



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

**Департамент регулирования  
бухгалтерского учета**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

тел.: (495) 771-91-00

От *02.09.2019 №17-2-1-2/720*

на № 211 от 01.08.2019

О разъяснении положений  
нормативных актов Банка России

Личный кабинет

Президенту  
Саморегулируемой  
организации «НАПФ»

К.С. Угрюмову

ИНН 5035019523

Уважаемый Константин Семенович!

Департамент регулирования бухгалтерского учета рассмотрел письмо Саморегулируемой организации «НАПФ» (далее – НАПФ) от 01.08.2019 № 211 (вх. от 01.08.2019 № 362084) (далее – письмо) и направляет пояснения в приложении к настоящему письму.

Директор

М.С. Волошина

**ВХ № 444  
ОТ 02.09.2019**

## Пояснения по вопросам НАПФ, полученным письмом от 01.08.2019 № 211 (исх. от 01.08.2019 № 362084)

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний или предложений	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5	6
1.	Проект положения	Планируется ли дополнение проекта положения Банка России «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения» (далее - проект Плана счетов) и проекта положения Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» (далее - проект Положения) счетами бухгалтерского учета для учета операций по ОПС и правилами учета договоров ОПС по МСФО 17?	НАПФ	–	Департамент регулирования бухгалтерского учета Банка России в настоящее время разрабатывает проект положения «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности по обязательному пенсионному страхованию» и вносит дополнения в проект положения о плане счетов и в проект положения по бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов (далее – НПФ).

2.	По проекту Плана счетов	<p>Предлагаем дополнить проект Плана счетов счетами для учета долговых ценных бумаг, не погашенных в срок. Счета требуются для отражения стоимости долговых ценных бумаг при невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых ценных бумаг.</p> <p>В Положении Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» предусмотрены следующие счета:</p> <p>505 - «Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок»</p> <p>50505 - «Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок» (А)</p> <p>50507 - «Резервы на возможные потери» (П)</p> <p>50508 - «Корректировка резервов на возможные потери» (А)</p> <p>50509 - «Корректировка резервов на возможные потери» (П).</p> <p>У НПФ также есть необходимость в аналогичных счетах бухгалтерского учета.</p>	НАПФ	отклонено	<p>Согласно пункту 1.10 Положения Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» (далее – Положение Банка России № 494-П) при необходимости НПФ может формировать информацию о стоимости долговых ценных бумаг, не погашенных в установленный условиями выпуска срок, в рамках аналитического учета на балансовых счетах по учету ценных бумаг. Порядок ведения аналитического учета НПФ определяет самостоятельно в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.</p> <p>Нормативные акты Банка России не содержат требований формировать НПФ резервы на возможные потери.</p>
3.	По проекту Плана счетов	<p>Предлагаем предусмотреть в Плане счетов на счете первого порядка 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p>	НАПФ	отклонено	<p>Согласно пункту 1.10 Положения Банка России № 494-П при необходимости НПФ может формировать информацию о переоценке вложений в акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ в рамках аналитического учета на балансовых счетах по учету</p>

	<p>отдельные счета переоценки вложений в дочерние и ассоциированные общества. В настоящий момент и в предложенном проекте Плана счетов отсутствуют отдельные счета для переоценки вложений, учтенных на следующих счетах второго порядка:</p> <p>50640 - Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах – акции дочерних и ассоциированных кредитных организаций;</p> <p>50641- Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах – акции дочерних и ассоциированных организаций</p> <p>50642 - Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах - акции дочерних и ассоциированных банков-нерезидентов</p> <p>50643 - Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах - акции дочерних и ассоциированных организаций-нерезидентов</p> <p>Введение указанных счетов переоценки повысит качество информации для собственников НПФ и прозрачность информации о вложениях в дочерние и ассоциированные общества.</p>		<p>ценных бумаг. Порядок ведения аналитического учета НПФ определяет самостоятельно в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.</p>
--	---	--	--

4.	По проекту Плана счетов	<p>Предлагаем предусмотреть в проекте Плана счетов на счете первого порядка 205 «Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах» счет второго порядка для учета процентов, начисляемых на остатки по расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах.</p> <p>В настоящий момент для учета процентов, начисляемых на остатки по расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах НФО вынуждены использовать счета 20603 "Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях" и (или) N 20604 "Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах", что не позволяет в БФО (Код формы по ОКУД: 0420201) с учетом настроек XBRL признать их в составе статьи «Денежные средства».</p>	НАПФ	учтено	<p>Проект положения будет дополнен счетами: счет № 20507 «Начисленные проценты» (А); счет № 20806 «Начисленные проценты» (А).</p>
5.	Текст проекта	<p>Проект Положения предусматривает виды договоров НПО: с прямым участием и без прямого участия. В зависимости от того, к какому виду договора относится конкретный договор НПО, применяется различный порядок определения маржи. Просим разъяснить, в чем заключается отличие размера маржи, если в</p>	НАПФ	–	<p>По договорам НПО с прямым участием и без прямого участия размер результата размещения пенсионных резервов, направляемый в состав собственных средств НПФ, не будет отличаться.</p> <p>Маржа может формироваться также в случае формирования профицита пенсионных обязательств. Такой профицит является будущей прибылью НПФ.</p>

		соответствии с 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - 75-ФЗ) вознаграждение НПФ не может превышать 15% от дохода от размещения ПР (75-ФЗ размер вознаграждения не ставит в зависимость от вида договора).			
6.	приложение к проекту Положения	Просим дополнить приложение к проекту Положения бухгалтерскими записями по порядку отражения факта хозяйственной жизни «направление на пополнение собственных средств части дохода, полученного НПФ от размещения средств пенсионных резервов (до 15%)».	НАПФ	отклонено	В приложении к проекту положения предусмотрены бухгалтерские записи по направлению на пополнение собственных средств НПФ части дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, например, таблица 1.4. «Отражение результата размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО, классифицированным как страховые».
7.	Пункт 4.8	П. 4.8. противоречит п.4.6, проекта Положения.	НАПФ	отклонено	Противоречие не выявлено. В случае если договор НПО становится обременительным, то формируется компонент убытка.
8.	Текст проекта	Просим разъяснить порядок объединения договоров НПО в группы, если по договорам НПО, заключенным с организацией, ежегодно меняется список участников в связи с присоединением к договору новых участников.	НАПФ	–	В случае если присоединение новых участников по договору НПО происходит не ранее чем через год, то присоединение таких участников формирует другую группу договоров.
9.	Пункт 4.4	Правильно ли мы понимаем, что модель оценки оставшихся в портфеле договоров является выбором Учетной политики и на каких счетах	НАПФ	–	В соответствии с характеристикой счетов проекта положения о плане счетов фонд ведет бухгалтерский учет оставшихся в портфеле договоров НПО, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО

		бухгалтерского учета следует учитывать оставшиеся в портфеле договоры (п.4.4, проекта Положения)?			(IFRS) 17, и оцениваемых в соответствии: с общей моделью оценки, на счетах 380–383; с подходом с переменным вознаграждением, на счетах 390–393.
10.	Пункт 4.6	В МСФО 17 и в п. 4.6 проекта Положения установлено, что организация не вправе пересматривать состав групп. Порядок агрегации предусматривает следующий порядок: договоры с аналогичными рисками и принципами управления/деление на пенсионные схемы/деление на сроки первоначального признания. Просим разъяснить порядок учета и классификацию договоров, предусматривающих изменение пенсионной схемы по желанию страхователя при наступлении определённых событий.	НАПФ	–	Изменение пенсионной схемы договора НПО фонд должен отражать в соответствии с пунктами 72-73 МСФО (IFRS) 17.
11.	Глава 3	В МСФО 17 (B24) говорится о том, что страховой риск может снижаться. В главе 3 установлены критерии существенности страхового риска. Что делать, если страховой риск с течение времени станет ниже порога существенности и договор по определению станет инвестиционным? Или же наоборот, страховой риск появится с течением времени? Так как в проекте	НАПФ	–	В указанном случае следует руководствоваться главой «Требования к отражению на счетах бухгалтерского учета операций при изменении условий договоров НПО» проекта положения.

		Положения и стандарте МСФО 17 нет запрета изменения классификации договоров из страховых в инвестиционные и наоборот, а есть только запрет на пересмотр состава групп, возникает ситуация, что портфель договоров (верхний уровень агрегации) становится неоднородным. Просим вас дополнительно разъяснить, что делать в таком случае.			
12.	Текст проекта	В какую группу определить договор, внутри себя имеющий как схемы с прямым участием в прибыли, так и без прямого участия?	НАПФ	–	Договор НПО, предусматривающий схемы с прямым участием в прибыли, так и без прямого участия, разделяется на разные договоры НПО, подлежащие включению в разные портфели и группы.
13.	Пункты 7.6, 11.4 и 11.5	Просим уточнить терминологию, используемую в пунктах 7.6 («рисковая поправка на нефинансовый риск», 11.4 («оставшаяся часть страхового покрытия»), пункт 11.5 полностью проекта Положения с использованием терминов 75-ФЗ.	НАПФ	–	Федеральный закон 75-ФЗ не содержит терминов: «рисковая поправка на нефинансовый риск» и «оставшаяся часть страхового покрытия». Для целей ведения бухгалтерского учета указанные термины применяются в значениях, установленных в МСФО (IFRS) 17.
14.	Текст проекта	По обременительным договорам компонент убытка отражается за счет собственных средств НПФ. Каким образом будет определяться размер собственных средств согласно Указанию 4028-У, планируется ли вносить изменения в соответствующие нормативные акты?	НАПФ	–	Порядок определения собственных средств НПФ не является предметом проекта положения по бухгалтерскому учету.
15.	Пункт	Предлагаем уточнить источник	НАПФ	отклоне	Уточнения не требуются.



	12.4	признания убытка в п.12.4 (СС) и в Таблице 2 (ПР) проекта Положения.		но	<p>В соответствии с пунктом 12.4 проекта положения убыток по договору НПО признается фондом за счет собственных средств.</p> <p>В таблице 2 приложения к проекту положения в бухгалтерской записи № 94 указан вид имущества – 3 (собственные средства).</p>
16.	Текст проекта	Просим разъяснить порядок учета остатков, образующихся на счетах участников после выплаты пенсии. Согласно определению маржи такие остатки должны включаться в маржу, согласно 75-ФЗ они относятся к пенсионным резервам.	НАПФ	–	<p>Маржа может формироваться в случае образования профицита пенсионных обязательств. Такой профицит является будущей прибылью НПФ.</p> <p>Остаток на пенсионном счете может быть направлен на увеличение страхового резерва, который используется на покрытие обязательств фонда. При направлении остатка на счете в страховой резерв Фонд отражает списание маржи в выручку.</p>
17.	Текст проекта	Планируется ли разработка нормативных актов, в которых будут установлены требования к определению ставки дисконтирования, рисков поправки на нефинансовый риск? Планируются ли изменения в соответствующие стандарты актуарной деятельности?	НАПФ	–	<p>Порядок определения ставки дисконтирования и рисков поправки на нефинансовый риск не планируется устанавливать в проекте положения по бухгалтерскому учету.</p>
18.	Текст проекта	Просим разъяснить (с применением терминов 75-ФЗ), какие обязательства НПФ являются обязательствами по оставшейся части страхового покрытия, какие обязательства являются обязательствами по возникшим страховым убыткам.	НАПФ	–	<p>Фонд определяет обязательство по оставшейся части страхового покрытия и обязательство по возникшим страховым убыткам по договорам НПО в соответствии с пунктом 40 МСФО (IFRS) 17.</p> <p>Обязательством по возникшим страховым убыткам по договорам НПО признается начисленная пенсионная выплата, остальные обязательства по договорам НПО признаются обязательствами по оставшейся части</p>

					страхового покрытия.
19.	Пункт 13.4	При расчете денежных потоков по договору НПО в соответствии с гл.13 проекта Положения необходимо включать накладные расходы, которые осуществляются Фондом за счет собственных средств. Проект положения устанавливает (п. 13.4), что такие накладные расходы учитываются в составе корректировки РППО. Состав РППО определен 75-ФЗ. Просим разъяснить порядок учета корректировки РППО.	НАПФ	–	<p>Счет корректировки РППО введен для отражения денежного потока и корректировки на нефинансовый риск, которые корректируют обязательства НПФ для целей соответствия этих обязательств требованиям МСФО (IFRS) 17. РППО, предусмотренный Федеральным законом 75-ФЗ, отражается на отдельном счете второго порядка.</p> <p>Накладные расходы включаются в расчет обязательств НПФ по МСФО (IFRS) 17 и, поэтому, подлежат учету на счете по учету корректировки.</p> <p>Накладные расходы отражаются бухгалтерскими записями 6–8 таблицы 1 приложения к проекту положения.</p>
20.	Текст проекта	75-ФЗ не содержит такого вида доходов НПФ, как выручка по страхованию. Просим раскрыть состав выручки по страхованию по договорам НПО с использованием терминов 75-ФЗ.	НАПФ	–	<p>Федеральный закон № 75-ФЗ не содержит термин выручка по страхованию.</p> <p>Выручка по страхованию, определяемая в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, включает следующие показатели:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изменение контрактной маржи (высвобождение части маржи, относящейся к отчетному периоду). Федеральный закон 75-ФЗ не содержит понятия маржи.</li> <li>2. Изменение в корректировке на нефинансовый риск (высвобождение части корректировки на нефинансовый риск, истекший в отчетном периоде). Федеральный закон 75-ФЗ не содержит понятия корректировки на нефинансовый риск.</li> <li>3. Доход от амортизации аквизиционных денежных потоков на систематической основе. Федеральный закон 75-ФЗ не содержит понятия аквизиционных потоков, в</li> </ol>

					<p>Федеральном законе 75-ФЗ используется понятие агенты. Вознаграждение агенту может включаться в аквизиционные потоки, если выплаты агентам соответствуют определению аквизиционных потоков в МСФО (IFRS) 17.</p> <p>4. Расходы по страховым услугам, рассчитанные в сумме, которая ожидается в начале периода по договорам НПО. Ожидаемые убытки и расходы в текущем периоде – это негосударственная пенсия и выкупная сумма в значении, используемом в Федеральном законе 75-ФЗ: расходы, осуществляемые фондом и соответствующие пункту В65 МСФО (IFRS) 17.</p>
21.	Текст проекта	Просим разъяснить, включаются ли финансовые доходы и расходы по страхованию в результат размещения пенсионных резервов.	НАПФ	–	<p>Финансовые доходы и расходы по страхованию по договорам НПО включают результат размещения средств пенсионных резервов, при этом могут определяться на протяжении действия договора НПО в суммах, отличных от результата размещения за отчетный год.</p> <p>Ставка дисконтирования для определения финансовых расходов по страхованию должна отражать доходность пенсионных резервов.</p>