



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент бухгалтерского учета
и отчетности

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
от 21.09.2015 № 18-1-2-7/1594
на № Исх. № 301 от 09.09.2015

Президенту Национальной
ассоциации негосударственных
пенсионных фондов

К.С. Угрюмову

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

Уважаемый Константин Семенович!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности рассмотрел письмо Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов от 09.09.2015 № 301 с предложениями и замечаниями по внесению изменений в проект положения Банка России «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» (далее – проект положения) и направляет в Ваш адрес таблицу с комментариями к полученным предложениям и замечаниям.

Приложение:

Таблица предложений и замечаний НАПФ к проекту положения на 4 листах.

И.о. главного бухгалтера Банка России –
директора Департамента
бухгалтерского учета и отчетности

С уважением,

И.Ю. Грановская

И.Ю. Грановская

ИХМ 579

от 25.09 2015

045708

Исп.: Бизяева Т.М. ☎ 1-47-28

**Предложения и замечания НАПФ к проекту положения
«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»**

№ п/п	Пункт проекта положения	Замечания НАПФ	Предложения НАПФ	Комментарии Банка России
1.	П. 2.3.9.	Пункт не содержит выкупных сумм.	4 Изложить п. 2.3.9 в следующей редакции: 2.3.9. Выплату пенсий, выкупных сумм, включая перевод средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений в другой фонд и Пенсионный фонд Российской Федерации на основании требования застрахованных лиц, участников или вкладчиков, в соответствии с требованиями глав 8–10, 12 настоящего Положения (бухгалтерские записи 2, 10, 18, 26 таблицы 2; бухгалтерские записи 2, 12 таблицы 3; бухгалтерские записи 1, 2, 4 таблицы 7 приложения к настоящему Положению)».	5 Отклонено. Пункт 2.3.9 текущей редакции проекта положения изложен в следующей редакции: «Выплату пенсий, выкупных сумм, включая перевод средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений в другой фонд и Пенсионный фонд Российской Федерации на основании требования застрахованных лиц, участников или вкладчиков, в соответствии с требованиями глав 8–10, 12 настоящего Положения (бухгалтерские записи 2, 10, 18, 26 таблицы 2; бухгалтерские записи 2, 12 таблицы 3; бухгалтерские записи 1, 2, 4 таблицы 7 приложения к настоящему Положению)».
2.	П. 6.10 «Все бухгалтерские записи по выделяемым	Так как встроенные производные финансовые инструменты относятся к	8 Необходимо предусмотреть порядок, обеспечивающий раздельный учет собственных	Отклонено. Проект положения предусматривает бухгалтерские записи по выделению

<p>встроенным производным финансовым инструментам осуществляются фондом на счетах собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления деятельности фонда.»</p>	<p>деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, предложенный вариант учета образует смешение имущества, что, в свою очередь, нарушает требования действующих нормативных актов. При ведении бухгалтерского учета фонд обязан не допускать смешения собственных средств фонда, имущества, составляющего пенсионные резервы, и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений (п. 2 ст. 32 75-ФЗ).</p>	<p>средств фонда, имущества, составляющего пенсионные резервы, и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений.</p>	<p>встроенного производного финансового инструмента за счет собственных средств фонда или имущества для обеспечения уставной деятельности. При этом смешения имущества не происходит. Иллюстрация примера учета договора негосударственного пенсионного обеспечения, содержащего встроенный финансовый инструмент, будет приведена в методических рекомендациях к Положению Банка России «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», которые будут разработаны Банком России.</p>
<p>3. П. 7.9 «Все бухгалтерские записи по выделяемым депозитным составляющим осуществляются фондом на счетах собственных средств или имущества, для использования уставной деятельности».</p>	<p>Так как депозитные составляющие относятся к деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, предложенный вариант учета образует смешение имущества, что, в свою очередь, нарушает требования действующих нормативных актов. Фонд обязан при ведении бухгалтерского учета не допускать смешения собственных средств фонда, имущества, составляющего</p>	<p>Необходимо предусмотреть порядок, обеспечивающий раздельный учет собственных средств фонда, имущества, составляющего пенсионные резервы, и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений.</p>	<p>Отклонено. Проект положения предусматривает бухгалтерские записи по выделению депозитной составляющей за счет собственных средств фонда или имущества для обеспечения уставной деятельности. При этом смешения имущества не происходит. Иллюстрация примера учета договора негосударственного пенсионного обеспечения, содержащего депозитную составляющую, будет приведена в методических рекомендациях к Положению Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в</p>

		пенсионные резервы, и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений (п. 2 ст. 32 75-ФЗ).		качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению», которые будут разработаны Банком России.
4.	Абзацы 1,2 п. 13.3 Прямыми аквизиционными расходами, в том числе, являются: Вознаграждения посредникам за услуги, связанным с заключением договоров негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного страхования (агентское или комиссионное вознаграждение) и связанные с ним взносы в государственные внебюджетные фонды;	Не учтены возможные налоги, включенные в состав вознаграждения НДФЛ для физических лиц и НДС для юридических лиц.	Изложить абзацы 1,2 п. 13.3 в следующей редакции: «13.3. Прямыми аквизиционными расходами, в том числе, являются: Вознаграждения посредникам за услуги, связанные с заключением договоров негосударственного пенсионного обеспечения или обязательного страхования (агентское или комиссионное вознаграждение) и связанные с ним налоги и страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.»	Отклонено. В пункте 13.3 не содержится закрытый перечень, но приведены примеры аквизиционных расходов. НДФЛ не является расходом негосударственного пенсионного фонда. НДС, включенный в стоимость услуг посредников, связанных с заключением договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, включается в стоимость оказанных услуг, учитываемых в составе аквизиционных расходов.
5.	Абзац 3 п. 13.3 Расходы на оплату труда работников фонда, занятых оформлением по заключению указанных договоров, и связанные с ними страховые взносы в государственные	1.Запронуты только работы по заключению договоров, отсутствует возможность отнести на прямые затраты работы, связанные с дальнейшим сопровождением таких договоров (назначение пенсий, расторжение договоров, отражение новых	Изложить абзац 3 п. 13.3 в следующей редакции: «Расходы на оплату труда работников фонда, занятых оформлением документации по заключению и дальнейшему сопровождению указанных договоров, и связанные с ними налоги и	Отклонено. Расходы по сопровождению договоров не являются аквизиционными расходами. Аквизиционные расходы - расходы на приобретение, которые включают расходы, связанные с заключением договоров страхования. Они должны охватывать как прямые расходы, такие как комиссии, и расходы на составление полного пакета

внебюджетные фонды.	взносов...). При этом, порядок списания прямых расходов подразумевает их неоднократность или возникновения. 2. Не учтены возможные налоги, включенные в состав вознаграждения НДФЛ для физических лиц и НДС для юридических лиц.	страховые взносы в государственные внебюджетные фонды».	документов по страхованию или в том числе договора страхования, а также косвенные расходы, такие как расходы на рекламу и административные расходы, связанные с обработкой предложений и выдачей полисов (директива №91/674/ЕЭС Совета ЕС «О годовой и консолидированной отчетности страховых организаций).
6. Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается по состоянию на наиболее раннюю из дат: дату прекращения соответствующего договора негосударственного пенсионного обеспечения или об обязательном страховании или дату назначения пенсии (то есть дату наступления пенсионных оснований, определенную в порядке, установленном Федеральным законом о страховых пенсиях) или в порядке, установленном пунктом 17.6 настоящего Положения.	Дата назначения или накопительной или негосударственной пенсии не является датой наступления пенсионных оснований. На практике может сложиться ситуация, когда наступление пенсионных оснований произойдет в одном отчетном периоде, а назначение пенсии -уже в другом.	Исключить из п. 14.5. фразу: «то есть дату наступления пенсионных оснований, определенную в порядке, установленном Федеральным законом о страховых пенсиях) и изложить п. 14.5 в следующей редакции: «14.5 Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается по состоянию на наиболее раннюю из дат: дату прекращения соответствующего договора негосударственного пенсионного обеспечения или об обязательном страховании или дату назначения пенсии (то есть дату наступления пенсионных оснований, определенную в порядке, установленном пунктом 17.6 настоящего Положения)».	Отклонено. Страховым риском по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования является, в частности, риск дожития, наступлением страхового случая по этому страховому риску является наступление пенсионных оснований у застрахованных лиц, но не дата назначения пенсии, которая наступает позднее и зависит от условий пенсионного договора.