



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**Департамент обработки отчетности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (495) 771-91-00

от 10.10.2017 № 47-3-2/1185  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Личный кабинет  
Без досылки бумажного экземпляра

Некоммерческая организация  
«Негосударственный пенсионный  
фонд «Благосостояние»

ИНН: 7710180174

О порядке формирования  
показателей отчетности по форме  
0420252

Департамент обработки отчетности Банка России рассмотрел письмо Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Благосостояние» от 08.09.2017 № 52-25-02/2201 по вопросам порядка формирования показателей отчетности по форме 0420252 «Общие сведения о деятельности негосударственного пенсионного фонда» и сообщает, что в соответствии с проектом указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов» в группировку показателей отчетности негосударственного пенсионного фонда, счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах внесены изменения.

Приложение: Рассмотрение вопросов Негосударственного пенсионного фонда «Благосостояние», на 7 л.

Заместитель директора

С.В. Короп

## Рассмотрение вопросов Негосударственного пенсионного фонда «Благосостояние»

№ п/п	Вопрос		Ответ
1	2		3
1	<p>Форма 0420252 Раздел 1 «Сведения о доходах и расходах фонда по уставной деятельности» Подраздел 1.1 «Общие сведения о доходах и расходах фонда по уставной деятельности»</p>	<p>Правильно ли Фонд понимает, что таблица отчета надзорных показателей подраздела 1.1. Общие сведения о доходах и расходах фонда по уставной деятельности» формы 0420252 аккумулирует результаты финансовой деятельности Фонда на основе данных бухгалтерского учета с признаком вида деятельности ИОУД, включая отдельные операции, относящиеся к виду деятельности негосударственного пенсионного обеспечения, которые в соответствии с требованиями законодательства и нормативными актами Банка России отражаются на аналитических счетах с признаком вида деятельности ИОУД</p>	<p>В подразделе 1.1 раздела 1 отчетности по форме 0420252 указываются сведения о доходах и расходах, а также прибыли (убытке) негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд) по уставной деятельности, выплаченных дивидендах акционерам фонда, поступлениях от продажи собственных акций и выпуска новых акций фонда за отчетный период. В бухгалтерском учете фонда указанные доходы и расходы учитываются на лицевых счетах с признаком вида деятельности «уставная деятельность».</p>
2	<p>Форма 0420252 Раздел 1 «Сведения о доходах и расходах фонда по уставной деятельности» Подраздел 1.1 «Общие сведения о доходах и расходах фонда по уставной деятельности»</p>	<p>Показатель строки 2 «Расходы, всего» таблицы отчета раздела 1.1 формы 0420252 (далее - таблица 1.1 формы 0420252), содержит подстроки, входящие в сумму значений данного показателя в их числе: строка 2.3 - «Комиссионное вознаграждение посредникам, связанное с заключением договоров ОПС, НПО» строка 2.6 - «Прочие расходы, связанные с заключением договоров ОПС, НПО» Состав группировки ОФР по строкам 2.3 и 2.6 не определен</p>	<p>Проектом указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов» (далее – проект указания) предусмотрена следующая группировка показателей</p>

<p>деятельности»</p> <p>Показатели: стр.2.3 «Комиссионное вознаграждение посредникам, связанное с заключением договоров ОПС, НПО» стр.2.6 «прочие расходы, связанные с заключением договоров ОПС, НПО»</p>	<p>Моделью данных ЕНП НПФ.</p> <p>Из наименования показателей следует, что показатели отражают аквизиционные расходы Фонда ОПС и НПО, соответствующие статьям ОФР подраздела 1 и 2 «аквизиционные расходы» из Раздела 3 «Аквизиционные расходы, изменение отложенных аквизиционных расходов» Положения Банка России от 02.09.2015 N 487-П:</p> <p>ОФР_23101 + 23201 «Комиссионное вознаграждение посредникам», ОФР_23102 + 23202 «Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов» ОФР_23103 + 23203 «Расходы на рекламу» ОФР_23104 + 23204 «Прочие расходы, связанные с заключением договоров»</p> <p>Показатель строки 2.3 «Комиссионное вознаграждение посредникам, связанное с заключением договоров ОПС, НПО», по мнению Фонда, должен соответствовать группировке остатков счетов 7 раздела (Положения 486-П) с одноименными символами ОФР_23101 + 23201 Комиссионное вознаграждение посредникам». Правильно ли Фонд понимает, что состав ОФР показателя строки 2.6 группируется из оставшихся статей ОФР, отражающих аквизиционные расходы подраздела 1 и 2 «аквизиционные расходы» Раздела 3. «Аквизиционные расходы, изменение отложенных аквизиционных расходов», а именно:</p> <p>ОФР_23102 + 23202 «Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов» ОФР_23103 + 23203 «Расходы на рекламу» ОФР_23104 + 23204 «Прочие расходы, связанные с заключением договоров»</p> <p>Если Фонд ошибается, просьба разъяснить иной принцип распределения вышеперечисленных символов ОФР</p>	<p>отчетности фонда, счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах:</p> <p>по показателю «Комиссионное вознаграждение посредникам, связанное с заключением договоров ОПС, НПО, в части уставной деятельности» – часть 71306 (23101 + 23201);</p> <p>по показателю «Прочие расходы, связанные с заключением договоров ОПС, НПО, в части уставной деятельности» – часть 71306 (23102 + 23202 + 23103 + 23203 + 23104 + 23204) - часть 71305 (131 + 132) + часть 71306 (233 + 234).</p>
--	--	---

		«аквизиционные расходы» по строкам показателей таблица 1.1 формы 0420252.	
3	<p>Форма 0420252 Раздел 1 «Сведения о доходах и расходах фонда по уставной деятельности» Подраздел 1.1 «Общие сведения о доходах и расходах фонда по уставной деятельности» Показатели: стр.2.18 «Прочие расходы»</p>	<p>Таблица 1.1 формы 0420252 содержит строку 2.18 - «Прочие расходы». Группировка символов ОФР показателя строки 2.18 в модели данных ЕНП НПФ представлена следующим перечнем: ОФР_53802 + ОФР_53803 + ОФР_55604 + ОФР_55605 + ОФР_55606 + ОФР_55609 + ОФР_55611 + ОФР_53701 + ОФР_53702 + ОФР_53703 + ОФР_53704 - ОФР_52701 - ОФР_52702 - ОФР_52703 - ОФР_52704</p> <p>Данный перечень не соответствует остаточному составу статей ОФР, не включенных в группировку подстрок 2.1 по 2.17 показателя строки 2, в частности не вошли в группировку: ОФР_55406 + 55409 + 55411 + 55415 - Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) ОФР_55412 - Расходы по страхованию ОФР_55413 - Прочие налоги, за исключением налога на прибыль ОФР_55602 - Судебные и арбитражные издержки ОФР_55701 - Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов ОФР_55702 - Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов ОФР_55705 - Расходы на доставку пенсий ОФР_55405 - Командировочные расходы ОФР_53401 + 55601 + 55603 - Неустойки, штрафы, пени ОФР_55607 + 55608 - Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий, мероприятий культурно-просветительского характера ОФР_55402 + 55403 + 55404 + 55414 + 55416 - Прочие организационные и управленческие расходы</p> <p>Может ли Фонд включить в группировку показателя строки 2.18 вышеперечисленные символы ОФР, отсутствующие в модели данных ЕНП НПФ -?</p>	<p>Проектом указания предусмотрена следующая группировка счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах по показателю «Прочие расходы в части уставной деятельности» - часть 71702 (532 + 533 + 534 + 535 + 536 + 537 + 538) + 71802 (55402 + 55403 + 55404 + 55405 + 55406 + 55409 + 55411 + 55412 + 55413 + 55414 + 55416 + 55501 + 55502 + 55503 + 55504 + 55505 + 55601 + 55602 + 55603 + 55604 + 55605 + 55606 + 55607 + 55608 + 55609 + 55610 + 55611 + 55701 + 55702 + 55705 + 55706).</p>

4	<p>Форма 0420252 Раздел 1 «Сведения о доходах и расходах фонда по уставной деятельности» Подраздел 1.1 «Общие сведения о доходах и расходах фонда по уставной деятельности» Показатели: стр. 2.14 «Имущество, направленное на пополнение пенсионных резервов и пенсионных накоплений, всего, в том числе:»</p>	<p>Значение показателя строки 2.14 - «Имущество, направленное на пополнение пенсионных резервов и пенсионных накоплений, всего, в том числе:» формируется суммированием значений подстрок 2.14.1 «Расходы на формирование (пополнение) резерва по обязательному пенсионному страхованию» и 2.14.2 «Расходы на формирование (пополнение) страхового резерва».</p> <p>По виду деятельности негосударственного пенсионного обеспечения значение показателя строки 2.14 будет соответствовать величине средств направленных из имущества ИОУД на пополнение страхового резерва, иные направления финансирования пенсионных резервов из имущества ИОУД не предусмотрены данным показателем.</p> <p>Должны ли найти отражение в данном отчете формы 0420252 иные цели финансирования пенсионных резервов из ИОУД, например, средства ИОУД, направленные на основании Решений Совета Фонда на пополнение резерва покрытия пенсионных обязательств (далее - РППО), целью которых является индексация пенсий участников, а источником финансирования являются средства целевого фонда НПФ (БС №10702), формирование и цели расходования которого предусмотрены Уставом НПФ (БС №10702).</p> <p>Использование средств целевого фонда по аналитическим счетам имущества ИОУД отражается бухгалтерской записью Дт 10702 Кт 30305 Поступление финансирования в пополнение резерва покрытия пенсионных обязательств (далее - РППО), отражается бухгалтерской записью на аналитических счетах пенсионных резервов; Дт 30306 Кт 10801 Дт 10801 Кт 34801</p>	<p>По показателю «имущество, направленное на пополнение пенсионных резервов и пенсионных накоплений, всего» отражается сумма, направленная на пополнение резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва. Сумма имущества фонда, направленная на пополнение резерва покрытия пенсионных обязательств, отражается по строке «прочие расходы».</p>
---	--	---	--

5	<p>Форма 0420252 Раздел 1 «Сведения о доходах и расходах фонда по уставной деятельности» Подраздел 1.1 «Общие сведения о доходах и расходах фонда по уставной деятельности» Показатели: стр.2.17 «Корректировка обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению до наилучшей оценки»</p>	<p>Моделью данных ЕНП НПФ определена группировка статей ОФР для показателя строки 2.17. «Корректировка обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению до наилучшей оценки» следующим составом ОФР: 71304 (ОФР_12204 + ОФР_12303) - 71303 (ОФР_22204 + ОФР_22303).</p> <p>В соответствии с Приложением «Отражение операций в бухгалтерском учете» Положения от 05.11.2015 №502-П, вышеуказанные ОФР применяются в бухгалтерских записях по корректировке обязательств по договорам ОПС и НПО на аналитических счетах ИОУД, в том числе для отражения операций:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- уменьшения (увеличения) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в результате списания (использования) страхового резерва</li> <li>- уменьшения (увеличения) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в результате проведения проверки адекватности обязательств</li> </ul> <p>при этом доходы и расходы, полученные по результатам корректировок страхового резерва, не учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров фонда, а доходы и расходы, полученные по результатам проверки адекватности обязательств, учитываются при определении суммы, подлежащей распределению.</p> <p>Просьба разъяснить, должны ли входить в группировку вышеуказанного показателя строки 2.17 аналитические части ОФР, определяющие остатки на счетах доходов и расходов от корректировок, не учитываемых при определении суммы, подлежащей распределению?</p>	<p>Проектом указания предусмотрена следующая группировка показателей отчетности фонда, счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>по показателю «Корректировка обязательств по обязательному пенсионному страхованию до наилучшей оценки в части уставной деятельности» – 34716 - 34717;</li> <li>по показателю «Корректировка обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению до наилучшей оценки в части уставной деятельности» – 34805 - 34806 + 34904 - 34905.</li> </ul>
6	<p>Форма 0420252 Раздел 5 «Информация по операциям со связанными</p>	<p>В графе 6 подразделов 5.1. «Остатки по операциям со связанными сторонами» и 5.2. «Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами» формы 0420252 указываются соответственно наименование показателей, отражающих остатки</p>	<p>При заполнении показателей подраздела 5.1. «Остатки по операциям со связанными сторонами» формы 0420252 отражать остатки на счетах финансовых</p>



	сторонами»	<p>по операциям со связанными сторонами, а также наименование показателей, отражающих доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, в соответствии с таблицами 57.1 «Остатки по операциям со связанными сторонами» (далее - таблица 57.1) и 57.2 «Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами» (далее - таблица 57.2) приложения 9 «Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда» Положения ЦБР от 28.12.2015 N 527-П.</p> <p>Перечень построчных показателей графы 2 из таблиц 57.1 и 57.2 является ограниченным.</p> <p>Фонд просит разъяснить по какой строке отчета следует показывать остатки на счетах финансовых вложений в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.</p>	<p>вложений в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в настоящий момент не требуется, так как это не предусмотрено таблицей 57.1 примечания 57 Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов».</p>
7	<p>Форма 0420252 Раздел 6 «Сведения об обособленных подразделениях фонда» Показатель графы 17 «Имущество, выделенное обособленному подразделению для обеспечения его деятельности»</p>	<p>В графах 15-37 Раздела 6 формы 0420252 указываются сведения об основных показателях деятельности обособленного подразделения фонда, в частности: показатель графы 17 «Имущество, выделенное обособленному подразделению для обеспечения его деятельности, тыс. руб.».</p> <p>В части показателя графы 17 Фонд просит пояснить содержание термина «Имущество» для целей формирования показателей таблицы отчета Раздела 6. «Сведения об обособленных подразделениях фонда» для определения состава статей баланса, входящих в данное понятие, а именно:</p> <p>7.1. Какие статьи бухгалтерского баланса могут быть отнесены к имуществу, выделенному обособленному подразделению и включены в состав показателя графы 17 -?</p> <p>7.2. Включаются ли в состав данного показателя полученные результаты финансово-хозяйственной деятельности обособленного подразделения, суммы дебиторской и</p>	<p>По показателю «Имущество, выделенное обособленному подразделению для обеспечения его деятельности, тыс. руб.» раздела 6 отчетности по форме 0420252 указываются средства, отраженные в активе баланса обособленного подразделения на отчетную дату.</p>

		<p>кредиторской задолженности, сформированной в процессе деятельности или включается только актив баланса по обособленным подразделениям -?</p> <p>7.3. На какую дату указывается стоимость переданного имущества для целей данного отчета -?</p>	
--	--	---	--