



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент бухгалтерского учета
и отчетности

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
от 12.12.2016 № 18-1-2-6/ 1931
422 от 01.11.2016
на № _____ от _____

О рассмотрении замечаний и предложений

Президенту
Саморегулируемой организации
Национальной ассоциации
негосударственных пенсионных
фондов

К.С. Угрюмову

123022, г. Москва, ул. 2-ая
Звенигородская, д.13, стр.42

Уважаемый Константин Семенович!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности (далее – ДБУиО) рассмотрел письмо Саморегулируемой организации Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (далее – НАПФ) от 01.11.2016 № 422 (вх. от 02.11.2016 № 322926) (далее – письмо) и направляет ответы на вопросы в приложении.

Приложение: Таблица вопросов НАПФ, изложенных в письме от 02.11.2016 № 322926 на 25 листах.

Главный бухгалтер Банка России –
директор Департамента
бухгалтерского учета и отчетности

А.В. Кружалов

Исп.: Кукушкина Н.Ю.
Тел.: (495) 771-49-41

047023

ВХ № 957

СТ 16.12.2016

Таблица вопросов НАПФ, изложенных в письме от 02.11.2016 № 322926

№ п/п	Наименование НПФ	Вопрос НАПФ	Ответ ДБУиО
1	Классификация пенсионных договоров		
1.1.	НПФ «Авиаполис»	Просим уточнить, какой стандарт МСФО следует применять негосударственным пенсионным фондам для учета обязательств по инвестиционным договорам негосударственного пенсионного обеспечения с определенным сроком выплат. То есть имеются в виду НЕ страховые договоры.	Для учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО), классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, необходимо применять Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н, а также Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» либо Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в случае наличия в договоре НПО встроенных производных финансовых инструментов.
1.2.	АО «МНПФ»	Классификация договоров на страховые и с НВПДВ предполагается только для НПО?	Согласно пункту 3.1 Положения Банка России от 05.11.2015 № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»

		с учетом изменений, вносимых Указанием Банка России от 30.08.2016 № 4114-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 05.11.2015 № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» (передано на государственную регистрацию в Минюст России) (далее – Положение № 502-П), договор об обязательном пенсионном страховании является договором страхования. Договор негосударственного пенсионного обеспечения может содержать в себе как страховую, так и депозитную составляющую, НВПДВ, производный финансовый инструмент.	с учетом изменений, вносимых Указанием Банка России от 30.08.2016 № 4114-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 05.11.2015 № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» (передано на государственную регистрацию в Минюст России) (далее – Положение № 502-П), договор об обязательном пенсионном страховании является договором страхования. Договор негосударственного пенсионного обеспечения может содержать в себе как страховую, так и депозитную составляющую, НВПДВ, производный финансовый инструмент.
1.3.	НПФ «Атомгарант»	Необходимо разработать методические рекомендации по классификации договоров НПО с примерами.	Примеры классификации договоров НПО приведены в Методических рекомендациях по бухгалтерскому учету операций негосударственных пенсионных фондов, на которые распространяется Положение Банка России от 05.11.2015 № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению», утвержденных Банком России от 29.09.2016 № 32-МР (далее – Методические рекомендации от 29.09.2016 № 32-МР).
2	Аквизиционные расходы		
2.1.	НПФ «Благосостояние»	Правильно ли мы понимаем, что в случае поступления в отчетном периоде взносов по договорам НПО	В соответствии с пунктом 4.50 Концептуальных основ финансовой отчетности соотношение

		(неопределенность отсутствует), заключенным при участии агентов, по которым на конец отчетного периода (квартал) не получены первичные учетные документы, данные расходы необходимо доначислять в качестве оценочного обязательства, с последующим сторнированием в первую рабочую дату следующего отчетного периода (квартала)	доходов и расходов, подразумевает одновременное или совместное признание выручки и расходов, которые напрямую и взаимосвязанно возникают в результате одних и тех же операций или прочих событий. В соответствии с пунктом 13.6 Положения № 502-П отчетный период для отражения в составе расходов фонда прямых аквизиционных расходов должен соответствовать отчетному периоду признания взносов по соответствующим договорам НПО. Фонд должен обеспечить своевременное и корректное отражение аквизиционных расходов по договорам НПО, по которым в отчетном периоде получены пенсионные взносы. В соответствии с пунктом 13.9 Положения № 502-П сумма аквизиционных расходов определяется соответствующим договором на оказание услуг.
2.2.	НПФ «Атомгарант»	Есть потребность в получении разъяснений от Банка России по учету аквизиционных расходов с примерами.	Примеры по учету аквизиционных расходов отражены в разделе 3 «Бухгалтерский учет аквизиционных расходов и отложенных аквизиционных расходов» Методических рекомендаций от 29.09.2016 № 32-МР.
3	ОНО/ОНА		
3.1.	НПФ «Благосостояние»	Может ли Фонд не признавать вычитаемые и налогооблагаемые временные разницы, которые возникают между бухгалтерским и налоговым учетом активов и обязательств в части, относящейся к пенсионным резервам ввиду невозможности их расчета, закрепив данное положение в учетной политике? Либо просим предложить порядок отражения в бухгалтерском учете указанные налоговые корректировки для автоматического расчета в системе ОНО и ОНА. Комментарий НПФ:	Условия признания некредитными финансовыми организациями отложенных налоговых обязательств, отложенных активов или их части установлены пунктами 2.1, 3.1 и 3.2 Положения Банка России от 04.09.2015 № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение № 490-П), а также пунктами 15, 24, 39 и 44 МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». При выполнении указанных условий

	Доходы от размещения пенсионных резервов, облагаемые налогом на прибыль, определяются в соответствии с особым порядком, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации. Особый порядок заключается в том, что при расчете налога на прибыль в налоговой декларации по налогу на прибыль из фактически полученного дохода вычитаются следующие суммы: • доход, рассчитанный исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ и суммы размещения резерва, с учетом времени фактического размещения, за исключением дохода, размещенного на солидарных пенсионных счетах по итогам налогового периода; • отчисления, направляемые на формирование страхового резерва в соответствии с законодательством Российской Федерации; • отчисления, направляемые на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда. Подобный порядок исключает возможность расчета налоговой базы по активам и обязательствам по пенсионным резервам при отражении их в налоговом учете, поскольку налоговая база с учетом корректировок определяется на этапе формирования налоговой декларации (внесистемно) с применением переменных величин. Вероятность возникновения налоговой базы по налогу на прибыль в отношении доходов, полученных от размещения средств пенсионных резервов, крайне мала. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.
некредитная финансовая организация должна признать отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы и отразить их в бухгалтерском учете. Величина отложенного налогового обязательства определяется в соответствии с пунктом 2.2, величина отложенного налогового актива – в соответствии с пунктом 3.3 Положения № 490-П и должна отражать величину будущих налоговых последствий для некредитной финансовой организации с учетом требований Налогового Кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), в частности требований статьи 295 и статьи 296 НК РФ. Налоговые базы конкретных активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также связанных с ними обязательств, необходимые для расчета отложенных налогов, возможно определить, если возможно определить доходы и расходы для целей налогообложения и налоговую базу, полученную негосударственным пенсионным фондом от размещения пенсионных резервов (лист 06 налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в порядке, установленном НК РФ. Некредитная финансовая организация самостоятельно определяет порядок и способ формирования ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с учетом требований Положения № 490-П. Для определения величины отложенного налогового обязательства и (или) отложенного налогового актива некредитная финансовая организация может включить в ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов дополнительную информацию, необходимую для расчета (пункт 4.2 Положение № 490-П).	

4	Первое применение ЕПС и ОСБУ		Необходимо получить методические рекомендации Банка России по первому применению ОСБУ с 01.01.2017г.	Информационное письмо от 06.12.2016 № ИН-01-18/86 размещено на сайте Банка России для сведения некредитных финансовых организаций. Вместе с тем, по вопросам первого применения отраслевых стандартов в НАПФ были направлены разъяснения письмом ДБУиО от 22.07.2016 № 18-1-3-13/1404.
4.1.				Объект интеллектуальной собственности, который удовлетворяет критериям признания в качестве нематериального актива (далее – НМА), установленным Положением Банка России от 22.09.2015 № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» (далее – Положение № 492-П), и предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев, признается нематериальным активом. Бухгалтерский учет НМА ведется в соответствии с нормами главы 3 Положения № 492-П. Сумма, уплаченная контрагенту за объект интеллектуальной собственности, который удовлетворяет критериям признания в качестве нематериального актива, установленным Положением № 492-П, но предназначен для использования не более чем 12 месяцев, может
4.2.	НПФ «Благосостояние»		Входящие остатки будут отражаться перспективно или ретроспективно с учетом положений Учетной политики на 2017 год, например, 1. должен ли Фонд единовременно списать на расходы 31.12.2016 суммы программного обеспечения (далее - ПО) со сроком полезного использования менее 12 месяцев, а именно, с 01.12.2016 по 30.11.2017? В соответствии с РСБУ данное ПО учитывается в составе расходов будущих периодов и списывается равномерно в течение срока полезного использования.	

			быть отражена на счете № 61403 «Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям» и затем списываться пропорционально прошедшему временному интервалу на счета по учету расходов в течение установленного срока использования указанного объекта, либо составляющего не более 12 месяцев, либо одновременно отражается в составе расходов.
5	МСФО 39 или МСФО 9		
5.1.	НПФ «Атомгарант»		Каковы рекомендации ДБУиО ЦБ РФ по досрочному применению МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»? Имеющаяся информация противоречива, на обучении по программе 6 при ЦБ РФ лекторы не рекомендовали досрочное применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
5.2.	АО «РОСТВЕРТОЛ»	НПФ	Решение о применении МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» либо о досрочном применении МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) некредитная финансовая организация принимает самостоятельно. Принятое решение о досрочном применении МСФО (IFRS) 9 с 01.01.2017 некредитная финансовая организация отражает в учетной политике.
6	Финансовые активы		
6.1.	НПФ «Благосостояние»		Решение о применении МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» либо о досрочном применении МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) некредитная финансовая организация принимает самостоятельно. Принятое решение о досрочном применении МСФО (IFRS) 9 с 01.01.2017 некредитная финансовая организация отражает в учетной политике.
			Организация устанавливает в своей учетной политике способ учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность», введенным в действие приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (далее – МСФО (IFRS) 27).

	- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Кроме того, просим рассмотреть возможность оценки таких вложений в ООО по справедливой стоимости (на основе модели оценки, уровень иерархии справедливой стоимости 3). Данное предложение связано с тем, что в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» такие вложения могут быть признаны финансовыми инструментами и соответственно оценены по справедливой стоимости.	В соответствии с пунктом 10 МСФО (IFRS) 27 при подготовке отдельной финансовой отчетности организация должна учитывать инвестиции в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации: либо по первоначальной стоимости; либо в соответствии с МСФО (IFRS) 9; либо с использованием метода долевого участия, как описано в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28). Согласно пункту 6.3 Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение № 486-П) доли в ООО отражаются в разделе 6 плана счетов «Средства и имущество» на следующих счетах: 60201 «Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью», 60202 «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций», 60203 «Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков-нерезидентов», 60204 «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов». Согласно характеристике счета № 602 «Прочее участие» на данном счете отражаются фактические вложения средств для участия в уставном капитале организаций. Решение о внесении изменений в нормативные акты Банка России в части учета инвестиций в дочерние, ассоциированные компании и совместные предприятия по справедливой стоимости и по методу долевого участия,
--	--	--

6.2.	АО «РОСТВЕРТОЛ»	НПФ	Необходимо получить методические рекомендации Банка России по учету хеджирования с примерами и бухгалтерскими проводками.	предусмотренному МСФО (IAS) 28, будет доведено дополнительно. Положение Банка России от 05.10.2015 № 496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение № 496-П) включает приложения, в которых содержатся примеры бухгалтерского учета хеджирования справедливой стоимости и хеджирования денежных потоков. НПФ, руководствуясь Положением № 496-П, при необходимости устанавливают в стандартах экономического субъекта особенности применения Положения № 496-П.
6.3.	НПФ ГАРАНТ»	«ЛУКОЙЛ-	Вопрос по применению Положения 494-П: 2.1.2. Положения 494-П: «ценные бумаги могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (категория №1), если их справедливая стоимость может быть надежно определена». в корреспонденции с нормой пункта 1.5: «оценка справедливой стоимости ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), не является существенным...» Означают ли выше указанные нормы Положения 494-П, что если при первоначальном признании Фонд намерен классифицировать ценную бумагу, не имеющую котировок на активном рынке, в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, он обязан подтвердить право на такую классификацию, осуществив процедуры, указанные в пункте 1.5 494-П? Т.е. Фонд должен оценить такую бумагу несколькими методами (рыночный, доходный, затратный и тд и тп) и только в том случае, если диапазон осуществленных	НПФ самостоятельно в стандартах экономического субъекта устанавливает способы определения справедливой стоимости ценных бумаг в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13). В соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России от 01.10.2015 № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» критерии признания оценки справедливой стоимости ценных бумаг надежной оценкой утверждаются в учетной политике некредитной финансовой организации. С учетом требований пунктов 61-63 МСФО (IFRS) 13 НПФ может применять один из наиболее приемлемых методов оценки ценных бумаг, который должен быть утвержден в учетной политике, либо НПФ может применять несколько методов оценки в случаях, если для определения справедливой стоимости ценной бумаги, не имеющей котировок на активном рынке, это наиболее уместно. Согласно пункту 62 МСФО (IFRS) 13 для оценки справедливой

		оценок будет находиться в установленном Фондом диапазоне, он сможет отнести бумагу в первую категорию?	стоимости организация должна использовать методы оценки, соответствующие одному или нескольким из трех наиболее широко используемых методов оценки, которыми являются рыночных подход, затратный подход и доходный подход.
7	Доверительное управление		
7.1.	НПФ «Атомгарант»	Необходимо получить методические рекомендации Банка России по учету операций по доверительному управлению с примерами. А также порядок взаимодействия НПФ, УК и СД.	Порядок взаимодействия негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев в ходе их деятельности не является предметом регулирования нормативных актов Банка России, устанавливающих порядок бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций. НПФ, руководствуясь Положением Банка России от 18.11.2015 № 505-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение № 505-П), при необходимости устанавливают в стандартах экономического субъекта особенности применения Положения № 505-П.
8	Бухгалтерская отчетность		
8.1.	НПФ «Корабел»	Касательно предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банк России без включения сравнительных данных за предыдущие отчетные периоды. На сайте Центрального Банка РФ в разделе «Переход НФО на план счетов и ОСБУ» в подразделе «Часто задаваемые вопросы» размещена информация о том, что НФО предоставляют в рамках тестового режима согласно плану перехода на План счетов бухгалтерского учета и ОСБУ в Банк России отчетность (Баланс, Отчет о финансовых результатах, Отчет об изменениях	Положением Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» (далее – Положение № 527-П) предусмотрено представление в бухгалтерской (финансовой) отчетности сравнительных данных, особого порядка для бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляемой в 2017 году, не предусмотрено.

		собственного капитала, Отчет о потоках денежных средств, примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности НФО) содержащую данные за отчетный период без включения сравнительных данных за предыдущие отчетные периоды. Рассматривается ли регулятором возможность в 2017 году для НФО предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержащей данные за отчетный период без включения сравнительных данных за предыдущие отчетные периоды?	Страховой резерв не признается в бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ, поскольку не является компонентом капитала или обязательством. В соответствии с пунктом 108 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» к компонентам капитала относятся: каждый класс вкладов в собственный капитал, накопленное сальдо по каждому классу прочего совокупного дохода и нераспределенная прибыль.	Страховой резерв не признается в бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ, поскольку не является компонентом капитала или обязательством. В соответствии с пунктом 108 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» к компонентам капитала относятся: каждый класс вкладов в собственный капитал, накопленное сальдо по каждому классу прочего совокупного дохода и нераспределенная прибыль.
8.2.	АО «НПФ электроэнергетики»	В своем письме от 19.09.2016г. № 18-1-2-10/1613 Банк России указал, что Страховой резерв и РОПС не являются компонентами капитала и не могут быть отражены отдельными строками в разделе "Капитал" бухгалтерского баланса НПФ. Вопрос: по какой строке бухгалтерского баланса НПФ должен отражать Страховой резерв и РОПС?	Денежные средства, размещенные на депозит сроком до 3-месяцев, не являющиеся легко обратимыми и используемые для инвестирования, следует классифицировать как депозиты и прочие размещенные средства на основании пункта 7 МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н, в соответствии с которым эквиваленты денежных средств предназначены для урегулирования краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестирования или иных целей, легко обратимы в известную сумму денежных средств.	Денежные средства, размещенные на депозит сроком до 3-месяцев, не являющиеся легко обратимыми и используемые для инвестирования, следует классифицировать как депозиты и прочие размещенные средства на основании пункта 7 МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н, в соответствии с которым эквиваленты денежных средств предназначены для урегулирования краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестирования или иных целей, легко обратимы в известную сумму денежных средств.
8.3.	НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	В проекте УП, депозиты со сроком действия до 90 дней, предлагается отражать в составе Денежных средств и их эквивалентов. Согласно МСФО 7 п.7 Эквиваленты денежных средств предназначены для урегулирования краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестирования или иных целей. Фонды используют депозиты именно для инвестирования, что предусмотрено, в том числе инвестиционной декларацией. Также денежные средства, размещенные на депозит сроком до 3-х месяцев, нельзя назвать легко обратимыми, т.к. согласно условиям договора не могут быть досрочно изъяты. Вопрос к Банку России: Как Фонд должен классифицировать денежные средства, размещенные на депозит сроком до 3-х месяцев в целях формирования отчетности по ОСБУ: как денежные средства и их	Денежные средства, размещенные на депозит сроком до 3-месяцев, не являющиеся легко обратимыми и используемые для инвестирования, следует классифицировать как депозиты и прочие размещенные средства на основании пункта 7 МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н, в соответствии с которым эквиваленты денежных средств предназначены для урегулирования краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестирования или иных целей, легко обратимы в известную сумму денежных средств.	Денежные средства, размещенные на депозит сроком до 3-месяцев, не являющиеся легко обратимыми и используемые для инвестирования, следует классифицировать как депозиты и прочие размещенные средства на основании пункта 7 МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н, в соответствии с которым эквиваленты денежных средств предназначены для урегулирования краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестирования или иных целей, легко обратимы в известную сумму денежных средств.

		эквиваленты или как депозиты и прочие размещенные средства?	
8.4.	АО «РОСТВЕРТОЛ»	НПФ	Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ 527-П - методические рекомендации по составлению отчетности аналогично рекомендациям для кредитных организаций с иллюстративным примером заполнения форм отчетности и примечаний с отражением основных операций НПФ с цифрами, с бухгалтерскими проводками.
8.5.	НПФ «Благосостояние»		Положение № 527-П содержит порядок составления отчетных форм и примечаний, таблицы группировки счетов плана счетов некредитных финансовых организаций и символов отчета о финансовых результатах для подготовки отчетных форм и примечаний. НПФ, руководствуясь Положением № 527-П, при необходимости устанавливают в стандартах экономического субъекта особенности применения Положения № 527-П. Страховой резерв не признается в бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ, поскольку не является компонентом капитала или обязательством. В соответствии с пунктом 108 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» к компонентам капитала относятся: каждый класс вкладов в собственный капитал, накопленное сальдо по каждому классу прочего совокупного дохода и нераспределенная прибыль.
8.6.	НПФ «Благосостояние»	НПФ	В состав статьи «Нераспределенная прибыль» 3 раздела бухгалтерского баланса «Средства, предназначенные для обеспечения уставной деятельности» включаются следующие элементы: - для промежуточных отчетных периодов в состав данной статьи будет входить результат размещения средств пенсионных резервов, полученный за промежуточный отчетный период (в связи с тем, что распределение происходит только в конце отчетного года); - для всех периодов в состав данной статьи будет входить страховой резерв. В связи с тем, что 3 раздел бухгалтерского баланса называется «Средства, предназначенные для обеспечения уставной деятельности», то в целях исключения неверного толкования имущества для обеспечения уставной деятельности в отчетности, предлагаем: Переименовать раздел 3 бухгалтерского баланса «Средства, предназначенные для обеспечения уставной деятельности» в «Чистые активы». Выделить из состава статьи «Нераспределенная прибыль» сумму страхового резерва и отразить ее по отдельной строке 3 раздела бухгалтерского баланса «Страховой резерв». Просим рассмотреть Центральный банк Российской Федерации возможность использования в качестве
			Порядок формирования сравнительных данных, используемых при составлении промежуточной

		сравнительных данных в промежуточных отчетностях за 2017 года данные, подготовленные методом перекладки (трансформации) данных РСБУ в данные ОСБУ для тестовой отчетности за 1 квартал 2016 года, 6 месяцев 2016 года, 9 месяцев 2016 года.	бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, определяется негосударственным пенсионным фондом самостоятельно.
8.7.	НПФ «Благосостояние»	По мнению Фонда, представляется необходимым получить разъяснения Центрального банка Российской Федерации о применении метода начисления для промежуточных отчетных периодов, а именно: должен ли негосударственный пенсионный фонд начислять в промежуточных отчетных периодах (то есть начислять расходы пропорционально отчетному периоду) такие расходы как расходы на аудит годовой отчетности и премии по итогам года, либо негосударственный пенсионный фонд должен начислять такие расходы только в 4 квартала отчетного года. Например, расходы негосударственного пенсионного фонда по годовой премии составляют 12 млн. рублей. Должен ли негосударственный пенсионный фонд в отчетности за 1 квартал 2016 года начислять $12/12 \times 3 = 3$ млн. рублей.	Обязательство по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются некредитной финансовой организацией при соблюдении условий пункта 2.4 Положения № 489-П. В соответствии с абзацем 8 пункта 2.4 Положения № 489-П порядок оценки величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, а также порядок изменений ранее признанных сумм таких обязательств в течение годового отчетного периода некредитная финансовая организация при необходимости определяет самостоятельно в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах. Начисление расходов на аудит на основании предварительной оценки затрат, вытекающих из договоров в стадии исполнения, не соответствует подпункту (а) пункта 1 МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Расходы на аудит учитываются на основании акта выполненных работ и отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в том году, когда расходы понесены.
9	Порядок исправления ошибок		
9.1.	НПФ «Газфонд»	Указания Банка России № 523-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок..»: по п. 1.3.	Пункт 1.3 Положения № 523-П с учетом изменений, вносимых Указанием Банка России от 28.11.2016 № 4219-У «О внесении изменений

		Дополнить абзацем «Изменения расчетных оценок, возникающие в результате появления новой информации или развития событий, не имеют отношения к предыдущим периодам и не являются исправлением ошибок.»	в Положение Банка России от 28.12.2015 № 523-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями» дополнен абзацем следующего содержания: «Изменения расчетных оценок, возникающие в результате появления новой информации или развития событий, не имеют отношения к предыдущим периодам и не являются исправлением ошибок».
10	Проверка на адекватность		
10.1.	НПФ «Атомгарант»	Необходимо получить методические рекомендации Банка России по проведению проверки адекватности пенсионных обязательств.	Примеры по отражению в бухгалтерском учете результатов проверки адекватности обязательств по договорам НПО и по договорам ОПС приведены в Методических рекомендациях от 29.09.2016 № 32-МР. Советом по актуарной деятельности разработан проект федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов», который находится на согласовании в профильных департаментах Банка России.
11	Целевое финансирование и 3% от пенсионных взносов		
11.1.	НПФ «Корабел»	Касательно операции «Расходование средств целевого финансирования» отраженной в Приложении №27 к разработанной НАПФ Учетной политике (Таблица к разделу 3.21 УП). В Таблице к разделу 3.21 УП Приложения №27 к Учетной политике, для некоммерческих НПФ операция «Расходование средств целевого финансирования» корреспондентия счетов Дебет 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций» Кредит 71802 «Расходы связанные с обеспечением деятельности»	НПФ согласно пункту 7.14 Положения № 486-П расходы, связанные с обеспечением деятельности, учитывают нарастающим итогом с начала года на счете № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности». В соответствии с пунктом 7.18 Положения № 486-П в первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счете № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» подлежат переносу на счет

	- по документу «Ежемесячное списание на основании бухгалтерских справок», вызывает сомнение. Согласно п.7.14 Раздела 7 Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета в не кредитных финансовых организациях и порядке его применения» учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Поэтому ежемесячное списание со счета 71802 невозможно. Корректно ли бюджет операции учета расходования средств целевого финансирования на уставную деятельность НПФ отражать следующей корреспонденцией счетов: Дебет 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций» Кредит 30505 «Внутрихозяйственные расчеты» - по документу «Ежемесячное отражение на основании бухгалтерских справок»?	№ 72802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности». Перенос остатков со счета 72802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» на счет 70802 «Убыток прошлого года» осуществляется в соответствии с пунктом 7.21 Положения № 486-П. Согласно пункту 1.5 Положения № 486-П списание сумм убытка отражается следующей бухгалтерской записью: Дебет счета 10901 «Непокрытый убыток» Кредит счета 70802 «Убыток прошлого года». В соответствии с пунктом 1.6 Положения № 486-П на основании соответствующего решения органа управления Фонда списание сумм целевого финансирования в корреспонденции по учету сумм непокрытого убытка отражается следующей бухгалтерской записью: Дебет счета 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций» Кредит счета 10901 «Непокрытый убыток». Корреспонденция счета 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций» со счетами 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» и 30305 «Внутрихозяйственные расчеты» Положением № 486-П не предусмотрена.
11.2.	НПФ «Благосостояние»	Если договором НПО предусмотрена уплата вкладчиком целевого взноса на обеспечение уставной деятельности Фонда, и если Фонд классифицировал целевой взнос в качестве дохода, связанного с оказанием услуг по договорам НПО, то в бухгалтерском учете операции по признанию выручки в форме целевых взносов вкладчиков отражает в составе доходов, если соблюдаются условия для Поскольку Положение № 502-П не содержит отдельных указаний по учету целевых взносов на обеспечение уставной деятельности (далее - целевые взносы), отдельными платежами, просим высказать позицию Банка России по следующим вопросам учета целевых взносов, перечисляемых вкладчиками в рамках договоров негосударственного пенсионного обеспечения: 1.1. В какой момент целевые взносы вкладчика по договорам НПО признаются в качестве дохода: в момент

		поступления суммы целевого взноса на расчетный счет организации на основании платежного поручения (кассовый метод); в момент зачисления пенсионного взноса на пенсионные счета на основании первичных документов (например, сводного реестра ведомостей)? 1.2.Целевые взносы вкладчика по договорам НПО, признаются в качестве дохода в <u>сумме</u>, поступившей на расчетный счет Фонда, или в <u>сумме</u>, предусмотренной условиями договора (например, когда вкладчик перечислил меньше, чем должен был по условиям договора)? 1.3.Необходимо ли Фонду доначислять суммы целевых взносов согласно пункту 11.4 Положения № 502- П, или по счету 48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» с признаком вида имущества «уставная деятельность» будет отражена кредиторская задолженность на конец отчетного периода?	признания доходов в соответствии с Положением Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Положение отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».
11.3.	АО «РОСТВЕРТОЛ» НПФ	Есть потребность в получении разъяснений от Банка России по порядку отражения 3% от пенсионных взносов на формирование собственных средств в соответствии с договорами НПО в учете НПФ с примерами.	Отражение в бухгалтерском учете операции по поступлению части сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, по договорам НПО в пределах 3% приведено в примере 38 Методических рекомендаций от 29.09.2016 № 32-МР.
11.4.	НПФ «Благосостояние»	В соответствии с разъяснениями Банка России от 25.03.2016 №18-1- 2-6/706 часть суммы пенсионных взносов на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности в пределах 3% отражается следующими бухгалтерскими записями: Дт20501 Кт48304 (ПР) Дт48303 Кт30305 (ПР) Дт 30306 Кт48304 (ОУД) Дт48303 Кт71307 (ОУД) Должен ли Фонд для отражения в качестве дохода целевого взноса на обеспечение уставной деятельности по договору НПО, поступившего на расчетный счет	Целевые взносы на обеспечение уставной деятельности по договору НПО учитываются в зависимости от условий договора с вкладчиком по договорам НПО на счете 71307 «Прочие доходы по пенсионной деятельности» (ОУД) по символу 14101 «Прочие доходы» либо на счете 71701 «Доходы по другим операциям» по символу 52802 «Прочие доходы».

		Фонда отдельным платежным поручением, использовать счет учета 71307 «Прочие доходы по пенсионной деятельности» (символ ОФР - 14101), либо Фонд может использовать счет учета 71701 «Доходы по другим операциям» (символ ОФР - 52802)?	
12	Страховой резерв		
12.1.	НПФ «Благосостояние»	Обязан ли Фонд вести бухгалтерский учет страхового резерва по пенсионным схемам, если данное положение не предусмотрено Пенсионными правилами Фонда?	В соответствии п. 3.23 Положения 486-П аналитический учет по счету 34804 «Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» ведется по каждому виду пенсионной схемы. В НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» Департаментом коллективных инвестиций и доверительного управления направлено письмо от 20.07.2016 № 54-1-3-1/2788 по аналогичному вопросу.
13	Распределение инвестиционного дохода		
13.1.	НПФ «Благосостояние»	Согласно п.2.3.14 Фонд должен отразить результат размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств на дату назначения пенсии и на дату назначения выкупной суммы. Согласно разъяснениям Центрального Банка от 11.08.2016 №18-1-2- 6/1481 в случаях, если в состав пенсионных обязательств включается гарантия в отношении дохода, подлежащего выплате в составе выкупной суммы или пенсии, то бухгалтерскими записями на счетах результата размещения средств пенсионных резервов подлежат отражению обязательства в сумме гарантированного дохода от результата размещения средств пенсионных резервов на дату назначения негосударственной пенсии и на дату назначения выкупной суммы. Одновременно при отражении обязательств в сумме гарантированного дохода осуществляется бухгалтерская запись 1 таблицы 3 положения Банка России №502-П. Правильно ли Фонд	В бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом 2.3.14 и пунктом 2.5.5 Положения № 502-П на дату назначения пенсии и выкупной суммы отражается следующими бухгалтерскими записями: доход, подлежащий выплате в составе выкупной суммы или пенсии, если договором НПО предусмотрена гарантия в отношении дохода: Дебет счета 34802 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов», 34902 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на

	понимает, что согласно п.2.3 п 4 и разъяснениям Банка России от 11.08.2016 №18-1-2-6/1481 Положения №502-П для отражения дохода, подлежащего выплате в составе выкупной суммы, негосударственной пенсии на дату назначения негосударственной пенсии, выкупной суммы, используются следующие бухгалтерские записи: Дт34803/34903 Кт71304 Дт71303 Кт34801/34901? формирование пенсионных резервов» Кредит счета 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств»; увеличение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам НПО, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в результате переноса положительного результата размещения средств пенсионных резервов: Дебет счета 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» Кредит счета 34801 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые», 34901 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод». В соответствии с пунктом 15.1 Положения № 502-П на дату принятия решения о распределении положительного результата размещения средств пенсионных резервов Фонд отражает в бухгалтерском учете суммы распределенного дохода следующими бухгалтерскими записями: Дебет счета 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» Кредит счета 34802 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных
--	---

			резервов», 34902 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов». В НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» ДБУиО направлено письмо от 01.06.2016 № 18-1-2-6/1217 по аналогичному вопросу.
13.2.	АО «РОСТВЕРТОЛ»	НПФ	Необходимо получить разъяснения Банка России по распределению инвестиционного дохода, полученного от инвестирования пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов, в т.ч. отчисление 15% на ведение деятельности/собственные средства фонда;
14	Портфель договоров		Учет подлежащего распределению на средства пенсионных накоплений результата инвестирования пенсионных накоплений отражен в пункте 5.6 Методических рекомендаций от 29.09.2016 № 32-МР. Учет подлежащего распределению на средства пенсионных резервов результата размещения пенсионных резервов отражен в примерах 52, 53, 122, 123 Методических рекомендаций от 29.09.2016 № 32-МР.
14.1.	АО «МНПФ»		В соответствии с Указанием Банка России от 30.08.2016 № 4114-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» главы 21 и 22 Положения № 502-П признаны утратившими силу, таблицы 12 и 13 Положения № 502-П исключены.
15	Обучение		В план-графике, размещенном на сайте настроен фильтр, и отображаются только группы, на которые в данный момент идет регистрация. В 2016 году были проведены 1 вебинар и 2 очные
15.1.	АО «РОСТВЕРТОЛ»	НПФ	В Плане-графике обучения сотрудников МФО на 2016 год, размещенном на сайте Банка России, отсутствует программа №5 «Актuarные аспекты ОСБУ для НПФ». Выражаем обеспокоенность сложившейся ситуацией.

			группы по программе 5. В январе 2017 года запланирован 1 вебинар по программе 5.
16	План счетов		
16.1.	НПФ «Благосостояние»	Просим разъяснить каким образом может происходить урегулирование сумм взаимной задолженности по внутрихозяйственным требованиям через расчетные счета головного офиса некредитной финансовой организации и филиалов по состоянию на 1 января следующего за отчетным года при осуществлении расчетов в следующем отчетном году (операции по расчетному счету не могут отражаться в качестве СПООП).	Указанием Банка России от 30 августа 2016 года № 4115-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», находящимся в настоящее время на государственной регистрации в Министерстве юстиции Российской Федерации, в пункт 3.1 приложения 2 к Положению № 486-П предусмотрены изменения. Согласно данным изменениям, некредитная финансовая организация не реже одного раза за отчетный период для годовой или промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляет урегулирование взаимной задолженности по внутрихозяйственным требованиям и обязательствам. На отчетную дату остатков по счету первого порядка 303 «Внутрихозяйственные требования и обязательства» быть не должно. Таким образом, урегулирование взаимной задолженности по внутрихозяйственным требованиям и обязательствам должно быть осуществлено в период до отчетной даты.
16.2.	НПФ «Благосостояние»	Может ли Фонд открывать новые (не предусмотренные 486-П) внебалансовые счета для учета ОНА, не подлежащих признанию в отчетном периоде (в том числе по перенесенным на будущее убыткам)?	Открытие новых балансовых и внебалансовых счетов первого и второго порядка, в том числе для учета отложенных налоговых активов (ОНА) Положением № 486-П не предусмотрено. В соответствии с пунктами 3.1 и 3.2 Положения Банка России № 490-П отложенные налоговые активы или их часть, условия признания которых

			не выполняются, некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете не отражаются. Некредитная финансовая организация может отражать отложенные налоговые активы или их часть, условия признания которых не выполняются, во внесистемном учете.
16.3.	НПФ «Благосостояние»	Правильно ли мы понимаем порядок учета/отражения расходов на ДМС: Договор на ДМС работников заключен 25.12.2016 на период страхования: с 01.01.2017 на 31.12.2017 в сумме 1 200 000 рублей. Оплата страховой премии производится поквартально, равными долями, причем первый платеж - 30.12.2016 в сумме 300 000 руб., второй платеж - 30.03.2017, третий - 30.06.2017, четвертый - 30.09.2017. Проводки в учете Фонда: 1. Сальдо на 01.01.2017 По дебету счета N 61403 - 300 000 31.01.2017, 28.02.2017 и 31.03.2017 по кредиту счета №61403 страховая премия будет списана равными долями по 100 000 руб. в дебет счета 71802 по символу ОФР-55Ю2. Заплаченные 30.03, 30.06 и 30.09.2017 суммы страховой премии не соответствуют критериям счета 614 "Авансы (предоплаты) уплаченные", т.к они подлежат отнесению на расходы в текущем отчетном периоде (календарном году) и соответственно, должны быть отражены в расходах равными долями по счету 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».	Оплата страховой премии по договору добровольного медицинского страхования отражается следующей бухгалтерской записью: Дебет счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками» Кредит счета 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях». Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в том числе, обязательства по выплате вознаграждений работникам в неденежной форме, некредитная финансовая организация отражает в соответствии с пунктом 1.8 Положения № 489-П следующими бухгалтерскими записями: Дебет счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу 55102 «Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода» Кредит счета 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам». Одновременно производится следующая бухгалтерская запись: Дебет счета 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» Кредит счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками».
16.4.	НПФ «Благосостояние»	Правильно ли мы понимаем, что отражение процентных	В соответствии с пунктом 2.17 Положения

	расходов в отношении прочих долгосрочных вознаграждений, которые были переведены из состава краткосрочных в связи с изменением срока исполнения обязательства, должно отражаться по дебету счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по коду ОФР 55107, а не по символу 55109 "Расходы на содержание персонала: расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода" или 55110 "Расходы на содержание персонала: расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода" в зависимости от вида вознаграждения работникам.	№ 489-П если ожидания некредитной финансовой организации в отношении сроков исполнения обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам изменяются и превышают годовой отчетный период и 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, то некредитная финансовая организация переносит такие обязательства на счет 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» и учитывает их по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования. Признание разницы между фактической и дисконтированной стоимостью обязательства отражается следующей бухгалтерской записью: Дебет счета 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» Кредит счета 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» по символу 54204 «Процентный доход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами». Изменение дисконтированной стоимости обязательств отражается следующей бухгалтерской записью: Дебет счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу 55107 «Процентный расход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами» Кредит счета 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».
--	--	---

16.5.	НПФ «Благосостояние»	Отражение в учете прочих долгосрочных обязательств должно происходить, в том числе, с учетом требований п. 4.4, 4.5, 4.6, Положения 489-П, таким образом, для определения величины обязательств требуется актуарная оценка в соответствии с МСФО (IAS) 19. Пункт 1.9 предусматривает учет по дисконтированной стоимости тех обязательств, которые переносятся из состава краткосрочных обязательств в состав долгосрочных и не предусматривает проведение актуарной оценки. Правильно ли мы понимаем, что в данных случаях актуарная оценка не требуется?	В соответствии с пунктом 4.6. Положения № 489-П метод актуарной оценки для определения величины обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам определяется не кредитной финансовой организацией в соответствии с МСФО (IAS) 19. При переносе краткосрочных обязательств (требований) на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений, также проводится актуарная оценка.
16.6.	НПФ «Благосостояние»	В каких случаях необходимо использовать счет доходов 71801 (п.2.9 Положения 489-П)?	Балансовый счет 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» используется Фондами при изменении сумм ранее признанных Фондом обязательств, а также при исправлении несущественных и существенных ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями в соответствии с пунктами 2.1, 2.2, 2.5, 2.7 Положения Банка России от 28.12.2015 № 523-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями».
16.7.	НПФ «Благосостояние»	В соответствии с п. 2.1 Положения №489-П должен производиться перевод обязательств по выплате материальной помощи к юбилейной дате из состава долгосрочных в состав краткосрочных обязательств и осуществить следующую бухгалтерскую запись: Дебет счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» Кредит счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений» лицевой счет по учету вознаграждений, подлежащих выплате в будущем при наступлении события в течение годового отчетного периода и 12	В соответствии с пунктом 2.1 Положения № 489-П в тех случаях, когда премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию подлежат выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, они относятся к краткосрочным вознаграждениям работников. При переводе обязательств по выплате премий к юбилейной дате и премий при выходе на пенсию из состава долгосрочных в состав краткосрочных обязательств некредитная финансовая

	месяцев по окончании годового отчетного периода С учетом требований п. 4.2 Положения №489-П, обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам включают обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством РФ. <u>Просим разъяснить</u>, должна ли одновременно с вышеуказанной бухгалтерской записью быть осуществлена также бухгалтерская запись в части сумм соответствующих страховых взносов Дебет счета № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам». Кредит счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» лицевого счета по учету страховых взносов в отношении вознаграждений, подлежащих перечислению в бюджет в будущем при наступлении события в течение годового отчетного периода и 12 месяцев по окончании годового отчетного периода Также <u>просим разъяснить</u> какой датой должны быть осуществлены проводки в конце годового отчетного периода, либо в первый календарный день следующего годового периода. Так как сумма соответствующего долгосрочного вознаграждения формировалась с учетом пункта 4.5, она скорее всего будет отличаться от суммы исполнения обязательства. В связи с этим просим пояснить, в какой момент, а именно до момента перевода обязательства из состава долгосрочных в краткосрочные обязательства должны быть осуществлены проводки в соответствии с п. 4.13 Положения № 489-П либо в момент исполнения обязательства в соответствии с п. 2.9 Положения № 489-П. Пример: текущий год 2017. Планируемая дата выплаты 10.10.2019 В какой момент необходимо перевести прочее долгосрочное обязательство по выплате материальной	организация осуществляет следующую бухгалтерскую запись: Дебет счета 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» Кредит счета 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам». Одновременно осуществляется следующая бухгалтерская запись по переводу страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации: Дебет счета 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» Кредит счета 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». В соответствии с пунктом 4.13 Положения № 489-П при наступлении срока исполнения обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам не кредитная финансовая организация осуществляет изменения ранее признанных обязательств, если сумма исполнения обязательства отличается от суммы ранее признанного обязательства. В приведенном примере перевод обязательства из состава долгосрочных в краткосрочные обязательства должен быть осуществлен не позднее даты окончания I квартала 2018 года.
--	---	---

16.8.	НПФ «Благосостояние»	помощи к юбилею в состав краткосрочных обязательств? 01.01.2018, 31.12.2017 или 10.10.2018? Фондом по состоянию на 01.01.2017 года сформирован резерв отпусков, в первый рабочий день 2017 года сумма созданного резерва в части резервов под обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам будет перенесена на балансовый счет N 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"; - в части резервов под обязательства по уплате страховых взносов по краткосрочным вознаграждениям работникам на балансовый счет № 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"; - в части резервов под обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам на балансовый счет № 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам". Должна ли сумма, переносимая на сч. 60349 быть исчислена с учетом требований п. 4.5 Положения № 489-П, либо она может быть перенесена в полном объеме?	Входящие остатки на 01.01.2017, сформированные в соответствии с нормативными правовыми актами Минфина России по ведению бухгалтерского учета и соответствующие данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, переносятся на счета Плана счетов бухгалтерского учета в НФО. Далее Фонд производит оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам в соответствии с пунктом 4.9 и отражает бухгалтерскими записями в соответствии с пунктом 4.10 Положения № 489-П.
16.9.	НПФ «Благосостояние»	Просим разъяснить, правильно ли мы понимаем, что суммы материальной помощи в связи с юбилеем, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, должны быть отражены по состоянию на «первый рабочий день года, с начала которого НФО применяют Положение №489-П» в бухгалтерском учете на счете 60349 в составе прочих долгосрочных вознаграждений, и одновременно на счете 71802 сумма соответствующих расходов, при этом в расчете должен быть учтен весь период работы сотрудников по состоянию на данную дату с момента приема на работу; или же первоначальное признание сумм материальной помощи к юбилею как прочего долгосрочного вознаграждения должно быть отражено в учете по окончании первого отчетного периода, в котором впервые организация руководствуется	Фонд 01.01.2017 производит оценку прочих долгосрочных вознаграждений работникам и признает долгосрочное вознаграждение работникам по материальной помощи в связи с юбилеем в соответствии с пунктом 4.5 Положения № 489-П.

16.10.	НПФ «Благосостояние»	Положением 489-П. В соответствии с Указом Президента от 30.05.1994 № 1110 «О мере компенсации выплат отдельным категориям граждан» при единовременном выполнении трех условий: 1.) работник находится в организации по трудовому договору (в т.ч. по совместительству); 2.) работник находится в отпуске по уходу за ребенком до достижения им трех лет; 3.) работник написал заявление о назначении ему этой компенсации; организация обязана, в соответствии с п. 20 «Порядка назначения и выплаты ежемесячных компенсационных выплат отдельным категориям граждан», утв. Постановлением от 03.11.1994 № 1206, за свой счет выплачивать работнику (матери, отцу, другому родственнику или опекуну ребенка) ежемесячную компенсационную выплату за счет средств, направляемых на оплату труда. Просим дать разъяснения, правильно ли мы понимаем, что данную компенсационную выплату, выплачиваемую за счет средств, направляемых на оплату труда Фонд может классифицировать как краткосрочное вознаграждение в соответствии с п. 2.1 Положения №489-П и отражать обязательство на счетах бухгалтерского учета в соответствии с п. 1.8 Положения №489-П.	Ежемесячная компенсационная выплата в соответствии с Указом Президента РФ от 30.05.1994 № 1110 «О мере компенсации выплат отдельным категориям граждан» учитывается: в составе краткосрочных вознаграждений работникам, если срок исполнения обязательств по выплате приходится в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; в составе долгосрочных вознаграждений работникам, если срок исполнения обязательств по выплате приходится на период свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.
--------	----------------------	--	---