



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

**Департамент бухгалтерского учета
и отчетности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 22.07.16 № 18-1-3-13/1404
на № 182 от 30.06.2016

Президенту
СРО «НАПФ»
Угрюмову К. С.

ул. 2-ая Звенигородская,
д. 13, стр. 42
г. Москва, 123022

Об обращении СРО «НАПФ»

Уважаемый Константин Семенович!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России (далее – ДБУиО) рассмотрел письмо саморегулируемой организации Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (СРО «НАПФ») от 01.07.2016 № 193095 (исх. от 30.06.2016 № 182) и сообщает следующее.

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее – Федеральный закон № 208-ФЗ) негосударственные пенсионные фонды должны составлять годовую и промежуточную финансовую отчетность по МСФО, начиная с 2015 года.

Поскольку отраслевые стандарты бухгалтерского учета, разработанные Банком России, не противоречат МСФО, то подготовку финансовой отчетности по МСФО за 2016 год целесообразно осуществлять с использованием отраслевых стандартов и принятой в соответствии с ними учетной политикой.

Это позволит использовать данные финансовой отчетности по МСФО, подготовленной в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ за

046673

1537
от 16.08.16

2016 год при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» за 2017 год.

Обращаем Ваше внимание на то, что ДБУиО подготовил изменения в отраслевые стандарты бухгалтерского учета для возможности досрочного применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 26.08.2015 года №133н. Подготовленные проекты отраслевых стандартов находятся на согласовании в профильных департаментах Банка России.

Негосударственные пенсионные фонды вправе выбрать применять ли в 2017 году МСФО (IAS) 39 или перейти досрочно на МСФО (IFRS) 9, вступающие в силу для обязательного применения, начиная с 2018 года.

Приложение: Комментарии Банка России на 10 листах.

Главный бухгалтер Банка России –
директор Департамента
бухгалтерского учета и отчетности

 А.В. Кружалов

Исп.: Лынова Е.В.

Кукушкина Н.Ю.

Тел.: (495) 771-49-41

**Таблица предложений НАПФ
по письму от 01.07.2016 № 193095**

№п/п	Положения, требующие раскрытия в Методических рекомендациях по первому применению ОСБУ	Комментарий НАПФ 30.06.2016	Ответ ДБУиО 12.07.2016
1	2	3	4
1.	<p>Отражение в бухгалтерском учете (бухгалтерские записи по счетам) сумм амортизационных отчислений по объектам основных средств НПФ созданных в форме некоммерческой организации.</p>	<p>Фонд является некоммерческой организацией и в соответствии с п.17 положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01», утвержденному Приказом Минфина РФ от 30.03.2001 №2001 не начисляет амортизацию по объектам основных средств, а на забалансовом счете производит обобщение информации о суммах их износа.</p>	<p>На 01.01.2017 начальные остатки по основным средствам необходимо отразить по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости. При выборе модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения для определения условной первоначальной стоимости некредитная финансовая организация должна рассчитать накопленную амортизацию и убытки от обесценения за период эксплуатации объекта основных средств и отразить следующими бухгалтерскими записями. На сумму износа: Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток» Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)». На сумму убытков от обесценения: Дебет счета № 10901 «Непокрытый</p>

		<p>убыток» Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля».</p> <p>При выборе модели по переоцененной стоимости сумма положительной переоценки основных средств отражается в корреспонденции со счетом № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в соответствии с пунктом 2.27.1 Положения Банка России от 22.09.2015 № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» (далее – Положение № 492-П).</p> <p>При выборе модели по переоцененной стоимости сумма оценки объекта отражается следующей бухгалтерской записью: Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток»</p>
--	--	--

			<p>Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)».</p>
<p>2.</p>	<p>Отражение в бухгалтерском учете (бухгалтерские записи по счетам) сумм амортизационных отчислений по нематериальным активам НПФ созданных в форме некоммерческой организации. Необходимость расчета (восстановления) амортизационных отчислений по нематериальным активам НПФ числящихся на балансе с даты их приобретения.</p>	<p>В соответствии с пунктом 24 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 4/2007), утвержденногo Приказом Минфина РФ от 27.12.2007 №153н Фонд не начисляет амортизацию по нематериальным активам. У Фонда отсутствуют данные об амортизационных отчислениях по нематериальным активам, имеющимся на балансе Фонда.</p>	<p>На 01.01.2017 начальные остатки по нематериальным активам необходимо отразить по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости.</p> <p>При выборе модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения для определения условной первоначальной стоимости некредитная финансовая организация должна рассчитать накопленную амортизацию и убытки от обесценения за период эксплуатации нематериального актива и отразить следующими бухгалтерскими записями.</p> <p>На сумму износа: Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток» Кредит счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов».</p> <p>На сумму убытков от обесценения: Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток» Кредит счета № 60901 «Нематериальные активы».</p> <p>При выборе модели по переоцененной стоимости сумма положительной переоценки нематериального актива</p>

			<p>отражается в корреспонденции со счетом № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» в соответствии с пунктом 3.21.1 Положения № 492-П.</p> <p>При выборе модели по переоцененной стоимости сумма уценки объекта отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток»</p> <p>Кредит счета № № 60901 «Нематериальные активы».</p>
<p>3.</p>	<p>Отражение в бухгалтерском учете (бухгалтерские записи по счетам) сумм целевых поступлений от вкладчиков и участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на осуществление уставной деятельности в виде остатков по счету86 «Целевое финансирование» по НПФ созданных в форме некоммерческой организации.</p>	<p>В соответствии со ст.17 Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" без учета изменений, имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда образуется в том числе из целевых взносов вкладчиков и части сумм пенсионных взносов, если право фонда на направление части взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности предусмотрено правилами фонда и соответствующим договором.</p> <p>В Пенсионных правилах Фонда указано, что Фонд имеет право направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности целевые взносы вкладчиков, предназначенные на эти цели. В соответствии с Приказом Минфина РФ от 19 декабря 2000 г. N110н «Об утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете</p>	<p>На 01.01.2017 начальные остатки по суммам целевых поступлений от вкладчиков и участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО) на осуществление уставной деятельности для НПФ, созданных в форме некоммерческой организации, следует отразить на счете № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций» либо на счете нераспределенной прибыли в зависимости от экономического содержания финансирования.</p> <p>Фонд отражает в бухгалтерском учете операции по поступлению целевых взносов вкладчиков, предназначенные для обеспечения уставной деятельности (далее – ОУД), по договорам НПО либо в составе</p>

	<p>негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению» для обобщения информации о состоянии средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности Фонда, поступивших от вкладчиков в виде целевых взносов, благотворительных взносов и других законных поступлений, используется счет 86 "Целевое финансирование", субсчет "На покрытие расходов Фонда".</p>	<p>капитала, либо как доход в зависимости от экономического содержания целевых взносов.</p> <p>В бухгалтерском учете операции по поступлению части сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в пределах трех процентов в соответствии с положениями статьи 17 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (без учета изменений, внесенных Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ) отражаются следующими бухгалтерскими записями.</p> <p>Поступление пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с юридическими лицами:</p> <p>Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» (вид деятельности: негосударственное пенсионное обеспечение – далее НПО) Кредит счета № 48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (НПО).</p> <p>Отражение части сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, по договорам</p>
--	---	--

<p>негосударственного пенсионного обеспечения в пределах трех процентов (для НПФ, созданных в форме акционерных обществ):</p> <p>Дебет счета № 48303 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (НПО)</p> <p>Кредит счета № 30305 «Внутрихозяйственные расчеты» (НПО);</p> <p>Дебет счета № 30306 «Внутрихозяйственные расчеты» (вид деятельности: обеспечение уставной деятельности – далее ОУД)</p> <p>Кредит счета № 48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (ОУД);</p> <p>Дебет счета № 48303 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (ОУД)</p> <p>Кредит счета № 71307 «Прочие доходы по пенсионной деятельности» (ОУД).</p> <p>Отражение поступления пенсионных взносов вкладчиков по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в составе доходов (без учета части сумм пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в пределах трех процентов):</p> <p>Дебет счета № 48303 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (НПО)</p> <p>Кредит счета № 71301 «Пенсионные</p>		
---	--	--

			взносы» (НПО) (бухгалтерская запись 2 таблицы 6 приложения к Положению № 502-П).
4.	<p>Отражение в бухгалтерском учете (бухгалтерские записи по счетам) сумм использования источников вложений во внеоборотные активы в виде остатков по счету 83 «Добавочный капитал» по НПФ созданных в форме некоммерческой организации.</p>	<p>Согласно п.15 Приказа Минфина РФ от 19 декабря 2000 г. N 11 Он «Об утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению» при принятии к бухгалтерскому учету внеоборотных активов по кредиту счета 83 "Добавочный капитал" в корреспонденции со счетами по учету соответствующих источников приобретения внеоборотных активов отражается операция по их использованию. В отраслевых стандартах бухгалтерского учета не предусматривается отражение в бухгалтерском учете операций по использованию источников приобретения внеоборотных активов.</p>	<p>Использование источника приобретения основных средств не отражается в бухгалтерском учете в соответствии с отраслевыми стандартами.</p>
5.	<p>Порядок определения стоимости вложений в долговые ценные бумаги, имеющихся на балансе НПФ. Необходимость определения балансовой стоимости долговых ценных бумаг с учетом дисконтов и премии за период с даты их приобретения.</p>	<p>В соответствии с п. 4.1.3 и 4.1.5 Положения Банка России от 01.10.2015 г. №494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некорректированных финансовых организациях» балансовая стоимость долговых ценных бумаг должна отражаться с учетом разниц между номинальной стоимостью и ценой приобретения. До даты первого применения отраслевого стандарта разницы между номинальной стоимостью и ценой приобретения долговых ценных бумаг в соответствии с действующими нормативными актами по бухгалтерскому учету не учитывались в балансовой стоимости ценных бумаг,</p>	<p>На 01.01.2017 оценка имеющихся финансовых активов и обязательств производится в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».</p> <p>На 01.01.2017 все имеющиеся у НПФ ценные бумаги, размещенные и привлеченные денежные средства классифицируются и оцениваются в</p>

соответственно у Фонда отсутствуют данные о суммах дисконта и премии за период с даты приобретения долговых ценных бумаг.

соответствии с требованиями Положений Банка России № 494-П, № 493-П и № 501-П и переносятся на соответствующие счета Плана счетов НФО.

По операциям, совершенным до 01.01.2017, не требуется выделение сумм дисконта и премий на отдельных лицевых счетах при переносе остатков на счета Плана счетов для НФО в случае отсутствия подобного учета до 01.01.2017. С 01.01.2017 НПФ применяют отраслевые стандарты бухгалтерского учета, разработанные Банком России для некредитных финансовых организаций.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», стоимость финансовых активов и обязательств на 01.01.2017 при необходимости корректируется путем отражения сумм корректировок на счетах по учету корректировок, открытых на счетах второго порядка разделов 2 «Денежные средства и драгоценные металлы», 4 «Операции с клиентами и прочие расчеты» и 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» Плана счетов НФО, в корреспонденции со счетами №10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток» либо, если это

			<p>уместно, со счетами других элементов собственного капитала.</p>
6.	<p>Отражение в составе расходов текущего года затрат на аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании предварительной оценки затрат, вытекающих из договоров в стадии их исполнения при формировании резервов - оценочных обязательств.</p>	<p>Согласно п. 3 МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" указано, что договоры к исполнению - это договоры, по которым ни одна из сторон не выполнила никаких своих обязанностей или обе стороны в равной степени частично выполнили свои обязанности. МСФО (IAS) 37 не применяется в отношении договоров к исполнению, если только они не являются обременительными.</p>	<p>Начисление расходов на аудит на основании предварительной оценки затрат, вытекающих из договоров в стадии исполнения, не соответствует подпункту (а) пункта 1 МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».</p>
7.	<p>Необходимость переоценки объектов основных средств при составлении сравнительных данных для формирования бухгалтерской отчетности в случае утверждения в учетной политике НПФ модели учета основных средств по переоцененной стоимости.</p>	<p>В целях представления объективных данных бухгалтерского учета при формировании сравнительных данных для составления бухгалтерской и финансовой отчетности отражение основных средств без учета переоценки может привести к тому, что балансовая стоимость основных средств будет не соответствовать их справедливой стоимости.</p>	<p>Сравнительные данные за 2016 год для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Положением Банка России № 527-П при условии выбора учетной политики по переоцененной стоимости будут сформированы при подготовке финансовой отчетности в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ. При этом остатки по основным средствам на 01.01.2017 необходимо отразить в соответствии с порядком, изложенным в ответе 1 настоящей таблицы.</p>
8.	<p>Порядок формирования отложенных аквизиционных расходов.</p>	<p>Правильно ли Фонд понимает, что в соответствии с п.138 Положения 502-П формирование отложенных аквизиционных расходов является правом, а не обязанностью НПФ</p>	<p>В соответствии с пунктом 14.2 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</p>

			<p>пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» фонд имеет право учитывать отложенные аквизиционные расходы.</p>
9.	<p>Порядок признания в составе пенсионных обязательств и в составе доходов пенсионных взносов в иностранной валюте.</p>	<p>В какой сумме следует признавать в составе пенсионных обязательств и в составе доходов пенсионные взносы в иностранной валюте? В сумме, полученной от продажи иностранной валюты по курсу коммерческого банка, либо по официальному курсу Банка России, установленному на день поступления взносов?</p>	<p>Возможность установления в договорах НПО возможности уплаты пенсионных взносов в иностранной валюте обсуждается в профильных департаментах Банка России. Ответ будет направлен после получения и обобщения мнения профильных департаментов.</p>