



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

**Департамент регулирования
бухгалтерского учета**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00

От 19.08.2021 № 17-2-1/410

на № б/н от 20.07.2021

О предложениях, поступивших в ходе публичного
обсуждения проекта указания о внесении
изменений в Положение 727-П

Уважаемый Сергей Юрьевич!

Департамент регулирования бухгалтерского учета Банка России рассмотрел письмо Саморегулируемой организации Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» от 20.07.2021, полученное по электронной почте, и направляет в приложении к настоящему письму пояснения по замечаниям и предложениям, поступившим в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия, к проекту указания о внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2020 года № 727-П.

Приложение: на 5 листах.

Директор

М.С. Волошина

Личный кабинет

Президенту Саморегулируемой
организации Ассоциация
негосударственных пенсионных
фондов «Альянс пенсионных
фондов»

С.Ю. Белякову

ИНН 7702401831

Таблица замечаний и предложений к проекту указания о внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2020 года № 727-П (далее – проект указания), поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия.

№ 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	Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда (далее – Фонд)	<p>Проектом внесены изменения в большинство примечаний к отчетности и пояснений к ним, в которых произведена замена понятия «группа» договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственном пенсионном обеспечении на «портфель» договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственном пенсионном обеспечении. При этом в части примечаний понятие «группа» сохранено, например, Свերка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, за _____ 20__ года</p> <p align="right">Таблица 12.3</p> <table border="1" data-bbox="430 1114 1021 1350"> <thead> <tr> <th rowspan="3">Номер показателя</th> <th rowspan="3">Наименование показателя</th> <th colspan="4">Портфель договоров об обязательном пенсионном страховании</th> <th colspan="4">Портфель договоров негосударственного пенсионного обеспечения</th> <th rowspan="3">Итого</th> </tr> <tr> <th colspan="2">чистые обязательства по оставшейся части портфеля</th> <th rowspan="2">обязательства по возникшим требованиям №</th> <th rowspan="2">итого</th> <th colspan="2">чистые обязательства по оставшейся части портфеля</th> <th rowspan="2">обязательства по возникшим требованиям №</th> <th rowspan="2">итого</th> </tr> <tr> <th>без учета компонента убытка</th> <th>компонент убытка</th> <th>без учета компонента убытка</th> <th>компонент убытка</th> </tr> <tr> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>5</th> <th>6</th> <th>7</th> <th>8</th> <th>9</th> <th>10</th> <th>11</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на _____ 20__ г., в том числе:</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Номер показателя	Наименование показателя	Портфель договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфель договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Итого	чистые обязательства по оставшейся части портфеля		обязательства по возникшим требованиям №	итого	чистые обязательства по оставшейся части портфеля		обязательства по возникшим требованиям №	итого	без учета компонента убытка	компонент убытка	без учета компонента убытка	компонент убытка	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на _____ 20__ г., в том числе:											Саморегулируемая организация Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» (далее – СРО АНПФ)	Не принимается	Проектом указания были внесены изменения по замене термина «группа договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственном пенсионном обеспечении» на термин «портфель договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственном пенсионном обеспечении» в соответствии с изменениями в терминах, которые были внесены в пункты 78-79 новой редакции Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования», введенного в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 20.04.2021 № 65н, выпущенного взамен Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования», введенного в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 04.06.2018 №
Номер показателя	Наименование показателя	Портфель договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфель договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Итого																																									
		чистые обязательства по оставшейся части портфеля			обязательства по возникшим требованиям №	итого	чистые обязательства по оставшейся части портфеля		обязательства по возникшим требованиям №		итого																																								
		без учета компонента убытка	компонент убытка	без учета компонента убытка			компонент убытка																																												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11																																									
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на _____ 20__ г., в том числе:																																																		

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	активы по прибыли договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на _____ 20__ г.									
3	обязательства по прибыли договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на _____ 20__ г.									
4	Отрицано в отчете о финансовых результатах, в том числе:									
5	выручка по страхованию по убытку договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения									
6	расходы по страхованию по убытку договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:									

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за _____ 20__ года

Таблица 20.3

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты по договорам администрирования группы договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Задолж.	Прочее	Итого
1	Резерв под обесценение на _____ 20__ г.						
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение						
3	Списание за счет резерва						
4	Прочие движения						
5	Резерв под обесценение на _____ 20__ г.						
6	Текстовое пояснение						

125н (далее – МСФО 17 «Договоры страхования»):

«78 В отчете о финансовом положении организация должна отдельно представлять балансовую стоимость по портфелям...

79 Организация должна включать все активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков, в соответствии с пунктом 28В, в расчет балансовой стоимости соответствующих портфелей выпущенных договоров страхования...».

В пункты 83–84 и 87 МСФО 17 «Договоры страхования» изменения в части замены термина «группа» на термин «портфель» не вносились:

«83 Организация должна представлять в составе прибыли или убытка выручку по страхованию, возникающую по группам выпущенных договоров страхования...

84 Организация должна представлять в составе прибыли или убытка расходы по страховым услугам, возникающие по группе выпущенных договоров страхования...

87 Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой изменения балансовой стоимости группы договоров страхования, возникающие в результате...»

		<p>«Примечание 41. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения</p> <p>Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения</p> <p>Таблица 41.1</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Номер показателя</th> <th rowspan="2">Наименование показателя</th> <th colspan="3">20__ г.</th> <th colspan="3">20__ г.</th> </tr> <tr> <th>группы договоров об обязательном пенсионном страховании</th> <th>группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения</th> <th>итого</th> <th>группы договоров об обязательном пенсионном страховании</th> <th>группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения</th> <th>итого</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> <td>5</td> <td>6</td> <td>7</td> <td>8</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>изменения в справедливой стоимости базовых активов по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, оцениваемых по модели с переменным вознаграждением</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Пояснения к заполнению таблицы 41.1</p> <p>1. В таблице раскрывается общая сумма финансовых доходов (расходов) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, отраженная</p>	Номер показателя	Наименование показателя	20__ г.			20__ г.			группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого	1	2	3	4	5	6	7	8	1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:							2	изменения в справедливой стоимости базовых активов по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, оцениваемых по модели с переменным вознаграждением									
Номер показателя	Наименование показателя	20__ г.			20__ г.																																						
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого																																				
1	2	3	4	5	6	7	8																																				
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:																																										
2	изменения в справедливой стоимости базовых активов по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, оцениваемых по модели с переменным вознаграждением																																										
2	Подпункты 1.6.1-1.6.17 пункта 1.7 Проекта указания	Допущена ошибка в нумерации пунктов Проекта, а именно, подпунктами пункта 1.7 являются подпункты 1.6.1-1.6.17.	СРО АНПФ	Принимается																																							
3	Графа 4 строки 7 таблицы 12.1 подпункта 1.10.5.	В таблице 12.1 по строке 7 в графе 4 «портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения » указаны счета: «часть 35612 + часть 35613 + часть 35614 + часть 35615 + часть 35616 + часть 35617 +	СРО АНПФ	Принимается																																							

	Проекта указания	часть 35618 + часть 35619 + часть 35620 – часть 35621 + часть 35622» При этом, счета 35618, 35619, 35620 относятся к виду деятельности «ОПС».							
4	Таблица 12.1 подпункта 1.10.5. Проекта указания	В таблице 12.2 после строки 2 идет ошибочная строка: <table border="1" data-bbox="427 336 1025 400"> <tr> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> </tr> </table>	1	2	3	4	СРО АНПФ	Принимается	
1	2	3	4						
5	Графа 4 строки 7 таблицы 12.2 подпункта 1.10.5. Проекта указания	В таблице 12.2 по строке 7 в графе 4 «портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения» указаны счета: «- часть 35612 - часть 35613 - часть 35614 - часть 35615 - часть 35616 - часть 35617 - часть 35618 - часть 35619 - часть 35620 + часть 35621 - часть 35622» При этом, счета 35618, 35619, 35620 относятся к виду деятельности «ОПС».	СРО АНПФ	Принимается					
6	Таблица 41.1 подпункта 1.10.14 проекта указания	В таблице 41.1 нарушена нумерация строк: после строки 8 указана строка «69» вместо строки «9».	СРО АНПФ	Принимается					
7	Пункты 1.8-1.10 проекта указания	В пунктах 1.8-1.10 Проекта, содержится большое количество новых счетов и символов ОФР, которые отсутствуют в Положении Банка России от 24.03.2020 г. 713-П, например, 47471, 39313, 39314...:	СРО АНПФ	Принимается частично	Счет 47471 исключен из проекта указания. Счета бухгалтерского учета 39313, 39314, 39315, 39413, 39414, 39415, 39513, 39514, 39515, 39613, 39614, 39615 вводятся проектом указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 марта 2020 г. № 713-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения» (далее – Проект указания о				

		<p>в графе 3 строки 10: после цифр «50908» слова «- часть 47425» исключить; дополнить цифрами «+ 47471 + 48307 + 48406 + 48408 + 48309 – 48311 48410 + 60330»;</p> <p>строки 11–13 изложить в следующей редакции:</p> <table border="1" data-bbox="548 247 1025 753"> <tr> <td data-bbox="548 247 582 753">« 11</td> <td data-bbox="582 247 728 753">Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:</td> <td data-bbox="728 247 1025 271">строка 12 + строка 13</td> </tr> <tr> <td data-bbox="548 438 582 753">12</td> <td data-bbox="582 438 728 753">активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17</td> <td data-bbox="728 438 1025 753"> – часть 39102 – часть 39103 – часть 39104 – часть 39105 + часть 39106 – часть 39202 – часть 39203 – часть 39204 – часть 39205 + часть 39206 – часть 39207 – часть 39302 – часть 39303 – часть 39304 – часть 39305 + часть 39306 – часть 39402 – часть 39403 – часть 39404 – часть 39405 + часть 39406 – часть 39502 – часть 39503 – часть 39504 – часть 39505 + часть 39506 – часть 39602 – часть 39603 – часть 39604 – часть 39605 + часть 39606 – часть 39107 – часть 39307 – часть 39407 – часть 39507 – часть 39607 – часть 39108 – часть 39208 – часть 39308 – часть 39408 – часть 39608 – часть 39612 – часть 39101 – часть 39209 – часть 39301 – часть 39401 – часть 39508 – часть 39509 – часть 39601 – часть 39109 – часть 39201 – часть 39309 – часть 39409 – часть 39501 – часть 39609 – часть 39111 – часть 39112 – часть 39113 – часть 39114 – часть 39115 – часть 39211 – часть 39212 – часть 39213 – часть 39214 – часть 39215 – часть 39311 – часть 39312 – часть 39313 – часть 39318 – часть 39318 – часть 39411 – часть 39412 – часть 39413 – часть 39414 – часть 39415 – часть 39511 – часть 39512 – часть 39513 – часть 39514 – часть 39515 – часть 39611 – часть 39612 – часть 39613 – часть 39614 – часть 39615 + часть 35618 + часть 35619 + часть 35620 – </td> </tr> </table>	« 11	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	строка 12 + строка 13	12	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	– часть 39102 – часть 39103 – часть 39104 – часть 39105 + часть 39106 – часть 39202 – часть 39203 – часть 39204 – часть 39205 + часть 39206 – часть 39207 – часть 39302 – часть 39303 – часть 39304 – часть 39305 + часть 39306 – часть 39402 – часть 39403 – часть 39404 – часть 39405 + часть 39406 – часть 39502 – часть 39503 – часть 39504 – часть 39505 + часть 39506 – часть 39602 – часть 39603 – часть 39604 – часть 39605 + часть 39606 – часть 39107 – часть 39307 – часть 39407 – часть 39507 – часть 39607 – часть 39108 – часть 39208 – часть 39308 – часть 39408 – часть 39608 – часть 39612 – часть 39101 – часть 39209 – часть 39301 – часть 39401 – часть 39508 – часть 39509 – часть 39601 – часть 39109 – часть 39201 – часть 39309 – часть 39409 – часть 39501 – часть 39609 – часть 39111 – часть 39112 – часть 39113 – часть 39114 – часть 39115 – часть 39211 – часть 39212 – часть 39213 – часть 39214 – часть 39215 – часть 39311 – часть 39312 – часть 39313 – часть 39318 – часть 39318 – часть 39411 – часть 39412 – часть 39413 – часть 39414 – часть 39415 – часть 39511 – часть 39512 – часть 39513 – часть 39514 – часть 39515 – часть 39611 – часть 39612 – часть 39613 – часть 39614 – часть 39615 + часть 35618 + часть 35619 + часть 35620 –			<p>внесении изменений в 713-П). Проект указания о внесении изменений в 713-П размещался с 20 июля 2021 г. по 2 августа 2021 г. на сайте Банка России для оценки регулирующего воздействия.</p>
« 11	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	строка 12 + строка 13									
12	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	– часть 39102 – часть 39103 – часть 39104 – часть 39105 + часть 39106 – часть 39202 – часть 39203 – часть 39204 – часть 39205 + часть 39206 – часть 39207 – часть 39302 – часть 39303 – часть 39304 – часть 39305 + часть 39306 – часть 39402 – часть 39403 – часть 39404 – часть 39405 + часть 39406 – часть 39502 – часть 39503 – часть 39504 – часть 39505 + часть 39506 – часть 39602 – часть 39603 – часть 39604 – часть 39605 + часть 39606 – часть 39107 – часть 39307 – часть 39407 – часть 39507 – часть 39607 – часть 39108 – часть 39208 – часть 39308 – часть 39408 – часть 39608 – часть 39612 – часть 39101 – часть 39209 – часть 39301 – часть 39401 – часть 39508 – часть 39509 – часть 39601 – часть 39109 – часть 39201 – часть 39309 – часть 39409 – часть 39501 – часть 39609 – часть 39111 – часть 39112 – часть 39113 – часть 39114 – часть 39115 – часть 39211 – часть 39212 – часть 39213 – часть 39214 – часть 39215 – часть 39311 – часть 39312 – часть 39313 – часть 39318 – часть 39318 – часть 39411 – часть 39412 – часть 39413 – часть 39414 – часть 39415 – часть 39511 – часть 39512 – часть 39513 – часть 39514 – часть 39515 – часть 39611 – часть 39612 – часть 39613 – часть 39614 – часть 39615 + часть 35618 + часть 35619 + часть 35620 –									