

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

Департамент бухгалтерского учета
и отчетности

Лицензия ФСФР на осуществление деятельности
по пенсионному обеспечению и пенсионному
страхованию от 22.03.2005 № 234/2, ОКПО 42836936
ОГРН 1027739112103, ИНН/КПП 7710180174/775001001
М. Дмитровка ул., д. 10, Москва, 127006
т./ф.: +7 (499) 262 33 36, 262 62 64, www.npfb.ru
E-mail: npf@npfb.ru
Единая справочная служба: 8 (800) 775 15 20

Копия:
Директору Департамента сбора и
обработки отчетности
некредитных финансовых
организаций

О.А. Гончаровой

_____ № _____

на № _____ от _____

В связи с вступлением в силу с 01.01.2017 года Отраслевого стандарта бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, утвержденного Банком России 05.11.2015 N 502-П, (далее – Отраслевой стандарт) некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (далее – Фонд) просит дать разъяснения о порядке применения отдельных его положений.

Согласно п. 2.4.1 Отраслевого стандарта негосударственный пенсионный фонд проводит проверку адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и отражает корректировку обязательств в соответствии с требованиями глав 17 - 20 Отраслевого стандарта.

Согласно п. 17.6 Отраслевого стандарта в зависимости от результатов сравнения суммы, полученной в результате проведения проверки адекватности обязательств, и балансовой величины пенсионных резервов за вычетом пенсионных резервов, указанных в пунктах 8.2, 8.3 Отраслевого стандарта, связанных с договорами негосударственного пенсионного обеспечения отложенных затрат на приобретение и нематериальных активов, либо сумма разницы после списания отложенных аквизиционных расходов (если формируются) и нематериальных активов, непосредственно связанных с договорами, в отношении которых проводилась проверка адекватности

обязательств, признается в полном объеме в составе убытка, либо величина обязательств принимается равной балансовой величине пенсионных резервов.

Согласно п. 17.7 Отраслевого стандарта допускается агрегация результатов проведения проверки адекватности обязательств и сравнение агрегированной величины с балансовой стоимостью обязательств по группе договоров, в случае если негосударственный пенсионный фонд имеет право использовать средства по одному из договоров группы для выполнения своих обязательств по другому договору группы.

Согласно абзацу третьему п. 3 статьи 18 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» Пенсионными правилами негосударственного пенсионного фонда может быть предусмотрено формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств отдельно по каждой пенсионной схеме. В этом случае резервы покрытия пенсионных обязательств, сформированные в рамках одной пенсионной схемы, не могут использоваться на покрытие обязательств негосударственного пенсионного фонда по другим пенсионным схемам. При недостаточности средств пенсионных резервов, сформированных по пенсионной схеме, на покрытие обязательств негосударственного пенсионного фонда по данной схеме перед вкладчиками и участниками (их правопреемниками) используются средства страхового резерва.

В Пенсионных правилах Фонда (далее – Правила) не установлен запрет на использование резерва покрытия пенсионных обязательств по одному типу договоров (страховому, инвестиционному)/ по одной пенсионной схеме на погашение обязательств по другому типу договоров (инвестиционному, страховому)/ по другой пенсионной схеме.

Также Фонд отвечает по пенсионным обязательствам по договорам страхования и инвестиционным договорам всей совокупностью активов, включенных в состав пенсионных резервов.

В связи с этим просим Вас ответить на следующий вопрос.

Если, например, полученная в результате проведения проверки адекватности обязательств сумма по договорам страхования, будет больше балансовой величины сформированных пенсионных резервов по договорам страхования, а сумма, полученная в результате проведения проверки адекватности обязательств по инвестиционным договорам, окажется меньше балансовой величины пенсионных резервов по инвестиционным договорам, то следует ли Фонду сумму разницы по договорам страхования признать в полном

объеме в составе убытка, а величину обязательств по инвестиционным договорам принять равной балансовой величине пенсионных резервов по инвестиционным договорам?

С уважением,

Первый заместитель
Исполнительного директора

М.Э. Элик

Тел. (499) 262-95-03, вн.1622