения обособленного учета в соответствии с законодательством Российской Федерации ... 123
Часть 9. Заключительные положения ... 124
Приложение 1. Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций ... 126
Часть 3. Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие ... 126
Часть 4. Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения ... 128
Обязательное пенсионное страхование ... 128
Негосударственное пенсионное обеспечение ... 134
Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений в состав собственных средств ... 147
Порядок учета направления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с пунктом 1.10.13 настоящего отраслевого стандарта ... 148
Часть 5. Доходы и расходы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения ... 149
Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения ... 149

Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения 150
Затраты фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы) 151
Отложенные затраты фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (отложенные аквизиционные расходы) 152
Порядок учета взносов в государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" 153
Часть 6. Проведение проверки адекватности обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения 154
Часть 7. Приобретение и выбытие портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения 156
Приобретение портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения 156
Выбытие портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения 159
Приложение 2. Отражение операций в бухгалтерском учете после утверждения бухгалтерской отчетности в случае обнаружения существенных ошибок, относящихся к прошлым отчетным периодам..... 162
Часть 3. Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие 162
Часть 4. Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения 164
Обязательное пенсионное страхование 164
Негосударственное пенсионное обеспечение 170

Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений в состав собственных средств 183
Порядок учета направления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с пунктом 1.10.13 настоящего отраслевого стандарта 184
Часть 5. Доходы и расходы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения 185
Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения 185
Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения 186
Затраты фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы) 187
Отложенные затраты фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (отложенные аквизиционные расходы) 187
Порядок учета взносов в государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" 188
Часть 6. Проведение проверки адекватности обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения 189
Часть 7. Приобретение и выбытие портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения 191
Приобретение портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения 191
Выбытие портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения 194

Часть 1. Общие положения

На основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от ___) Банк России утверждает отраслевой стандарт бухгалтерского учета для негосударственных пенсионных фондов.

1. Негосударственные пенсионные фонды осуществляют бухгалтерский учет операций, имеющих отраслевую специфику, в соответствии с планом счетов для негосударственных пенсионных фондов и порядком его применения, правилами, приведенными в настоящем отраслевом стандарте.

2. Негосударственные пенсионные фонды при применении отраслевого стандарта бухгалтерского учета руководствуются федеральными стандартами бухгалтерского учета, международными стандартами финансовой отчетности и разъяснениями международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом международных стандартов финансовой отчетности и признанными на территории Российской Федерации.

Цель

1.1. Целью настоящего отраслевого стандарта является описание требований к отражению в бухгалтерском учете операций негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд), связанных с:

1.1.1. ведением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и договорами об обязательном пенсионном страховании.

1.1.2. ведением деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и договорами негосударственного пенсионного обеспечения

Сфера применения

1.2. Настоящий отраслевой стандарт применяется для учета договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения при их признании, при оценке возникающих по ним активов и обязательств фонда и в связи с прекращением действия договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

1.3. Настоящий отраслевой стандарт должен применяться для:

1.3.1. классификации договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения;

1.3.2. выделения встроенных производных инструментов и депозитных компонентов из договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения;

1.3.3. учета обязательств, доходов и расходов по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения;

1.3.4. приобретения и выбытия портфеля договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения;

1.3.5. учета расходов фонда, непосредственно связанных с заключением договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы);

1.3.6. ведения раздельного учета в соответствии с требованиями законодательства РФ.

1.4. Настоящий отраслевой стандарт не распространяется на:

1.4.1. операции, связанные с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений, в том числе на порядок признания и оценки активов, в которые размещены средства пенсионных резервов и инвестированы средства пенсионных накоплений;

1.4.2. оценку обязательств фонда, не связанных с обязательным пенсионным страхованием и негосударственным пенсионным обеспечением;

1.4.3. операции, связанные с формированием уставного капитала и совокупного вклада учредителей;

1.4.4. операции, связанные с учетом активов фонда;

1.4.5. активы и обязательства, связанные с предоставлением вознаграждения по окончании деятельности сотрудникам фонда;

1.4.6. операции, связанные с оценкой встроенных производных инструментов и депозитных компонентов;

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

1.4.8. правила представления и раскрытия информации о договорах обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения в финансовой отчетности.

Определения

1.5. В настоящем отраслевом стандарте используются термины, определенные в значениях, указанных в Федеральном законе № 75-ФЗ, Федеральном законе № 173-ФЗ от 17 декабря 2001 года "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" и Федеральном Законе № 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "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".

1.6. В настоящем отраслевом стандарте также используются следующие понятия:

Амортизированная стоимость финансового обязательства – величина, в которой финансовые обязательства (например, договор негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированный как инвестиционный без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, или депозитная составляющая) оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.

Встроенный производный инструмент – часть гибридного (комбинированного) инструмента, который также включает договор страхования или инвестиционный договор, и при этом движение некоторых денежных средств меняется аналогично движению денежных средств самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение движения некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной ставке процента, цене финансового инструмента, цене товара,

курсу обмена валют, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной она не является специальной для стороны договора. Производный инструмент, который привязан к договору негосударственного пенсионного обеспечения, однако по договору может быть передан независимо от такого договора, или предусматривает контрагента, отличного от контрагента по договору негосударственного пенсионного обеспечения, является не встроенным производным инструментом, а независимым инструментом.

Гарантированная составляющая – обязательство выплатить **гарантированные выгоды**, оговоренное в договоре, который предусматривает **негарантированную возможность** получения дополнительных выгод.

Гарантированные выгоды – выплаты или другие выгоды, на получение которых **держатель полиса** или инвестор имеет безусловное право, не ограничиваемое по договору усмотрением страховщика.

Группы договоров обязательного пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения – совокупность договоров, характеризующихся каким-либо однотипным условием (однотипными условиями) для целей анализа, первоначального признания, оценки и других целей, связанных с ведением бухгалтерского учета; фонд может объединять отдельные договоры обязательного пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения в группы договоров в соответствии с требованиями настоящего стандарта.

Депозитная составляющая (депозитный компонент) – составляющая договора, которая не учитывается в качестве производного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и которая находилась бы в сфере применения МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», если бы являлась отдельным инструментом.

Держатель полиса – сторона, имеющая право на получение возмещения по **договору страхования** в случае наступления **страхового случая**. В качестве держателя полиса по договору обязательного пенсионного страхования выступает застрахованное лицо, в качестве держателя полиса по договору негосударственного пенсионного обеспечения выступает участник или вкладчик.

Договор страхования – договор негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования, классифицированные как договоры страхования, по которому одна сторона (**страховщик**) принимает на себя значительный **страховой риск** от другой стороны (**держателя полиса**), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса в случае, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (**страховой случай**), неблагоприятно повлияет на держателя полиса. Например, риск дожития держателя полиса, передаваемый страховщику в рамках договора страхования, связан с тем, что держатель полиса будет жить дольше, в связи с чем ему потребуются дополнительные ресурсы для обеспечения собственной жизнедеятельности, поскольку продолжительность жизни невозможно предсказать с достаточной степенью точности, а соответственно невозможно предсказать и требуемые ресурсы для обеспечения собственной жизнедеятельности после наступления пенсионных оснований.

Категории договоров негосударственного пенсионного обеспечения – разграничение договоров в зависимости от следующих характеристик: в зависимости от наличия/отсутствия в договоре значительного страхового риска договор может быть классифицирован как страховой или инвестиционный (не страховой); в зависимости от наличия негарантированной возможности получения дополнительных выгод договоры классифицируются как договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выгод. С

учетом характеристик, указанных выше, фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения в одну из следующих категорий: договоры страхования без негарантированной возможности получения дополнительных выгод либо договоры страхования с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод(рассматриваются в рамках единой категории «Договоры страхования»); инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выгод; или инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Негарантированная возможность получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ) – обусловленное договором право на получение, в дополнение к **гарантированным выплатам**, дополнительных выгод:

(a) которые, вероятно, будут составлять значительную часть от общих выгод по договору;

(b) сумма или сроки которых в соответствии с условиями договора оставлены на усмотрение эмитента; и

(c) которые в соответствии с условиями договора основываются:

(i) на показателях деятельности определенной группы договоров или определенного вида договора;

(ii) реализованных и/или нереализованных инвестиционных доходах от определенной группы активов, находящихся во владении эмитента; или

(iii) прибыли или убытке компании, фонда или другого предприятия, выпустившего договор.

Обременительный договор – договор, для которого неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору превышают ожидаемые от исполнения договора экономические выгоды.

Портфель договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения – фонд в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан передать обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения (портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения) одному фонду или нескольким фондам. В состав передаваемого портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения включаются пенсионные резервы или пенсионные накопления в соответствии с требованиями Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Основаниями для передачи фондом портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения могут быть отзыв у фонда лицензии на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию или негосударственному пенсионному обеспечению по инициативе Банка России, нарушение фондом установленных требований финансовой устойчивости и платежеспособности, приведшее к ухудшению его финансового состояния, если передача портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения предусмотрена планом восстановления платежеспособности фонда, принятие фондом решения о реорганизации или ликвидации, принятие фондом решения о добровольном отказе от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию или негосударственному пенсионному обеспечению или иные предусмотренные федеральными законами основания.

Проверка адекватности обязательств – оценка необходимости увеличения балансовой стоимости страхового обязательства или обязательства по инвестиционным договорам с НВПДВ (или снижения балансовой стоимости

связанных отложенных затрат на приобретение или связанных нематериальных активов), на основе анализа будущих денежных потоков.

Производный инструмент – финансовый инструмент или другой договор в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету.

Разделение – учет составляющих договора, как если бы они являлись отдельными договорами.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки (см. МСФО (IFRS) 13 «Справедливая стоимость»).

Страховое обязательство – чистые договорные обязанности страховщика по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования, классифицированным как договоры страхования.

Страховой риск – риск, отличный от финансового риска**,** передаваемый держателем полиса страховщику (в рамках настоящего отраслевого стандарта страховой риск включает в себя риск дожития, риск смертности и риск инвалидности).

Страховой случай – будущее событие, предусмотренное договором страхования, возникновение которого неопределенно и которое создает страховой риск.

Страховщик – сторона, обязанная по договору страхования выплатить держателю полиса возмещение (например, пенсию в случае договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения) в случае наступления страхового случая.

Финансовый риск – риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: заданной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, обменного курса иностранной

валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной, эта переменная не специфична для стороны по договору.

Общие требования к порядку учета договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения

1.7. При заключении договора обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения для их последующего учета на основании его условий фонд определяет составные части такого договора в соответствии с настоящим отраслевым стандартом и другими нормативными актами Российской Федерации. Примером составных частей договора обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения являются:

1.7.1. Договор страхования;

1.7.2. Инвестиционный договор;

1.7.3. Негарантированная возможность получения дополнительных выгод;

1.7.4. Депозитная составляющая; или

1.7.5. Производный инструмент.

1.8. Требования к учету каждой из составляющих частей договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения представлены в настоящем отраслевом стандарте и в других нормативных актах Банка России по бухгалтерскому учету.

1.9. При первоначальном признании договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения фонд:

1.9.1. Проводит классификацию договоров негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с требованиями

Части 2 настоящего отраслевого стандарта «Классификация договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения».

1.9.2. Определяет наличие в договорах негосударственного пенсионного обеспечения встроенных инструментов, определяет необходимость их выделения:

1.9.2.1. Встроенных производных инструментов в соответствии с требованиями Части 3 настоящего отраслевого стандарта «Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие»;

Проводки не предусмотрены.

1.9.2.2. Депозитных составляющих в соответствии с требованиями Части 3 настоящего отраслевого стандарта «Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие».

Проводки не предусмотрены.

1.9.3. Признает доходы от договоров в соответствии с требованиями Части 5 настоящего отраслевого стандарта «Доходы и расходы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения». Типовые бухгалтерские записи для договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения для признания доходов представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч5№1-3.

1.9.4. В случае необходимости или решения фонда на основании настоящего отраслевого стандарта о выделении встроенных инструментов признает обязательства по таким выделяемым встроенным инструментам в соответствии с требованиями Части 3 настоящего отраслевого стандарта «Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие». Типовые бухгалтерские записи для договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения для отражения выделяемых встроенных инструментов представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч3№1, Ч3№6.

1.9.5. Признает обязательства по договорам в соответствии с требованиями Части 4 настоящего отраслевого стандарта «Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения». Типовые бухгалтерские записи для договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения для признания обязательств представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч4№1, Ч4№3, Ч4№5, Ч4№7, Ч4№9, Ч4№11, Ч4№25, Ч4№28, Ч4№33, Ч4№35.

1.9.6. При приобретении портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения признает активы и обязательства по приобретенным договорам, активы и обязательства, непосредственно связанные с приобретением договоров, а в случае необходимости доходы и расходы, связанные с приобретением, в соответствии с требованиями Части 7 настоящего отраслевого стандарта «Приобретение и выбытие портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения». Типовые бухгалтерские записи для операций по приобретению договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч7№1-4.

1.9.7. Затраты фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы) и соответствующие отложенные затраты фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (отложенные аквизиционные расходы) на основании положений учетной политики фонда и требований Части 5 настоящего отраслевого стандарта «Доходы и расходы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения». Бухгалтерские записи для отражения затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного

страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы) и соответствующих отложенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (отложенные аквизиционные расходы) представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч5№7-10.

1.10. При последующем признании договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения фонд:

1.10.1. Признает доходы от договоров в соответствии с требованиями Части 5 настоящего отраслевого стандарта «Доходы и расходы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения». Типовые бухгалтерские записи для договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения для признания доходов представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч5№1-3.

1.10.2. В случае необходимости или решения фонда на основании настоящего отраслевого стандарта о выделении встроенных инструментов признает обязательства по таким выделяемым встроенным инструментам в соответствии с требованиями

Части 3 настоящего отраслевого стандарта «Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие». Типовые бухгалтерские записи для договоров негосударственного пенсионного обеспечения для отражения выделяемых встроенных инструментов представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч3№1, Ч3№6.

1.10.3. Признает уменьшение и увеличение обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования (пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления, средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, прочие резервы негосударственных пенсионных фондов по договорам обязательного пенсионного страхования) и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, прочие резервы негосударственных пенсионных фондов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, без НВПДВ), в том

числе изменение классификации, в соответствии с требованиями Части 4 настоящего отраслевого стандарта «Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения». Типовые бухгалтерские записи для договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения для признания обязательств представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч4№1, Ч4№7, Ч4№11, Ч4№12, Ч4№18, Ч4№22, Ч4№25, Ч4№28, Ч4№29, Ч4№32-33, Ч4№35, Ч4№37, Ч4№39.

1.10.4. Создает и использует страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Части 4 настоящего отраслевого стандарта «Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения». Типовые бухгалтерские записи для договоров негосударственного пенсионного обеспечения для создания и использования страхового резерва по договорам негосударственного пенсионного обеспечения представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч4№27, Ч4№31.

1.10.5. Начисляет и списывает процентные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ и по выделяемым депозитным составляющим в соответствии с требованиями Части 4 настоящего отраслевого стандарта «Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения» и Части 3 настоящего отраслевого стандарта «Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие». Типовые бухгалтерские записи для договоров и негосударственного пенсионного обеспечения для отражения процентных расходов представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч3№7, Ч4№36, Ч4№40.

1.10.6. Признает уменьшение отложенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов) в соответствии с требованиями Части 5 настоящего отраслевого стандарта «Доходы и расходы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения». Типовые бухгалтерские записи для договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения для признания расходов представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного

пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч5№11-12.

1.10.7. Признает амортизацию нематериального актива, приобретенного в результате приобретения портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с требованиями Части 7 настоящего отраслевого стандарта «Приобретение и выбытие портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения». Типовые бухгалтерские записи для операций по признанию амортизации нематериального актива, приобретенного в результате приобретения портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч7№5.

1.10.8. Распределяет инвестиционный доход или убыток в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Части 5 настоящего отраслевого стандарта «Доходы и расходы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения». Типовые бухгалтерские записи для распределения инвестиционного дохода или убытка представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему

отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч4№2, Ч4№4, Ч4№6, Ч4№8, Ч4№10, Ч4№13, Ч4№15, Ч4№17, Ч4№19, Ч4№21, Ч4№26, Ч4№30, Ч4№34, Ч4№38, Ч4№50, Ч4№51.

1.10.9. Признает выплату пенсий, включая перевод средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений в другой фонд и Пенсионный Фонд Российской Федерации на основании требования застрахованных лиц, участников или вкладчиков, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Части 5 настоящего отраслевого стандарта «Доходы и расходы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения» и Части 4 настоящего отраслевого стандарта «Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения». Типовые бухгалтерские записи для выплаты пенсий по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч4№12, Ч4№14, Ч4№16, Ч4№18, Ч4№20, Ч4№22, Ч4№29, Ч4№30, Ч4№32, Ч4№37-39, Ч5№4-6.

1.10.10. Направляет собственные средства или имущество, используемое для осуществления уставной деятельности, на пополнение пенсионных резервов и пенсионных накоплений в

соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Части 4 настоящего отраслевого стандарта «Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения». Типовые бухгалтерские записи для договоров негосударственного пенсионного обеспечения для отражения направления собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности, на пополнение пенсионных резервов и пенсионных накоплений представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч4№23, Ч4№46.

1.10.11. Проводит оплату взносов в государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" в соответствии с требованиями Части 5 настоящего отраслевого стандарта «Доходы и расходы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения». Бухгалтерские записи для оплаты взносов представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч5№14.

1.10.12. Проводит получение от государственной корпорации "Агентства по страхованию вкладов" гарантийного возмещения в соответствии с требованиями Части 5 настоящего отраслевого

стандарта «Доходы и расходы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения». Бухгалтерские записи для учета полученного гарантийного возмещения представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч4№24.

1.10.13. Направляет в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разницы, образовавшиеся в соответствии с настоящим пунктом отраслевого стандарта.

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

1.10.13.2. При переходе застрахованного лица из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации на основании заявления застрахованного лица о досрочном переходе, поданного до истечения четырехлетнего срока с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, фонд, с которым договор об обязательном пенсионном страховании прекращен, обязан перевести средства пенсионных накоплений в размере, составляющем меньшую из следующих величин: 1) величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с пунктом 1.10.13.1. настоящего отраслевого стандарта; 2) величина средств пенсионных накоплений, определенная как сумма средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд при вступлении в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом до даты такого перевода.

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

размере, составляющем меньшую из следующих величин: 1) величина средств пенсионных накоплений, определенная в соответствии с пунктом 1.10.13.1. настоящего отраслевого стандарта; 2) величина средств пенсионных накоплений, определенная как сумма средств пенсионных накоплений, определенных при последнем расчете в соответствии со статьей 36.2-1 Федерального закона 07.05.1998 № 75-ФЗ (редакция от 21.07.2014 года) "О негосударственных пенсионных фондах" (с изменениями и дополнениями, вступающими в силу с 01.01.2015 года), и средств пенсионных накоплений, поступивших в фонд с даты, по состоянию на которую был осуществлен такой расчет, до даты такого перевода.

Если сумма средств пенсионных накоплений, переводимая фондом в соответствии с пунктами 1.10.13.2. и 1.10.13.3. настоящего отраслевого стандарта, меньше величины средств пенсионных накоплений, определенной в соответствии с пунктом 1.10.13.1. настоящего отраслевого стандарта, то средства в размере указанной разницы подлежат направлению в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию. Бухгалтерские записи для учета образовавшихся разниц представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч4№52.

1.10.14. На дату назначения пенсии переносит обязательства по инвестиционному доходу на соответствующие счета обязательств. Типовые бухгалтерские записи для переноса обязательства по инвестиционному доходу по договорам негосударственного пенсионного обеспечения представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч4№43-45.

1.10.15. Признает доходы и расходы, связанные с обнаружением фактов хозяйственной деятельности, связанных с особенностями отражения операций по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения и непосредственно связанных с такими договорами операций, относящимся к прошлым отчетным периодам и имеющим существенное влияние на финансовую отчетность фонда в соответствии с требованиями Части 5 настоящего отраслевого стандарта «Доходы и расходы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения».

Проводки: Приложение 2.

1.10.16. Создает и использует выплатной резерв по договорам обязательного пенсионного страхования в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Части 4 настоящего отраслевого стандарта «Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения». Типовые

бухгалтерские записи для договоров обязательного пенсионного страхования для создания и использования выплатного резерва по договорам обязательного пенсионного страхования представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч4№3, Ч4№14.

1.10.17. Создает и использует резерв обязательного пенсионного страхования по договорам обязательного пенсионного страхования в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Части 4 настоящего отраслевого стандарта «Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения». Типовые бухгалтерские записи для договоров обязательного пенсионного страхования для создания и использования резерва обязательного пенсионного страхования представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч4№9, Ч4№20.

1.10.18. Создает и использует обязательства по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам обязательного пенсионного страхования

в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Части 4 настоящего отраслевого стандарта «Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения». Типовые бухгалтерские записи для договоров обязательного пенсионного страхования для создания и использования обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч4№5, Ч4№16.

1.10.19. Использует страховой резерв для пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств фонда в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Части 4 настоящего отраслевого стандарта «Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения». Типовые бухгалтерские записи для использования страхового резерва для пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств фонда представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч4№25, Ч4№31.

1.10.20. Осуществляет бухгалтерские записи для учета гарантийного восполнения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Части 4 настоящего отраслевого стандарта «Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения». Типовые бухгалтерские записи для учета гарантийного восполнения представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч4№1, Ч4№3, Ч4№5, Ч4№7, Ч4№20, Ч4№23.

1.10.21. Переводит средства резерва покрытия пенсионных обязательств фонда в страховой резерв в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Части 4 настоящего отраслевого стандарта «Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения». Типовые бухгалтерские записи для отражения перевода средств резерва покрытия пенсионных обязательств фонда в страховой резерв представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч4№25, Ч4№31.

1.11. На каждую отчетную дату фонд:

1.11.1. Корректирует обязательства и проводит проверку адекватности обязательств по договорам обязательного пенсионного

страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, кроме договоров, классифицированных как инвестиционные договоры без НВПДВ и депозитных составляющих, в соответствии с требованиями Части 6 настоящего отраслевого стандарта «Проведение проверки адекватности обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения». Бухгалтерские записи для корректировки обязательства для договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч6№1-7.

1.11.2. Проводит переоценку встроенных инструментов, если это необходимо, в соответствии с требованиями Части 3 настоящего отраслевого стандарта «Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие». Бухгалтерские записи для переоценки выделяемых встроенных инструментов представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч3№2-3, Ч3№8, Ч3№9.

1.11.3. Проводит переоценку обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ, если это необходимо, в соответствии с требованиями Части 4

настоящего отраслевого стандарта «Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения». Бухгалтерские записи для переоценки обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч4№41-42.

1.11.4. Проводит начисление взносов в государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с требованиями Части 5 настоящего отраслевого стандарта «Доходы и расходы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения». Бухгалтерские записи для начисления взносов представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч5№13.

1.11.5. Переносит остатки по счетам инвестиционного дохода, начисленного на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию, на счет резерва по обязательному пенсионному страхованию. Бухгалтерские записи для переноса

остатков представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч4№10, Ч4№21.

1.11.6. Переносит остатки по счетам обязательств по инвестиционному доходу на соответствующие счета обязательств. Типовые бухгалтерские записи для переноса остатков представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч4№47-49.

1.12. При прекращении признания договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения фонд:

1.12.1. Прекращает признание всех активов (например, отложенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов) и встроенных производных инструментов) и обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения и по связанным с ними операциям (например, отложенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов), возникших в результате исполнения фондом обязательств по

соответствующим договорам) в соответствии с требованиями настоящего отраслевого стандарта.

Проводки: Ч3№4, Ч3№5, Ч3№10, Ч4№12-22, Ч4№29-30, Ч4№32, Ч4№37-39, Ч5№4-6.

1.12.2. Прекращает признание всех активов (например, отложенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов) и встроенных производных инструментов) и обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения и по связанным с ними операциям в случае выбытия портфеля договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с требованиями Части 7 настоящего отраслевого стандарта «Приобретение и выбытие портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения». Типовые бухгалтерские записи для операций по выбытию портфеля договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч7№6-9.

1.12.3. Признает выбытие встроенных производных инструментов в соответствии с требованиями Части 3 настоящего отраслевого стандарта «Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие». Типовые бухгалтерские записи

для операций по выбытию встроенных производных инструментов представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч3№4-5.

1.12.4. При прекращении договора обязательного пенсионного страхования на этапе накопления фонд переносит остатки по счетам инвестиционного дохода на счета основных обязательств. Типовые бухгалтерские записи для операций по переносу остатков по счетам инвестиционного дохода на счета основных обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч4№1, Ч4№2, Ч4№5, Ч4№6, Ч4№7, Ч4№8, Ч4№12, Ч4№13, Ч4№16, Ч4№17, Ч4№18, Ч4№19.

1.12.5. При прекращении договора негосударственного пенсионного обеспечения на этапе накопления фонд переносит остатки по счетам инвестиционного дохода на счета основных обязательств. Типовые бухгалтерские записи для операций по переносу остатков по счетам инвестиционного дохода на счета резерва покрытия обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения представлены в соответствующей части Приложения 1 к настоящему отраслевому стандарту «Бухгалтерский учет договоров

негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций».

Проводки: Ч4№25, Ч4№26, Ч4№29, Ч4№30.

Часть 2. Классификация договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения

2.1. В соответствии с настоящим отраслевым стандартом фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения с вкладчиками и участниками в одну из категорий в зависимости от следующих характеристик:

2.1.1. В зависимости от наличия/отсутствия в договоре значительного страхового риска договор может быть классифицирован как страховой или инвестиционный (не страховой);

2.1.2. В зависимости от наличия НВПДВ договоры классифицируются как договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ.

2.2. С учетом характеристик, указанных выше, фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения в одну из следующих категорий:

2.2.1. Договоры страхования без НВПДВ либо договоры страхования с НВПДВ (рассматриваются в рамках единой категории «Договоры страхования»);

2.2.2. Инвестиционные договоры без НВПДВ; или

2.2.3. Инвестиционные договоры с НВПДВ.

2.3. Классификация договоров негосударственного пенсионного обеспечения определяет порядок признания и последующего учета таких договоров.

Понятие и критерии значительности страхового риска

2.4. Неопределенность (или риск) может являться предметом договоров негосударственного пенсионного обеспечения. По меньшей мере, одно из обстоятельств, перечисленных ниже, может являться неопределенным на начало действия договора негосударственного пенсионного обеспечения:

2.4.1. произойдет ли страховой случай;

2.4.2. когда произойдет страховой случай; или

2.4.3. какую сумму фонду придется выплатить, если произойдет страховой случай.

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

2.6. По некоторым договорам негосударственного пенсионного обеспечения, помимо страхового риска, фонд подвергается одновременному воздействию финансового риска. Например, договоры негосударственного пенсионного обеспечения могут гарантировать минимальную доходность на средства (или сохранность средств) пенсионных резервов, создавая финансовый риск, а также содержать обязательство произвести выплаты по случаю смерти, сумма которых значительно превышает баланс по индивидуальному счету участника или солидарному счету вкладчика (создавая страховой риск, например, в виде риска наступления смерти). Такие договоры также являются договорами страхования. Например, по договору негосударственного пенсионного обеспечения фонд осуществляет срочную пенсионную выплату в течение определенного срока. При этом фонд гарантирует начисление доходности не ниже определенного уровня (или сохранность средств). В случае смерти участника до окончания срока

выплаты пенсии фонд выплачивает наследникам либо правопреемникам умершего участника сумму, равную остатку обязательств фонда перед умершим участником, отраженному на его индивидуальном пенсионном счете, но не менее годового размера пенсии умершего участника.

2.7. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, не подвергающие фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами. Они создают финансовые обязательства для фонда. В частности, для договоров без НВПДВ это означает, что фонд применяет учет обязательств, иногда называемый депозитным учетом, при котором фонд признает полученные взносы как финансовое обязательство, а не как взносы (доходы). Примером такого договора является договор негосударственного пенсионного обеспечения с гарантированной доходностью, классифицированный как инвестиционный договор без НВПДВ, в отношении которого фонд не распределяет доход от размещения средств пенсионных резервов, превышающий гарантированный уровень.

2.8. Страховой риск является значительным только в том случае, если в результате смерти либо наступления инвалидности у участника, либо его дожития до определенного момента фонду необходимо выплатить значительные дополнительные вознаграждения. Страховой риск признается значительным, даже если смерть, наступление инвалидности либо дожитие участника до определенного момента в высшей степени маловероятны или даже если ожидаемая (т.е. взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных потоков является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью потоков денежных средств после отчетной даты согласно договору.

2.9. Значительные дополнительные вознаграждения могут включать в себя, например, требование по досрочной выплате пенсий, если пенсионные

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

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

Понятие и критерии наличия НВПДВ

2.11. В отношении договоров обязательного пенсионного страхования фонд гарантирует сохранность средств пенсионных накоплений в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

2.12. В отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения законодательством Российской Федерации не предусмотрен минимальный уровень гарантированной доходности, условия предоставляемых фондом гарантий могут быть предусмотрены

соответствующими договорами негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионными правилами.

2.13. Выплаты, за исключением описанных в пп. 2.11. и 2.12. настоящего отраслевого стандарта, являются негарантированными.

2.14. Под НВПДВ понимается обусловленное договором негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования право на получение вкладчиком, участником или застрахованным лицом дополнительных выгод:

2.14.1. которые, вероятно, будут составлять значительную часть от общих выгод по договору негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования;

2.14.2. сумма или сроки которых в соответствии с условиями договора устанавливаются фондом; и

2.14.3. которые в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования основываются на следующих показателях:

2.14.3.1. статистических показателях, характеризующих определенную группу договоров или определенный вид договоров (например, фактического уровня смертности участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения или количества расторжений договоров в рамках определенной пенсионной схемы);

2.14.3.2. реализованных и/или нереализованных инвестиционных доходах от определенной группы активов, находящихся во владении фонда; или

2.14.3.3. прибыли или убытке фонда, выпустившего договор негосударственного пенсионного обеспечения либо обязательного пенсионного страхования.

2.15. Ниже приводятся примеры НВПДВ в рамках деятельности фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

2.16. В качестве НВПДВ может выступать право фонда (например, при наличии на то финансовых возможностей) обеспечить начисление дохода на пенсионные счета участников (вкладчиков) в размере, превышающем гарантированный уровень согласно договорным нормам, и (или) произвести индексацию ранее назначенных пенсий. Например, фонд может гарантировать, что обязательства перед участниками, отраженные на их индивидуальных пенсионных счетах, не уменьшатся в зависимости от результатов размещения средств пенсионных резервов, то есть гарантированный уровень составляет 0% годовых (сохранность). Если же по результатам размещения средств пенсионных резервов фондом был получен доход, то он распределяется среди участников и вкладчиков фонда в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и по усмотрению фонда.

2.17. Наличие либо отсутствие негарантированной возможности получения дополнительных выгод определяется в зависимости от того, распределяет ли фонд доход от размещения средств пенсионных резервов (в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения) либо пенсионных накоплений (в отношении договоров обязательного пенсионного страхования) в размере, превышающем минимально необходимый в соответствии с условиями договора и требованиями законодательства Российской Федерации (п. 2.11., 2.12. и 2.13. настоящего отраслевого стандарта), а также насколько значительным является размер такого дополнительного дохода.

2.18. В отношении договоров обязательного пенсионного страхования фонд не определяет наличие НВПДВ, так как договоры обязательного пенсионного страхования в рамках данного отраслевого стандарта классифицируются исключительно как страховые, и фонд проводит проверку адекватности обязательств для всех обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования в соответствии с требованиями Части 6 "Проведение проверки адекватности обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения" настоящего отраслевого стандарта.

Определение договора негосударственного пенсионного обеспечения или группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения для целей классификации и последующего учета

2.19. Фонд должен оценивать значительность страхового риска по договорам на индивидуальной основе для каждого договора. Части договоров, существенно отличающиеся друг от друга по наличию и уровню страхового риска, могут быть выделены и рассмотрены отдельно друг от друга. Таким образом, страховой риск по договору страхования может быть значительным даже в случае, когда существует минимальная вероятность существенных убытков по всем взаимозависимым договорам. Однако, если известно, что относительно однородная группа небольших договоров состоит из договоров, на основании которых Фонду передается страховой риск, то не требуется, чтобы фонд анализировал отдельно каждый договор из этой группы для того, чтобы выявить несколько договоров, не являющихся производными инструментами, которые передают незначительный страховой риск. Фонд определяет в учетной политике требования к однородности и размеру договоров, которые могут быть объединены в одну группу для целей анализа наличия страхового риска.

2.20. Таким образом, в отдельных случаях классификация договоров негосударственного пенсионного обеспечения может быть произведена в рамках принадлежности договора к той или иной пенсионной схеме (возможность такой классификации необходимо рассматривать для каждой пенсионной схемы в отдельности), т.е. фактически определяется наличие значительного страхового риска в рамках пенсионной схемы.

2.21. При группировке договоров негосударственного пенсионного обеспечения либо их частей для целей проведение классификации также необходимо учитывать:

2.21.1. Условия договоров негосударственного пенсионного обеспечения, включая требования законодательства и пенсионных правил, и фактический порядок работы с каждым договором (например, возможность переходов между пенсионными схемами в рамках договора негосударственного пенсионного обеспечения).

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

2.21.3. По некоторым схемам денежные потоки и риски схожи, поэтому при проведении классификации можно объединять схемы. Например, пенсионные схемы, не создающие значительного страхового риска для фонда, в соответствии с

которыми участники будут получать срочные пенсионные выплаты либо выплаты до исчерпания средств на индивидуальном пенсионном счете, можно объединять в одну группу для целей проведения классификации пенсионных договоров и проверки адекватности обязательств.

Методология проведения классификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования

Обязательное пенсионное страхование

2.22. Договоры обязательного пенсионного страхования являются договорами страхования в соответствии с данным отраслевым стандартом на момент первоначального признания, при этом выделения каких-либо компонентов по договорам обязательного пенсионного страхования (в частности сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится. Такая классификация осуществляется на основании того, что коэффициенты конвертации суммы пенсионных накоплений в пожизненные выплаты устанавливаются в момент назначения выплаты накопительной пенсии в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и у фонда нет возможности применять какие-либо другие коэффициенты конвертации. Таким образом, по договору обязательного пенсионного страхования страховой риск передается фонду в начале действия договора.

Негосударственное пенсионное обеспечение

2.23. В зависимости от типа пенсионной схемы фонд может по договору негосударственного пенсионного обеспечения подвергаться влиянию риска смерти и (или) дожития участников и для целей оценки своих обязательств применять в актуарных расчетах таблицы смертности; кроме того фонд при наличии финансовой возможности обеспечивает начисление дохода на пенсионные счета участников в размерах,

превышающих гарантированный уровень. Таким образом, договоры фонда с вкладчиками и участниками в большинстве случаев являются договорами страхования или договорами страхования с НВПДВ либо инвестиционными договорами с НВПДВ.

2.24. Если договор фонда с вкладчиком или участником не является страховым и не содержит НВПДВ, то такой договор является инвестиционным договором.

2.25. Договор, классифицированный в группы договоры страхования или договоры страхования с НВПДВ, не может быть переклассифицирован в группы инвестиционные договоры или инвестиционные договоры с НВПДВ после первоначального признания, пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекут. Таким образом, после первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из группы инвестиционные договоры или инвестиционные договоры с НВПДВ в группы договоры страхования или договоры страхования с НВПДВ. Необходимость такого изменения группы может быть обусловлена тем, что по некоторым договорам фонда не передается страховой риск на момент первоначального признания, хотя страховой риск по ним передается позднее.

2.26. Например, в отношении договора, по которому предусматривается определенная гарантированная доходность, и который включает в себя возможность для вкладчика либо участника использовать начисленный инвестиционный доход при наличии пенсионных оснований для покупки пожизненной пенсии по текущим ставкам по аннуитету, предлагаемым фондом другим новым вкладчикам и участникам и действующим на момент использования данной возможности вкладчиком либо участником. По договору страховой риск не будет передан фонду до того момента, пока фонд такую возможность не использует, так как у фонда остается свобода выбора при оценке

аннуитета на той основе, которая отражает страховой риск, передаваемый фонду на этот момент. На момент фиксирования (определения) ставок по аннуитету (или основы, используемой для установления ставок по аннуитету) договор негосударственного пенсионного обеспечения переносится в категорию договоры страхования. Однако если договор оговаривает ставки по аннуитету (или основу, используемую для установления ставок по аннуитету), то по нему страховой риск передается фонду в начале действия такого договора.

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

Часть 3. Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие

3.1. В состав договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения могут быть встроены дополнительные инструменты, например, НВПДВ, гарантированная составляющая, производный финансовый инструмент и депозитный компонент.

Порядок проведения анализа договоров с встроенными производными инструментами

3.2. При первоначальном признании договора негосударственного пенсионного обеспечения фонд должен провести анализ договора,

чтобы выявить наличие встроенных в договор производных инструментов. В случае наличия встроенного производного инструмента в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» фонд должен оценить на основании требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» необходимость выделения встроенного производного инструмента из договора негосударственного пенсионного обеспечения и необходимость его учета в качестве отдельного производного инструмента.

3.3. Фонд проводит следующий анализ договоров негосударственного пенсионного обеспечения на предмет наличия встроенных производных инструментов в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: анализирует, существует ли в составе договора негосударственного пенсионного обеспечения встроенный производный инструмент, который определяет изменение движения некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно одному или нескольким из следующих переменных:

3.3.1. оговоренной ставке процента;

3.3.2. цене финансового инструмента;

3.3.3. цене товара;

3.3.4. курсу обмена валют;

3.3.5. индексу цен или ставок;

3.3.6. кредитному рейтингу;

3.3.7. кредитному индексу; или

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

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

3.4. Согласно МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» встроенный производный инструмент должен быть отделен от основного договора и отражен в учете, как производный инструмент, если, и только если:

3.4.1. экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора;

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

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

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

3.6. В качестве исключения из требования, содержащегося в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», фонду не нужно выделять и оценивать по справедливой стоимости

право вкладчика либо участника отказаться от договора негосударственного пенсионного обеспечения за фиксированную сумму (или за сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки), даже если цена, по которой данное право может быть реализовано, отличается от балансовой стоимости основного страхового обязательства. Таким образом, фонду не нужно выделять и оценивать по справедливой стоимости право вкладчика либо участника расторгнуть договор негосударственного пенсионного обеспечения и получить либо перевести в другой НПФ выкупную сумму, при условии, что её размер фиксирован либо определяется исходя из фиксированной суммы и процентной ставки. Однако требования МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» о выделении встроенного производного инструмента относятся к опциону на продажу или к возможности отказа от договора в обмен на денежные средства, встроенной в договор негосударственного пенсионного обеспечения, если цена отказа изменяется в зависимости от изменения финансовой переменной (такой, например, как цена на долевой инструмент, или товар, или индекс) или нефинансовой переменной, не относящейся к фонду и участнику по договору негосударственного пенсионного обеспечения. Кроме того, эти требования применяются также, если право участника воспользоваться опционом на продажу или возможностью отказа от договора негосударственного пенсионного обеспечения в обмен на денежные средства инициируется изменением такой переменной (например, опционом на продажу можно будет воспользоваться, если индекс фондового рынка достигнет определенного уровня). Данное исключение применяется в равной степени и к праву отказаться от договора негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как инвестиционный договор с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

3.7. Далее представлены примеры встроенных производных финансовых инструментов и анализ необходимости выделения таких инструментов:

3.7.1. Фонд гарантирует безубыточность (сохранность) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, т.е. если в результате размещения средств пенсионных резервов был получен убыток, то это убыток не распределяется на счета вкладчиков или участников.

В соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения, в дополнение к основному договору страхования в договор негосударственного пенсионного обеспечения также встроен производный финансовый инструмент – процентный опцион «фло» (interest rate floor).

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» выделение и оценка по справедливой стоимости такого инструмента не требуется, поскольку экономические характеристики и риски такого встроенного производного финансового инструмента тесно связаны с экономическими характеристиками и рисками основного договора негосударственного пенсионного обеспечения.

Если встроенный производный инструмент не выделяется, то обязательство по договору негосударственного пенсионного обеспечения, включая встроенный производный инструмент, подлежит проверке адекватности обязательств (см. Часть 6 «Проведение проверки адекватности обязательств»).

3.7.2. Фонд предоставляет вкладчикам, участникам или застрахованным лицам право отказаться от договоров негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования, классифицированным как договоры страхования либо как инвестиционные договоры с

негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в обмен на фиксированную сумму (или в обмен на сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки).

В соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования, в дополнение к основному договору страхования в договор негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования также встроен производный финансовый инструмент – «пут» опцион (put option).

В этом случае не требуется выделение и оценка по справедливой стоимости такого встроенного производного финансового инструмента.

Однако требование МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по выделению встроенного производного финансового инструмента и его оценке по справедливой стоимости применяется, если право вкладчика, участника либо застрахованного лица воспользоваться возможностью отказа от договора в обмен на денежные средства инициируется изменением финансовой либо нефинансовой переменной, не являющейся тесно связанной со стороной по договору обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения.

3.8. На дату первоначального признания и после даты первоначального признания встроенные производные финансовые инструменты отражаются на балансовых счетах бухгалтерского учета по учету встроенных производных финансовых инструментов и оцениваются по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации. Фонд

определяет справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

3.10. Все бухгалтерские записи по выделяемым встроенным производным инструментам осуществляются фондом за счет собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности фонда.

Депозитные составляющие, а также негарантированные возможности получения дополнительных выгод

3.11. Некоторые договоры негосударственного пенсионного обеспечения могут содержать как страховую составляющую, так и депозитную составляющую. В некоторых случаях от фонда требуется или ему разрешено отделение этих составляющих.

3.12. Отделение депозитной составляющей требуется, если удовлетворяются оба следующих условия:

3.12.1. фонд может оценить депозитную составляющую;

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

3.13. Отделение разрешено, но не требуется, если фонд может отдельно, как в пункте 3.12.1., оценить депозитную составляющую, но его учетная политика требует от него признания всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей вне зависимости от основы, используемой для оценки этих прав и обязательств.

3.14. Отделение запрещено, если фонд не может отдельно оценить депозитную составляющую, как в пункте 3.12.1.

3.15. Для разделения договора негосударственного пенсионного обеспечения фонд должен:

3.15.1. применить требования настоящего отраслевого стандарта к страховой составляющей;

3.15.2. применить нормативные требования Банка России по бухгалтерскому учету для оценки финансовых инструментов к депозитной составляющей.

3.16. В случае отделения депозитной составляющей, фонд оценивает ее на дату первоначального признания по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», а после первоначального признания фонд оценивает депозитную составляющую в соответствии с нормативными требованиями Банка России по бухгалтерскому учету для оценки финансовых инструментов либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. Взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения разделяются между страховой и депозитной составляющими. При этом взносы, относимые к отделяемой депозитной составляющей, не учитываются в составе доходов, а являются изменением обязательства по депозитной составляющей. Взносы, относимые к страховой составляющей, учитываются как доходы.

3.17. Договор негосударственного пенсионного обеспечения в дополнение в страховой и депозитной составляющей также может содержать НВПДВ (см. Часть 2 «Классификация договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения»). В случае наличия в договорах негосударственного пенсионного обеспечения НВПДВ, фонд должен провести проверку адекватности

обязательств применительно ко всему договору негосударственного пенсионного обеспечения (см. Часть 6 «Проведение проверки адекватности обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения»). В таком случае от фонда не требуется определение суммы, которая могла бы возникнуть в результате применения нормативных требований Банка России по бухгалтерскому учету для оценки финансовых инструментов к депозитной составляющей.

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

Такой договор можно разделить на две составляющие: депозитную и страховую. Депозитная составляющая представлена аннуитетом с выплатами в течение гарантированного периода. Страховая составляющая представлена пожизненными выплатами после окончания гарантированного периода.

Для такого договора негосударственного пенсионного обеспечения фонд может оценить депозитную составляющую отдельно (т.е. без

учета страховой составляющей) согласно требованиям пункта 3.12.1. настоящего отраслевого стандарта.

Для учета такого договора фонд может определить требования к учету депозитной составляющей в своей учетной политике. Если учетная политика фонда не предусматривает требования к учету депозитных составляющих, фонд должен отделить ее от страховой составляющей договора негосударственного пенсионного обеспечения. При этом взносы и выплаты по договору негосударственного пенсионного обеспечения также должны быть отделены для депозитной и страховой составляющих.

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

3.20. Все бухгалтерские записи по выделяемым депозитным составляющим осуществляются фондом за счет собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности фонда.

Часть 4. Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения

4.1. По состоянию на отчетную дату фонд проводит оценку обязательств в соответствии с принципами, указанными в настоящем отраслевом стандарте. Также фонд признает пенсионные резервы и пенсионные накопления в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.2. Суммы, эквивалентные пенсионным резервам и пенсионным накоплениям, признанным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, но не соответствующим определению обязательств по договорам страхования или по инвестиционным договорам в соответствии с настоящим отраслевым

стандартом (страховой резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию), а также суммы, эквивалентные суммам полученных пенсионных взносов, признанных как финансовое обязательство по встроенным производным инструментам и депозитным составляющим, относятся на счета бухгалтерского учета корректировок обязательств в корреспонденции со счетами по увеличению пенсионных обязательств.

4.3. Все бухгалтерские записи по корректировке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, созданных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, осуществляются фондом за счет собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности фонда.

4.4. В бухгалтерском учете фонд отражает пенсионные накопления и пенсионные резервы, признанные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в полном объеме.

4.5. Отражение обязательств, рассчитанных в соответствии с настоящим отраслевым стандартом, производится в сумме отрицательных разниц между пенсионными резервами, признанными в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и оценкой, произведенной в соответствии с требованиями настоящего отраслевого стандарта, в том числе в результате проведения проверки адекватности обязательств, на соответствующих счетах бухгалтерского учета корректировки обязательств.

4.6. Отражение обязательств, рассчитанных в соответствии с настоящим отраслевым стандартом, производится в сумме отрицательных разниц между пенсионными накоплениями, признанными в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и оценкой, произведенной в соответствии с требованиями настоящего отраслевого стандарта, в том числе в результате проведения проверки адекватности

обязательств, на соответствующих счетах бухгалтерского учета корректировки обязательств.

Общие положения

4.7. Договор обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированный как договор страхования или инвестиционный договор с НВПДВ, должен быть отражен в бухгалтерском учете на дату получения первого платежа по договору.

4.8. Порядок первоначального признания для операций приобретения портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения изложен в Части 7 «Приобретение и выбытие портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения» настоящего отраслевого стандарта.

4.9. Для отражения в бухгалтерском учете обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования или инвестиционные договоры с НВПДВ, фонд:

4.9.1. Отражает пенсионные резервы и пенсионные накопления в соответствии с требованиями Российского законодательства;

4.9.2. Выделяет встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие в случае необходимости в соответствии с требованиями настоящего стандарта;

4.9.3. Корректирует обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, не соответствующие требованиям настоящего стандарта на конец отчетного периода в соответствии с п. 6.16 – 6.19 настоящего отраслевого стандарта; и

4.9.4. Проводит проверку адекватности обязательств на конец отчетного периода.

4.10. Фонд прекращает признание договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ, в отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда они погашены (т.е. когда обязательство согласно соответствующему договору погашено, аннулировано или срок его действия истек). В этот момент фонд более не подвергается риску и, следовательно, от фонда более не потребуется выбытие экономических ресурсов (например, активов) для исполнения соответствующего договора.

Изменение и расторжение договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения

4.11. Изменение договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, когда произошло такое изменение, в соответствии с требованиями настоящего отраслевого стандарта и законодательства Российской Федерации.

4.12. При изменении классификации договора негосударственного пенсионного обеспечения с инвестиционного договора на договор страхования фонд уменьшает по такому договору обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры, в полной сумме на дату изменения классификации и признает обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования, в той же сумме. Для последующей оценки и признания прекращения действия такого договора фонд применяет требования пп. 4.1 – 4.5, пп. 4.7 – 4.11,

пп. 4.13, пп. 4.33 – 4.49, пп. 5.8 – 5.12, пп. 5.27 – 5.32, пп. 6.1 – 6.9, пп. 6.16– 6.57 для договоров страхования.

4.13. Договоры обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения прекращают действие в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.14. При переводе средств пенсионных накоплений в другие фонды или в Пенсионный фонд Российской Федерации фонд признает в бухгалтерском учете уменьшение соответствующих средств пенсионных накоплений, а также учитывает средства пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии как расход в отчете о финансовом результате.

Обязательное пенсионное страхование

Первоначальное признание обязательств фонда по договорам обязательного пенсионного страхования

4.15. Фонд признает обязательство перед застрахованным лицом по накопительной пенсии на дату, когда были соблюдены все следующие условия в соответствии с законодательством Российской Федерации:

4.15.1. Застрахованное лицо должным образом и в установленный срок в соответствии с законодательством Российской Федерации направило заявление о переходе в негосударственный пенсионный фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации или другого негосударственного пенсионного фонда (предыдущего страховщика);

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

Российской Федерации проинформировал фонд о данных изменениях; и

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

4.16. На момент первоначального признания, фонд признает обязательства перед застрахованным лицом в сумме полученных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.17. После первоначального признания обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования вновь поступающие страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную пенсии, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступающие в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» и средства (части средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, учитываются в составе взносов, а также фонд формирует на сумму взносов соответствующие обязательства (пенсионные накопления) по договорам обязательного пенсионного страхования, на дату и в сумме взносов, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации в фонд, до момента внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательного пенсионного страхования в связи с подачей застрахованным лицом заявления о выборе другого фонда или заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Учет средств пенсионных накоплений

4.18. В соответствии с законодательством Российской Федерации фонд формирует пенсионные накопления в следующем составе:

4.18.1. Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления;

4.18.2. Выплатной резерв;

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

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

4.18.5. Резерв по обязательному пенсионному страхованию;

4.18.6. Прочие резервы негосударственных пенсионных фондов по договорам обязательного пенсионного страхования; и

4.18.7. Инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования;

4.18.8. Гарантийное возмещение, входящее в состав средств, описанных в пунктах 4.18.1 – 4.18.4.

4.19. Составные части пенсионных накоплений должны учитываться фондом обособленно на синтетических счетах бухгалтерского учета, а в случае, если планом счетов не предусмотрены синтетические счета бухгалтерского учета, на аналитических счетах бухгалтерского учета. Фонд отражает результат инвестирования средств и сумм взносов, указанных в подпунктах 1 - 4 пункта 3 статьи 36.19 Федерального закона 07.05.1998 № 75-ФЗ (редакция от 21.07.2014 года) "О негосударственных пенсионных фондах" (с изменениями и

дополнениями, вступающими в силу с 01.01.2015 года), по каждому виду взносов отдельно на аналитических счетах бухгалтерского учета.

4.20. Фонд для осуществления гарантийного восполнения в соответствии с Федеральным Законом № 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "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" обязан:

4.20.1. при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, указанного в подпункте "а" пункта 1 части 3 статьи 5 Федерального Закона № 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "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", отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица сумму пенсионных накоплений, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

4.20.2. при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, указанного в подпункте "б" пункта 1 части 3 статьи 5 Федерального Закона № 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "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", отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и передать новому страховщику в пользу застрахованного лица сумму пенсионных накоплений, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

4.20.3. при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при отказе застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии и выборе другого направления использования указанных средств в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", указанного в пункте 2 части 3 настоящей статьи, отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при

недостаточности указанного резерва за счет собственных средств и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и передать в Пенсионный фонд Российской Федерации сумму пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

4.20.4. при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при передаче указанных средств управляющей компанией или фондом-участником в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи со смертью застрахованного лица до установления ему накопительной пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты либо единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, указанного в пункте 3 части 3 статьи 5 Федерального Закона № 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "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", отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и передать в Пенсионный фонд Российской Федерации сумму пенсионных накоплений, сформированных за счет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, равную гарантируемым страховщиком средствам застрахованного лица;

4.20.5. при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при установлении выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, указанного в пункте 4 части 3 статьи 5 Федерального Закона № 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "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", отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда-участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и назначить застрахованному лицу накопительную пенсии по старости и (или) срочную пенсионную выплату исходя из суммы, равной гарантируемым страховщиком средствам;

4.20.6. при наступлении гарантийного случая в отношении гарантируемых страховщиком средств застрахованного лица при установлении единовременной выплаты, указанного в пункте 4 части 3 статьи 5 Федерального Закона № 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "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", отразить на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица гарантийное восполнение за счет

средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда-участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, и осуществить единовременную выплату средств пенсионных накоплений застрахованному лицу в размере, равном гарантируемым страховщиком средствам;

4.20.7. при наступлении гарантийного случая при осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений, указанного в пункте 5 части 3 статьи 5 Федерального Закона № 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "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", восполнить средства выплатного резерва и (или) средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, до уровня, обеспечивающего выполнение нормативов достаточности, установленных Банком России, за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда-участника и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации. Порядок и сроки такого восполнения определяются Банком России.

4.21. Фонд формирует пенсионные накопления в размере:

4.21.1. досрочно выплаченных из Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд по заявлению застрахованного лица и еще не переданных управляющей компании средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в фонд;

4.21.2. средств, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании в соответствии с настоящим Федеральным законом, включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;

4.21.3. средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не направленных на формирование выплатного резерва, на выплату накопительной части трудовой пенсии по старости, на осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам;

4.21.4. средств, переданных в фонд предыдущим страховщиком (фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании в установленном настоящим Федеральным законом порядке;

4.21.5. средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд в соответствии с настоящим Федеральным законом и еще не переданных в Пенсионный фонд Российской Федерации или другие фонды;

4.21.6. иного имущества, определяемого по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда для покрытия отрицательного результата от инвестирования пенсионных накоплений;

4.21.7. средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений".

4.22. В состав пенсионных накоплений входят средства пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии, выплатного резерва, формируемого фондом в целях финансового обеспечения выплат накопительной пенсии по старости, средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, резерва по обязательному пенсионному страхованию, доходов от инвестирования средств и гарантийного возмещения.

4.23. Учет средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии в фонде ведется на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица. Идентификация застрахованного лица осуществляется по страховому номеру, присвоенному индивидуальному лицевому счету застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета Пенсионного фонда Российской Федерации, который одновременно является составной частью номера пенсионного счета накопительной пенсии.

4.24. Фонд ежегодно проводит сверку информации о размере средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии нарастающим итогом, с общим объемом средств пенсионных накоплений фонда. В случае выявления расхождений между информацией о размере средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии нарастающим итогом, и общим объемом средств пенсионных накоплений фонда, фонд увеличивает или уменьшает соответствующее обязательство по договорам обязательного пенсионного страхования на основании акта сверки. Если расхождение вызвано технической ошибкой, изменение обязательств отражается на дату окончания отчетного периода, если расхождение вызвано получением отрицательного финансового результата по окончании 5 лет с года вступления в силу договора - на дату восполнения, возмещения недостатка средств. При этом в случае обнаружения ошибок после выпуска бухгалтерской (финансовой) отчетности фонд проводит сверку информации о размере средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии, с общим объемом средств пенсионных накоплений фонда, за период, в котором допущена ошибка.

Учет назначения и выплаты пенсий

4.25. Фонд назначает пенсии и производит выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.26. В дату назначения пенсий в соответствии с законодательством Российской Федерации фонд списывает обязательства по пенсионным накоплениям по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления и соответствующие обязательства по накопленному инвестиционному доходу и на сумму списанных обязательств признает на соответствующем счете бухгалтерского учета обязательства по выплатному резерву и обязательства по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.

4.27. В случае смерти застрахованного лица в дату, определяемую в соответствии с законодательством Российской Федерации, фонд списывает обязательства с соответствующего счета бухгалтерского учета, на котором учитывались обязательства перед умершим застрахованным лицом, а также соответствующий таким обязательствам инвестиционный доход и на сумму списанных обязательств признает на соответствующем счете бухгалтерского учета обязательства по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц.

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

Порядок учета фондом полученных от государственной корпорации "Агентства по страхованию вкладов" выплат гарантийного возмещения

4.29. Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" в соответствии с требованиями Федерального Закона № 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "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" выплачивает фонду гарантийное возмещение в размере разницы между фактическим размером средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, на дату, с которой застрахованному лицу устанавливаются выплата накопительной пенсии по старости и (или) срочная пенсионная выплата либо единовременная выплата средств пенсионных накоплений, и гарантируемыми Агентством средствами застрахованного лица на указанную дату.

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

Негосударственное пенсионное обеспечение

Первоначальное признание обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

4.31. Фонд отражает первоначальное признание обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионными правилами, законодательством Российской Федерации.

4.32. На момент первоначального признания, фонд признает обязательства перед вкладчиком или участником в сумме сформированных средств пенсионных резервов.

Учет средств пенсионных резервов

4.33. В соответствии с законодательством Российской Федерации фонд формирует пенсионные резервы в следующем составе:

4.33.1. Резервы покрытия пенсионных обязательств;

4.33.2. Страховой резерв;

4.33.3. Прочие резервы негосударственных пенсионных фондов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения; и

4.33.4. Инвестиционный доход, начисленный на резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

4.34. Источниками формирования резерва покрытия пенсионных обязательств являются:

4.34.1. полученные пенсионные взносы;

4.34.2. доходы от размещения пенсионных резервов;

4.34.3. страховой резерв:

4.34.3.1. в целях обеспечения соответствия резерва покрытия пенсионных обязательств обязательствам фонда по выплате пенсий и выкупных сумм участникам;

4.34.3.2. по рекомендациям актуария;

4.34.3.3. для восстановления резерва покрытия пенсионных обязательств фонда в случае уменьшения средств пенсионных резервов в результате их размещения; и

4.34.4. иное имущество фонда, используемое для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

4.35. Страховой резерв подлежит обособленному учету и создается с целью обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонда.

4.36. Страховой резерв формируется за счет следующих источников:

4.36.1. части дохода от размещения средств пенсионных резервов;

4.36.2. целевых поступлений на формирование страхового резерва; и

4.36.3. части пенсионных взносов.

4.37. Размер страхового резерва устанавливается фондом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.38. В бухгалтерском учете начисленные пенсионные взносы отражаются в момент признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. Аналитический бухгалтерский учет ведется в разрезе каждого вкладчика, каждого пенсионного договора. Кроме того, часть пенсионного взноса может быть направлена на формирование страхового резерва, если правилами фонда и пенсионным договором предусмотрено право фонда производить такие

отчисления, и в нем установлен размер отчисляемой части пенсионного взноса, но не более 3 процентов от суммы пенсионных взносов.

4.39. На отчетную дату резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается на сумму распределенного инвестиционного дохода или убытка от размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения, требованиями пенсионных правил и законодательства Российской Федерации.

4.40. Часть инвестиционного дохода от размещения средств пенсионных резервов направляется в страховой резерв по итогам деятельности фонда за отчетный год. Распределение инвестиционного дохода от размещения средств пенсионных резервов в страховой резерв осуществляется на основании распорядительного документа фонда.

4.41. Целевые поступления на формирование страхового резерва направляются в страховой резерв в соответствии с указанием лица, передавшего фонду имущество, либо в соответствии с внутренним распорядительным документом фонда в случае направления дохода (части дохода), полученного от размещения имущества, предназначенного для обеспечения его уставной деятельности, или собственных средств на формирование страхового резерва.

4.42. Отчисление части резервов покрытия пенсионных обязательств в страховой резерв осуществляется путем списания остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм, и их зачисления в страховой резерв.

4.43. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается Банком России.

4.44. Пенсионными правилами фонда может быть предусмотрено формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств раздельно по каждой пенсионной схеме. В этом случае резервы покрытия пенсионных обязательств, сформированные в рамках одной пенсионной схемы, не могут использоваться на покрытие обязательств фонда по другим пенсионным схемам. При недостаточности средств пенсионных резервов, сформированных по пенсионной схеме, на покрытие обязательств фонда по данной схеме перед вкладчиками и участниками (их правопреемниками) используются средства страхового резерва.

Учет назначения и выплаты негосударственных пенсий

4.45. Фонд назначает и производит выплаты негосударственных пенсий в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения, требованиями пенсионных правил фонда и законодательства Российской Федерации.

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

4.47. Для учета выплат пенсий фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход в отчете о финансовых результатах.

4.48. Пенсионные обязательства перед участником, т.е. обязательства по выплате пенсий, наступают в момент возникновения пенсионных оснований в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и/или в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения или требованиями пенсионных правил фонда.

4.49. Порядок расторжения договора и выплаты выкупных сумм определяется в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения, требованиями пенсионных правил фонда и законодательства Российской Федерации.

Особенности учета договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как инвестиционные без НВПДВ

4.50. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные без НВПДВ, создают финансовые активы или финансовые обязательства и входят в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

4.51. Это означает, что стороны по договору используют учет, иногда называемый депозитным учетом, при котором фонд признает полученное возмещение как финансовое обязательство по амортизированной стоимости, а не как взнос (выручку).

4.52. Для отражения договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как инвестиционные без НВПДВ, в бухгалтерском учете фонд отражает взносы на дату фактического получения взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения как увеличение резерва покрытия пенсионных обязательств, а выплаты на фактическую дату выплат как уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств. В отчете о финансовых результатах взносы и выплаты по таким договорам негосударственного пенсионного обеспечения не отражаются.

4.53. Сумма выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения определяется условиями договоров негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионными правилами фонда, предписывающими порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного

обеспечения, в том числе порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.54. Распределение инвестиционного дохода и убытка, начисленного на средства пенсионных резервов, отражается как обязательство или уменьшение обязательства в корреспонденции со счетами процентных расходов и уменьшения процентных расходов отчета о финансовых результатах фонда. Разница между фактической ставкой доходности и ставкой доходности по договору по таким договорам отражается на соответствующих счетах инвестиционных доходов, начисленных на средства пенсионных резервов, в корреспонденции со счетами доходов или расходов как корректировка, увеличивающая или уменьшающая процентные расходы, в составе собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности.

4.55. Фонд может принять учетную политику на основании требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», в соответствии с которой фонд при первоначальном признании классифицирует обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. В таком случае фонд проводит оценку обязательств по справедливой стоимости на каждую отчетную дату и отражает изменения справедливой стоимости в составе прибыли или убытка в составе собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности.

4.56. Фонд осуществляет бухгалтерские записи по списанию обязательства по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как инвестиционный без НВПДВ, только когда

оно погашено, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Часть 5. Доходы и расходы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения

Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения

5.1. Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным в категорию договоры страхования или инвестиционные договоры с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания в соответствиями с требованиями п.п. 4.15. – 4.17, 4.31. – 4.32. настоящего отраслевого стандарта.

5.2. По договорам обязательного пенсионного страхования сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду Пенсионным Фондом Российской Федерации или другим фондом.

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

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

5.5. Уменьшение взносов в связи с досрочным расторжением договора негосударственного пенсионного обеспечения, а также расторжение договора негосударственного пенсионного обеспечения, в бухгалтерском учете признается на дату возврата фондом суммы ранее перечисленных взносов. Уменьшение взносов в связи с ошибочно

начисленными взносами признается в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором имело место допущенная ошибка, и на дату обнаружения ошибки. Существенная ошибка предшествующего периода, выявленная после отчетной даты, подлежит корректировке в бухгалтерском учете отчетного периода в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли/непокрытого убытка. Порядок корректировок существенных и несущественных ошибок прошлых периодов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

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

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

5.6.2. путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской отчетности отчетного периода руководством фонда.

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

Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения

5.8. Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ, должны быть отражены в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения соблюдены следующие условия:

5.8.1. наступление пенсионных оснований; и

5.8.2. наличие у фонда заявления участника о назначении негосударственной пенсии (для договоров негосударственного пенсионного обеспечения) или о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты (для договоров обязательного пенсионного страхования).

5.9. Выкупные суммы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражаются в составе расходов как выплаты, на дату, начиная с которой договоры негосударственного пенсионного обеспечения перестают включаться в расчет обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

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

5.11. Сумма выплат по договорам обязательного пенсионного страхования определяется страховыми правилами фонда, предписывающими порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования, в том числе порядок и условия назначения, выплаты и доставки накопительной пенсии по старости застрахованному лицу, осуществления срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты застрахованному лицу, порядок осуществления выплат правопреемникам застрахованного лица в соответствии с законодательством Российской Федерации. Страховые правила фонда также предусматривают возможность установления срочной пенсионной выплаты.

5.12. Сумма выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения определяется условиями договоров негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионными правилами фонда, предписывающими порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Затраты фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы)

5.13. Затраты фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы) представляют собой расходы, связанные с андеррайтингом и заключением договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным в категорию договоры страхования или инвестиционные договоры с НВПДВ.

5.14. Затраты фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы) разделяются на прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, и косвенные расходы, связанные с осуществлением фондом деятельности по обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения. Критерием отнесения затрат фонда в состав прямых или косвенных является возможность их соотнесения с индивидуальным договором или с группой договоров.

5.15. Примерами прямых затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционных расходов) являются:

5.15.1. вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования (агентское или комиссионное вознаграждение); и

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

5.16. Примерами косвенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционных расходов) являются:

5.16.1. расходы на рекламу деятельности по обязательного пенсионного страхования или по негосударственного пенсионного обеспечения фонда;

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

5.16.3. андеррайтинговые расходы фонда по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, связанные с процессом анализа предлагаемых на страхование рисков, принятия решения о страховании того или иного риска и определения адекватных риску условий страхования.

5.17. Фонд определяет состав и классификацию затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционных расходов) в учетной политике. Момент признания прямых затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционных расходов) должен соответствовать признанию взносов по соответствующим договорам обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения.

5.18. Косвенные затраты фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы) признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Порядок отражения косвенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционных расходов) определяется учетной политикой фонда.

5.19. Допускается капитализация прямых и косвенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционных

расходов) и признание соответствующего расхода по мере их амортизации.

5.20. Сумма затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционных расходов) определяется соответствующим договором на оказание услуг.

5.21. В случае организации системы расчетов с контрагентами на основании предоплаты, фонд сначала отражает авансы, а затем списывает их на расходы по мере заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования.

Отложенные затраты фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (отложенные аквизиционные расходы)

5.22. Отложенными затратами фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (отложенными аквизиционными расходами) признается капитализированная часть затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционных расходов), понесенных фондом при заключении договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения.

5.23. Фонд определяет порядок учета отложенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов) в учетной политике.

5.24. Фонд может признавать отложенные затраты на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (отложенные аквизиционные расходы) с учетом следующих требований:

5.24.1. Прямые затраты капитализируются, если они привели к заключению договора негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования или расширению сферы действия по ранее заключенному договору негосударственного пенсионного обеспечения (например, добавлению участников по ранее заключенному договору негосударственного пенсионного обеспечения);

5.24.2. Допускается капитализация косвенных затрат, если затраты привели к заключению или возобновлению договора, и если представляется возможным определить, какая часть затрат была понесена на заключение или возобновление договора негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования. Капитализация прочих косвенных расходов не допускается.

5.25. Методы оценки величины отложенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов) должны обеспечивать однообразный учет доходов и расходов, признаваемых в бухгалтерском учете фонда организации по договору негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования и должны быть определены в учетной политике фонда. При этом для оценки отложенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов) рекомендуется применять предположения, аналогичные тем, которые используется

для оценки обязательств по соответствующим договорам, тем самым обеспечивая эквивалентность доходов и расходов признаваемых по договорам. Отложенные затраты фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (отложенные аквизиционные расходы) списываются на расходы фонда в течение срока действия договора обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения. В случае неопределенности срока действия договоров негосударственного пенсионного обеспечения (например, по коллективным договорам), фонду необходимо применить профессиональное суждение для оценки периода признания доходов по таким договорам и списывать отложенные затраты фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (отложенные аквизиционные расходы) на расходы фонда в течение данного срока, чтобы обеспечить однообразный учет доходов и расходов.

5.26. Признание отложенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов) прекращается по состоянию на наиболее раннюю дату: дату прекращения соответствующего договора негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования или дату назначения пенсии (т.е. дату наступления пенсионных оснований, определенную в соответствии с Федеральным законом от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации») или в соответствии с требованиями п. 6.6 настоящего отраслевого стандарта. При этом вся сумма отложенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов) по данному договору списывается на расход.

Начисление заработанного и подлежащего распределению на средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений инвестиционного дохода или убытка

5.27. По состоянию на отчетную дату фонд должен провести распределение инвестиционного дохода или убытка за отчетный период на средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений. При этом для соответствия требованиям законодательства Российской Федерации распределение инвестиционного дохода или убытка на индивидуальные счета участников и застрахованных лиц, солидарные счета вкладчиков и другие средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений производится исключительно на основании соответствующих внутренних документов фонда (например, на основании решения Совета фонда).

5.28. Порядок распределения доходов и расходов от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений на пенсионные счета определяется соответствующими требованиями законодательства Российской Федерации.

5.29. В случае если решение уполномоченного органа о распределение инвестиционного дохода или убытка за отчетный период на средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений принято до утверждения отчетности, то такое распределение считается корректирующим событием после окончания отчетного периода в соответствии с МСФО (IAS) 10 "События после окончания отчетного периода" и подлежит отражению в отчетности за отчетный период.

5.30. В случае если фонд после даты выпуска бухгалтерской (финансовой) отчетности обнаружил ошибку, которая имеет непосредственное влияние на доход или убыток от инвестирования пенсионных резервов и размещения пенсионных накоплений, в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках

и ошибки" фонд должен ретроспективно корректировать существенные ошибки предыдущих периодов в первом пакете бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной к выпуску, после их обнаружения посредством:

5.30.1. пересчета сравнительных данных, как в отношении дохода или убытка от инвестирования пенсионных резервов и размещения пенсионных накоплений, так и в отношении распределения инвестиционного дохода или убытка за предыдущие отчетные периоды на средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений, за представленный предыдущий период, в котором была допущена ошибка; или

5.30.2. если ошибка была допущена до самого раннего из представленных периодов, то пересчета начального сальдо активов, обязательств и собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности, за самый ранний из представленных периодов, включая доход или убыток от инвестирования пенсионных резервов и размещения пенсионных накоплений и распределение инвестиционного дохода или убытка за предыдущие отчетные периоды на средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений.

Порядок учета взносов в государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов"

5.31. По состоянию на отчетную дату фонд осуществляет расчет гарантийных взносов для перечисления в государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" в соответствии с требованиями Федерального Закона № 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования российской федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и

осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений". На сумму расчет гарантийных взносов фонд осуществляет бухгалтерские записи для начисления расходов и обязательств.

5.32. Источником начисления гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений для фонда является:

5.32.1. доход от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного года, в таком случае бухгалтерские записи осуществляются на аналитических счетах пенсионных накоплений;

5.32.2. при недостаточности или отсутствии дохода от инвестирования в отчетном году - собственные средства (только для фонда-участника), в таком случае бухгалтерские записи осуществляются на аналитических счетах собственных средств;

5.32.3. при недостаточности или отсутствии источников, указанных в пунктах 5.32.1 и 5.32.2 настоящей части, - средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, сформированных у данного фонда, в таком случае бухгалтерские записи осуществляются на аналитических счетах пенсионных накоплений.

Часть 6. Проведение проверки адекватности обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения

6.1. Для отражения принятых на себя обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования фонд формирует пенсионные накопления в соответствии с законодательством РФ, а также страховыми правилами фонда. Для отражения принятых на себя обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения фонд формирует пенсионные резервы в соответствии с законодательством РФ, а также пенсионными правилами фонда. Фонд должен на конец каждого отчетного периода оценивать, являются ли

суммы сформированных пенсионных резервов и пенсионных накоплений за вычетом обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, созданных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и не отвечающих требованиям, предъявляемым к обязательствам в соответствии с настоящим отраслевым стандартом, адекватными, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по своим договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования. Для этого фонд проводит проверку адекватности обязательств.

6.2. Проверка адекватности обязательств проводится фондом в отношении действующих на отчетную дату договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые договоры и инвестиционные договоры с НВПДВ. В отношении инвестиционных договоров без НВПДВ проверка адекватности обязательств не проводится.

6.3. Проверка адекватности обязательств проводится фондом в отдельности по каждому из договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, действующих на отчетную дату.

6.4. В рамках проведения проверки адекватности обязательств фондом производится расчет приведенной стоимости всех будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором, включая:

6.4.1. будущие поступления в виде взносов и доходов от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;

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

6.4.3. сопутствующие потоки денежных средств, таких как прямые расходы фонда по обслуживанию договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования; и

6.4.4. потоки денежных средств, возникающие по встроенным опционам, гарантиям и НВПДВ.

6.5. При проведении проверки адекватности обязательств:

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

6.5.2. формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых финансовых последствий проводится, исходя из суждения руководства фонда, основанного на опыте осуществления аналогичных операций (статистике), и заключения независимых экспертов (актуариев). Рассматриваемые свидетельства должны включать любые дополнительные свидетельства, появившиеся благодаря событиям, имевшим место после окончания отчетного периода,

но до даты выпуска бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда. События после отчетной даты (СПОД) учитываются при проведении проверки адекватности обязательств в соответствии с нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету.

6.6. Если полученная в результате проведения проверки адекватности обязательств сумма будет больше балансовой величины сформированных пенсионных резервов и пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, за исключением договоров, классифицированных в категорию «Инвестиционные договоры без НВПДВ», за вычетом пенсионных резервов и пенсионных накоплений, описанных в п. 4.2 настоящего отраслевого стандарта, и связанных с договорами обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения отложенных затрат на приобретение и нематериальных активов, признанных в результате приобретения портфелей договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, то на сумму разницы следует в первую очередь списать отложенные затраты фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (отложенные аквизиционные расходы) (если формируются) и нематериальные активы, непосредственно связанные с договорами, в отношении которых проводилась проверка адекватности обязательств, далее оставшуюся сумму разницы следует признать в полном объеме в составе убытка. Если полученная в результате проведения проверки адекватности обязательств сумма окажется меньше балансовой величины пенсионных резервов и пенсионных накоплений по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, за исключением договоров, классифицированных в категорию «Инвестиционные договоры без

НВПДВ», за вычетом связанных с договорами обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения отложенных затрат на приобретение и нематериальных активов , то корректировка сумм пенсионных резервов либо, соответственно, пенсионных накоплений не производится.

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

6.8. Методология проведения проверки адекватности обязательств допускает использование исключительно перспективного метода расчета приведенной стоимости денежных потоков, который состоит в оценке разности современной стоимости предстоящих выплат и современной стоимости предстоящих поступлений в фонд по действующим по состоянию на отчетную дату договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования. При использовании перспективного метода предстоящие выплаты (например, негосударственные пенсии, выкупные суммы, выплаты правопреемникам) и поступления (например, пенсионные взносы) должны учитывать ожидаемые денежные выплаты расходов, возникающие в течение срока действия договоров негосударственного пенсионного обеспечения и

обязательного пенсионного страхования после отчетной даты и связанные с обслуживанием договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, действующих на отчетную дату, а также ожидаемые денежные поступления на покрытие таких выплат.

6.9. Необходимость учета потоков по предстоящим денежным выплатам расходов и ожидаемым поступлениям на их покрытие следует из определения проверки адекватности обязательств, которое указывает на то, что должны учитываться все будущие потоки денежных средств по действующим на отчетную дату договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, каких-либо изъятий (исключений) в отношении будущих денежных потоков не предусматривается. Проверка адекватности обязательств без учета предстоящих денежных выплат расходов и поступлений на их покрытие приведет к тому, что величина обязательств по действующим на отчетную дату договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования будет представлять финансовое положение фонда недостоверно, так как не позволит формировать суждение о возможности фонда финансировать свои расходы в будущем.

Обременительные договоры

6.10. На каждую отчетную дату Фонд должен оценить не действующие на отчетную дату, но подписанные или каким-либо другим образом неизбежные для фонда договоры обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения на соответствие определению обременительного договора согласно МСФО (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы".

6.11. Примером неизбежного договора является подписанный, но не вступивший в силу на отчетную дату договор обязательного

пенсионного страхования (например, по причине отсутствия на отчетную дату такого договора в реестре, передаваемом фонду Пенсионным фондом Российской Федерации, или по причине отсутствия на отчетную дату взносов по такому договору), поскольку такой договор обязательного пенсионного страхования не может быть расторгнут фондом в одностороннем порядке. При этом при проведении проверки адекватности обязательств по таким договорам необходимо учитывать требования п. 6.5.1 настоящего отраслевого стандарта, согласно которому оценка обязательств проводится исходя из наиболее вероятного по оценке фонда развития событий в будущем. То есть если фонд, несмотря на неизбежность договора обязательного пенсионного страхования, считает наиболее вероятным сценарий, по которому фонд не получит по такому договору какие-либо взносы, и, соответственно, у него не появятся обязательства осуществить выплаты, то какие-либо денежные потоки по такому договору не учитываются при проведении проверки адекватности обязательств.

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

выполнение обязательств, которые превышают ожидаемые от исполнения договора экономические выгоды.

6.13. Договоры обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, которые были включены в состав средств пенсионных резервов или пенсионных накоплений, не являются обременительными, поскольку в соответствии с п. 6.2 настоящего отраслевого стандарта они в обязательном порядке учитываются при проведении проверки адекватности обязательств. Кроме того, в соответствии с п. 5е МСФО (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы" договоры обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, которые были включены в состав средств пенсионных резервов или пенсионных накоплений, подпадают под требования МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", и, соответственно, исключены из сферы применения МСФО (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы".

6.14. Фонд учитывает не действующие на отчетную дату, но неизбежные договоры обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения при проведении проверки адекватности обязательств. В случае выявления в результате проведения проверки адекватности обязательств договоров, по которым неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору превышают ожидаемые от исполнения договора экономические выгоды, фонд учитывает результаты согласно требованиям п. 6.6.

6.15. В учетной политике фонда необходимо предусмотреть порядок группировки не действующих на отчетную дату, но неизбежных договоров для целей проведения проверки адекватности обязательств. Выбранный подход группировки не действующих на отчетную дату, но

неизбежных договоров необходимо использовать последовательно в различных отчетных периодах.

Корректировка обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, созданных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и не отвечающих требованиям, предъявляемым к обязательствам в соответствии с настоящим отраслевым стандартом

6.16. В соответствии с настоящим отраслевым стандартом фонд не должен признавать как обязательство любые обязательства, созданные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по возможным будущим обязательствам по пенсиям, если эти обязательства по пенсиям возникают по договорам обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, которые не существуют на отчетную дату.

6.17. Примером несуществующих на отчетную дату обязательств являются страховой резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию. Резерв по обязательному пенсионному страхованию создается фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам обязательного пенсионного страхования и сам не является обязательством фонда перед застрахованными лицами по договорам обязательного пенсионного страхования. Страховой резерв создается фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонда и также сам не является обязательством фонда перед участниками.

6.18. Для учета обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, созданных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и не отвечающих требованиям, предъявляемым

к обязательствам в соответствии с настоящим отраслевым стандартом, фонд создает обязательства в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и на каждую отчетную дату уменьшает соответствующие счета бухгалтерского учета, предназначенные для доведения обязательств до наилучшей оценки, на ту же сумму (см. п. 4.2. настоящего стандарта).

6.19. Все бухгалтерские записи по корректировке обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, созданных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, осуществляются фондом за счет собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности фонда.

Актуарные предположения

6.20. Текущая оценка будущих денежных потоков основывается на предположениях, влияющих на динамику денежных потоков в будущем. К актуарным предположениям относятся:

6.20.1. предположения о смертности (таблица смертности);

6.20.2. предположения об интенсивности (вероятностях) назначения пенсий;

6.20.3. предположения об интенсивности (вероятностях) расторжения действующих на отчетную дату договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования с требованием выплаты выкупной суммы или перевода пенсионных резервов или пенсионных накоплений в другой фонд;

6.20.4. предположения о ставке дисконтирования будущих денежных потоков;

6.20.5. предположения о доходности размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;

6.20.6. предположения о темпах индексации пенсий;

6.20.7. предположения об ожидаемых денежных выплатах расходов на обслуживание действующих на отчетную дату договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования;

6.20.8. иные существенные предположения.

6.21. Перечень и порядок определения предположений, на основе которых рассчитываются будущие денежные потоки, определяются требованиями законодательства Российской Федерации, условиями действующих на отчетную дату договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, а также практикой работы каждого фонда. Например, в договоре негосударственного пенсионного обеспечения могут быть установлены условия, предусматривающие для участника (вкладчика) возможность изменения пенсионной схемы, по которой осуществляется негосударственное пенсионное обеспечение. В свою очередь, изменение пенсионной схемы способно привести к соответствующему изменению методологии проведения проверки адекватности обязательств. В этом случае для описания будущих денежных потоков потребуется учитывать дополнительное предположение об интенсивности (вероятности) изменения участником (вкладчиком) пенсионной схемы.

6.22. В настоящем разделе описываются подходы к установлению некоторых (наиболее часто встречающихся в деятельности фонда) актуарных предположений.

6.23. Актуарные предположения должны представлять собой наилучшую оценку переменных, которые определяют будущие денежные потоки.

При такой оценке переменных должны учитываться не только факты и обстоятельства, которые имели место до отчетной даты, но и события после отчетной даты в соответствии с нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету. Например, изменение уровня инфляции может привести к изменению уровня доходности фонда, а также темпов индексации размеров негосударственной пенсии. В условиях отсутствия статистической базы (исторического опыта по некоторым событиям, влияющим на текущую оценку будущих денежных потоков и, соответственно, размер пенсионных обязательств), а также в случае обоснованного ожидания отклонения будущих событий от исторического опыта, возможно применение профессионального суждения по актуарным предположениям. По мере накопления статистических данных при проведении проверки адекватности обязательств на последующие отчетные даты следует корректировать оценки актуарных предположений.

6.24. При установке актуарных предположений необходимо учитывать возможные корреляционные связи между ними. Например, корреляционные связи могут существовать между нерыночными предположениями (например, интенсивность (вероятность) расторжения пенсионных договоров) и рыночными предположениями (например, уровень инфляции). В этом случае предположение об уровне (типе) корреляции между актуарными предположениями также представляет собой актуарное предположение. Это означает, что некоторые актуарные предположения могут быть связаны друг с другом посредством детерминистической формулы, вероятностного распределения, через аналитическую зависимость или другим образом.

6.25. При анализе актуарных предположений может быть выявлено, что влияние некоторых актуарных предположений на финансовые потоки фонда не является существенным[1]. В этом случае детальное

[1] Уровень существенности для каждого НПФ определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

рассмотрение соответствующих актуарных предположений может не потребоваться.

6.26. При выборе актуарных предположений необходимо также принимать во внимание вид и сложность актуарной модели, разработанной для проведения проверки адекватности пенсионных обязательств. Нелинейный характер взаимосвязи между используемыми допущениями и получаемыми результатами расчетов может привести к тому, что текущая оценка будущих денежных потоков, рассчитанных с использованием среднего значения соответствующего актуарного предположения, не будет соответствовать средним (ожидаемым) объемам денежных потоков.

Виды актуарных предположений

6.27. Актуарные предположения могут относиться к следующим видам:

6.27.1. Рыночные актуарные предположения;

6.27.2. Нерыночные актуарные предположения:

6.27.2.1. Предположения о договорных обязательствах – предположения о договорных обязательствах, которые специфичны для каждого фонда и основаны на условиях и практике работы фонда с действующими на отчетную дату договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

6.27.2.2. Предположения об отчетных показателях – предположения о показателях бухгалтерского учета фонда, которые специфичны для каждого фонда и основаны на его финансовом положении и результатах деятельности.

6.28. Отдельные актуарные предположения могут также являться комбинацией рыночных и нерыночных актуарных предположений.

6.29. Примером рыночных актуарных предположений являются такие показатели как: процентные ставки в различных сегментах финансового рынка и инфляция. Рыночные актуарные предположения относятся к предположениям, которые основываются на рыночных данных на отчетную дату или за определенный период, например, доходность государственных облигаций.

6.30. На практике могут возникать случаи, при которых при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на отчетную дату соответствующие рыночные данные не будут опубликованы. В этом случае необходимо найти баланс между своевременностью проведения проверки адекватности обязательств и надежностью актуарных предположений, заложенных в расчеты. Используемые рыночные актуарные предположения должны основываться на последних имеющихся в распоряжении фонда рыночных данных, которые являются существенными и надежными для целей проведения расчетов. Для приведения последних имеющихся в распоряжении фонда рыночных данных в соответствие с текущими рыночными данными в случае, если рыночные данные по состоянию на отчетную дату не были опубликованы, фонд может провести необходимые корректировки, которые бы отражали текущие условия (события). В некоторых случаях рыночные актуарные предположения могут не отражать текущие или ожидаемые рыночные условия, например, если имеется надежное и достоверное свидетельство о том, что имеющиеся на отчетную дату тенденции с большой вероятностью не будут иметь место в будущем при исполнении фондом своих обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования. В таких случаях также могут потребоваться корректировки для приведения рыночных данных в соответствие с обоснованно ожидаемыми рыночными тенденциями.

6.31. Нерыночные актуарные предположения о договорных обязательствах относятся к параметрам, которые не наблюдаются на рынке и представляют собой информацию об известных либо соответствующим образом оцениваемых характеристиках, описывающих договорные обязательства или обязательства, обусловленные сложившейся практикой оказания услуг фонда (конклюдентное обязательство в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы») в отношении застрахованных лиц, участников или вкладчиков. Примером нерыночных актуарных предположений о договорных обязательствах являются такие показатели как: показатели, отражающие смертность и интенсивность (вероятность) расторжения застрахованными лицами, участниками или вкладчиками договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования. Установление предположений может основываться на исторических данных фонда либо исторических данных из других источников, соответствующим образом скорректированных для учета особенностей договорных обязательств или обязательств, обусловленных сложившейся практикой оказания услуг фондом (конклюдентное обязательство в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы») в отношении застрахованных лиц, участников или вкладчиков. При этом исторические данные должны учитываться лишь в той мере, в которой это необходимо для установления соответствующего актуарного предположения для текущей оценки будущих денежных потоков. Например, существенное изменение основных условий ранее заключенных между фондом и вкладчиками договоров негосударственного пенсионного обеспечения может привести к коррекции вероятностных распределений расторжения вкладчиками договоров негосударственного пенсионного обеспечения. В этом случае исторические данные за длительный

период времени до внесения изменений в договоры негосударственного пенсионного обеспечения могут не представлять собой надежный источник для установления вероятностных распределений расторжения вкладчиками договоров негосударственного пенсионного обеспечения в будущем. Таким образом, возникает необходимость корректировки вероятностных распределений расторжения вкладчиками договоров негосударственного пенсионного обеспечения в будущем в соответствии с обоснованно ожидаемыми изменениями, которые произойдут в результате изменения условий договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

6.32. Нерыночные актуарные предположения об отчетных показателях включают предположения в отношении отчетных показателей фонда. Примером нерыночных актуарных предположений об отчетных показателях являются такие показатели как: предположения об уровне достаточности капитала фонда и структуре инвестиционного портфеля. Нерыночные актуарные предположения об отчетных показателях основываются на суждениях руководства фонда, основанного на опыте осуществления аналогичных операций (статистике), и заключения независимых экспертов. Источником информации для оценки нерыночных актуарных предположений об отчетных показателях могут быть бизнес-план фонда, исторические данные бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерского учета, управленческого и операционного учета.

Предположения о смертности (таблица смертности)

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

6.34. Наиболее правильным подходом является построение собственной таблицы смертности либо корректировка имеющихся таблиц (например, таблиц смертности, подготовленных Росстатом) по статистическим данным о количестве смертей в фонде.

6.35. Наиболее распространенными вариантами корректировок имеющейся таблицы смертности с целью получения новой таблицы смертности, отражающей как текущий фактически уровень смертности среди участников и (или) застрахованных лиц фонда, так и его возможное изменение в будущем, являются:

6.35.1. Изменение (снижение) вероятности смерти в каждом возрасте (интервале возрастов);

6.35.2. Сдвиг значений таблицы смерти по возрасту.

6.36. Для оценки показателей смертности участников либо застрахованных лиц, а также для возможного последующего расчета величины корректировок таблиц смертности фонда необходимо произвести следующие расчеты:

6.37. Расчет экспозиции риску смерти за один или несколько отчетных периодов в разрезе по полу и возрасту участников либо застрахованных лиц.

6.38. Расчет числа умерших участников либо застрахованных лиц в зависимости от их пола и возраста.

6.39. Расчет интенсивностей (вероятностей) смерти участников либо застрахованных лиц в зависимости от их пола и возраста, используя результаты расчетов экспозиции риску и числа умерших.

6.40. В случае недостаточности статистических данных о количестве смертей в фонде рекомендуется использовать таблицы смертности, используемые при проведении аналогичных расчетов в страховании жизни или смоделировать таблицу смертности на базе имеющихся в распоряжении фонда таблиц смертности.

6.41. Достаточность статистических данных определяется с учетом объемов экспозиции, качества данных, их концентрации по какому-либо признаку, а также других факторов.

Предположения о темпах (вероятностях) назначения пенсий и расторжения действующих на отчетную дату договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования с требованием выплаты выкупной суммы или перевода пенсионных резервов или пенсионных накоплений в другой фонд либо в Пенсионный фонд Российской Федерации

6.42. Методы оценки, используемые при расчете показателей смертности, во многом применимы и при исчислении вероятностей назначения негосударственных пенсий, вероятностей расторжения пенсионных договоров с требованием выплаты выкупной суммы или перевода в другой фонд, а также других аналогичных показателей с учетом определенных корректировок. В частности, оценка вероятностей расторжения договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования может быть произведена в зависимости от срока действия договора либо иных факторов, а не в зависимости от пола и возраста участника либо застрахованного лица. Общий подход при выборе предположений об интенсивности (вероятностях) назначения пенсий и расторжения действующих на отчетную дату договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования с требованием выплаты выкупной суммы или перевода пенсионных резервов или пенсионных накоплений в другой фонд состоит в следующем:

6.42.1. При наличии необходимой статистической информации произвести оценку интенсивностей (вероятностей) событий, в отношении которых делается допущение.

6.42.2. Выбрать допущение с учетом полученных результатов, а также, возможно, с учетом профессионального суждения о развитии ситуации в будущем.

6.43. Оценка интенсивностей (вероятностей) событий, в отношении которых делается допущение, производится в соответствии с нижеприведенным общим подходом:

6.43.1. Расчет экспозиции риску наступления события за один или несколько отчетных периодов в зависимости от определенных факторов (например, пола, возраста, срока действия договора либо иных факторов), в отдельности по участникам и застрахованным лицам.

6.43.2. Расчет числа событий, в отношении которых производится оценка интенсивности (вероятности) их наступления.

6.43.3. Расчет интенсивности (вероятности) событий, используя результаты расчетов экспозиции риску и числа событий в соответствующем периоде.

6.44. При выборе допущений учитываются имеющиеся законодательные требования и ограничения, в частности в отношении возраста выхода на пенсию и возможности перевода средств пенсионных накоплений в иной фонд либо Пенсионный фонд Российской Федерации.

Предположение о ставке дисконтирования

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

Предположение о доходности размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений

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

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

6.48. Для определения предположения о доходности инвестиций необходимо:

6.48.1. определить горизонт прогнозирования. Горизонт прогнозирования соответствует временному интервалу, в течение которого будут осуществляться денежные потоки по действующим на отчетную дату договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования;

6.48.2. определить структуру инвестиционного портфеля фонда, соответствующую горизонту планирования. Указанная структура портфеля может дифференцироваться в зависимости от сферы деятельности фонда (пенсионные резервы,

пенсионные накопления, имущество), от типов инструментов (долговые, долевые, производные, недвижимость);

6.48.3. определить обосновано ожидаемую доходность, по каждому инструменту в каждом портфеле договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, выделенном для целей проведения проверки адекватности обязательств, с учетом горизонта планирования; и

6.48.4. определить ожидаемую доходность по каждому портфелю договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, выделенному для целей проведения проверки адекватности обязательств.

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

Предположения о темпах индексации пенсий

6.50. Согласно действующему законодательству Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию фонд обязан индексировать размеры накопительной пенсии, исходя из размера дохода от размещения средств выплатного резерва и инвестирования средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата. Таким образом, для определения текущей оценки будущих выплат накопительной пенсии и срочных пенсионных выплат необходимо учитывать прогнозируемые темпы индексации пенсий, которые в свою очередь зависят от размеров ставки инвестиционной доходности (см. «Предположения о доходности инвестиций») и от фактической доли распределяемого дохода, которая может варьироваться.

6.51. При определении прогнозируемых темпов индексации размеров негосударственных пенсий необходимо учитывать следующие обязательства в соответствии с определениями и требованиями МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»: юридическое обязательство и обязательство, обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное обязательство). Действующее законодательство Российской Федерации по негосударственному пенсионному обеспечению не устанавливает порядок и методику индексации размеров негосударственных пенсий. Однако фонд вправе в договорах негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионных правилах фонда или добровольно в рамках сложившейся практики принять обязанность по индексации размеров негосударственных пенсий. Например, в договоре негосударственного пенсионного обеспечения может присутствовать норма об обязанности фонда производить ежегодно индексацию размеров негосударственных пенсий по ставке инфляции. В таких случаях при проведении проверки адекватности обязательств, текущая оценка будущих выплат негосударственных пенсий должна проводиться с учетом юридического или обусловленного сложившейся практикой (конклюдентного) обязательства фонда производить индексацию пенсий.

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

6.53. Например, возникновение обязательств фонда по индексации размеров негосударственных пенсий, обусловленных сложившейся практикой, возможно в следующем случае. Фонд, являясь социально ориентированной организацией, в своей деятельности может индексировать размеры негосударственных пенсий, даже не имея на то

юридической обязанности. Такие действия фонда создают определенные ожидания среди его участников и вкладчиков, что политика по индексации размеров негосударственных пенсий будет существовать и в будущем. При этом участники (вкладчики) имеют право расторгнуть пенсионный договор с требованием выплаты выкупной суммы или перевода средств пенсионных резервов в другой фонд. Таким образом, можно ожидать, что если фонд не будет проводить на регулярной основе индексацию размеров негосударственных пенсий, то участники (вкладчики) расторгнут договор негосударственного пенсионного обеспечения. В этих условиях фонд, нацеленный на поддержание своей клиентской базы, может проводить регулярную индексацию размеров негосударственных пенсий.

Предположения об ожидаемых денежных выплатах расходов на обслуживание действующих на отчетную дату договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования

6.54. При проведении проверки адекватности обязательств необходимо провести текущую оценку денежных выплат расходов на обслуживание действующих на отчетную дату договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, возникающих после отчетной даты в течение срока действия договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования. Операционные расходы включают в себя все расходы, которые должен нести фонд для выполнения своих обязательств перед участниками, вкладчиками и застрахованными лицами, и могут включать в себя следующие статьи: расходы по информированию клиентов, расходы по осуществлению пенсионных выплат, расходы, связанные с инвестированием пенсионных активов (например, вознаграждение управляющих компаний и

специализированного депозитария). Поскольку адекватность обязательств оценивается в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, действующих на отчетную дату, денежные выплаты расходов на привлечение новых договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования не включаются в текущую оценку будущих денежных потоков для целей проведения проверки адекватности обязательств.

6.55. При установлении предположений об ожидаемых денежных выплатах расходов на обслуживание действующих на отчетную дату договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования необходимо принимать во внимание следующее:

6.55.1. стратегию и политику фонда касательно уровня и объема услуг, которые будут предоставляться застрахованным лицам, участникам и вкладчикам. Например, действующее законодательство Российской Федерации устанавливает обязанность фонда информировать застрахованных лиц и участников о состоянии пенсионных счетов при наличии соответствующего запроса. Однако стратегия или политика фонда может предусматривать ежегодное информирование всех застрахованных лиц и участников фонда о состоянии пенсионных счетов. В этом случае при определении ожидаемых денежных выплатах расходов на обслуживание действующих на отчетную дату договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования необходимо учитывать затраты по информированию застрахованных лиц и участников о состоянии пенсионных счетов.

6.55.2. ожидаемый уровень эффективности предоставления фондом соответствующего объема услуг. Суждения руководства фонда в отношении результатов мероприятий фонда по повышению эффективности и, соответственно, по снижению будущих расходов могут приниматься во внимание, если имеются объективные свидетельства того, что указанные мероприятия будут реализованы и что фонд в прошлые периоды был способен повышать свой уровень эффективности.

6.56. При моделировании расходов можно использовать принцип агрегирования, согласно которому определенные статьи расходов, схожие по своему экономическому содержанию и к которым можно применить схожие методы прогнозирования на будущие периоды, группируются. В этом случае моделирование на будущие периоды осуществляется в отношении указанных групп расходов.

6.57. Также при формировании представлений (прогнозировании) об уровне расходов в будущие периоды можно выделить ключевые факторы, которые определяют величину и динамику соответствующих статей расходов. Например, можно предположить, что величина затрат по ежегодному информированию застрахованных лиц и участников о состоянии пенсионных счетов может пропорционально зависеть от численности застрахованных лиц и участников, подлежащих информированию. При этом в качестве возможной переменной, отражающей ожидаемые денежные выплаты расходов на обслуживание действующих на отчетную дату договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования в расчете на одно застрахованное лицо или участника в прогнозном периоде, может выступать показатель инфляции с учетом действия поправочных факторов, которые отражают отклонение ожидаемого изменения денежных выплат расходов от показателя инфляции. Выявление показателей, определяющих величину и динамику

соответствующих ожидаемых денежных выплат, может осуществляться, например, на основе изучения исторического опыта работы фонда. Однако в определенных случаях исторический опыт работы фонда не может являться достаточным основанием текущей оценки будущих выплат без дополнительных корректировок. Например, если фонд изменял методики распределения, агрегирования либо исчисления статей расходов, необходимо провести дополнительный анализ исторических данных, чтобы убедиться, что заложенные при проведении проверки адекватности обязательств актуарные предположения обеспечивают достоверную текущую оценку ожидаемых денежных выплат расходов, позволяющих осуществлять операционную деятельность фонда по обслуживанию действующих на отчетную дату договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования.

Часть 7. Приобретение и выбытие портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения

Приобретение портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения

7.1. Приобретение портфеля договоров негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При приобретении портфеля договоров негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования фонд должен проанализировать, является ли приобретение портфеля объединением бизнеса в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса". Например, если фонд приобретает определенные технологии и процессы, связанные с полученным портфелем, такое приобретение портфеля может являться

объединением бизнеса. Если операция по приобретению портфеля является объединением бизнеса, то для учета полученного портфеля применяются положения МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В случае если приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования не является объединением бизнеса, фонд должен на дату приобретения оценить по справедливой стоимости принимаемые обязательства и приобретаемые активы, связанные с договорами негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования. Однако фонду разрешено, но от него не требуется использовать расширенное представление, при котором справедливая стоимость приобретенных договоров негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования разбивается на две составляющие:
(а) обязательство, оцененное в соответствии с учетной политикой фонда по выпускаемым им договорам негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования; и
(б) нематериальный актив, представляющий разницу между
(i) справедливой стоимостью приобретенных прав по договорам негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования и принимаемых на себя обязанностей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования и (ii) суммой, описанной в пункте (а). Последующая оценка этого нематериального актива должна соответствовать оценке связанного с ним обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования.

7.2. Данный нематериальный актив исключается из сферы применения МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" и МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы", а также требований нормативных актов

Банка России по бухгалтерскому учету в отношении учета нематериальных активов и подлежит амортизации в течение срока, соответствующего продолжительности действия приобретенных договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения до их истечения.

7.3. На момент приобретения портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения рассчитывается финансовый результат от операции, как разница между справедливой стоимостью полученных активов и справедливой стоимостью приобретенных обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения.

7.4. Финансовый результат от операции приобретения портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения является доходом или расходом и признается в составе доходов или расходов на дату приобретения портфеля в составе собственных средств или имущества, используемого для обеспечения уставной деятельности. Активы и обязательства, не относящиеся к средствам пенсионных резервов, такие как нематериальный актив, признаваемый в соответствии с п. 7.1, и корректировка обязательств до наилучшей оценки, признаются в составе активов или обязательств на дату приобретения портфеля в составе собственных средств или имущества, используемого для обеспечения уставной деятельности.

Выбытие портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения

7.5. При выбытии портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, фонд должен отразить выбытие всех остатков активов и обязательств по

соответствующим договорам обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения.

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

7.7. На дату выбытия портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения фонд должен также списать все остатки по соответствующим отложенным затратам на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (отложенным аквизиционным расходам).

7.8. Финансовый результат от операции выбытия портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения является доходом или расходом и признается в составе доходов или расходов на дату выбытия портфеля в составе собственных средств или имущества, используемого для обеспечения уставной деятельности.

Часть 8. Порядок ведения обособленного учета в соответствии с законодательством Российской Федерации

8.1. При формировании бухгалтерской отчетности Фонд должен обеспечить соблюдение требования Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412) о недопущении смешения (ведении обособленного учета) имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, имущества, составляющего пенсионные резервы, и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений, а также о ведении учета средств пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и соответствующих выплат отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению и отдельно по обязательному пенсионному страхованию.

8.2. Фонд обеспечивает раздельный учет пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности, путем открытия отдельных субсчетов по учету активов, обязательств, доходов и расходов к счетам бухгалтерского учета синтетического учета.

8.3. Фонд обязан вести учет пенсионных накоплений обособлено от других операций.

8.4. В состав пенсионных накоплений входят средства пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии, выплатного резерва, формируемого фондом в целях финансового обеспечения выплат накопительной пенсии по старости, средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, резерва по обязательному пенсионному страхованию и доходов от инвестирования средств.

8.5. Фонд обязан обеспечить обособленный учет на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица средств дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования.

8.6. Для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений фонд открывает отдельные банковские счета в кредитной организации, удовлетворяющей требованиям Федерального закона от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».

Часть 9. Заключительные положения

9.1. Настоящий отраслевой стандарт подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу со дня вступления в силу приказов Министерства финансов Российской Федерации о признании утратившими силу:

9.1.1. Приказа Министерства Финансов Российской Федерации от 10 января 2007 г. № 3н «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов»;

9.1.2. Приказа Министерства Финансов Российской Федерации от 19 декабря 2000 г. № 110н «Об утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению»;

9.2. С момента вступления в силу настоящего отраслевого стандарта прочие нормативные акты, принятые до его вступления в силу и предусматривающие условия и нормы деятельности

негосударственных пенсионных фондов, применяются в части, не противоречащей настоящему отраслевому стандарту.

Приложение 1. Бухгалтерский учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования и непосредственно связанных с ними операций

Далее приведены типовые бухгалтерские записи для договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения и типовых операций, непосредственно с ними связанных.

Номер и описание проводки	**Дт**	**Кт**	**Сим-вол**	**Последователь-ность**
Часть 3. Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие				
1.Выделение встроенного производного финансового инструмента (обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения при первоначальном признании	№ 71301	№ 52702	11201 11202 11301 11302	1.9.4, 1.10.2
2. Переоценка встроенного производного финансового инструмента (актив) по договору негосударственного пенсионного обеспечения по справедливой стоимости	№ 52701 № 52702	№ 71509	14301	1.11.2
3. Переоценка встроенного производного финансового инструмента (обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения по справедливой стоимости	№ 71510	№ 52701 № 52702	24301	1.11.2

4. Выбытие встроенного производного финансового инструмента (актив) по договору негосударственного пенсионного обеспечения (порядок отражения выплат также представлен в Части 5 Приложения 1)	№ 71302	№ 52701	21201 21202 21301 21302	1.12.1, 1.12.3
5. Выбытие встроенного производного финансового инструмента (обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения (порядок отражения выплат также представлен в Части 5 Приложения 1)	№ 52702	№ 71302	21201 21202 21301 21302	1.12.1, 1.12.3
6.Выделение встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения при первоначальном признании и при последующем получении взносов от вкладчиков	№ 71301	№ 35102	11201 11202 11301 11302	1.9.4, 1.10.2
7. Начисление процентных расходов (распределение инвестиционного дохода) по выделенной встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения	№ 71101 № 71103	№ 35102	56124 56320	1.10.4
Начисление процентных расходов (распределение инвестиционного дохода) по выделенной встроенной депозитной составляющей по	№ 35102	№ 71104	56420	

договору негосударственного пенсионного обеспечения				
8. Увеличение справедливой стоимости депозитной составляющей	№ 71508	№ 35102	44301	1.11.2
9. Уменьшение справедливой стоимости депозитной составляющей	№ 35102	№ 71507	35301	1.11.2
10. Признание выплат по выделенной встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения (порядок отражения выплат также представлен в Части 5 Приложения 1)	№ 35102	№ 71302	21201 21202 21301 21302	1.12.1

Часть 4. Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения

Обязательное пенсионное страхование

1. Увеличение обязательств по пенсионным накоплениям по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления при первоначальном признании и при последующем учете	№ 71303	№ 34701	22101	1.9.5, 1.10.3, 1.10.20, 1.12.4

2. Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления при первоначальном признании и при последующем учете	№ 71303	№ 34703	22102	1.10.8, 1.12.4
3. Увеличение обязательств по выплатному резерву при первоначальном признании и при последующем учете	№ 71303	№ 34704	22103	1.9.5, 1.10.16, 1.10.20
4. Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства выплатного резерва при первоначальном признании и при последующем учете	№ 71303	№ 34706	22104	1.10.8
5. Увеличение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата при первоначальном признании и при последующем учете	№ 71303	№ 34707	22105	1.9.5, 1.10.18, 1.10.20, 1.12.4
6. Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата при первоначальном признании и при последующем учете	№ 71303	№ 34709	22106	1.10.8, 1.12.4

7. Увеличение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц при первоначальном признании и при последующем учете	№ 71303	№ 34710	22107	1.9.5, 1.10.3, 1.10.20, 1.12.4
8. Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц при первоначальном признании и при последующем учете	№ 71303	№ 34712	22108	1.10.8, 1.12.4
9. Увеличение обязательств по резерву по обязательному пенсионному страхованию при первоначальном признании и при последующем учете	№ 71303	№ 34713	22109	1.9.5, 1.10.17
10. Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию при первоначальном признании и при последующем учете	№ 71303	№ 34715	22110	1.10.8
Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства резерва по обязательному пенсионному	№ 71303	№ 34714	22110	1.11.5

страхованию, при переносе остатков на счета резерва по обязательному пенсионному страхованию				
Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию, при переносе остатков на счета резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 34713	№ 71304	12109	1.11.5
11. Увеличение обязательств по прочим резервам негосударственных пенсионных фондов по договорам обязательного пенсионного страхования при первоначальном признании и при последующем учете	№ 71303	№ 35001	22401	1.9.5, 1.10.3
12. Уменьшение обязательств по пенсионным накоплениям по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления	№ 34701	№ 71304	12101	1.10.3, 1.10.9, 1.12.1, 1.12.4
13. Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления	№ 34702	№ 71304	12102	1.10.8, 1.12.1, 1.12.4
14. Уменьшение обязательств по выплатному резерву	№ 34704	№ 71304	12103	1.10.16, 1.10.9, , 1.12.1

15. Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства выплатного резерва	№ 34705	№ 71304	12104	1.10.8, 1.12.1
Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства выплатного резерва, при переносе остатков на счета выплатного резерва	№ 34705	№ 71304	12104	1.11.5
Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства выплатного резерва, при переносе остатков на счета выплатного резерва	№ 71303	№ 34706	22104	1.11.5
16. Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	№ 34707	№ 71304	12105	1.10.18, 1.10.9, 1.12.1, 1.12.4
17. Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	№ 34708	№ 71304	12106	1.10.8, 1.12.1, 1.12.4
18. Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 34710	№ 71304	12107	1.10.3, 1.10.9, 1.12.1, 1.12.4

19. Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 34711	№ 71304	12108	1.10.8, 1.12.1, 1.12.4
20. Уменьшение обязательств по резерву по обязательному пенсионному страхованию	№ 34713	№ 71304	12109	1.10.17, 1.10.9, 1.12.1, 1.10.20
21. Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 34714	№ 71304	12110	1.10.8, 1.12.1
Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию, при переносе остатков на счета резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 34715	№ 71304	12110	1.11.5
Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию, при переносе остатков на счета резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 71303	№ 34713	22109	1.11.5
22. Уменьшение обязательств по прочим резервам	№ 35001	№ 71304	12401	1.10.3, 1.10.9,

негосударственных пенсионных фондов по договорам обязательного пенсионного страхования				1.12.1
23. Направление собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности, на пополнение пенсионных накоплений	-	-	-	1.10.10, 1.10.20
Аналитические счета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 10801 № 10901	№ 30305	-	
Аналитические счета пенсионных накоплений	№ 30306	№ 10801 № 10901	-	
24. Порядок учета фондом полученных от государственной корпорации "Агентства по страхованию вкладов" выплат гарантийного возмещения	№ 20501	№ 71307	14101	1.10.12

Негосударственное пенсионное обеспечение

25. Увеличение обязательств по резерву покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые при первоначальном признании и при последующем учете	№ 71303	№ 34801	22201	1.9.5, 1.10.3, 1.10.19, 1.12.5

26. Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые при первоначальном признании и при последующем учете	№ 71303	№ 34803	22202	1.10.8, 1.12.5
27. Увеличение обязательств по страховому резерву по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при первоначальном признании и при последующем учете	№ 71303	№ 34804	22203	1.10.4, 1.10.21
28. Увеличение обязательств по прочим резервам негосударственных пенсионных фондов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при первоначальном признании и при последующем учете	№ 71303	№ 35002	22402	1.9.5, 1.10.3
29. Уменьшение обязательств по резерву покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	№ 34801	№ 71304	12201	1.10.3, 1.10.9, 1.10.21, 1.12.1, 1.12.5

30. Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	№ 34802	№ 71304	12202	1.10.8, 1.10.9, 1.12.1, 1.12.5
31. Уменьшение обязательств по страховому резерву по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	№ 34804	№ 71304	12203	1.10.4, 1.10.19
32. Уменьшение обязательств по прочим резервам негосударственных пенсионных фондов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	№ 35002	№ 71304	12402	1.10.3, 1.10.9, 1.12.1
33. Увеличение обязательств по резерву покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод при первоначальном признании и при последующем учете	№ 71303	№ 34901	22301	1.9.5, 1.10.3

34. Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод при первоначальном признании и при последующем учете	№ 71303	№ 34903	22302	1.10.8
35. Увеличение обязательств по резерву покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод при первоначальном признании и при последующем увеличении	№ 48301	№ 35104	-	1.9.5, 1.10.3
36. Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод при первоначальном признании и при последующем увеличении	№ 71101	№ 35105	56123	1.10.5

Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод в результате корректировки для отражения обязательств по амортизированной стоимости	№ 71103	№ 35105	56319	
37. Уменьшение обязательств по резерву покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	№ 34901	№ 71304	12301	1.10.3, 1.10.9, 1.12.1
38. Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	№ 34902	№ 71304	12302	1.10.8, 1.10.9, 1.12.1

39. Уменьшение обязательств по резерву покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	№ 35104	№ 48305 № 48306	-	1.10.3, 1.10.9, 1.12.1
40. Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	№ 35106	№ 71101	56123	1.10.5
Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод в результате корректировки для отражения обязательств по амортизированной стоимости	№ 35106	№ 71104	56419	
41. Переоценка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости (увеличение обязательства)	№ 71508	№ 35107	24401	1.11.3

42. Переоценка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости (уменьшение обязательства)	№ 35108	№ 71507	14301	1.11.3
43. Перенос обязательства по инвестиционному доходу на соответствующие счета обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования	№ 71303	№ 34702	22102	1.10.14
Уменьшение обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 34701	№ 71304	12101	
Перенос обязательства по инвестиционному доходу на соответствующие счета обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования	№ 34703	№ 71304	12102	
Увеличение обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 71303	№ 34701	22101	

44. Увеличение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 71303	№ 34801	22201	1.10.14
Перенос обязательства по инвестиционному доходу на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	№ 34803	№ 71304	12202	
Уменьшение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 34801	№ 71304	12201	
Перенос обязательства по инвестиционному доходу на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	№ 71303	№ 34802	22202	
Увеличение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 71303	№ 34901	22301	

Перенос обязательства по инвестиционному доходу на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 34903	№ 71304	12302	
Уменьшение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 34901	№ 71304	12301	
Перенос обязательства по инвестиционному доходу на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 71303	№ 34902	22302	

45. Перенос обязательства по инвестиционному доходу на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	№ 35105	№ 35104	-	1.10.14
Уменьшение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 35104	№ 35106	-	
46. Направление собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности, на пополнение пенсионных резервов				1.10.10
Аналитические счета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 10801 № 10901	№ 30305	-	
Аналитические счета пенсионных накоплений	№ 30306	№ 10801 № 10901	-	

47. Перенос обязательства по инвестиционному доходу, начисленному на средства выплатного резерва, на соответствующие счета обязательств по выплатному резерву по договорам обязательного пенсионного страхования	№ 71303	№ 34705	22104	1.11.6.
Уменьшение обязательств по выплатному резерву по договорам обязательного пенсионного страхования в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 34704	№ 71304	12103	1.11.6.
Перенос обязательства по инвестиционному доходу, начисленному на средства выплатного резерва, на соответствующие счета обязательств по выплатному резерву по договорам обязательного пенсионного страхования	№ 34706	№ 71304	12104	1.11.6.
Увеличение обязательств по выплатному резерву по договорам обязательного пенсионного страхования в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 71303	№ 34704	22103	1.11.6.

48. Перенос обязательства по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам обязательного пенсионного страхования	№ 71303	№ 34708	22106	1.11.6.
Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам обязательного пенсионного страхования в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 34707	№ 71304	12105	1.11.6.
Перенос обязательства по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам обязательного пенсионного страхования	№ 34709	№ 71304	12106	1.11.6.

Увеличение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам обязательного пенсионного страхования в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 71303	№ 34707	22105	1.11.6.
49. Перенос обязательства по инвестиционному доходу, на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам обязательного пенсионного страхования	№ 71303	№ 34711	22108	1.11.6.
Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам обязательного пенсионного страхования в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 34710	№ 71304	12107	1.11.6.

Перенос обязательства по инвестиционному доходу, на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам обязательного пенсионного страхования	№ 34712	№ 71304	12108	1.11.6.
Увеличение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам обязательного пенсионного страхования в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 71303	№ 34710	22107	1.11.6.

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

50. Распределение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений в состав собственных средств	-	-	-	1.10.8
Аналитические счета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 30306	№ 10801 № 10901	-	

Аналитические счета пенсионных накоплений	№ 10801 № 10901	№ 30305	-	
51. Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов в состав собственных средств	-	-	-	1.10.8
Аналитические счета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 30306	№ 10801 № 10901	-	
Аналитические счета пенсионных резервов	№ 10801 № 10901	№ 30305	-	

Порядок учета направления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с пунктом 1.10.13 настоящего отраслевого стандарта

52. Порядок учета направления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с пунктом 1.10.13 настоящего отраслевого стандарта	№ 71303	№ 34713	22109	1.10.13
Порядок учета направления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с пунктом 1.10.13 настоящего отраслевого стандарта	№ 34701	№ 71304	12101	
Порядок учета направления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с пунктом 1.10.13 настоящего отраслевого стандарта	№ 34702	№ 71304	12102	

Часть 5. Доходы и расходы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения

Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения

1. Взносы, полученные по договорам обязательного пенсионного страхования	№ 48401 № 48402 № 48403	№ 71301	11101 11102	1.9.3, 1.10.1
2. Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования	№ 48301 № 48302 № 48303 № 48304	№ 71301	11201 11202	1.9.3, 1.10.1
3. Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	№ 48301 № 48302 № 48303 № 48304	№ 71301	11301 11302	1.9.3, 1.10.1

Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения

4. Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования	№ 71302	№ 48404 № 48405	21101 21102 21103 21104 21105	1.10.9, 1.12.1
5. Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования	№ 71302	№ 48305 № 48406	21201 21202	1.10.9, 1.12.1
Расчеты по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования	№ 48305 № 48306	№ 60301 № 60302	-	
6. Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	№ 71302	№ 48305 № 48306	21301 21302	1.10.9, 1.12.1

Расчеты по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	№ 48305 № 48306	№ 60301 № 60302	-	

Затраты фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы)

7. Первоначальное признание затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования (аквизиционные расходы)	№ 71306	№ 48406 № 48407	23101 23102 23103 23104	1.9.7
8. Первоначальное признание затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы)	№ 71306	№ 48306 № 48307	23201 23202 23203 23204	1.9.7

Отложенные затраты фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (отложенные аквизиционные расходы)

9. Начисление отложенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования (отложенных аквизиционных расходов) при первоначальном признании и последующем увеличении	№ 35401	№ 71305	13101	1.9.7
10. Начисление отложенных затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов) при первоначальном признании и последующем увеличении	№ 35501	№ 71305	13201	1.9.7
11. Последующее уменьшение и списание отложенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования (отложенных аквизиционных расходов)	№ 71306	№ 35401	23301	1.10.5
12. Последующее уменьшение и списание отложенных затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов)	№ 71306	№ 35501	23401	1.10.5

Порядок учета взносов в государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов"

13. Начисление взносов в государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" Аналитические счета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности или пенсионных накоплений, в зависимости от источника начисления гарантийных взносов	№ 71802	№ 60322 № 60323	55414	1.11.4
14. Оплата взносов в государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" Аналитические счета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности или пенсионных накоплений, в зависимости от источника начисления гарантийных взносов	№ 60322 № 60323	№ 20501	-	1.10.11

Часть 6. Проведение проверки адекватности обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения

1. Увеличение обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования в результате проведения проверки адекватности обязательств	№ 71303	№ 34716 № 34717	22111	1.11.1
2. Увеличение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в результате проведения проверки адекватности обязательств	№ 71303	№ 34805 № 34806 № 34904 № 34905	22204 22303	1.11.1
3. Уменьшение обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования в результате списания обязательств в соответствии с требованиями 6.16 – 6.19 настоящего отраслевого стандарта	№ 34716 № 34717	№ 71304	12111	1.11.1
4. Уменьшение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в результате списания обязательств в соответствии с требованиями 6.16 – 6.19 настоящего отраслевого стандарта	№ 34805 № 34806 № 34904 № 34905	№ 71304	12204 12303	1.11.1

5. Уменьшение отложенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования (отложенных аквизиционных расходов) в результате проведения проверки адекватности обязательств	№ 71306	№ 35401	23301	1.11.1
6. Уменьшение отложенных затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов) в результате проведения проверки адекватности обязательств	№ 71306	№ 35501	23401	1.11.1
7. Уменьшение нематериального актива, непосредственно связанного с договорами обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, в результате проведения проверки адекватности обязательств	№ 71308	№ 60903	24102	1.11.1

Часть 7. Приобретение и выбытие портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения

Приобретение портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения

1. Приобретение портфеля договоров обязательного пенсионного страхования Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 60901	№ 71307	14101	1.9.6
Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 71308 № 34702 № 34705 № 34708 № 34711	№ 34701 № 34703 № 34704 № 34706 № 34707 № 34709 № 34710 № 34712	24201	

2. Приобретение портфеля договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 60901	№ 71307	14101	1.9.6
Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 34802 № 34805 № 71308	№ 34801 № 34803 № 34804 № 34806	24201	
3. Приобретение портфеля договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 60901	№ 71307	14101	1.9.6
Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 34902 № 34904 № 71308	№ 34901 № 34903 № 34905	24201	

4. Приобретение портфеля договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 71308	№ 35102 № 35104 № 35105 № 35106	24201	1.9.6
Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 35106	№ 71307	14101	
5. Амортизация нематериального актива Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 71802	№ 60903	55303	1.10.7

Выбытие портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения

6. Выбытие портфеля договоров обязательного пенсионного страхования Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 34701 № 34703 № 34704 № 34706 № 34707 № 34709 № 34710 № 34712 № 34717	№ 71307	14101	1.12.2
Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 71308	№ 34702 № 34705 № 34708 № 34711 № 34716	24201	

7. Выбытие портфеля договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 71308	№ 34902 № 34905	14101	1.12.2
Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 34801 № 34803 № 34806	№ 71307	24201	
8. Выбытие портфеля договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 34901 № 34903 № 34905	№ 71307	24201	1.12.2
Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 71308	№ 34902 № 34904	14101	

9. Выбытие портфеля договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 35102 № 35104 № 35105 № 35107	№ 71307	24201	1.12.2
Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 71308	№ 35106 № 35108	14101	

Приложение 2. Отражение операций в бухгалтерском учете после утверждения бухгалтерской отчетности в случае обнаружения существенных ошибок, относящихся к прошлым отчетным периодам.

Далее приведены типовые бухгалтерские записи для договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения и типовых операций, непосредственно с ними связанных.

Номер и описание проводки	**Дт**	**Кт**	**Сим-вол**	**Последователь-ность**
Часть 3. Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие				
1.Выделение встроенного производного финансового инструмента (обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения при первоначальном признании	№ 10801 № 10901	№ 52702	-	1.10.15
2. Переоценка встроенного производного финансового инструмента (актив) по договору негосударственного пенсионного обеспечения по справедливой стоимости	№ 52701 № 52702	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
3. Переоценка встроенного производного финансового инструмента (обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения по справедливой стоимости	№ 10801 № 10901	№ 52701 № 52702	-	1.10.15
4. Выбытие встроенного производного финансового инструмента	№ 10801	№ 52701	-	1.10.15

(актив) по договору негосударственного пенсионного обеспечения (порядок отражения выплат также представлен в Части 5 Приложения 1)	№ 10901			
5. Выбытие встроенного производного финансового инструмента (обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения (порядок отражения выплат также представлен в Части 5 Приложения 1)	№ 52702	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
6.Выделение встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения при первоначальном признании и при последующем получении взносов от вкладчиков	№ 10801 № 10901	№ 35102	-	1.10.15
7. Начисление процентных расходов (распределение инвестиционного дохода) по выделенной встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения	№ 10801 № 10901	№ 35102	-	1.10.15
Начисление процентных расходов (распределение инвестиционного дохода) по выделенной встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения	№ 35102	№ 10801 № 10901	-	
8. Увеличение справедливой стоимости депозитной составляющей	№ 10801	№ 35102	-	1.10.15

	№ 10901			
9. Уменьшение справедливой стоимости депозитной составляющей	№ 35102	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
10. Признание выплат по выделенной встроенной депозитной составляющей по договору негосударственного пенсионного обеспечения (порядок отражения выплат также представлен в Части 5 Приложения 1)	№ 35102	№ 10801 № 10901	-	1.10.15

Часть 4. Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения

Обязательное пенсионное страхование

1. Увеличение обязательств по пенсионным накоплениям по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления при первоначальном признании и при последующем	№ 10801 № 10901	№ 34701	-	1.10.15

учете				
2. Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления при первоначальном признании и при последующем учете	№ 10801 № 10901	№ 34703	-	1.10.15
3. Увеличение обязательств по выплатному резерву при первоначальном признании и при последующем учете	№ 10801 № 10901	№ 34704	-	1.10.15
4. Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства выплатного резерва при первоначальном признании и при последующем учете	№ 10801 № 10901	№ 34706	-	1.10.15
5. Увеличение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата при первоначальном признании и при последующем учете	№ 10801 № 10901	№ 34707	-	1.10.15
6. Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата при первоначальном признании и при	№ 10801 № 10901	№ 34709	-	1.10.15

последующем учете				
7. Увеличение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц при первоначальном признании и при последующем учете	№ 10801 № 10901	№ 34710	-	1.10.15
8. Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц при первоначальном признании и при последующем учете	№ 10801 № 10901	№ 34712	-	1.10.15
9. Увеличение обязательств по резерву по обязательному пенсионному страхованию при первоначальном признании и при последующем учете	№ 10801 № 10901	№ 34713	-	1.10.15
10. Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию при первоначальном признании и при последующем учете	№ 10801 № 10901	№ 34715	-	1.10.15
Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства резерва по обязательному пенсионному	№ 10801 № 10901	№ 34714	-	1.10.15

страхованию, при переносе остатков на счета резерва по обязательному пенсионному страхованию				
Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию, при переносе остатков на счета резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 34713	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
11. Увеличение обязательств по прочим резервам негосударственных пенсионных фондов по договорам обязательного пенсионного страхования при первоначальном признании и при последующем учете	№ 10801 № 10901	№ 35001	-	1.10.15
12. Уменьшение обязательств по пенсионным накоплениям по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления	№ 34701	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
13. Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления	№ 34702	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
14. Уменьшение обязательств по выплатному резерву	№ 34704	№ 10801 № 10901	-	1.10.15

15. Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства выплатного резерва	№ 34705	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства выплатного резерва, при переносе остатков на счета выплатного резерва	№ 34705	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства выплатного резерва, при переносе остатков на счета выплатного резерва	№ 10801 № 10901	№ 34706	-	1.10.15
16. Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	№ 34707	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
17. Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	№ 34708	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
18. Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 34710	№ 10801 № 10901	-	1.10.15

19. Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	№ 34711	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
20. Уменьшение обязательств по резерву по обязательному пенсионному страхованию	№ 34713	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
21. Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 34714	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию, при переносе остатков на счета резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 34715	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию, при переносе остатков на счета резерва по обязательному пенсионному страхованию	№ 10801 № 10901	№ 34713	-	1.10.15
22. Уменьшение обязательств по прочим резервам	№ 35001	№ 10801	-	1.10.15

негосударственных пенсионных фондов по договорам обязательного пенсионного страхования		№ 10901		
23. Направление собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности, на пополнение пенсионных накоплений	-	-	-	1.10.15
Аналитические счета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 10801 № 10901	№ 30305	-	
Аналитические счета пенсионных накоплений	№ 30306	№ 10801 № 10901	-	
24. Порядок учета фондом полученных от государственной корпорации "Агентства по страхованию вкладов" выплат гарантийного возмещения	№ 20501	№ 10801 № 10901	-	1.10.15

Негосударственное пенсионное обеспечение

25. Увеличение обязательств по резерву покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые при первоначальном признании и при последующем учете	№ 10801 № 10901	№ 34801	-	1.10.15

26. Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые при первоначальном признании и при последующем учете	№ 10801 № 10901	№ 34803	-	1.10.15
27. Увеличение обязательств по страховому резерву по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при первоначальном признании и при последующем учете	№ 10801 № 10901	№ 34804	-	1.10.15
28. Увеличение обязательств по прочим резервам негосударственных пенсионных фондов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при первоначальном признании и при последующем учете	№ 10801 № 10901	№ 35002	-	1.10.15
29. Уменьшение обязательств по резерву покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	№ 34801	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
30. Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,	№ 34802	№ 10801 № 10901	-	1.10.15

классифицированным как страховые				
31. Уменьшение обязательств по страховому резерву по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	№ 34804	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
32. Уменьшение обязательств по прочим резервам негосударственных пенсионных фондов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	№ 35002	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
33. Увеличение обязательств по резерву покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод при первоначальном признании и при последующем учете	№ 10801 № 10901	№ 34901	-	1.10.15
34. Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод при первоначальном признании и при последующем учете	№ 10801 № 10901	№ 34903	-	1.10.15

35. Увеличение обязательств по резерву покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод при первоначальном признании и при последующем увеличении	№ 48301	№ 35104	-	1.10.15
36. Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод при первоначальном признании и при последующем увеличении	№ 10801 № 10901	№ 35105	-	1.10.15
Увеличение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод в результате корректировки для отражения обязательств по амортизированной стоимости	№ 10801 № 10901	№ 35105	-	
37. Уменьшение обязательств по резерву покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного	№ 34901	№ 10801 № 10901	-	1.10.15

обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод				
38. Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	№ 34902	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
39. Уменьшение обязательств по резерву покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	№ 35104	№ 48305 № 48306	-	1.10.15
40. Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	№ 35106	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
Уменьшение обязательств по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной	№ 35106	№ 10801 № 10901	-	

возможности получения дополнительных выгод в результате корректировки для отражения обязательств по амортизированной стоимости				
41. Переоценка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости (увеличение обязательства)	№ 10801 № 10901	№ 35107	-	1.10.15
42. Переоценка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости (уменьшение обязательства)	№ 35108	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
43. Перенос обязательства по инвестиционному доходу на соответствующие счета обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования	№ 10801 № 10901	№ 34702	-	1.10.15
Уменьшение обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования в результате переноса обязательств по	№ 34701	№ 10801 № 10901	-	

инвестиционному доходу				
Перенос обязательства по инвестиционному доходу на соответствующие счета обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования	№ 34703	№ 10801 № 10901	-	
Увеличение обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 10801 № 10901	№ 34701	-	
44. Увеличение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 10801 № 10901	№ 34801	-	1.10.15
Перенос обязательства по инвестиционному доходу на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	№ 34803	№ 10801 № 10901	-	
Уменьшение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 34801	№ 10801 № 10901	-	

Перенос обязательства по инвестиционному доходу на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	№ 10801 № 10901	№ 34802	-	
Увеличение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 10801 № 10901	№ 34901	-	
Перенос обязательства по инвестиционному доходу на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 34903	№ 10801 № 10901	-	

Уменьшение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 34901	№ 10801 № 10901	-	
Перенос обязательства по инвестиционному доходу на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 10801 № 10901	№ 34902	-	
45. Перенос обязательства по инвестиционному доходу на соответствующие счета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	№ 35105	№ 35104	-	1.10.15

Уменьшение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 35104	№ 35106	-	
46. Направление собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности, на пополнение пенсионных резервов				1.10.15
Аналитические счета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 10801 № 10901	№ 30305	-	
Аналитические счета пенсионных накоплений	№ 30306	№ 10801 № 10901	-	
47. Перенос обязательства по инвестиционному доходу, начисленному на средства выплатного резерва, на соответствующие счета обязательств по выплатному резерву по договорам обязательного пенсионного страхования	№ 10801 № 10901	№ 34705	-	1.10.15
Уменьшение обязательств по выплатному резерву по договорам обязательного пенсионного страхования в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 34704	№ 10801 № 10901	-	1.10.15

Перенос обязательства по инвестиционному доходу, начисленному на средства выплатного резерва, на соответствующие счета обязательств по выплатному резерву по договорам обязательного пенсионного страхования	№ 34706	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
Увеличение обязательств по выплатному резерву по договорам обязательного пенсионного страхования в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 10801 № 10901	№ 34704	-	1.10.15
48. Перенос обязательства по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам обязательного пенсионного страхования	№ 10801 № 10901	№ 34708	-	1.10.15

Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам обязательного пенсионного страхования в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 34707	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
Перенос обязательства по инвестиционному доходу, начисленному на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам обязательного пенсионного страхования	№ 34709	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
Увеличение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам обязательного пенсионного страхования в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 10801 № 10901	№ 34707	-	1.10.15

49. Перенос обязательства по инвестиционному доходу, на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам обязательного пенсионного страхования	№ 10801 № 10901	№ 34711	-	1.10.15
Уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам обязательного пенсионного страхования в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 34710	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
Перенос обязательства по инвестиционному доходу, на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам обязательного пенсионного страхования	№ 34712	№ 10801 № 10901	-	1.10.15

Увеличение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам обязательного пенсионного страхования в результате переноса обязательств по инвестиционному доходу	№ 10801 № 10901	№ 34710	-	1.10.15

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

50. Распределение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений в состав собственных средств	-	-	-	1.10.15
Аналитические счета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 30306	№ 10801 № 10901	-	
Аналитические счета пенсионных накоплений	№ 10801 № 10901	№ 30305	-	
51. Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов в состав собственных средств	-	-	-	1.10.15
Аналитические счета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 30306	№ 10801 № 10901	-	
Аналитические счета пенсионных резервов	№ 10801 № 10901	№ 30305	-	

Порядок учета направления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с пунктом 1.10.13 настоящего отраслевого стандарта

52. Порядок учета направления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с пунктом 1.10.13 настоящего отраслевого стандарта	№ 10801 № 10901	№ 34713	-	1.10.15
Порядок учета направления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с пунктом 1.10.13 настоящего отраслевого стандарта	№ 34701	№ 10801 № 10901	-	
Порядок учета направления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию разниц, образовавшихся в соответствии с пунктом 1.10.13 настоящего отраслевого стандарта	№ 34702	№ 10801 № 10901	-	

Часть 5. Доходы и расходы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения

Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения

1. Взносы, полученные по договорам обязательного пенсионного страхования	№ 48401 № 48402 № 48403	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
2. Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования	№ 48301 № 48302 № 48303 № 48304	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
3. Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	№ 48301 № 48302 № 48303 № 48304	№ 10801 № 10901	-	1.10.15

Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения

4. Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования	№ 10801 № 10901	№ 48404 № 48405	-	1.10.15
5. Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования	№ 10801 № 10901	№ 48305 № 48406	-	1.10.15
Расчеты по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования	№ 48305 № 48306	№ 60301 № 60302	-	
6. Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	№ 10801 № 10901	№ 48305 № 48306	-	1.10.15
Расчеты по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	№ 48305 № 48306	№ 60301 № 60302	-	

Затраты фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы)

7. Первоначальное признание затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования (аквизиционные расходы)	№ 10801 № 10901	№ 48406 № 48407	-	1.10.15
8. Первоначальное признание затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы)	№ 10801 № 10901	№ 48306 № 48307	-	1.10.15

Отложенные затраты фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (отложенные аквизиционные расходы)

9. Начисление отложенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования (отложенных аквизиционных расходов) при первоначальном признании и последующем увеличении	№ 35401	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
10. Начисление отложенных затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов) при первоначальном признании и последующем увеличении	№ 35501	№ 10801 № 10901	-	1.10.15

11. Последующее уменьшение и списание отложенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования (отложенных аквизиционных расходов)	№ 10801 № 10901	№ 35401	-	1.10.15
12. Последующее уменьшение и списание отложенных затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов)	№ 10801 № 10901	№ 35501	-	1.10.15

Порядок учета взносов в государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов"

13. Начисление взносов в государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" Аналитические счета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности или пенсионных накоплений, в зависимости от источника начисления гарантийных взносов	№ 71802	№ 60322 № 60323	-	1.10.15
14. Оплата взносов в государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" Аналитические счета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности или пенсионных накоплений, в зависимости от источника начисления гарантийных взносов	№ 60322 № 60323	№ 20501	-	1.10.15

Часть 6. Проведение проверки адекватности обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения

1. Увеличение обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования в результате проведения проверки адекватности обязательств	№ 10801 № 10901	№ 34716 № 34717	-	1.10.15
2. Увеличение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в результате проведения проверки адекватности обязательств	№ 10801 № 10901	№ 34805 № 34806 № 34904 № 34905	-	1.10.15
3. Уменьшение обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования в результате списания обязательств в соответствии с требованиями 6.16 – 6.19 настоящего отраслевого стандарта	№ 34716 № 34717	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
4. Уменьшение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в результате списания обязательств в соответствии с требованиями 6.16 – 6.19 настоящего отраслевого стандарта	№ 34805 № 34806 № 34904 № 34905	№ 10801 № 10901	-	1.10.15

5. Уменьшение отложенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования (отложенных аквизиционных расходов) в результате проведения проверки адекватности обязательств	№ 10801 № 10901	№ 35401	-	1.10.15
6. Уменьшение отложенных затрат фонда на приобретение договоров негосударственного пенсионного обеспечения (отложенных аквизиционных расходов) в результате проведения проверки адекватности обязательств	№ 10801 № 10901	№ 35501	-	1.10.15
7. Уменьшение нематериального актива, непосредственно связанного с договорами обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, в результате проведения проверки адекватности обязательств	№ 10801 № 10901	№ 60903	-	1.10.15

Часть 7. Приобретение и выбытие портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения

Приобретение портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения

1. Приобретение портфеля договоров обязательного пенсионного страхования Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 60901	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 10801 № 10901 № 34702 № 34705 № 34708 № 34711	№ 34701 № 34703 № 34704 № 34706 № 34707 № 34709 № 34710 № 34712	-	

2. Приобретение портфеля договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 60901	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 34802 № 34805 № 10801 № 10901	№ 34801 № 34803 № 34804 № 34806	-	
3. Приобретение портфеля договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 60901	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 34902 № 34904 № 10801 № 10901	№ 34901 № 34903 № 34905	-	

4. Приобретение портфеля договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 10801 № 10901	№ 35102 № 35104 № 35105 № 35106	-	1.10.15
Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 35106	№ 10801 № 10901	-	
5. Амортизация нематериального актива Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 10801 № 10901	№ 60903	-	1.10.15

Выбытие портфеля договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения

6. Выбытие портфеля договоров обязательного пенсионного страхования Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 34701 № 34703 № 34704 № 34706 № 34707 № 34709 № 34710 № 34712 № 34717	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 10801 № 10901	№ 34702 № 34705 № 34708 № 34711 № 34716	-	

7. Выбытие портфеля договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как страховые Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 10801 № 10901	№ 34902 № 34905	-	1.10.15
Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 34801 № 34803 № 34806	№ 10801 № 10901	-	
8. Выбытие портфеля договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 34901 № 34903 № 34905	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 10801 № 10901	№ 34902 № 34904	-	

9. Выбытие портфеля договоров негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированных как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод Для доходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 35102 № 35104 № 35105 № 35107	№ 10801 № 10901	-	1.10.15
Для расходов используются аналитические счета учета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	№ 10801 № 10901	№ 35106 № 35108	-	