



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент бухгалтерского учета
и отчетности

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 28 12.2017 № 18-1-3-3/1453
на № 421 от 13.12.2017

Президенту
Саморегулируемой организации «НАПФ»

К.С. Угрюмову

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

О встрече по вопросам
применения нормативных
актов Банка России

Уважаемый Константин Семенович!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности (далее – ДБУиО) рассмотрел вопросы, полученные письмом Саморегулируемой организации «НАПФ» от 13.12.2017 № 421 (вх. № 372540 от 13.12.2017), и сообщает следующее.

Ответы на вопросы 1–11, 13–21, 24, 28–32 будут направлены с учетом мнения профильных департаментов.

Ответы на вопросы 12, 22, 23, 25 и 26 ДБУиО направляет в приложении к настоящему письму.

Приложение на 11 листах.

Заместитель главного бухгалтера
Банка России – заместитель директора
Департамента бухгалтерского
учета и отчетности

М.С. Волошина

047893

ВХМ 6
от 09.01.2018

**Рассмотрение вопросов Саморегулируемой организации
«НАПФ», полученных письмом от 13.12.2017 № 421 (вх. № 372540 от 13.12.2017).**

№ п/п	Вопрос	Ответ
1	2	3
1.	<p>В примечании 34 в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» (утв. Банком России 28.12.2015 № 527-П) в таблице 34.6 фонды отражают структуру и количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения, количество участников. В соответствии с порядком составления таблицы 34.6 и пояснений к ней в таблице 34.6 раскрывается информация о действующих договорах негосударственного пенсионного обеспечения и договорах негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных за отчетный период, участниках действующих договоров негосударственного</p>	<p>В таблице 34.6 примечания 34 приложения 9 к Положению № 527-П раскрывается информация о действующих договорах негосударственного пенсионного обеспечения и договорах негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных за отчетный период, участниках действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения и участниках договоров, заключенных за отчетный период и соответствующий сопоставимый период.</p> <p>В случае если одно лицо является участником негосударственного пенсионного фонда по нескольким пенсионным договорам, оно включается в таблицу 34.6 только один раз.</p>

1	2	3
	<p>пенсионного обеспечения и участниках договоров, заключенных за отчетный период и соответствующий сопоставимый период. Требование, о том, что, если одно лицо является участником фонда по нескольким пенсионным договорам, оно включается в таблицу только один раз, отсутствует.</p> <p>Действительно ли данные, отражаемые НПФ в таблице 34.6 Примечания 34 к бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ, должны заполняться в соответствии с порядком заполнения данных Раздела 2 Отчет о деятельности негосударственному пенсионному обеспечению (код формы по ОКУД 0420254, квартальная)?</p>	
2.	<p>У фонда в бухгалтерском учете на конец отчетного периода сформированы остатки по счету 61701 «Отложенное налоговое обязательство» и счету 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам».</p> <p>В соответствии с Приложением 4 «Список парных</p>	<p>Парными лицевыми счетами являются лицевые счета, относящиеся к одному виду деятельности, по счетам 61701 «Отложенное налоговое обязательство» (далее – 61701) и 61702 «Отложенный налоговый актив» (далее – счет 61702).</p> <p>Таким образом, по каждому виду деятельности</p>

1	2	3
	<p>счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное» к Положению от 02.09.2015 №486-П счета 61701 и 61702 являются парными.</p> <p>В соответствии с п. 7 данного Положения допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары - активном или пассивном. Если по каким-либо причинам образовалось сальдо на обоих парных лицевых счетах, необходимо перечислить бухгалтерской записью меньшее сальдо на счет с большим сальдо.</p> <p>Просьба разъяснить действия фонда в том случае, когда сальдо по счетам 61701 и 61702 сформированы в разных видах деятельности (например сальдо по дебету счета 61702 по виду деятельности 3 «уставная деятельность», и сальдо по кредиту счета 61701 по виду деятельности 2 «НПО»), а также порядок заполнения строки 17 «Отложенные налоговые активы» и строки 30 «Отложенные налоговые обязательства» формы 0420201 «Бухгалтерский баланс НПФ в форме АО».</p>	<p>негосударственного пенсионного фонда, облагаемому налогом на прибыль, формируется остаток по лицевому счету, открытому к одному из счетов 61701 или 61702.</p> <p>Форма 0420201 не предусматривает отдельного представления активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда по видам деятельности.</p> <p>В случае выполнения требований пункта 74 МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль», введенного в действие на территории РФ приказом Минфина РФ от 28.12.2015 № 217н (далее – МСФО (IAS) 12), по строке «Отложенные налоговые активы» формы 0420201 отражается сумма остатков по лицевым счетам к счету 61701 за вычетом суммы остатков по лицевым счетам к счету 61702, если больше нуля.</p> <p>По строке «Отложенные налоговые обязательства» формы 0420201 отражается сумма остатков по лицевым счетам, открытым к счету 61702, за вычетом суммы остатков по лицевым счетам к счету 61701, если больше</p>

1	2	3
		нуля.
3.	<p>В соответствии с п.1 ст.271 НК РФ доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления).</p> <p>В каком периоде в целях налогового учета необходимо отражать часть дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений и часть дохода от размещения средств пенсионных резервов в размере до 15%, распределенных в состав собственных средств, если в бухгалтерском учете в соответствии с ОСБУ №502-П данные проводки отражаются в дату фактического перечисления денежных средств на банковский счет?</p>	<p>Разъяснение налогового законодательства Российской Федерации к компетенции ДБУиО не относится.</p> <p>За разъяснениями по данному вопросу рекомендуем обратиться в Министерство финансов Российской Федерации.</p>
5	Просим пояснить порядок заполнения таблицы 7.1	Состав строки 1 таблицы 7.1 приложения 9 к

1	2	3
	<p>Примечания 7 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» Положения №527-П, а именно какие финансовые активы должны отражаться в:</p> <p>строке 1 «Ценные бумаги, удерживаемые для торговли»;</p> <p>строке 2 «Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании» .</p>	<p>Положению № 527-П определяется с учетом подпункта (а) части 9 МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в редакции от 28.12.2015 года (далее – МСФО (IAS) 39).</p> <p>Состав строки 2 таблицы 7.1 приложения 9 к Положению № 527-П определяется с учетом подпункта (b) части 9 МСФО (IAS) 39.</p> <p>По строке 1 таблицы 7.1 приложения 9 к Положению № 527-П отражаются</p> <p>ценные бумаги, приобретенные или принятые главным образом с целью продажи и обратной покупки в ближайшем будущем;</p> <p>ценные бумаги, при первоначальном признании являющиеся частью портфеля финансовых активов, которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли.</p> <p>По строке 2 таблицы 7.1 приложения 9 к Положению</p>

1	2	3
		<p>№ 527-П отражаются ценные бумаги, классифицированные по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, когда это обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что:</p> <p>это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов и обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков;</p> <p>управление группой финансовых активов или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу организации.</p>

1	2	3
6	<p>Каким образом отражать в бухгалтерском учете НФО денежные средства, переданные в доверительное управление, размещенные как неснижаемые остатки с уплатой процентов за период размещения?</p> <p>Какие счета бухгалтерского учета необходимо применять для начисления процентов на неснижаемый остаток на счете по учету денежных средств, переданных в доверительное управление?</p> <p>В каком Примечании к бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением №527-П «Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов" следует указывать неснижаемый остаток денежных средств, переданных в доверительное управление?</p> <p>Отражение неснижаемого остатка денежных средств, учитываемого по счету 20501, предусмотрено по строке 6</p>	<p>Денежные средства, переданные в доверительное управление, размещенные как неснижаемые остатки с уплатой процентов за период размещения, учитываются на счете 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление» (далее – счет 47901).</p> <p>Проценты, начисленные на неснижаемые остатки денежных средств, переданных в доверительное управление, учитываются на счете 20603 «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях». В момент оплаты остаток процентов, начисленных на сумму денежных средств, переданных в доверительное управление, переносится на счет 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление».</p> <p>В редакции проекта Указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского</p>

1	2	3
	<p>«Прочие размещенные средства».</p> <p>Примечание 6 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах». Отражение неснижаемого остатка, учитываемого на счете 47901, предусмотрено по строке 5 «Денежные средства, переданные в доверительное управление» Примечания 5 «Денежные средства и их эквиваленты» и строке 9 «Прочее» Примечания 10 «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность».</p>	<p>учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» от 22 мая 2017 года № 4381-У группировка счетов для подготовки примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности в приложении 14 к Положению № 527-П является примерной, то есть при необходимости негосударственный пенсионный фонд имеет право отклониться от рекомендованного порядка формирования показателей и отразить остатки по счетам 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление» и 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях», в отношении которых не выполняются критерии ликвидности и срочности, установленные пунктом 7 МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н по статье «Депозиты и прочие размещенные</p>

1	2	3
		<p>средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» бухгалтерского баланса.</p>
6	<p>Согласно пункту 1 Статьи 2 Федерального закона от 17.05.2007г. 82-ФЗ «О банке развития» (далее - Федеральный закон 17.05.2007 № 82-ФЗ) Внешэкономбанк является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией, статус, цели деятельности, функции и полномочия которой определяются настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами и принятыми на их основе нормативными правовыми актами Российской Федерации.</p> <p>При этом пунктами 2 и 4 статьи 4 Федерального закона 17.05.2007 № 82-ФЗ законодательство о банках и банковской деятельности распространяется на деятельность Внешэкономбанка в части, не противоречащей настоящему Федеральному закону, и с учетом установленных настоящим Федеральным законом особенностей, а также к отношениям,</p>	<p>В соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития» (далее – Федеральный закон № 82-ФЗ) на деятельность Внешэкономбанка в части, не противоречащей данному Федеральному закону и с учетом устанавливаемых им особенностей, распространяется Законодательство о банках и банковской деятельности.</p> <p>Согласно пункту 4 статьи 4 Федерального закона № 82-ФЗ к отношениям, возникающим при осуществлении Внешэкономбанком возложенных на него функций, применяются положения Гражданского кодекса Российской Федерации, установленные для кредитных организаций (банков).</p> <p>Одновременно пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 82-ФЗ установлено, что Внешэкономбанк ведет</p>

1	2	3
	<p>возникающим при осуществлении Внешэкономбанком возложенных на него настоящим Федеральным законом функций, применяются положения Гражданского кодекса Российской Федерации, установленные для кредитных организаций (банков).</p> <p>Пункт 2 статьи 7 указанного закона определяет, что Внешэкономбанк ведет бухгалтерский учет в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета и отчетности для кредитных организаций Российской Федерации с учетом особенностей ведения бухгалтерского учета устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации.</p> <p>На каких балансовых счетах следует учитывать операции с облигациями Внешэкономбанка, на счетах по учету Долговых ценных бумаг кредитных организаций или Долговых ценных бумаг прочих резидентов?</p>	<p>бухгалтерский учет в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета и отчетности для кредитных организаций Российской Федерации с учетом особенностей ведения бухгалтерского учета, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации.</p> <p>Кроме того, в письме Банка России от 17.05.2002 № 62-Т «О порядке отражения в учете и отчетности кредитных организаций отдельных сделок, заключенных с Внешэкономбанком» разъяснено, что сделки, заключенные кредитными организациями с Внешэкономбанком, должны отражаться в бухгалтерском учете как сделки, заключенные с кредитными организациями.</p> <p>Таким образом, для целей бухгалтерского учета Внешэкономбанк признается кредитной организацией. Вложения в долговые обязательства, выпущенные Внешэкономбанком, следует отражать на балансовых счетах по учету вложений в долговые обязательства</p>

1	2	3
		кредитных организаций.
7	Возможно ли введение дополнительных балансовых счетов по учету ценных бумаг некредитных финансовых организаций в связи с необходимостью отражения данных по этому виду финансовых вложений в бухгалтерской отчетности НФО в соответствии с Положением №527-П «Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов"»?	Введение дополнительных балансовых счетов по учету ценных бумаг для отражения облигаций Внешэкономбанка не требуется (см. ответ на вопрос 6 выше).