



БЛАГОСОСТОЯНИЕ

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

Лицензия ФСФР на осуществление деятельности
по пенсионному обеспечению и пенсионному
страхованию № 234/2 от 22 марта 2005 г., ОКПО 42836936,
ОГРН 1027739112103, ИНН/КПП 7710180174/775001001

Малая Дмитровка ул., 10, Москва, Российская Федерация,
127006; т./ф.: +7 (499) 262 33 36; 262 62 64

24.05.2016 № 52-39-02/1959

на № _____ от _____

О порядке применения
Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П

Центральный банк
Российской Федерации
Департамент бухгалтерского
учета и отчетности

Копия:
Департамент сбора и
обработки отчетности
некредитных финансовых
организаций

НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (лицензия от 22.03.2005 №234/2) (далее - Фонд) просит дать разъяснения по следующим вопросам, касающимся порядка ведения с 1 января 2017 года бухгалтерского учета негосударственным пенсионным фондом в форме некоммерческой организации.

Вопрос 1: О капитале и страховом резерве негосударственного пенсионного фонда

1. В соответствии с «Положением о плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (утв. Банком России 02.09.2015 № 486-П) страховой резерв в плане счетов поименован в счете второго порядка 34804 «Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» в группе счетов первого порядка 348 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые» в разделе «Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику, а также по внутрихозяйственным расчетам». Таким образом, следует понимать, что страховой резерв относится к обязательствам НПФ.

Вместе с тем, в п. 8.2. Положения банка России 502-П от 05.11.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» (далее – Положение 502-П) указано, что «фонд не признает обязательствами страховой резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию, создаваемые в соответствии с требованиями Федерального закона о негосударственных пенсионных фондах».

Таким образом, в ОСБУ существует противоречие: с одной стороны, страховой резерв не признается обязательством, с другой стороны, по счетам бухгалтерского учета и в балансе НПФ, отражается в разделах по учету обязательств.

Согласно Приказа ФСФР РФ от 18.03.2008 № 08-11/пз-н «Об утверждении Положения о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда» страховой резерв НПФ формировался из части дохода от размещения средств пенсионных резервов, а также за счет целевых поступлений на формирование страхового резерва. Средства страхового резерва используются для восстановления резерва покрытия пенсионных обязательств фонда в случае уменьшения средств пенсионных резервов в результате их размещения. То есть страховой резерв предназначен не только для компенсации «актуарного дефицита», но и для компенсации неблагоприятного финансового результата по итогам отчетного периода.

Просим Вас прокомментировать противоречие о непризнании страхового резерва обязательством и в то же время отражении средств страхового резерва как обязательства по счетам бухгалтерского учета и в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Просим Вас разъяснить порядок (в том числе бухгалтерские проводки) покрытия возможного неблагоприятного финансового результата в результате размещения средств пенсионных резервов за счет средств страхового резерва.

2. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения могут быть договорами страхования и инвестиционными договорами с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. При формировании страхового резерва в соответствии с действующим законодательством учитываются оба типа договоров. Это является одной из причин того, что многие НПФ поддерживали страховой резерв на уровне, значительно превышающем минимальный установленный законодательством.

В соответствии с Положением Банка России от 28.12.2015 527 – П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» (далее – Положение 527-П) в балансе негосударственного пенсионного фонда страховой резерв предусматривается отражать в разделе II. «Обязательства» как «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые».

В Положении Банка России от 02.09.2015 №486-П «О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение 486-П) указано, что на счете 34804 "Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения" учитывается страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. При этом в группе счетов по учету обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (счет 349), счета второго порядка для учета страхового резерва не предусмотрено.

Порядок отражения в бухгалтерском учете корректировки страхового резерва на каждую отчетную дату в соответствии с пунктом 8.2 Положения 502-П определен бухгалтерской записью 4 таблицы 11 приложения «Отражение операций в бухгалтерском учете» к Положению 502-П:

- по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые – Дебет счета 34806 "Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки" Кредит счета 71304,

- по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод – Дебет счета 34905 "Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод до наилучшей оценки» Кредит счета 71304.

При этом корректировки страхового резерва на каждую отчетную дату отражаются по разным видам договоров НПО по разным строкам баланса НПФ в форме некоммерческой организации (строка 25 и строка 26), а страховой резерв (счет 34804) только по строке 25.

25	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	34801 - 34802 + 34803 + 34804 + 34805 - 34806
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34901 - 34902 + 34903 + 34904 - 34905

Просим разъяснить порядок распределения (соответствия) текущего страхового резерва между различными группами обязательств НПФ по договорам НПО (договоры страхования и инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод).

3. Положением Банка России №494-П от 01.10.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» (далее – Положение 494-П) определено, что при классификации финансовых вложений (а также при выборе способа учета дочерних обществ) как ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, их переоценка по справедливой стоимости относится на счета по учету положительной (отрицательной) переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. В соответствии с Положением 527-П данные счета формируют «Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи», который отражается в бухгалтерском балансе НПФ в форме некоммерческой организации в разделе III «Средства, предназначенные для обеспечения уставной деятельности».

Правильно ли Фонд понимает, что в случае, если НПФ в форме некоммерческой организации классифицирует часть активов от размещения пенсионных резервов как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, то переоценка указанных активов должна быть отражена в разделе III баланса НПФ «Средства, предназначенные для обеспечения уставной деятельности» даже несмотря на то, что эти активы не являются активами от размещения имущества для обеспечения уставной деятельности?

Вопрос 2: Какой финансовый результат по итогам года подлежит распределению

В составе «Отчета о финансовых результатах НПФ в форме некоммерческой организации», формируемого в соответствии с Положением 527 – П, отражаются 2 показателя финансового результата по итогам отчетного периода: «Прибыль (убыток) после налогообложения», строка 31 и «Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период», строка 52.

Правильно ли Фонд понимает, что при распределении дохода от размещения средств пенсионных резервов для расчета отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, в резервы покрытия пенсионных обязательств и на формирование страхового резерва используется показатель «Прибыль (убыток) после налогообложения», отраженный в отчете о финансовых результатах по строке 31?

Вопрос 3: Порядок отражения в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности нераспределенного дохода от размещения пенсионных резервов

В «Бухгалтерском балансе негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации», формируемом в соответствии с Положением 527 – П, нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отражается по строке 40 раздела III «Средства, предназначенные для обеспечения уставной деятельности».

Правильно ли Фонд понимает, что в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности нераспределенный доход от размещения пенсионных резервов отражается по строке 40 раздела III «Средства, предназначенные для обеспечения уставной деятельности» даже несмотря на то, что доход получен от размещения пенсионных резервов?

С уважением,

Заместитель Исполнительного
директора по экономике и финансам



А.Е. Леднев