



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

**Департамент инвестиционных  
финансовых посредников**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

тел. (499) 300-30-00

От 31.03.2021 № 38-7-3/869

на от

Личный кабинет

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

С.Ю. Белякову

ИНН 7702401831

Президенту  
Саморегулируемой организации  
Национальная ассоциация  
негосударственных пенсионных  
фондов

К.С. Угрюмову

ИНН 5035019523

Уважаемый Сергей Юрьевич!  
Уважаемый Константин Семенович!

Департамент инвестиционных финансовых посредников (далее – Департамент) рассмотрел вопросы из совместного письма Саморегулируемой организации Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) № Исх-142 от 08.12.2020 и Саморегулируемой организации Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» №253 от 08.12.2020 и сообщает следующее.

*По вопросам № 1, 3, 15.*

Вопрос о разработке методических рекомендаций по бухгалтерскому учету операций НПФ, на которые распространяются Положение Банка России

Вх. №87 от 31.03.21

№ 723-П<sup>1</sup> и Положение Банка России № 724-П<sup>2</sup>, будет рассмотрен после внесения соответствующих изменений в Положение Банка России № 723-П и Положение Банка России № 724-П, связанных с вносимыми Минфином России поправками в МСФО (IFRS) 17 (находятся на регистрации в Минфине России).

*По вопросам 4, 5.*

В соответствии с МСФО (IFRS) 17 НПФ должен относить договоры ОПС и НПО к одному из следующих видов договоров:

договоры с условиями прямого участия (в случае если договоры ОПС и НПО соответствуют положениям пункта В101 МСФО (IFRS) 17);

договоры без условий прямого участия (в случае если договоры ОПС и НПО не соответствуют положениям пункта В101 МСФО (IFRS) 17).

Установление в Положении Банка России № 723-П и Положении Банка России № 724-П требований об учете договоров ОПС и НПО только с применением модели с переменным вознаграждением может приводить к несоответствию требованиям МСФО (IFRS) 17.

Для принятия решения по данному вопросу представляется целесообразным проведение широкой дискуссии и нахождение консенсуса в том числе с представителями аудиторских организаций.

*По вопросу 7.*

Статьей 20 и статьей 20.1 Федерального закона № 75-ФЗ<sup>3</sup> предусмотрено формирование страхового резерва и резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию (далее – РОПС). В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 страховой резерв и РОПС не являются активами и обязательствами.

---

<sup>1</sup> Положение Банка России от 18.06.2020 № 723-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения»

<sup>2</sup> Положение Банка России от 18.06.2020 № 724-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании»

<sup>3</sup> Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

Для целей сближения порядка ведения бухгалтерского учета договоров НПО и договоров ОПС с требованиями МСФО (IFRS) 17 НПФ отражает в бухгалтерском учете корректировку страхового резерва и РОПС в суммах, эквивалентных величинам страхового резерва и РОПС, а также отражает указанные суммы в бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе капитала.

Маржа за предусмотренные договором услуги – это компонент актива или обязательства по группе договоров страхования. Поскольку страховой резерв и РОПС не являются активами и обязательствами, полагаем, что они не должны отражаться в составе маржи.

*По вопросам 8, 19.*

НПФ должен включать в денежные потоки, которые связаны непосредственно с выполнением договоров НПО и договоров ОПС, денежные потоки в соответствии с пунктом В65 МСФО (IFRS) 17, в том числе платежи, осуществляемые за счет средств пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств.

НПФ на основании пунктов В65, В66 МСФО (IFRS) 17 самостоятельно определяет перечень потоков, которые связаны непосредственно с выполнением договоров НПО и договоров ОПС.

Дублировать пункты В65, В66 МСФО (IFRS) 17 в Положении Банка России № 723-П и Положении Банка России № 724-П не требуется. Также доводим до вашего сведения, что в новых редакциях положений Таблица 2 «Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков в рамках договора НПО» и Таблица 2 «Отражение на счетах бухгалтерского учета денежных потоков в рамках договора об обязательном пенсионном страховании» предположительно будут изменены.

*По вопросам 9, 10.*

Положение Банка России № 727-П<sup>4</sup> устанавливает формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснения к заполнению форм и примечаний, включаемых в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Положение № 727-П опубликовано на сайте Банка России и размещено в справочных правовых системах КонсультантПлюс и Гарант.

*По вопросу 12.*

В МСФО (IFRS) 17 не используется термин депозитные составляющие. Полагаем, что договоры ОПС не содержат выделяемые инвестиционные составляющие, потому что по таким договорам денежные потоки по инвестиционным составляющим находятся в тесной взаимосвязи с потоками по страховой составляющей (пункт В32 МСФО (IFRS) 17).

*По вопросу 18.*

НПФ самостоятельно определяет уровень агрегирования договоров.

НПФ на дату заключения договора НПО должен проанализировать, является ли заключенный договор обременительным или нет.

В случае если договор НПО является обременительным, то на дату его заключения НПФ должен отразить на счетах бухгалтерского учета компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17.

С учетом пункта 25 МСФО (IFRS) 17 полагаем, что в случае, если договор НПО на дату заключения не является обременительным и по нему не поступили пенсионные взносы, то НПФ не должен отражать его в бухгалтерском учете на дату заключения.

В отношении аквизиционных денежных потоков Фонд отражает актив до даты признания договора НПО в бухгалтерском учете.

---

<sup>4</sup> Положение Банка России от 29.06.2020 № 727-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»

*По вопросам 2, 6, 11, 13, 14, 16, 17, 20 - 26.*

На данный момент Банк России не рассматривает возможность изменения порядка проведения ежегодного актуарного оценивания, а также возможность разработки нормативных актов, регулирующих затрагиваемые вопросы, в том числе вопросы в части оценки обязательств.

Со своей стороны, Департамент поддерживает предложение по унификации моделей расчета обязательств и подходов к выбору параметров по оценке денежных потоков по договорам НПО и ОПС, и предлагает на очередном заседании рабочей группы дополнительно обсудить эти вопросы.

Директор

К.В. Пронин