



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

ПРЕЗИДЕНТ

(НАПФ)

123022, г Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42,
тел./факс (495) 287-85-78, e-mail: info@napf.ru, www.napf.ru

«17» ноября 2016 г. № 457

Центральный Банк (Банк России)
Заместителю Главного бухгалтера
Банка России

В.М. Волкову

Уважаемый Владимир Михайлович!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) выражает Вам свое почтение и в продолжение ранее направленных Вам вопросов (исх. № 422 от 01.11.2016 г.) по тематике перехода негосударственных пенсионных фондов (НПФ) на единый план счетов (ЕПС) и отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) направляет дополнительные вопросы (прилагаются), поступившие в адрес Ассоциации от члена НАПФ - АО «НПФ «Магнит».

Заранее благодарим Вас за рассмотрение данных вопросов и просим уведомить НАПФ об итогах их рассмотрения в удобной для Вас форме.

Ассоциация подтверждает готовность к продолжению нашего конструктивного взаимодействия с Банком России по вопросам деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Приложение на 7 стр. в 1 экз.

С уважением,

К.С. Угрюмов

Исп.: И.В. Большакова

8-495-980-06-65

Вопросы по ведению бухгалтерского учета в соответствии с ОСБУ после перехода на ЕПС

1. Отражение взносов в АСВ (агентство по страхованию вкладов)

В соответствии с п. 2 Федерального закона №422-ФЗ, источником уплаты гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений для страховщика является:

- 1) доход от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного года;
- 2) при недостаточности или отсутствии дохода от инвестирования в отчетном году - собственные средства (только для фонда-участника);
- 3) при недостаточности или отсутствии источников, указанных в пунктах 1 и 2 настоящей части, - средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, сформированных у данного страховщика.

Расчетным периодом для уплаты гарантийных взносов является один календарный год.

Согласно ст. 3 Закона № 75-ФЗ, результат инвестирования средств пенсионных накоплений - дивиденды (и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату – то есть счета Раздела 7 ОСБУ 486-П №№710-715.

На пополнение средств пенсионных резервов, пенсионных накоплений или выплатного резерва фонда, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондов от инвестирования соответствующих

пенсионных активов, за минусом вознаграждения управляющей компании (счет №718) и специализированному депозитарию (счет №718).

В соответствии с ОСБУ №486-П, на дату подписания годовой бухгалтерской отчетности остатков на счетах № 720 - № 729 быть не должно. Осуществляется перенос остатков с указанных счетов на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Для отражения прибыли или убытка, определенных по итогам года, для утверждения на годовом собрании акционеров, участников, предназначены счета 70801 и 70802 соответственно.

Таким образом, НПФ необходимо сформировать прибыль, которая будет отражена на счете 70801. Данная прибыль, полученная фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, является инвестиционным доходом (ст. 3 Закона № 75-ФЗ), который в свою очередь является источником уплаты взносов в АСВ. Обязательство перед АСВ фонд отражает по состоянию на конец года.

Вместе с тем, в соответствии с таблицей 10 ОСБУ 502-П, начисление взносов в АСВ отражается по дебету счета 71802, таким образом рассчитать и признать обязательство перед АСВ НПФ сможет только после расчета и отражения ИД, полученного от инвестирования пенсионных активов, то есть после формирования финансового результата по счету №70801. Отражение обязательств перед АСВ на 31.12.20XX, источником которых является ИД, по Дт 71802 является нарушением п. 3.2 ОСБУ 520-П, в соответствии с которым события после отчетной даты отражаются по счетам №№720-729.

Если, в соответствии с ОСБУ 502-П, НПФ отражает начисление обязательств перед АСВ по счету № 71802, но уже в периоде, следующим за отчетным, то данные расходы влияют на формирование ИД следующего года, что является нарушением п. 4 ст. 8, п.2 ст. 27, п. 13 ст. 25 Закона №75-ФЗ. Кроме того, если НПФ будет отражать начисление обязательств перед АСВ по счету №71801 по виду деятельности ОУД, во избежание нарушения Закона 75-ФЗ, при наличии достаточности дохода от инвестирования в отчетном году, то тогда НПФ нарушает п.2 422-ФЗ.

2. Формирование сальдо по счету №108 на 31.12.20XX

Просим прояснить следующий момент: сальдо по счетам №108 и №109 характеризует остаток собственной прибыли фонда (или наличие убытка), то есть

сальдо по данным счетам может быть сформировано только по виду деятельности ОУД?

3. Формирование отчислений в резервный фонд в соответствии с законом об акционерных обществах

НПФ является АО. Обязанность создания резервного фонда предусмотрена п. 1 ст. 35 Закона об акционерных обществах, указанная статья не отражает источников формирования прибыли, исходя из которых производится расчет отчислений в резервный фонд.

На текущий момент нет законодательных актов, регулирующих порядок формирования отчислений в резервный фонд НПФ, и то обстоятельство, что в соответствии ОСБУ №502-П, резервный фонд отражается в составе собственного капитала организации, не указывает, что источником его формирования является исключительно прибыль, полученная от уставной деятельности фонда. Вместе с тем, статьей 27 Закона №75-ФЗ установлено, что часть инвестиционного дохода, составляющую 15% от общей суммы дохода, НПФ вправе распределять по своему усмотрению, на любые цели, не противоречащие законодательству.

Таким образом, просим пояснить, что является источником формирования резервного фонда:

- общая сумма прибыли, отраженная по счету 70801, полученная от всех видов деятельности (ОПС, НПО, ОУД) до момента распределения, или же
- сумма прибыли, оставшаяся в распоряжении НПФ после распределения установленного законом инвестиционного дохода в размере не менее 85% (по всем видам деятельности) и прибыль ОУД, или же
- прирост сальдо по счету 10801 (т.е. с учетом прибыли, которая отражается через добавочный капитал).

4. Формирование и использование резерва по отпускам

В НПФ предусмотрено начисление резерва по отпускам. ОСБУ 489-П предусмотрено, что порядок признания обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, порядок признания их корректировки в течение отчетного периода, а также порядок их оценки некредитная организация при необходимости определяет самостоятельно в стандартах экономического субъекта или иных

внутренних документах в соответствии с требованиями настоящего Положения (п. 2.3 ОСБУ 489-П).

Таким образом, просим пояснить:

- вправе ли НПФ вести учет обязательств по оплате ежегодного отпуска на пассивном счете 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» или обязан отражать на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» - по аналитике, соответствующей накопленным отпускам. И аналогично - обязательства по взносам во внебюджетные фонды;

- каким образом НПФ должен отражать использование резерва по отпускам - путем зачета между счетами текущих обязательств и созданного резерва (Дт 61501 Кт 60305 или Дт 60305 (аналитика - накопленные отпуска) Кт 60305 (аналитика - сотрудник, уходящий в отпуск). И аналогично - обязательства по взносам во внебюджетные фонды.

В настоящее время учет расчетов с персоналом НПФ организован в отдельном модуле (1С ЗУП), в бухгалтерскую базу происходит выгрузка информации агрегировано, что связано с требованиями политики конфиденциальности Компании. Просим пояснить, вправе ли НПФ организовывать учет по ЛС в разрезе видов начислений (заработная плата, отпускные, больничные), а не в разрезе сотрудников, то есть открывать ЛС не для каждого сотрудника, а по видам расчетов.

5. Учет процентного дохода по договору минимального неснижаемого остатка (МНО)

НПФ заключает с банком-резидентом договор о МНО. В соответствии с договором, НПФ получает процентный доход, по ставке, сравнимой с договором размещения депозитного вклада. Перевода денежных средств с текущего р/с на какой-либо другой (отдельный) расчетный счет, как это бывает при размещении депозита, не происходит. ОСБУ 486-П не предусмотрено отдельного счета ЕПС для отражения процентного дохода, полученного по договору МНО.

В связи с этим, просим пояснить:

- вправе ли НПФ не выделять данный МНО на отдельный счет учета денежных средств;

- на каком счете ЕПС отражать в бухгалтерском учете хозяйственную операцию по начислению процентов по МНО;
- какой код ОФР надо использовать для отражения процентного дохода по МНО (31122, 31114 или какой-то другой).

6. Учет аквизиционных расходов (АР)

НПФ заключил договор с агентом на заключение договоров ОПС и НПО. Согласно договору, ежеквартально подписывается акт об оказанных услугах, по которому и производится расчет. Данные расходы НПФ не капитализирует. В случае, если по заключенным договорам не происходит переход застрахованного лица в НПФ, деньги агентом не возвращаются. Договоры заключаются и подписываются акты оказанных услуг, а также перечисляются деньги за оказанные услуги агенту в течение одного отчетного периода (года), а сведения о перешедших в НПФ застрахованных лицах поступают в НПФ в следующем отчетном периоде (в следующем году).

Согласно п. 13.6 ОСБУ 502-П, дата списания на расходы фонда прямых аквизиционных расходов должна соответствовать признанию взносов по соответствующим договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

Таким образом, верно ли Ассоциация понимает, что:

1) На момент подписания акта об оказании услуг НПФ не должен признавать АР, а отражать в учете авансы выданные по факту перечисления денег агенту за оказанные услуги;

2) При поступлении взносов из ПФР и НПФ от перешедших в НПФ застрахованных лиц, НПФ признает расходы по ранее заключенным договорам. Какой код ОФР должен быть использован при этом?

Также просим пояснить:

1) Вправе ли НПФ признавать расходы по заключению договоров ОПС и НПО в периоде подписания акта об оказании услуг в полном объеме (код ОФР 23201-Комиссионное вознаграждение посредникам);

2) Каким образом НПФ должен отражать расходы по заключению договоров ОПС или НПО по договорам, по которым не произошел перевод в НПФ застрахованных лиц, то есть взносы по ним не поступили.

7. Отражение поступивших взносов застрахованных лиц из ПФР

На практике возникают ситуации, когда денежные средства от ПФР (взносы, выкупные суммы) поступают раньше, чем списки застрахованных лиц, за которых были перечислены денежные средства. Кроме того, зачастую в реестре присутствуют отрицательные суммы.

Просим пояснить:

1. На дату поступления денежных средств, каким образом НПФ должен отразить поступление денежных средств и обязательств по договорам ОПС и НПО в отсутствие информации о застрахованных лицах.

2. На дату поступления реестра застрахованных лиц, каким образом НПФ должен отразить отрицательные суммы.

8. Отражение прибыли и убытков прошлых лет, выявленных в отчетном периоде

Верно ли мы понимаем, что прибыли/убытки прошлых лет, выявленные в отчетном периоде, но уже после подписания годовой отчетности НПФ, должны отражаться по счетам №№720-729, по аналогии с действующим порядком отражения на счетах 91.01 «Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном периоде» 91.02. «Убыток прошлых лет, выявленный в отчетном периоде».

9. Учет ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Просим пояснить, каким образом учитывать переоценку по ценным бумагам, классифицированным как «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» при расчете инвестиционного дохода, если на момент формирования финансового результата ценная бумага не была реализована, то есть вся сформированная переоценка учтена на счете №106.

10. Отражение расходов по выплате вознаграждений доверительному управляющему

Согласно Отраслевому стандарту бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций, утв. Банком России 02.09.2015 № 487-П, при отражении расходов по выплате вознаграждений доверительному управляющему необходимо использовать счет 71802 и код ОФР 55703 (п. 7 раздел 5 Приложение 1 ОСБУ № 487-П).

При этом согласно Отраслевому стандарту бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями, утв. Банком России 18.11.2015 № 505-П, сумма вознаграждения, причитающегося доверительному управляющему, отражается по дебету счета 71702 «Расходы по другим операциям». Таким образом, просим пояснить какой счет необходимо использовать при отражении расходов по выплате вознаграждений доверительному управляющему - счет 71802 или 71702? Если необходимо использовать счет 71702, то какой код ОФР необходимо применять?