



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

(НАПФ)

ПРЕЗИДЕНТ

123022, г Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42,
тел./факс (495) 287-85-78, e-mail: info@napf.ru, www.napf.ru

« 13 » декабря 2017 г. № 421
На № 47-3-2/781 от 05.09.2017 г.

Главному бухгалтеру Банка России
– директору Департамента
бухгалтерского учета и отчетности
Кружалову А.В.

Личный кабинет
Без досылки бумажного экземпляра

Уважаемый Андрей Васильевич!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) выражает Вам свое почтение и в ответ на письмо Банка России № 47-3-2/781 от 05.09.2017 г. о составлении отчетности негосударственными пенсионными фондами (НПФ) с сообщением о готовности представителей Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России принять участие во встрече с сообществом НПФ просим Вас рассмотреть возможность провести встречу с представителями НПФ по вопросам ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями отраслевых стандартов и составления бухгалтерской (финансовой) и надзорной отчетности в соответствии с Положением № 527-П и Указанием 4282-У.

О принятом Вами решении просим уведомить НАПФ в любой удобной для Вас форме.

Данное письмо также направлено в адрес Директора Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России Габунии Ф.Г. и Директора Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций Банка России Гончаровой О.А.

Ассоциация выражает надежду на продолжение нашего успешного взаимодействия с Банком России.

Приложение: вопросы от НПФ на 20 л. в 1 экз.



Исп.: И.В. Большакова, 8-495-980-0665

К.С. Угрюмов

НПФ	Тип отчётности (БФО/НИС)	Форма отчётности	Описание ситуации	Вопрос
НПФ УГМК	НИС	Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда (код формы по ОКУД 0420253, месячная).	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)?
НПФ УГМК	НИС	-	Согласно статье 18 Федерального закона от 07.05.1998 N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - закон № 75-ФЗ), п. 2: «2. Пенсионные резервы 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.	Соответствует ли состав показателя «пенсионные резервы», предусмотренного Указанием № 4282-У и используемого в таких формах надзорной отчетности, как «Оперативный отчет о 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

НПФ	Тип отчётности (БФО/НИС)	Форма отчётности	Описание ситуации	Вопрос
				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.
НПФ УГМК	НИС	форма по ОКУД 0420253 (месячная) форма по ОКУД 0420254 (квартальная)		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)?
НПФ УГМК	НИС	Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (код формы по ОКУД 0420254, квартальная)	Согласно пункту 8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420254 «Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению», 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 (код формы по ОКУД 0420253, месячная). 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 «Оперативный отчет о деятельности	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

НПФ	Тип отчётности (БФО/НИС)	Форма отчётности	Описание ситуации	Вопрос
			негосударственного пенсионного фонда» отсутствует.	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 по ОКУД 0420254 (квартальная) в показатель стр. 4, гр. 3 раздел 2 «Количество участников фонда по действующим пенсионным договорам на конец отчетного периода, чел.» формы по ОКУД 0420254 (квартальная)? Или в показатель стр. 4, гр. 3 раздел 2 «Количество участников фонда по действующим пенсионным договорам на конец отчетного периода, чел.» формы по ОКУД 0420254 (квартальная) включаются только участники, которым негосударственная пенсия не назначена?
НПФ УГМК	НИС	Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (код формы по ОКУД 0420254, квартальная)	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 по ОКУД 0420254 (квартальная) и/или в стр. 9, гр. 3, раздел 2 «Количество выбывших в отчетном периоде участников, чел., всего, в том числе:» формы по ОКУД 0420254 (квартальная)?

НПФ	Тип отчётности (БФО/НИС)	Форма отчётности	Описание ситуации	Вопрос
НПФ УГМК	НИС	Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (код формы по ОКУД 0420254, квартальная)	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 по ОКУД 0420254 (квартальная) в отчетности за 6 месяцев 2017 года? В каких показателях необходимо отразить информацию о данном участнике в разделе 2 формы по ОКУД 0420254 (квартальная) 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 по ОКУД 0420254 (квартальная) и/или в стр. 9, гр. 3, раздел 2 «Количество выбывших в отчетном периоде участников, чел., всего, в том числе:» формы по ОКУД 0420254 (квартальная) за отчетный период 6 месяцев и 9 месяцев 2017 года.

НПФ	Тип отчётности (БФО/НИС)	Форма отчётности	Описание ситуации	Вопрос
НПФ УГМК	НИС	Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (код формы по ОКУД 0420254, квартальная)	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 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.	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 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?
НПФ УГМК	НИС		Согласно статье 3 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - закон № 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 «Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда (код формы по ОКУД 0420253)», «Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (код формы по ОКУД 0420254)», понятию «участник», предусмотренному статьей 3 закона № 75-ФЗ?

НПФ	Тип отчётности (БФО/НИС)	Форма отчётности	Описание ситуации	Вопрос
НПФ УГМК	НИС	Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда (код формы по ОКУД 0420253, месячная).	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 (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.	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 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)?
НПФ УГМК	НИС	-	7. Согласно статье 18 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - закон № 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	Соответствует ли состав показателя «пенсионные накопления», предусмотренного Указанием № 4282-У и используемого в таких формах надзорной отчетности, как «Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда (код формы по ОКУД

НПФ	Тип отчётности (БФО/НИС)	Форма отчётности	Описание ситуации	Вопрос
			средств, учтенных в 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 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	0420253)», «Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (код формы по ОКУД 0420254)», источникам формирования «пенсионных накоплений», предусмотренных статьей 18 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 законом № 75-ФЗ, просим разъяснить, что должен включать НПФ в состав показателя «пенсионные накопления» при составлении надзорной отчетности.

НПФ	Тип отчётности (БФО/НИС)	Форма отчётности	Описание ситуации	Вопрос
			застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании в установленном настоящим Федеральным законом порядке; средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд в соответствии с настоящим Федеральным законом и еще не переданных в Пенсионный фонд Российской Федерации или другие фонды; иного имущества, определяемого по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда для покрытия отрицательного результата от инвестирования пенсионных накоплений; средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»..». Из изложенного следует, что депонент, не относится ни к одному из источников формирования пенсионных накоплений.	
НПФ УГМК	НИС	-		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 по ОКУД 0420253 (месячная) = строка 4, гр. 3 «Средства пенсионных накоплений на конец отчетного периода» раздел 1 подраздел

НПФ	Тип отчётности (БФО/НИС)	Форма отчётности	Описание ситуации	Вопрос
				1.1 формы по ОКУД 0420255 (квартальная)
НПФ УГМК	БФО	Примечание 34	В примечании 34 в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» (утв. Банком России 28.12.2015 № 527-П) в таблице 34.6 фонды отражают структуру и количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения, количество участников. В соответствии с порядком составления таблицы 34.6 и пояснений к ней в таблице 34.6 раскрывается информация о действующих договорах негосударственного пенсионного обеспечения и договорах негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных за отчетный период, участниках действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения и участниках договоров, заключенных за отчетный период и соответствующий сопоставимый период. Требование, о том, что, если одно лицо является участником фонда по нескольким пенсионным договорам, оно включается в таблицу только один раз, отсутствует.	Действительно ли данные, отражаемые НПФ в таблице 34.6 Примечания 34 к бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ, должны заполняться в соответствии с порядком заполнения данных Раздела 2 Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (код формы по ОКУД 0420254, квартальная)?
НПФ УГМК	НИС	-	10. Согласно пункту 5 Указания № 4282-У «В случае обнаружения негосударственным пенсионным 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	Если после предоставления в Банк России Оперативного отчета о деятельности негосударственного пенсионного фонда (код формы по ОКУД 0420253, месячная) в фонд поступили пенсионные договоры, дата заключения которых относится к отчетному месяцу, что соответственно влияет на сведения о количестве лиц,

НПФ	Тип отчётности (БФО/НИС)	Форма отчётности	Описание ситуации	Вопрос
			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.».	ставших участниками фонда в отчетном месяце, и о количестве участников фонда по действующим пенсионным договорам на конец отчетного месяца, отраженные в подразделе «Справочно» формы по ОКУД 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?
НПФ УГМК	НИС	Отчет о реализации пенсионных схем по пенсионным договорам (код формы по ОКУД 0420258, квартальная)	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 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).	Должны ли переводы между именными пенсионными счетами отражаться в графе 29 Отчета о реализации пенсионных схем по пенсионным договорам (код формы по ОКУД 0420258, квартальная)?
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.	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

НПФ	Тип отчётности (БФО/НИС)	Форма отчётности	Описание ситуации	Вопрос
			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.».	квартальной надзорной отчетности по мере их готовности?
НПФ УГМК	НИС	Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (код формы по ОКУД 0420254, квартальная).	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 «Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению», 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. Согласно пункту 9 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420254 «Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению», 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	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 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 - с юридическими лицами, гр. 14 - с физическими лицами) раздела 3 Отчета в случае, если лицо

НПФ	Тип отчётности (БФО/НИС)	Форма отчётности	Описание ситуации	Вопрос
			Федерации и иностранных государств в зависимости от места нахождения (адреса) вкладчика - юридического лица или места жительства вкладчика - физического лица.	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 «Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» Указания № 4282-У?
НПФ Профессиональный	НИС	Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда по форме 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?
НПФ Профессиональный	НИС	0420254 «Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»	В Порядке составления и представления отчетности по форме 0420254 «Отчет о деятельности по 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.	Просим разъяснить, должен ли фонд включать в состав кредиторской задолженности отложенные налоговые обязательства/активы.
НПФ Профессиональный	НИС	0420254 «Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»		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;

НПФ	Тип отчётности (БФО/НИС)	Форма отчётности	Описание ситуации	Вопрос
				б) расходы, связанные с переоценкой имущества; в) отложенные налоговые обязательства/активы?
НПФ Профессиональный	НИС	0420254 «Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»	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?
НПФ Корабел	БФО	-	Учет Резерва переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	При расчете и распределении дохода от размещения пенсионных резервов на счета вкладчиков учитывается ли «Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» отраженный на счетах 106, как прочий совокупный доход за отчетный период (если да, то какими проводками отражается)?
НПФ Алмазная осень	БФО	-	У фонда в бухгалтерском учете на конец отчетного периода сформированы остатки по счету 61701 «Отложенное налоговое обязательство» и счету 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам». В соответствии с Приложением 4 «Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное» к Положению от 02.09.2015 №486-П счета 61701 и 61702 являются парными. В соответствии с п. 7 данного Положения допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары – активном или пассивном. Если по каким-либо причинам	Просьба разъяснить действия фонда в том случае, когда сальдо по счетам 61701 и 61702 сформированы в разных видах деятельности (например сальдо по дебету счета 61702 по виду деятельности 3 «уставная деятельность», и сальдо по кредиту счета 61701 по виду деятельности 2 «НПО»), а также порядок заполнения строки 17 «Отложенные налоговые активы» и строки 30 «Отложенные налоговые обязательства» формы 0420201 «Бухгалтерский баланс НПФ в форме АО».

НПФ	Тип отчётности (БФО/НИС)	Форма отчётности	Описание ситуации	Вопрос
			образовалось сальдо на обоих парных лицевых счетах, необходимо перечислить бухгалтерской записью меньшее сальдо на счет с большим сальдо.	
НПФ Алмазная осень	БФО	-	В соответствии с п.1 ст.271 НК РФ доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления).	В каком периоде в целях налогового учета необходимо отражать часть дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений и часть дохода от размещения средств пенсионных резервов в размере до 15%, распределенных в состав собственных средств, если в бухгалтерском учете в соответствии с ОСБУ №502-П данные проводки отражаются в дату фактического перечисления денежных средств на банковский счет?
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.
НПФ Алмазная осень	БФО	Примечание 7.1		Просим пояснить порядок заполнения таблицы 7.1 Примечания 7 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» Положения №527-П, а именно какие финансовые активы должны отражаться в: – строке 1 «Ценные бумаги, удерживаемые для торговли»;

НПФ	Тип отчётности (БФО/НИС)	Форма отчётности	Описание ситуации	Вопрос
				– строке 2 «Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании» .
АО «Национальный НПФ»	БФО	Примечание 5, Примечание 6		Каким образом отражать в бухгалтерском учете НФО денежных средств, переданных в доверительное управление, размещенных как неснижаемые остатки с уплатой процентов за период размещения? Какие счета бухгалтерского учета необходимо применять для начисления процентов на неснижаемый остаток на счете по учету денежных средств, переданных в доверительное управление? В каком Примечании к бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением №527-П «Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов" следует указывать неснижаемый остаток денежных средств, переданных в доверительное управление? Для неснижаемого остатка по счету 20501 предусмотрено отражение, в том числе, в стр. 6 «Прочие размещенные средства»

НПФ	Тип отчётности (БФО/НИС)	Форма отчётности	Описание ситуации	Вопрос
				Примечании 6 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах». Для неснижаемого остатка на счете 47901 предусмотрено отражение только стр.5 «Денежные средства, переданные в доверительное управление Примечания 5 «Денежные средства и их эквиваленты» и стр. 9 «Прочее» Примечания 10 «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность».
АО «Национальный НПФ»	БФО	486-П	Согласно пункту 1 Статьи 2 Федерального закона от 17.05.2007г. 82-ФЗ «О банке развития» (далее - Федеральный закон 17.05.2007 № 82-ФЗ) Внешэкономбанк является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией, статус, цели деятельности, функции и полномочия которой определяются настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами и принятыми на их основе нормативными правовыми актами Российской Федерации. При этом пунктами 2 и 4 статьи 4 Федерального закона 17.05.2007 № 82-ФЗ законодательство о банках и банковской деятельности распространяется на деятельность Внешэкономбанка в части, не противоречащей настоящему Федеральному закону, и с учетом установленных настоящим Федеральным законом особенностей, а также к отношениям, возникающим при осуществлении Внешэкономбанком возложенных на него настоящим Федеральным законом функций, применяются положения Гражданского кодекса	На каких балансовых счетах следует учитывать операции с облигациями Внешэкономбанка, на счетах по учету Долговых ценных бумаг кредитных организаций или Долговых ценных бумаг прочих резидентов?

НПФ	Тип отчётности (БФО/НИС)	Форма отчётности	Описание ситуации	Вопрос
			Российской Федерации, установленные для кредитных организаций (банков). Пункт 2 статьи 7 указанного закона определяет, что Внешэкономбанк ведет бухгалтерский учет в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета и отчетности для кредитных организаций Российской Федерации с учетом особенностей ведения бухгалтерского учета устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации.	
АО «Национальный НПФ»	БФО	486-П		Возможно ли введение дополнительных балансовых счетов по учету ценных бумаг некредитных финансовых организаций в связи с необходимостью отражения данных по этому виду финансовых вложений в бухгалтерской отчетности НФО в соответствии с Положением №527-П «Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов"»?
АО «НПФ Сбербанк»	НИС	Форма по ОКУД 0420252 Подраздел 1.1. Общие сведения о доходах и расходах фонда по уставной деятельности	В соответствии с порядком заполнения по строкам 2.16 и 2.17 отражаются соответственно суммы корректировки обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному 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	Просим пояснить, по каким строкам Фонд отражает корректировки обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с п.8.2 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

НПФ	Тип отчётности (БФО/НИС)	Форма отчётности	Описание ситуации	Вопрос
			«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».	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.
АО «НПФ Сбербанк»	НИС	Форма по ОКУД 0420253 Результат размещения пенсионных резервов за отчетный период (до выплаты вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию, фонду)		Просим пояснить, включается ли в результат размещения пенсионных резервов (до выплаты вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию, фонду) величина начисленного налога на прибыль?
АО «НПФ Сбербанк»	НИС	Форма по ОКУД 0420254 Раздел 1. Сведения о формировании и об использовании средств		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

НПФ	Тип отчётности (БФО/НИС)	Форма отчётности	Описание ситуации	Вопрос
		пенсионных резервов		результат размещения средств пенсионных резервов по итогам отчётного года. По каким строкам отражать финансовый результат от размещения пенсионных резервов в промежуточной отчетности?
АО «НПФ Сбербанк»	НИС	Форма по ОКУД 0420254 Подраздел 8.1 Сведения о размещении средств пенсионных резервов за отчетный период по управляющим компаниям Подраздел 8.2. Финансовый результат от размещения средств пенсионных		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

НПФ	Тип отчётности (БФО/НИС)	Форма отчётности	Описание ситуации	Вопрос
				промежуточной отчетности информацию о начисленном налоге на прибыль средств пенсионных резервов?
АО «НПФ Сбербанк»	НИС	Форма по ОКУД 0420255 Раздел 4. Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	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 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).	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.