



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

**Департамент бухгалтерского учета
и отчетности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 09.02.18 № 18-1-2-6/155
на № 421 от 13.12.2017

Президенту
Саморегулируемой организации
«НАПФ»

К.С. Угрюмову

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

О встрече по вопросам применения
нормативных актов Банка России

Уважаемый Константин Семенович!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности направляет ответ на вопрос 24, а также мнение Департамента обработки отчетности по вопросам 1–11, 13–20, 29–32 письма Саморегулируемой организации «НАПФ» от 13.12.2017 № 421 (вх. № 372540 от 13.12.2017).

Ответы на вопросы 12, 21–23, 25–28 были направлены ранее письмами от 28.12.2017 № 18-1-3-3/1453 и от 10.01.2017 № 18-1-2-6/24.

Приложение: на 16 л.

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

М.С. Волошина

Исп. Лынова Е.В., (495) 771-91-22

047900

ВХ № 110

от 14.02.2018

Таблица рассмотрения вопросов профессионального сообщества

№ п/п	НПФ/ Тип отчётности (БФО/НИС)	Форма отчетности	Описание ситуации (редакция заявителя)	Вопрос (редакция заявителя)	Ответы и комментарии
1	2	3	4	5	6
1	НПФ УГМК/ нис	0420253	Раздел 1. Сведения о пенсионных резервах по негосударственному пенсионному обеспечению. Согласно контрольным соотношениям к Указанию № 4282-У (далее - контрольные соотношения): Стр. 1, гр. 3 (Пенсионные резервы на начало месяца, всего в том числе:) = стр. (1.1 (резервы покрытия пенсионных обязательств) + 1.2 (страховой резерв) + 1.3 (финансовый результат от размещения пенсионных резервов (нераспределенная прибыль))), гр. 3. Согласно контрольным соотношениям: Стр. 11, гр. 3 (Пенсионные резервы на конец месяца, всего в том числе:) = стр. (11.1 (резервы покрытия пенсионных обязательств) + 11.2 (страховой резерв) + 11.3 (финансовый результат от размещения пенсионных резервов (нераспределенная прибыль))), гр. 3.	В какой строке из вышеперечисленных должен быть отражен остаток в виде депонента, который не отражается на именном пенсионном счете? Депонент в данном случае, например, - это не выплаченная на конец отчетного периода пенсия (вернулась по причине того, что участник закрыл лицевой счет в банке и не известил Фонд) и/или выкупная сумма (вернулась по причине того, что участником предоставлен ошибочный лицевой счет). Должна ли такая сумма возврата включаться в стр. 10, гр.3 (Прочие поступления/отчисления)?	В разделе 1 отчетности по форме 0420253 в составе прочих поступлений отражается возврат выплат, ранее произведенных фондом, в случае если их поступление увеличивает сумму пенсионных резервов. Возврат выплаченной пенсии, учтенный в составе кредиторской задолженности до уточнения реквизитов получателя без увеличения суммы пенсионных резервов, в составе прочих поступлений не отражается.
2	НПФ УГМК/ нис	0420253, 0420254	Согласно статье 18 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - закон № 75-ФЗ), п. 2: «2. Пенсионные резервы	Соответствует ли состав показателя «пенсионные резервы», предусмотренного Указанием № 4282-У и используемого в таких формах надзорной отчетности, как «Оперативный отчет о	В отчетности по форме 0420253 и отчетности по форме 0420254 приводятся сведения о пенсионных резервах в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

1	2	3	4	5	6
			включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет: пенсионных взносов; дохода фонда от размещения пенсионных резервов; целевых поступлений; иного имущества, определяемого по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.». Из изложенного следует, что депонент, не относится ни к одному из источников формирования пенсионных резервов.	деятельности негосударственного пенсионного фонда (код формы по ОКУД 0420253)», «Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (код формы по ОКУД 0420254)», источникам формирования «пенсионных резервов», предусмотренных статьей 18 закона № 75-ФЗ? Если в целях надзорной отчетности в соответствии с Указанием № 4282-У состав показателя «пенсионные резервы» используется в ином значении, чем это предусмотрено законом № 75-ФЗ, просим разъяснить, что должен включать НПФ в состав показателя «пенсионные резервы» при составлении надзорной отчетности помимо резервов покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва.	
3	НПФ УГМК/ нис	0420253, 0420254		Должно ли выполняться соотношение на конец каждого квартала: строка 11, гр. 3 «Пенсионные резервы на конец месяца, всего в том числе:» раздел 1 формы по ОКУД 0420253 (месячная) = строка 6, гр. 3 «Пенсионные резервы на конец отчетного периода» раздел 1 формы по ОКУД 0420254 (квартальная)?	В отчетности, составляемой по состоянию на 31 марта, 30 июня, 30 сентября отчетного года, величина пенсионных резервов на конец месяца, отражаемая в отчетности по форме 0420253, должна соответствовать величине пенсионных резервов на конец отчетного периода, отражаемой в отчетности по форме 0420254. Величина пенсионных резервов на конец месяца в отчетности по форме 0420253, составляемой по состоянию на 31 декабря отчетного года, может не учитывать распределение результата размещения пенсионных резервов, в случае если решение о распределении положительного (отрицательного) результата размещения пенсионных резервов за отчетный период принято соответствующим органом управления фонда после составления такой отчетности. Следовательно, в связи с разными сроками составления отчетности величина пенсионных резервов на конец месяца в отчетности по форме 0420253, составляемой по состоянию на 31 декабря отчетного года, может не

1	2	3	4	5	6
					соответствовать величине пенсионных резервов на конец отчетного периода, отражаемой в отчетности по форме 0420254 по состоянию на 31 декабря отчетного года. В этом случае представление уточненной отчетности по форме 0420253, составляемой по состоянию на 31 декабря отчетного года, с отчетностью по форме 0420254 не требуется.
4	НПФ УГМК/ нис	0420254	Согласно пункту 8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420254, предусмотренному Указанием № 4282-У, в разделе 2 Отчета отражаются сведения об изменении количества пенсионных договоров и участников фонда за отчетный период. В случае если одно лицо является участником фонда по нескольким пенсионным договорам, оно включается в Отчет только один раз. Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда (форм 0420253). Требование, о том, что, если одно лицо является участником фонда по нескольким пенсионным договорам, оно включается в Отчет только один раз, в Порядке составления и представления отчетности по форме 0420253 отсутствует.	Должен ли Фонд при заполнении сведений о количестве лиц, ставших участниками фонда в отчетном месяце, о количестве выбывших в отчетном месяце участников, из них в связи с расторжением пенсионного договора по инициативе вкладчика, о количестве участников фонда по действующим пенсионным договорам на конец отчетного месяца в подразделе «Справочно» формы по ОКУД 0420253 руководствоваться требованием, о том, что, если одно лицо является участником фонда по нескольким пенсионным договорам, оно включается в Отчет только один раз? В связи с требованием о том, что, если одно лицо является участником фонда по нескольким пенсионным договорам, оно включается в Отчет только один раз, входит ли показатель стр. 5, гр. 3 раздел 2 «Количество участников, получающих негосударственную пенсию на конец отчетного периода, чел.» формы 0420254 в показатель стр. 4, гр. 3 раздел 2 «Количество участников фонда по действующим пенсионным договорам на конец отчетного периода, чел.» формы 0420254? Или в показатель стр. 4, гр. 3 раздел 2 «Количество участников фонда по действующим пенсионным договорам на конец отчетного периода, чел.» формы	В соответствии с пунктом 8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420254 в случае если одно лицо является участником фонда по нескольким пенсионным договорам, оно включается в расчет количества участников фонда только один раз, в том числе в расчет количества участников, получающих негосударственную пенсию на конец отчетного периода. В аналогичном порядке в подразделе «Справочно» отчетности по форме 0420253 отражаются сведения о количестве лиц, ставших участниками фонда в отчетном месяце, о количестве выбывших в отчетном месяце участников, о количестве участников фонда по действующим пенсионным договорам на конец отчетного месяца. Показатель строки 4 «Количество участников фонда по действующим пенсионным договорам на конец отчетного периода, чел.» раздела 2 отчетности по форме 0420254 включает, в том числе количество участников фонда, получающих негосударственную пенсию на конец отчетного периода и отраженных по строке 5 «Количество участников, получающих негосударственную пенсию на конец отчетного периода» раздела 2 отчетности по форме 0420254.

1	2	3	4	5	6
				0420254 включаются только участники, которым негосударственная пенсия не назначена?	
5	НПФ УГМК/ нис	0420254	Отчетный период - 9 месяцев 2017 года. Одно лицо являлось на начало отчетного периода участником одновременно по двум пенсионным договорам, в отчетном периоде в мае 2017 года данное лицо один пенсионный договор прекратило в связи с его расторжением и в июле 2017 года заключило в свою пользу новый пенсионный договор. Итого на конец отчетного периода одно лицо является участником фонда по двум пенсионным договорам.	Необходимо ли в отчетности за 9 месяцев 2017 года учитывать данное лицо в следующих показателях: стр. 6, гр. 3, раздел 2 «Количество лиц, ставших участниками фонда в отчетном периоде, чел.» формы 0420254 и/или в стр. 9, гр. 3, раздел 2 «Количество выбывших в отчетном периоде участников, чел., всего, в том числе:» формы 0420254?	В случае если одно лицо на начало года являлось участником фонда по двум пенсионным договорам, один из которых был расторгнут в течение отчетного периода, и до отчетной даты заключило в свою пользу новый пенсионный договор, такое лицо не отражается по строке 6 «Количество лиц, ставших участниками фонда в отчетном периоде» и по строке 9 «Количество выбывших в отчетном периоде участников» раздела 2 отчетности по форме 0420254.
6	НПФ УГМК/ нис	0420254	Отчетный период - 9 месяцев 2017 года. Одно лицо являлось на начало отчетного периода участником по одному пенсионному договору, в отчетном периоде в мае 2017 года данное лицо пенсионный договор прекратило в связи с его расторжением и в июле 2017 года заключило в свою пользу новый пенсионный договор. Итого на конец отчетного периода одно лицо является участником фонда по одному пенсионному договору.	В каких показателях необходимо отразить информацию о данном участнике в разделе 2 формы 0420254 в отчетности за 6 месяцев 2017 года? В каких показателях необходимо отразить информацию о данном участнике в разделе 2 формы 0420254 в отчетности за 9 месяцев 2017 года? Вопрос в отношении заполнения данных стр. 6, гр. 3, раздел 2 «Количество лиц, ставших участниками фонда в отчетном периоде, чел.» формы 0420254 и/или в стр. 9, гр. 3, раздел 2 «Количество выбывших в отчетном периоде участников, чел., всего, в том числе:» формы 0420254 за отчетный период 6 месяцев и 9 месяцев 2017 года.	В случае если одно лицо на начало года являлось участником фонда по одному пенсионному договору, который был расторгнут в течение первого отчетного периода, а затем заключило в свою пользу новый пенсионный договор, информация о таком участнике отражается в разделе 2 отчетности по форме 0420254: в отчетности за первый отчетный период – по строке 9 «Количество выбывших в отчетном периоде участников»; в отчетности за второй отчетный период – по строке 6 «Количество лиц, ставших участниками фонда в отчетном периоде» и строке 9 «Количество выбывших в отчетном периоде участников».
7	НПФ УГМК/ нис	0420254	Отчетный период - сентябрь 2017 года. Одно лицо являлось на начало отчетного периода участником по одному пенсионному договору, в отчетном периоде данное лицо пенсионный договор прекратило в	Должен ли Фонд при заполнении сведений о количестве лиц, ставших участниками фонда в отчетном месяце, о количестве выбывших в отчетном месяце участников, из них в связи с расторжением пенсионного договора по	В подразделе «Справочно» отчетности по форме 0420253 предусмотрен показатель «2.1. Из них в связи с расторжением пенсионного договора по инициативе вкладчика». В этой связи в данном подразделе следует отразить в количественных данных сведения о лице, расторгнувшем, а потом

1	2	3	4	5	6
			связи с его расторжением и одновременно заключило в свою пользу новый пенсионный договор. Итого на конец отчетного периода одно лицо является участником фонда по одному пенсионному договору.	инициативе вкладчика, о количестве участников фонда по действующим пенсионным договорам на конец отчетного месяца в подразделе «Справочно» формы 0420253 отразить такое лицо в количестве лиц, ставших участниками фонда и в количестве выбывших в отчетном месяце участников, из них в связи с расторжением пенсионного договора по инициативе вкладчика?	вновь заключившем пенсионный договор.
8	НПФ УГМК/ нис	0420253, 0420254	Согласно статье 3 Федерального закона № 75-ФЗ, абзац 7: участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. Исходя из изложенного, участник - это физическое лицо по одному пенсионному договору. Следовательно, количество участников НПФ определяется количеством пенсионных договоров, независимо от того, сколько договоров заключено в пользу одного физического лица.	Соответствует ли показатель «участник», предусмотренный Указанием № 4282-У и используемый в таких формах надзорной отчетности, как форма 0420253, форма 0420254, понятию «участник», предусмотренному статьей 3 Федерального закона № 75-ФЗ?	Федеральный закон № 75-ФЗ не содержит положений, предусматривающих заключение только одного пенсионного договора в одном и том же периоде в отношении каждого участника. В отчетности по формам 0420253 и 0420254 показатель «участник» используется в значении, предусмотренном Федеральным законом от № 75-ФЗ. В случае если одному физическому лицу в соответствии с заключенными между вкладчиками и фондом пенсионными договорами должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии, это физическое лицо остается одним человеком. В связи с этим, если одно лицо является участником фонда по нескольким пенсионным договорам, оно включается в расчет показателей, отражающих количество участников фонда, только один раз.
9	НПФ УГМК/ нис	0420253	Раздел 2. Сведения о пенсионных накоплениях по обязательному пенсионному страхованию. Согласно контрольным соотношениям: Стр. 1, гр. 3 (Сумма средств пенсионных накоплений на начало месяца, всего, в том числе:) = стр. (1.1 (накопительная часть) + 1.2 (выплатной резерв) + 1.3	В какой строке из вышеперечисленных должен быть отражен остаток в виде депонента, который не отражается на пенсионном счете накопительной пенсии? Депонент в данном случае, например, - это не выплаченная на конец отчетного периода накопительная пенсия (вернулась по причине того, что участник закрыл	В разделе 2 отчетности по форме 0420253 в составе прочих поступлений отражается возврат выплат, ранее произведенных фондом, в случае если их поступление увеличивает сумму пенсионных накоплений. Возврат выплаченной пенсии, учтенный в составе кредиторской задолженности до уточнения реквизитов получателя без увеличения суммы пенсионных накоплений, в составе прочих

1	2	3	4	5	6
			(сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата) + 1.4 (сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц) + 1.5 (резерв по обязательному пенсионному страхованию) + 1.6 (финансовый результат от инвестирования средств пенсионных накоплений (нераспределенная прибыль))), гр. 3. Согласно контрольным соотношениям: Стр. 10, гр. 3 (Сумма средств пенсионных накоплений на конец месяца, всего, в том числе:) = стр. (10.1 (накопительная часть) + 10.2 (выплатной резерв) + 10.3 (сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата) + 10.4 (сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц) + 10.5 (резерв по обязательному пенсионному страхованию) + 10.6 (финансовый результат от инвестирования средств пенсионных накоплений (нераспределенная прибыль))), гр. 3.	лицевой счет в банке и не известил Фонд) и/или срочная пенсионная выплата и/или единовременная выплата (вернулась по причине того, что участником предоставлен ошибочный лицевой счет) и т.п. Должна ли такая сумма возврата включаться в стр. 9, гр.3 (Прочие поступления/отчисления)?	поступлений не отражается.
10	НПФ УГМК/ нис	0420253-	Согласно статье 18 Федерального закона № 75-ФЗ», п. 4: «Пенсионные накопления формируются за счет: переданных из Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд по заявлению застрахованного лица и еще не переданных управляющей компании средств, учтенных в	Соответствует ли состав показателя «пенсионные накопления», предусмотренного Указанием № 4282-У и используемого в таких формах надзорной отчетности, как форма 0420253, форма 0420254, источникам формирования «пенсионных накоплений», предусмотренных статьей 18	В отчетности по форме 0420253 и отчетности по форме 0420255 приводятся сведения о пенсионных накоплениях в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

1	2	3	4	5	6
			специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в фонд; средств, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании в соответствии с настоящим Федеральным законом, включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату; средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не направленных на формирование	Федерального закона № 75-ФЗ? Если в целях надзорной отчетности в соответствии с Указанием № 4282-У состав показателя «пенсионные накопления» используется в ином значении, чем это предусмотрено Федеральным законом № 75-ФЗ, просим разъяснить, что должен включать НПФ в состав показателя «пенсионные накопления» при составлении надзорной отчетности.	

1	2	3	4	5	6
			выплатного резерва, на выплату накопительной пенсии, на осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам; средств, переданных в фонд предыдущим страховщиком (фондом) в связи с заключением		
11	НПФ УГМК/ нис	0420253		Должно ли выполняться соотношение на конец каждого квартала: строка 10, гр. 3 «Сумма средств пенсионных накоплений на конец месяца, всего, в том числе» раздел 2 формы 0420253 = строка 4, гр. 3 «Средства пенсионных накоплений на конец отчетного периода» раздел 1 подраздел 1.1 формы 0420255?	В отчетности, составляемой по состоянию на 31 марта, 30 июня, 30 сентября отчетного года, сумма средств пенсионных накоплений на конец месяца, отражаемая в отчетности по форме 0420253, должна соответствовать сумме средств пенсионных накоплений на конец отчетного периода, отражаемой в отчетности по форме 0420255. Сумма средств пенсионных накоплений на конец месяца в отчетности по форме 0420253, составляемой по состоянию на 31 декабря отчетного года, может не учитывать распределение результата инвестирования средств пенсионных накоплений, в случае если решение о распределении положительного (отрицательного) результата инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период принято соответствующим органом управления фонда после составления такой отчетности. Следовательно, в связи с разными сроками составления отчетности сумма средств пенсионных накоплений на конец месяца в отчетности по форме 0420253, составляемой по состоянию на 31 декабря отчетного года, может не соответствовать сумме средств пенсионных накоплений на конец отчетного периода, отражаемой в отчетности по форме 0420255 по состоянию на 31 декабря отчетного года. В этом случае представление уточненной отчетности по форме 0420253, составляемой по состоянию на 31 декабря отчетного года, с отчетностью по форме 0420255 не требуется.
13	НПФ УГМК/ нис	0420253	Согласно пункту 5 Указания № 4282-У «В случае обнаружения негосударственным пенсионным	Если после предоставления в Банк России формы 0420253 в фонд поступили пенсионные договоры, дата заключения	В соответствии с пунктом 5 Указания Банка России № 4282-У фонду следует представить в Банк России исправленную отчетность по форме 0420253 в

1	2	3	4	5	6
			фондом ошибок в ранее представленной в Банк России отчетности негосударственного пенсионного фонда и (или) представленной вместе с ней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда до даты ее утверждения и (или) промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда исправленная отчетность должна быть направлена в Банк России в течение 10 рабочих дней со дня выявления ошибок. В случае обнаружения ошибок в указанной отчетности, представленной за один или несколько отчетных периодов в Банк России, каждая исправленная отчетность направляется в Банк России отдельным электронным документом, к которому прикладывается файл, содержащий перечень неверных значений показателей и описание причин их отражения.».	которых относится к отчетному месяцу, что соответственно влияет на сведения о количестве лиц, ставших участниками фонда в отчетном месяце, и о количестве участников фонда по действующим пенсионным договорам на конец отчетного месяца, отраженные в подразделе «Справочно» формы 0420253, обязан ли фонд предоставить в Банк России исправленную форму отчета по форме 0420253? Имеется ли уровень существенности ошибок, при котором Фонд должен направлять в Банк России исправленную отчетность?	случае обнаружения в ранее направленной отчетности неверных данных, в том числе о количестве лиц, ставших участниками фонда. Показатели надзорной отчетности, которые также отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда, должны соответствовать аналогичным показателям бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период, поэтому корректировка этих показателей осуществляется только в том случае, если аналогичные исправления были произведены в бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий период.
14	НПФ УГМК/ нис	0420258	В Графе 28 Отчета «Сумма переводов по счету за отчетный период, руб.» указывается сумма переводов по пенсионному счету за отчетный период (сумма поступлений за вычетом суммы списаний). Сумма переводов по пенсионному счету включает переводы в резерв пожизненных выплат, переводы с солидарных счетов на именные и наоборот, переводы в страховой резерв. В	Должны ли переводы между именными пенсионными счетами отражаться в графе 29 формы 0420258?	В соответствии с пунктом 32 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420258 в графе 28 отчета указывается сумма переводов по пенсионному счету за отчетный период (сумма поступлений за вычетом суммы списаний). Сумма переводов по пенсионному счету включает переводы в резерв пожизненных выплат, переводы с солидарных счетов на именные и наоборот, переводы в страховой резерв. Пенсионные взносы, пенсионные выплаты, выкупные суммы и выплаты правопреемникам в сумму переводов не включаются. Суммы переводов между именными

1	2	3	4	5	6
			Графе 29 Отчета «Иные переводы по счету за отчетный период, руб.» указывается сумма иных переводов по пенсионному счету за отчетный период (сумма поступлений за вычетом суммы списаний).		пенсионными счетами следует включать в графу 29 указанной формы в соответствии с пунктом 33 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420258, согласно которому в графе 29 указывается сумма иных переводов по пенсионному счету.
15	НПФ УГМК/ нис		Согласно пункту 1 Указания № 4282-У отчетность негосударственного пенсионного фонда составляется и представляется по формам, в сроки и порядке, установленные приложениями 1 - 12 к Указанию № 4282-У, с учетом требований, предусмотренных пунктом 2 Указания № 4282-У. Пунктом 2 Указания № 4282-У установлено: «2. Отчетность негосударственного пенсионного фонда за первый квартал, первое полугодие, девять месяцев представляется в Банк России вместе с промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью негосударственного пенсионного фонда за соответствующие периоды.».	Должен ли негосударственный пенсионный фонд предоставлять квартальную надзорную отчетность одновременно с промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью (в один день)? Или НПФ имеет право предоставлять отдельные формы квартальной надзорной отчетности по мере их готовности?	Следуя нормам пункта 2 Указания Банка России № 4282-У, фонд должен представить квартальную надзорную отчетность вместе с промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью. Вместе с тем, в настоящее время размещенная на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Программа-анкета подготовки электронных документов для негосударственных пенсионных фондов предусматривает возможность представления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда отдельно от форм отчетности, установленной Указанием Банка России от 07.02.2017 № 4282-У.
16	НПФ УГМК/ нис	0420254	Раздел 3 Отчета Пенсионные резервы, взносы, выплаты, количество заключенных и прекращенных пенсионных договоров, количество участников фонда по субъектам Российской Федерации и иностранным государствам. Согласно пункту 8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420254, предусмотренному Указанием № 4282-У, в разделе 2 Отчета	К какой территории в качестве участника необходимо отнести лицо, если, например, оно проживает в Башкирской республике, является вкладчиком-физическим лицом, заключившим договор в свою пользу, и одновременно является участником по договору, заключенному вкладчиком юридическим лицом, место нахождения которого находится в Челябинской области (лицо работает вахтовым методом)? Во избежание ошибок и одинакового	В случае если одно лицо является участником фонда и по пенсионным договорам с юридическими лицами и по пенсионным договорам с физическими лицами, в разделе 3 отчетности по форме 0420254 по показателям «Количество участников фонда по действующим на конец отчетного периода пенсионным договорам» и «Количество участников фонда, получающих негосударственную пенсию на конец отчетного периода по пенсионным договорам» такое лицо включается и в графу «с юридическими лицами» и в графу «с физическими лицами» в разрезе субъектов Российской Федерации и иностранных государств в зависимости от места нахождения

1	2	3	4	5	6
			отражаются сведения об изменении количества пенсионных договоров и участников фонда за отчетный период. В случае, если одно лицо является участником фонда по нескольким пенсионным договорам, оно включается в Отчет только один раз. Согласно пункту 9 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420254, предусмотренному Указанием № 4282-У, в разделе 3 Отчета отражаются сведения о пенсионных резервах, пенсионных взносах и выплатах по пенсионным договорам, количестве заключенных и прекращенных пенсионных договоров, количестве участников фонда в разрезе субъектов Российской Федерации и иностранных государств в зависимости от места нахождения (адреса) вкладчика - юридического лица или места жительства вкладчика - физического лица.	отражения показателей отчетности возможно ли заполнение информации в Разделе 3 Отчета в разрезе субъектов Российской Федерации по месту жительства участника? Каким принципом руководствоваться при отнесении лица в качестве участника при заполнении графы 13 и 14 (Количество участников фонда по действующим на конец отчетного периода пенсионным договорам, чел., гр. 13-е юридическими лицами, гр. 14-е физическими лицами) раздела 3 Отчета в случае, если лицо является одновременно вкладчиком-физическим лицом в свою пользу и участником по договору с вкладчиком -юридическим лицом? В какой графе необходимо учесть данное лицо (в графе 13 или 14) с учетом требований пункта 8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420254 Указания № 4282-У?	(адреса) вкладчика – юридического лица или места жительства вкладчика – физического лица.
17	НПФ Профессиональ ный/ НИС	0420253		Должна ли включаться корректировка пенсионных обязательств до наилучшей оценки по результатам проверки адекватности обязательств в строке 1.1 и 11.1 раздела 1 Оперативного отчета о деятельности негосударственного пенсионного фонда по форме 0420253?	В разделе 1 «Сведения о пенсионных резервах по негосударственному пенсионному обеспечению» отчетности по форме 0420253 приводятся сведения о пенсионных резервах в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Пенсионные резервы на конец отчетного периода с учетом корректировки до наилучшей оценки отражаются по строке 7 раздела 1 отчетности по форме 0420254.
18	НПФ Профессиональ ный/	0420254	В Порядке составления и представления отчетности по форме 0420254 «Отчет о деятельности по	Просим разъяснить, должен ли фонд включать в состав кредиторской задолженности отложенные налоговые	В соответствии с пунктом 13.1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420254 «Отчет о деятельности по

1	2	3	4	5	6
	НИС		негосударственному пенсионному обеспечению» (далее – «Отчет по НПО») установлено, что при расчете стоимости чистых активов расчетного портфеля в составе кредиторской задолженности учитывается в том числе задолженность по уплате налогов.	обязательства/активы.	негосударственному пенсионному обеспечению» используемая для расчета показателя доходности стоимость чистых активов расчетного портфеля определяется как разница между стоимостью активов расчетного портфеля по данным бухгалтерского учета и стоимостью обязательств в составе кредиторской задолженности, подлежащих исполнению за счет активов, составляющих расчетный портфель. При этом в составе кредиторской задолженности не учитываются отложенные налоговые обязательства (активы).
19	НПФ Профессиональ ный/ НИС	0420254		Просим разъяснить, должен ли фонд учитывать в графе 16 «Прочие расходы» Подраздела 8.1. Отчета по НПО следующие расходы: а) расходы, связанные с выбытием имущества; б) расходы, связанные с переоценкой имущества; в) отложенные налоговые обязательства/активы?	Расходы, связанные с выбытием имущества, с переоценкой имущества, с формированием отложенных налоговых обязательств (активов) отражаются в графе 16 подраздела 8.1 раздела 8 отчетности по форме 0420254 в случае, если эти расходы связаны с размещением пенсионных резервов.
20	НПФ Профессиональ ный/ НИС	0420254	В Подразделе 8.2. Отчёта по НПО в строке 3 необходимо указывать среднюю стоимость чистых активов	Действительно ли стоимость чистых активов определяется согласно Приказу ФСФР РФ от 08.06.2010 № 10-37/пз-н? При расчете средней стоимости чистых активов фонд должен учитывать стоимость чистых активов на каждый рабочий день?	В строке 3 подраздела 8.2 раздела 8 отчетности по форме 0420254 справочно указывается средняя стоимость чистых активов негосударственного пенсионного фонда, рассчитанная в соответствии с Правилами расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда, утвержденными приказом ФСФР России от 08.06.2010 № 10-37/пз-н (для отчетных периодов, начинающихся с 01.01.2018 и позднее – в соответствии с Указанием Банка России от 11.10.2017 № 4579-У «О порядке расчета текущей рыночной стоимости и стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по договору

1	2	3	4	5	6
					доверительного управления средствами пенсионных накоплений, порядке и сроках расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда»). При расчете средней стоимости чистых активов фонд должен учитывать стоимость чистых активов на каждый рабочий день.
24	НПФ Алмазная осень/ НИС	0420204		Просим пояснить, в каких строках формы надзорной отчетности 0420204 отражаются следующие активы: - суммы размещения и возврата депозитов; - полученные проценты по депозитам; - полученные проценты по МНО.	Передача и возврат депозитов в отчете о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества (приложение 7 к Положению Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» (далее – Положение № 527-П)) отражается по статье 31 «Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах». В соответствии с порядком составления отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества (приложение 18 к Положению № 527-П) сумма фактически поступивших в отчетном периоде процентов по долговым финансовым вложениям отражается по строке 8³ «Полученные проценты». Полученные проценты по денежным средствам на расчетных счетах в форме неснижаемых остатков включаются в статью 8³ «Полученные проценты» отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества.
29	АО «НПФ Сбербанк»/ НИС	0420252	В соответствии с порядком заполнения по строкам 2.16 и 2.17 отражаются соответственно суммы корректировки обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному	Просим пояснить, по каким строкам Фонд отражает корректировки обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с п.8.2	В отчетности по форме 0420252 «Общие сведения о деятельности негосударственного пенсионного фонда» в подразделе 1.1 раздела 1 по строкам 2.16 и 2.17 отражаются соответственно суммы корректировки обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному

1	2	3	4	5	6
			пенсионному обеспечению до наилучшей оценки по результатам проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, проведенной фондом в соответствии с Положением Банка России от 5 ноября 2015 года № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению».	Положения 502-п, не являющимися корректировками по итогам ПАО, а именно: Фонд в суммах, эквивалентных суммам, в которых созданы страховой резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию, на каждую отчетную дату уменьшает соответствующие счета бухгалтерского учета, предназначенные для доведения обязательств до наилучшей оценки, осуществляет бухгалтерские записи на счетах корректировок в корреспонденции со счетами по уменьшению пенсионных обязательств. Фонд в суммах, эквивалентных суммам, в которых использованы страховой резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию, на дату использования увеличивает соответствующие счета бухгалтерского учета, предназначенные для доведения обязательств до наилучшей оценки, осуществляет бухгалтерские записи на счетах корректировок в корреспонденции со счетами по увеличению пенсионных обязательств.	пенсионному обеспечению до наилучшей оценки, в том числе проведенной фондом в порядке, установленном пунктом 8.2 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 пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению».
30	АО «НПФ Сбербанк»/ НИС	0420253		Просим пояснить, включается ли в результат размещения пенсионных резервов (до выплаты вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию, фонду) величина начисленного налога на прибыль?	В отчетности по форме 0420253 «Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда» по строке «Результат размещения пенсионных резервов за отчетный период (до выплаты вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию, фонду)» величина начисленного налога на прибыль не отражается.
31	АО «НПФ Сбербанк»/ НИС	0420254		Просим пояснить порядок заполнения показателя строки 2.2 «финансовый результат от размещения пенсионных резервов» за периоды 1-3 квартал 2017 г. в случае, если Фонд распределяет результат	В случае если фонд распределяет результат размещения средств пенсионных резервов по итогам отчетного года, по строке 2.2 «финансовый результат от размещения пенсионных резервов» раздела 1 отчетности по форме 0420254 «Отчет о деятельности

1	2	3	4	5	6
				размещения средств пенсионных резервов по итогам отчетного года. По каким строкам отражать финансовый результат от размещения пенсионных резервов в промежуточной отчетности?	по негосударственному пенсионному обеспечению», представляемой за первый квартал, первое полугодие и девять месяцев отчетного года, отражается нераспределенный финансовый результат от размещения пенсионных резервов за отчетный период.
32	АО «НПФ Сбербанк»/ НИС	0420254		Просим пояснить, должен ли показатель по строке 1 Подраздел 8.2.»Финансовый результат от размещения средств пенсионных резервов» соответствовать итоговому показателю, отраженному по строке «Итого» столбца «Финансовый результат от размещения средств пенсионных резервов (до выплаты вознаграждения управляющей компании), тыс. руб.» подраздела 8.1 «Сведения о размещении средств пенсионных резервов за отчетный период по управляющим компаниям»? Просим пояснить, должен ли показатель по строке 1 Подраздел 8.2.»Финансовый результат от размещения средств пенсионных резервов» соответствовать показателю строки 2.2 «финансовый результат от размещения пенсионных резервов» за вычетом вознаграждения управляющей компании и специализированного депозитария? Просим пояснить, каким образом отражать в подразделах 8.1 и 8.2 промежуточной отчетности информацию о начисленном налоге на прибыль средств пенсионных резервов?	В отчетности по форме 0420254 «Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» показатель строки 1 подраздела 8.2 «Финансовый результат от размещения средств пенсионных резервов и его распределение» должен соответствовать итоговому показателю, отраженному по строке «Итого» графы «Финансовый результат от размещения средств пенсионных резервов (до выплаты вознаграждения управляющей компании)» подраздела 8.1 «Сведения о размещении средств пенсионных резервов за отчетный период по управляющим компаниям». Показатель по строке 1 подраздела 8.2 должен соответствовать показателю строки 2.2 «финансовый результат от размещения пенсионных резервов» раздела 1 «Сведения о формировании и об использовании средств пенсионных резервов» с учетом распределения результата размещения пенсионных резервов. Сумма начисленного налога на прибыль от размещения средств пенсионных резервов отражается по строке 2.2 «направлено на уплату налогов» подраздела 8.2 «Финансовый результат от размещения средств пенсионных резервов и его распределение».
33	АО «НПФ Сбербанк»/ НИС	0420255	В соответствии с п. 9.1 порядка заполнения указанной формы в расчет суммы изъятия средств включаются перевод средств в выплатной резерв и резерв по обязательному пенсионному	Просим пояснить порядок учета для расчета доходности средств пенсионных накоплений, отчисляемых в РОПС на основании п.2.1 ст. 20.1 Федерального закона №75-ФЗ.	Пунктом 9.1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420255 «Отчет о деятельности по обязательному пенсионному страхованию» установлен порядок расчета показателя «Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений за минусом вознаграждения

1	2	3	4	5	6
			страхованию в связи со смертью застрахованного лица. В расчет суммы изъятий средств не включаются ежегодные отчисления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию. В соответствии со ст. 20.1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» №75-ФЗ резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию формируется за счет: - средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц; - средств пенсионных накоплений, подлежащих направлению в соответствии с настоящим Федеральным законом в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию (в соответствии с п.5 ст.36.6-1).		управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду» (далее – показатель доходности). При этом средства пенсионных накоплений, составляющие резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, не входят в состав расчетного портфеля для расчета показателя доходности. При определении величины денежного потока для расчета показателя доходности в расчет суммы изъятий средств не включаются ежегодные отчисления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, а также средства пенсионных накоплений, предусмотренные подпунктом 2.1 пункта 2 статьи 20.1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».