



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)

Департамент бухгалтерского учета  
и отчетности

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 27.04.2015 № 18-1-2-11/463  
на № 57 от 27.02.2015

О рассмотрении замечаний и предложений

Президенту 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 Национальной Ассоциации Негосударственных Пенсионных Фондов от 27.02.2015 № 57 и направляет комментарии к замечаниям по проекту Положения Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах, расположенных на территории Российской Федерации» (прилагается).

Приложение: Комментарии к замечаниям по проекту положения Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах, расположенных на территории Российской Федерации» на 23 л.

Главный бухгалтер Банка России –  
директор Департамента  
бухгалтерского учета и отчетности

А.В. Кружалов

045482

Исполнитель: Бизяева Т.М., тел.: 147-28

ВХМ 289

СТ 30.04 2015

## Комментарии к замечаниям по проекту Положения Банка России

«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах, расположенных на территории Российской Федерации»  
(далее – проект положения), изложенным в письме от 27.02.2015 №57

Национальной ассоциацией негосударственных пенсионных фондов (далее – НАПФ)

| № п/п | Пункт проекта положения                                                                                             | Текст проекта положения | Предложения и замечания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Решение                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                                                     |                         | Обоснование замечаний                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Вынесение конкретных предложений                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 1     | 2                                                                                                                   | 3                       | 4а                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 4б                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 1     | Глава 2. Классификация договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения |                         | <p>В рамках Положения все договоры ОПС классифицируются, как страховые. Более правильным, на наш взгляд, является иная классификация договоров ОПС, поскольку ряд договоров НПО (т.н. срочные с установленными взносами и ГД) фактически являются срочными депозитными договорами, в которых установлена гарантированная ставка доходности, которая не меняется в зависимости от финансового результата.</p> <p>Данный вид договоров Инвестиционные без НПВДВ по непонятным причинам был удален в новой версии проекта отраслевого стандарта. Считаю такое удаление необоснованным, тем более, что в ряде фондов имеются договоры такого вида.</p> | <p>а) Установить следующую классификацию пенсионных договоров:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. инвестиционные договоры с НПВДВ без гарантированной составляющей;</li> <li>2. инвестиционные договоры с НПВДВ с гарантированной составляющей</li> <li>3. страховые договоры;</li> <li>4. страховые договоры с депозитным компонентом;</li> </ol> <p>б) внести соответствующие дополнения и изменения по всему тексту Проект ОСБУ по бухгалтерскому учету и ОСБУ по бухгалтерской отчетности НПФ.</p> <p>в) Внести уточнения.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Страховые договоры - договоры обязательного пенсионного страхования после назначения накопительной пенсии;</li> <li>2. Инвестиционные договоры с НПВДВ — все остальные (договоры ОПС до назначения накопительной пенсии, договоры ОПС после назначения срочной пенсионной выплаты, договоры ОПС после проведения единовременной выплаты средств пенсионных накоплений).</li> </ol> <p>Резерв по ОПС не может быть признан как обязательство в соответствии с Положением, поскольку не связан с исполнением обязательств по конкретному пенсионному договору (договорам) и должен</p> | <p>Не принято</p> <p>А) МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка не содержат предлагаемой классификации.</p> <p>В) Договоры ОПС являются страховыми при первоначальном признании, поскольку договор оговаривает ставки по аннуитету (или основу, используемую для установления ставок по аннуитету), по нему страховой риск передается фонду в начале действия договора.</p> <p>Примеры договоров, которые, по мнению НАПФ, должны быть классифицированы в категорию инвестиционных договоров без НПВДВ, запрошены письмом от 17.03.2015 №18-1-2-7/370 (ответ не получен).</p> |



|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2 | <p>4.16. В порядке, установленном законодательством Российской Федерации, фонд формирует пенсионные накопления в следующем составе:</p> <p>4.16.1. пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления, включая средства пенсионных накоплений, предназначенные для выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц;</p> <p>4.16.2. выплата резерв; средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата;</p> <p>4.16.4. средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц;</p> <p>4.16.5. резерв по обязательному пенсионному страхованию;</p> <p>4.16.6. прочие резервы негосударственных пенсионных фондов по договорам обязательного пенсионного страхования; и</p> <p>4.16.7. инвестиционный доход, начисленный на средства, описанных в пунктах 4.16.1. — 4.16.4. настоящего Положения.</p> | <p>1-ый вариант:</p> <p>Законодательством предусмотрено выделение средств пенсионных накоплений, предназначенных для выплат правопреемникам, в отдельный резерв.</p> <p>Не учитываются корректировки выплатного резерва и резерва срочных выплат за счет инвестиционного дохода (указан только п. 4.16.7.), поэтому для их учета предлагается дополнение. Иначе, возможно убрать п.4.16.7, поскольку доход - источник формирования ПН.</p> | <p>быть отнесен на счета бухгалтерского учета корректировок обязательств.</p> <p>1-ый вариант:</p> <p>4.16. Фонд формирует пенсионные накопления в следующем составе:</p> <p>4.16.1. пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления, включая средства пенсионных накоплений, предназначенные для выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц;</p> <p>4.16.2. выплата резерв, корректируемый в соответствии с требованиями законодательства;</p> <p>4.16.3. средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата,</p> <p>корректируемые в соответствии с требованиями законодательства;</p> <p>4.16.4 средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц.</p> <p>которые реализовали свое право на получение средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты;</p> <p>4.16.5. резерв по обязательному пенсионному страхованию;</p> <p>4.16.6. прочие резервы негосударственных пенсионных фондов по договорам обязательного пенсионного страхования; и</p> <p>4.16.7. инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений по договорам</p> | <p>Не принято</p> <p>Выделение средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников в составе пенсионных накоплений, необходимо для надзорных целей.</p> <p>Принято</p> <p>Пункт 4.16.7 содержит информацию об инвестиционном доходе от инвестирования всех частей пенсионных накоплений, если их инвестирование предусмотрено.</p> <p>Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее -75ФЗ).</p> <p>Пункт 4.16.7 изложен в следующей редакции: «результат инвестирования средств пенсионных накоплений направленный на формирование: пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления, выплаты резерва, пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, пенсионных накоплений правопреемников умерших</p> |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  | <p>обязательного пенсионного страхования;<br/>4.16.8. гарантийное возмещение (восполнение), входящее в состав средств, описанных в пунктах 4.16.1.-4.16.3. настоящего Положения.</p> | <p>застрахованных лиц, резерва по обязательному пенсионному страхованию». Корректировки выплатного резерва и резерва срочных выплат за счет инвестиционного дохода указаны в бухгалтерских записях 13, 16, 21, 24 таблицы 2 Приложения 1 к проекту положения Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах, расположенных на территории Российской Федерации».</p> |
|  | <p>Гарантийное возмещение возникает в случае «доплат» от АСВ (п.4.16.8 - цитата ст. 111-ФЗ; намерение имело ввиду «восполнение» или и возмещение и возмещение?)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |                                                                                                                                                                                      | <p>Не принято<br/>В пункте 4.16.18 имеется в виду гарантийное возмещение, гарантийное возмещение осуществляется за счет источников, указанных в пунктах 4.16.1-4.16.5</p>                                                                                                                                                                                                                                         |
|  | <p>Кроме того, в перечне не указаны средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которые реализовали право на получение единовременной выплаты средств пенсионных накоплений. Поскольку в соответствии со ст.4 75-ФЗ застрахованное лицо может обращаться за единовременной выплатой средств пенсионных накоплений неограниченное число раз (с интервалом не менее 5 лет), то после осуществления первой единовременной выплаты у фонда сохраняются обязательства перед застрахованным лицом по</p> |  |                                                                                                                                                                                      | <p>Не принято<br/>Средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которые реализовали право на получение единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, учтены в пункте 4.16.1 «Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления».</p>                                                                                                                      |



|   |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3 |  | <p>осуществлению последующих единовременных выплат.</p> <p>2-ой вариант:<br/>Законодательством не предусмотрены иные виды пенсионных накоплений кроме 4.16.1. пенсионные накопления по договорам обязательного страхования на этапе накопления;</p> <p>4.16.2. выплатной резерв;</p> <p>4.16.3. средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата;</p> <p>4.16.5. резерв по обязательному пенсионному страхованию;</p> <p>Отдельных средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц не предусмотрено.</p> <p>Инвестиционный доход начисляется также на выплатной резерв и резерв срочных пенсионных выплат.</p> | <p>2-ой вариант:<br/>4.16. Фонд формирует пенсионные накопления в следующем составе:<br/>4.16.1. пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления, включая средства пенсионных накоплений, предназначенные для выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц с учетом законодательно установленного возмещения обязательств за счет собственных средств фонда;</p> <p>4.16.2. выплатной резерв, корректируемый в соответствии с требованиями законодательства</p> <p>4.16.3. средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, корректируемые в соответствии с требованиями законодательства;</p> <p>4.16.4. убрать</p> <p>4.16.5. резерв по обязательному пенсионному страхованию;</p> <p>4.16.6. убрать</p> <p>4.16.7. инвестиционный доход, начисленный на средства пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования;</p> <p>4.16.8. гарантийное возмещение (восполнение), входящее в состав средств, описанных в пунктах 4.16.1.-4.16.3. настоящего Положения.</p> | <p>Графа 4а</p> <p>Не принято</p> <p>Выделение средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников в составе пенсионных накоплений, необходимо для надзорных целей.</p> | <p>Пункт 4.16.7 изложен в следующей редакции:<br/>«результат инвестирования средств пенсионных накоплений направленный на формирование: пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления, выплатного резерва, пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, пенсионных накоплений правопреемников умерших</p> |
|---|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | <p>Ст. 18 75-ФЗ никакие прочие резервы по договорам ОПС не предусмотрены.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <p>застрахованных лиц, резерва по обязательному пенсионному страхованию».</p> <p>В проекте положения Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в нетрудоспособных пенсионных фондах, расположенных на территории Российской Федерации» предусмотрены прочие резервы по договорам обязательного пенсионного страхования, введенные как резервные, в случае внесения изменений в 75-ФЗ.</p> | <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» страховой резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию, предусмотренные 75-ФЗ, в МСФО не признаются обязательствами. В целях формирования отчетности по МСФО, страховой резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию подлежат корректировке и отражению за счет собственных средств (средств для обеспечения уставной деятельности).</p> <p>Графа 46<br/>Не принято<br/>Использование фразы «корректируемый» в</p> |
|  |  | <p>Не целесообразен предложенный в Проекте порядок учета. Зачем сначала отражать в учете Пенсионные резервы и Пенсионные накопления, принимая во внимание «некорректное» наименование статей учета, а затем проводить корректировки, чтобы в отчетности получить требуемую информацию о размере обязательств по НПО и ОПС, не «непонятные резервы и накопления». Но при этом все корректировки относятся за счет СС или ИОУД (см.п.6.19).</p> <p>Таким образом, вместо того чтобы отражать формирование и изменение обязательств по договорам НПО и ОПС мы опять у чете отражаем «непонятно что», а затем корректируем (трансформируем) это «непонятно что» согласно требованиям МФСО.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |



|   |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                            | соответствии с требованиями «законодательства» в названии резервов не аргументированно.<br><br>Выделение средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников в составе пенсионных накоплений, необходимо для надзорных целей.<br><br>Прочие резервы по договорам обязательного пенсионного страхования введены как резервные, в случае внесения изменений в 75-ФЗ. |
| 4 |  | 4.20. 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. | Предлагается удалить, поскольку этот пункт, по сути - дубль п.4.16                                                                                                                                         | Принято.<br>Пункт 4.20 удален.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 5 |  | 4.31. В порядке, установленном законодательством Российской Федерации фонд формирует пенсионные резервы в следующем составе:<br>4.31.1. резервы покрытия пенсионных обязательств;                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Доход, направленный в резерв покрытия пенсионных обязательств, является частью резервов покрытия пенсионных обязательств, т.к. в соответствии с п.1 ст. 18 75-ФЗ это один из источников формирования РППО. | Не принято<br>Учет инвестиционного дохода, как составляющей пенсионных резервов, выделен в соответствии с требованиями надзора.<br>Счета инвестиционного                                                                                                                                                                                                                              |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                   |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   | 4.31.2. страховой резерв;<br>4.31.3. прочие резервы<br>негосударственных пенсионных фондов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;<br>4.31.4. инвестиционный доход, начисленный на резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.                                                                                                                                                                               | Предлагается убрать п.4.31.4.                       | 4.31.3. прочие резервы негосударственных пенсионных фондов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | дохода закрываются на счета учета пенсионных резервов и пенсионных накоплений в конце годового отчетного периода. |
| 6 | 4.38. 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.                                                                                                                                                        | Если резерва достаточно, то может и не направляться | 4.38. Часть инвестиционного дохода от размещения средств пенсионных резервов может быть направлена в страховой резерв по итогам деятельности фонда за отчетный год. Направление части инвестиционного дохода от размещения средств пенсионных резервов в страховой резерв осуществляется на основании распорядительного документа фонда.                                                                                                                                                                                                                                         | Принято<br>Слово «направляется» заменено на словосочетание «может быть направлена».                               |
| 7 | 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 выплат правопреемникам застрахованного лица в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. | Вероятно, повтор по смыслу уже сказанного в пункте  | 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 порядке, установленном законодательством Российской Федерации | Принято<br>Пункт исключен.                                                                                        |



|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 8  | 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 договоров страхования или инвестиционные договоры с НВП/ДВ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | В рамках терминологии, вводимой документом, отсутствует определение андеррайтинга                                                            | Предлагается включить определение в Главу 1 «Общие положения»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Принято<br>В главу 1 включено определение андеррайтинга. Андеррайтинг - это процесс анализа на страховании рисков, принятия решения о страховании того или иного риска и определения адекватных риску условий страхования                                                                                                    |
| 9  | 5.16. Примерами косвенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционных расходов) являются: расходы на рекламу на рекламную деятельность по обязательному пенсионному страхованию или по негосударственному пенсионному обеспечению фонда; амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров; и андеррайтинговые расходы фонда по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, (например) на оплату труда сотрудников фонда, занятых оценкой рисков, принимаемых на страхование | Возможен ли закрытый перечень расходов, относящихся к данному типу?                                                                          | 5.16. Примерами косвенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционных расходов) являются: расходы на рекламу на рекламную деятельность по обязательному пенсионному страхованию или по негосударственному пенсионному обеспечению фонда; амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров; и андеррайтинговые расходы фонда по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, (например) на оплату труда сотрудников фонда, занятых оценкой рисков, принимаемых на страхование | Андеррайтинг могут осуществлять третьи лица, не только сотрудники фонда. Учитывая введение термина «Андеррайтинг» в первой главе фразы «связанные с процессом анализа предлагаемых на страхование рисков, принятия решения о страховании того или иного риска и определения адекватных риску условий страхования» исключена. |
| 10 | 5.17. Фонд определяет состав и классификацию затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Физическое осуществление затрат фонда на заключение договоров ОПС происходит существенно ранее момента получения средств ПН по договорам ОПС |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Предложение и (или) вопрос не сформулированы.                                                                                                                                                                                                                                                                                |



|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                   |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  | В соответствии с подпунктом (б) п. 15 МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" (ред. от 02.04.2013) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н) "если проверка покажет, что обязательство неадекватно, то разница в полном объеме признается в составе прибыли или убытка." Почему в указанном в п.6.6 случае полученная разница не признается в составе прибыли? | 6.6. Если полученная в результате проведения проверки адекватности обязательств сумма будет больше балансовой величины сформированных пенсионных резервов и накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения за вычетом пенсионных резервов и пенсионных накоплений, описанных в пункте 4.2 настоящего Положения, 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. | Не принято<br>Содержание пункта 6.6 не противоречит пункту 15 МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования"<br>МСФО не предоставляет право признания актуарной прибыли по результатам ПАО. |
| 11 | 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 вычетом пенсионных резервов и пенсионных накоплений, описанных в пункте 4.2 настоящего Положения, 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 |  | Привести в соответствие с подпунктом (б) п. 15 МСФО (IFRS) 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Если полученная в результате проведения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                   |



|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | аквизиционные расходы) (если формируются) и нематериальные активы, непосредственно связанные с договорами, в отношении которых проводилась проверка адекватности обязательств, далее оставшуюся сумму разницы следует признавать 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 и негосударственного пенсионного обеспечения отложенных затрат на приобретение и нематериальных активов, то указанная разница признается в составе прибыли. | проверки адекватности обязательств сумма окажется меньше балансовой величины пенсионных резервов и пенсионных накоплений по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования за вычетом связанных с договорами обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения отложенных затрат на приобретение и нематериальных активов, то указанная разница признается в составе прибыли. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 12 | 6.19. Все бухгалтерские записи по корректировке обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, созданных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, осуществляются фондом за счет собственных средств или резервов и пенсионных накоплений.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1-ый вариант:<br>Наблюдаются случаи передачи ПФР в НПФ отрицательных значений, связанных с внутренними корректировками данных корректировками персонализированного учета ПФР. Природа корректировок не понятна, поэтому надо разделять о то какие коррективы должны происходить за счет собственных средств (в этом                                                                                                                                          | 1-ый вариант:<br>6.19. Все бухгалтерские записи по корректировке обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения, созданных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, осуществляются фондом за счет собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности фонда, |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Не принято.<br>Пункт 11.30 текущей редакции проекта положений: «Существенная ошибка предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|    |                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | имущества, используемого для осуществления уставной деятельности фонда. | пункте и иных аналогично)                                                                                                                                                                                                                                                                                   | при условии, что необходимость корректировки обусловлена ошибочными действиями фонда.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | отчетности, подлежат корректировке в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). Порядок корректировок существенных и несущественных ошибок прошлых периодов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 8». Порядок исправления ошибок будет отражен в положении Банка России «Исправление ошибок в бухгалтерском учете некредитных финансовых организаций». |
| 13 |                                                                         | <p>2-ой вариант:</p> <p>Отсутствует указание, каких именно собственных средств. При этом для акционерных фондов источником корректировки указаны пассивы - Собственные средства, а для НКО указаны как источники корректировки активы - Имущество, используемое для осуществления уставной деятельности</p> | <p>2-ой вариант:</p> <p>6.19 Бухгалтерские записи по корректировке обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования осуществляются в корреспонденции со счетом учета капитала ОП С, на котором также отражается РОПС (в составе Собственных средств, не подлежащих распределению среди акционеров). Бухгалтерские записи по корректировке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения осуществляются в корреспонденции со счетом учета капитала НПО, на котором также отражается страховой резерв (в составе Собственных средств, не подлежащих распределению среди акционеров). Для НКО бухгалтерские записи по корректировке должны отражаться по счетам учета капитала ОПС и капитала ННО, которые будут отражены в отчетности в разделе ОУД, но отдельно, как капитал НПО и ОПС.</p> | <p>Принято</p> <p>Добавлена фраза «при этом суммы средств, полученные в результате корректировок не учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров фонда».</p>                                                                                                                                                                                                        |



|    |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                        | Так как они обеспечивают уставную деятельность по ОПС и НПО, но не могут быть использованы НПФ на обеспечение своих «хозяйственных» целей.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 14 |  | положение в проекте отраслевого стандарта (или нормативном документе), которое необходимо изменить и/или удалить                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | обоснование замечаний                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | вынесение конкретных предложений                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 15 |  | 1.8 Депозитная составляющая (депозитный компонент) — это составляющая договора, которая не учитывается в качестве производного финансового инструмента в соответствии с МСФО (LAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года) (далее - приказ Минфина России № 160н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов | Предлагается ссылку на МСФО 39 заменить ссылкой на МСФО 9 в связи с тем, что после внесения изменений в МСФО 39 основные понятия из него были исключены. Но делать оговорку, что МСФО 9 применяется в части не противоречащей МСФО 39. | 1.8. ....Депозитная составляющая (депозитный компонент) — это составляющая договора, которая не учитывается в качестве производного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года) (далее - приказ Минфина России М 36н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 (Официальный интернет-портал правовой информации, www.pravo.gov.ru, 15января 2015 года) (далее - приказ Минфина России №. 151н) и которая находилась бы в сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», если бы являлась отдельным инструментом, в части не | Не принято.<br>В июле 2014 года Совет по МСФО одобрил новую редакцию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».<br>Указанная редакция на русский язык еще не переведена.<br>В ближайшее время ожидается ввод в действие этой редакции на территории РФ Минфином России.<br>В соответствии с пунктом 7.1.1 этой редакции МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» обязательны для применения с 1 января 2018 года.<br>После ввода в действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в положение Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах, расположенных на территории Российской Федерации» будут внесены соответствующие изменения. До даты обязательного применения |



|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |                                                                                     |                                                                                                                             |   |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
|  | <p>финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года) (далее - приказ Минфина России № 106н); приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года) (далее - приказ Минфина России № 36н); приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года № 50н «О введении в действие документа международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года) (далее - приказ Минфина России № 50н); приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24 декабря 2013 года № 135н «О введении в действие документов международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15</p> |  | <p>противоречащей МСФО (IAS) 39 и «Финансовые инструменты: признание и оценка».</p> | <p>МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» будет применяться МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».</p> | 9 |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|



|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года) (далее - приказ Минфина России № 135н); приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 35544 (Официальный интернет-портал правовой информации, <a href="http://www.pravo.gov.ru">www.pravo.gov.ru</a> , 15 января 2015 года) (далее - приказ Минфина России № 151н) и которая находилась бы в сфере применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», если бы являлась отдельным инструментом. |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 16 | 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 из договора соответствия с требованиями МСФО (TAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» фонд должен оценить необходимость выделения встроенного инструмента из договора негосударственного пенсионного обеспечения и возможность его учета в качестве отдельного производного инструмента.                                                                                                                                                                          |  |  | 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 из договора негосударственного пенсионного обеспечения и возможность его учета в качестве отдельного производного инструмента.<br>3.3. Фонд проводит следующий анализ договоров негосударственного пенсионного обеспечения на предмет наличия | Не принято.<br>В июле 2014 года Совет по МСФО одобрил новую редакцию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».<br>Указанная редакция на русский язык еще не переведена.<br>В ближайшее время ожидается ввод в действие этой редакции на территории РФ Минфином России.<br>В соответствии с пунктом 7.1.1 этой редакции МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» обязательны |



|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>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 потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно одному или нескольким из следующих переменных: оговоренной ставке процента; цене финансового инструмента; цене товара; курсу обмена валют; индексу цен или ставок; кредитному рейтингу; кредитному индексу; или другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной она не является специальной для стороны договора.</p> <p>В результате проведенного анализа в случае необходимости выделения встроенного производного инструмента фонд признает обязательство по встроенному производному инструменту.</p> <p>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, в случае если:</p> <p>экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и</p> | <p>встроенных производных инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:</p> <p>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:</p> <p>оговоренной ставке процента; цене финансового инструмента; цене товара; курсу обмена валют; индексу цен или ставок; кредитному рейтингу; кредитному индексу; или другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной она не является специальной для стороны договора. В результате проведенного анализа в случае необходимости выделения встроенного производного инструмента фонд признает обязательство по встроенному производному инструменту.</p> <p>3.4. Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» встроенный производный инструмент должен быть отделен от основного договора и отражен в учете, как производный инструмент, в случае если:</p> <p>экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора;</p> <p>независимый инструмент, предусматривающий условия, аналогичные условиям встроенного производного инструмента, соответствует определению</p> | <p>для применения с 1 января 2018 года.</p> <p>После ввода в действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в положение Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах, расположенных на территории Российской Федерации» будут внесены соответствующие изменения. До даты обязательного применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» будет применяться МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».</p> |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>рисками основного договора; независимый инструмент, предусматривающий условия, аналогичные условиям встроеного производного инструмента, соответствует определению производного инструмента; и гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с отнесением изменений справедливой стоимости на прибыль или убыток.</p> <p>3.5. Если фонд должен выделить 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».</p> <p>3.6. В качестве исключения из требования, содержащегося в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», 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 (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», о выделении встроеного производного инструмента относятся к опциону на продажу</p> | <p>производного инструмента; и гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с отнесением изменений справедливой стоимости на прибыль или убыток.</p> <p>3.5. Если фонд должен выделить встроенный производный финансовый инструмент от договора негосударственного пенсионного обеспечения согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», 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».</p> <p>3.6. В качестве исключения из требования, содержащегося в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», 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 (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», о выделении встроеного производного инструмента относятся к опциону на продажу</p> |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>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 встроеного производного инструмента относятся к опциону на продажу или к возможности отказа от договора в обмен на денежные средства, встроённый в договор негосударственного пенсионного обеспечения, если цена отказа изменяется в зависимости от изменения финансовой переменной (такой, например, как цена на долевого 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 определённого уровня). Данное исключение применяется в равной</p> | <p>или к возможности отказа от договора в обмен на денежные средства, встроённой в договор негосударственного пенсионного обеспечения, если цена отказа изменяется в зависимости от изменения финансовой переменной (такой, например, как цена на долевого 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 определённого 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 встроённых производных финансовых инструментов и анализ необходимости выделения таких инструментов: 3.7.1. Фонд гарантирует безубыточность (сохранность) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, то есть 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 встроён производный финансовый инструмент - процентный опцион «фло». В соответствии с МСФО (IFRS) 9</p> |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>степени и к праву отказаться от договора негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как инвестиционный договор с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.</p> <p>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, то есть 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 «флю».</p> <p>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.</p> <p>Если встроенный производный инструмент не выделяется, то обязательство по договору негосударственного пенсионного</p> | <p>«Финансовые инструменты», 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.</p> <p>Если встроенный производный инструмент не выделяется, то обязательство по договору негосударственного пенсионного обеспечения, включая встроенный производный инструмент, подлежит проверке адекватности обязательств в соответствии с главой 6 «Проведение проверки адекватности обязательств».</p> <p>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 также встроен производный финансовый инструмент - «пут» опцион.</p> <p>В этом случае не требуется выделение и оценка по справедливой стоимости такого встроенного производного финансового инструмента.</p> <p>Однако требование МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по выделению встроенного производного финансового</p> |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  | <p>обеспечения, включая встроенный производный инструмент, подлежит проверке адекватности обязательств в соответствии с главой 6 «Проведение проверки адекватности обязательств».</p> <p>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).</p> <p>В соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования, в дополнение к основному договору страхования в договор негосударственного пенсионного обеспечения также встроен производный финансовый инструмент - «пут» опцион.</p> <p>В этом случае не требуется выделение и оценка по справедливой стоимости такого встроенного производного финансового инструмента.</p> <p>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</p> | <p>инструмента и его оценке по справедливой стоимости применяется, если право вкладчика, участника, либо застрахованного лица воспользоваться финансовым инструментом и его оценке по справедливой стоимости применяется, если право вкладчика, участника, либо застрахованного лица воспользоваться возможностью отказа от договора в обмен на денежные средства</p> |  |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|



|    |                                                                                                                                                                    |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | инициируется изменением финансовой либо нефинансовой переменной, не являющейся тесно связанной со стороной по договору негосударственного пенсионного обеспечения. |  | В таблице 3 приложения к отраслевому стандарту «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» отсутствует типовая бухгалтерская запись по увеличению резерва покрытия пенсионных обязательств в результате поступления пенсионных взносов. Это приводит к искажению финансового результата за отчётный период, а также неправильному формированию показателя РППО. | Внести типовую бухгалтерскую запись «Увеличение пенсионных обязательств негосударственного обеспечения на сумму поступивших пенсионных взносов за отчётный период» (Д-т №71304 - К-т №34801) | Не принято<br>Предусмотрена бухгалтерская запись 1 к таблице 3 Приложения Банка проекту положения Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах, расположенных на территории Российской Федерации»: Д-т №71303 К-т №34801<br>Первоначальное признание резерва пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, на сумму поступивших пенсионных взносов за отчётный период. |
| 17 | Таблица 3 Приложения «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»                                                                       |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Внести типовую бухгалтерскую запись «Уменьшение пенсионных обязательств негосударственного обеспечения на сумму выплат за отчётный период» (Д-т №71303) - К-т №34801                         | Не принято<br>Предусмотрена бухгалтерская запись 2 к таблице 3 Приложения Банка проекту положения Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах, расположенных на территории Российской Федерации»:                                                                                                                                                                                                                                          |
| 18 | Таблица 3 Приложения «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»                                                                       |  | В таблице 3 приложения к отраслевому стандарту «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» отсутствует типовая бухгалтерская запись по уменьшению резерва покрытия пенсионных обязательств в результате осуществления пенсионных выплат. Это приводит к искажению финансового результата за отчётный период, а также                                            |                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |



|    |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                       |                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | неправильному формированию показателя РППО.                                                                                                                                           |                                                                            | Д-т № 34801 К-т № 71304<br>Уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на сумму пенсионных выплат за отчётный период.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 19 |  | <p>5.15. Примерами прямых затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционных расходов) являются:</p> <p>вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного пенсионного страхования (агентское или комиссионное вознаграждение); и расходы на оплату труда работников фонда, занятых оформлением документации по заключению указанных договоров, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.</p> <p>5.16. Примерами косвенных затрат фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционных расходов) являются: расходы на рекламу деятельности по обязательному пенсионному страхованию или по негосударственному пенсионному обеспечению фонда; амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров; и андеррайтинговые расходы фонда по</p> | Амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров могут являться прямыми расходами. | Предлагается предусмотреть вариативность состава прямых и косвенных затрат | <p>Не принято</p> <p>В проекте положения критерии отнесения затрат на приобретение договоров на прямые и косвенные, при этом не указан перечень данных расходов.</p> <p>Пункт 5.14 «Затраты фонда на приобретение договоров об обязательном пенсионном страховании или негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы) разделяются на прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров об обязательном пенсионном страховании или негосударственного пенсионного обеспечения, и косвенные расходы, связанные с осуществлением фондом деятельности по обязательному пенсионному страхованию или негосударственному пенсионному обеспечению. Критерием отнесения затрат фонда в состав прямых или косвенных является</p> |



|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                               |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 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. |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | возможность их соотнесения с индивидуальным договором или с группой договоров». На основании изложенного в проекте положения предусмотрена вариативность состава прямых и косвенных расходов. |
| 20 | 5.27. По состоянию на годовую отчетную дату фонд должен провести распределение инвестиционного дохода или убытка за отчетный период на средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений. При этом для соответствия порядку, установленному законодательством 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). | после акционирования Фонда - Совет Директоров Фонда (наблюдательный совет) Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 22.12.2014) "Об акционерных обществах"                                                                                                     |  | Принято.<br>Предложение уточнено:<br>«При этом для соответствия порядку, установленному законодательством Российской Федерации, распределение результата размещения пенсионных резервов, инвестирования средств пенсионных накоплений на индивидуальные счета участников и застрахованных лиц, солидарные счета вкладчиков и другие средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений производится исключительно на основании соответствующих распоряжений фонда, например, на основании протокола общего собрания акционеров негосударственного пенсионного фонда, созданного в форме акционерного общества или на основании протокола совета негосударственного |                                                                                                                                                                                               |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | пенсионного фонда, созданного в форме некоммерческой организации».                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 21 | 4.37. На последнюю дату годового отчетного периода резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается на сумму инвестиционного дохода или убытка от размещения средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения, с требованиями пенсионных правил и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. | Как коррелируется данный пункт с пунктом:<br>3.7.1. Фонд гарантирует безубыточность (сохранность) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, то есть если в результате размещения средств пенсионных резервов был получен убыток, то это убыток не распределяется на счета вкладчиков или участников ? |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <p>Принято</p> <p>В пункт 4.37 добавлено слово «уменьшается»:</p> <p>4.37. На последнюю дату годового отчетного периода резерв покрытия пенсионных обязательств увеличивается или уменьшается 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.</p> <p>В пункте 3.7.1. приведен пример договора НПО, когда Фонд гарантирует безубыточность (сохранность) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.</p> <p>Договор НПО может содержать условие о сохранности (безубыточности).</p> |
| 22 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <p>Часть терминов, применяемых в проектах отраслевых стандартов, не соответствует терминам, указанных в Законе № 75-ФЗ, а именно</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• пенсионная деятельность,</li> <li>• программы НПО,</li> </ul>                                                                          | <p>Привести в соответствие с Законом № 75-ФЗ терминологию, применяемую в стандартах</p> <p>Заменить на</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, другая уставная деятельность</li> </ul> | Принято.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |