

АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд	
г. Москва	24.11.2021
Исх. №	НПФ-22025

Центральный Банк
Российской Федерации
(Банк России)

Департамент регулирования бухгалтерского учета

Департамент инвестиционных финансовых посредников

Уважаемые коллеги!

АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд (далее - Фонд) просит дать разъяснения по следующей ситуации.

В соответствии со ст. 10 Федерального закона от 28.12.2013 N 424-ФЗ "О накопительной пенсии" (далее – ФЗ № 424-ФЗ), датой назначения накопительной пенсии является дата приема заявления от застрахованного лица, а именно:

- п. 2 ст. 10 – днем обращения за накопительной пенсией считается день приема страховщиком заявления о назначении накопительной пенсии со всеми необходимыми документами, подлежащими представлению застрахованным лицом;
- п. 3 ст. 10 – в случае, если к заявлению о назначении накопительной пенсии прилагаются не все необходимые документы, подлежащие представлению застрахованным лицом, страховщик дает застрахованному лицу, обратившемуся за накопительной пенсией, разъяснение, какие документы он должен представить дополнительно. Если такие документы будут представлены не позднее **чем через три месяца** со дня получения соответствующего разъяснения, днем обращения за накопительной пенсией считается день приема такого заявления;
- п. 5 ст.10 - заявление о назначении накопительной пенсии рассматривается не позднее **чем через 10 рабочих дней** со дня приема такого заявления страховщиком со всеми необходимыми документами, подлежащими представлению застрахованным лицом.

Таким образом, от даты приема заявления о назначении накопительной пенсии до даты решения о назначении в соответствии с Законом может пройти от 10 дней до трех месяцев.

Вместе с тем, пунктом 9.6 Положения Банка России от 05.11.2015 № 502-П «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) установлено, что «В дату назначения пенсий в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, фонд списывает обязательства по пенсионным накоплениям по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления и соответствующие обязательства по накопленному инвестиционному доходу и на сумму списанных обязательств признает на соответствующем счете бухгалтерского учета обязательства по выплатному резерву и обязательства по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата».

В соответствии с ст. 9 Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. Основание для формирования проводок по корректировке пенсионных накоплений является решение Фонда о назначении пенсионной выплаты (срочной / пожизненной).

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2017 N 4623-У "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", **Фонд на ежемесячной и ежеквартальной основе предоставляет в Банк России надзорную и бухгалтерскую отчетность.**

В целях подготовки сдачи оперативной надзорной отчетности по форме 0420253, Фонд на ежемесячной основе проводит сверку между бухгалтерским и персонифицированным учетом.

Бухгалтерский учет строится на принципах непрерывного систематизированного документирования хозяйственных операций и периодически возвращаться в прошлые отчетные периоды (до трех месяцев назад) для их корректировки при вынесении решения о назначении пенсии задним числом не представляется возможным. Это повлечет за собой **ежедневную** передачу БФО и НСО отчетности.

В соответствии с ст.22 Федерального закона от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (далее ФЗ № 75-ФЗ), Фонд подлежит ежегодному аудиту.

Ежегодному аудиту подлежат ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсий, бухгалтерская (финансовая) отчетность фондов, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам.

С учетом указанных сроков (до трех месяцев) на вынесения решения о назначении пенсии, Фонд не может / не имеет права передавать бухгалтерскую (финансовую) отчетность, подтвержденную аудиторским заключением по итогам отчетного (финансового) года.

Согласно разъяснениям Банка России к Положению № 502-П допускается расхождение в течение одного месяца с даты назначения пенсии по договору ОПС между суммой обязательств, отраженных на счетах 34704 «Выплатной резерв» и 34707 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым

назначена срочная пенсионная выплата» и стоимостью имущества, переданного в доверительное управление средств выплатного резерва и средств ПН, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.

С учетом сроков, обозначенных в ФЗ № 424-ФЗ Фонд будет иметь кассовый разрыв более трех месяцев.

Вывод: просим считать корректным отражение / формирование в бухгалтерском учете проводок в дату принятия решения в Фонде о назначении пенсии застрахованным лицам, или изложить п. 9.6 Положения 502-П следующим образом: «В дату принятия решения о назначении пенсий в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, фонд списывает обязательства по пенсионным накоплениям по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления и соответствующие обязательства по накопленному инвестиционному доходу и на сумму списанных обязательств признает на соответствующем счете бухгалтерского учета обязательства по выплатному резерву и обязательства по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата».

С уважением,
Заместитель генерального директора



/А.Л. Львов/