



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

Главному бухгалтеру Банка
России – директору Департамента
бухгалтерского учета и
отчетности

А.В. Кружалову

«14» февраля 2017 г. № 27

107016, Москва, ул.Неглинная, 12

Уважаемый Андрей Васильевич!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) выражает Вам свое почтение и в целях надлежащего исполнения Положения Банка России от 05.11.2015 №502-П просит Вас дать разъяснения по следующим вопросам.

В соответствии с пунктом 2.3.8. ОСБУ 502-П при последующем признании договоров негосударственного пенсионного обеспечения фонд отражает распределение результата размещения средств пенсионных резервов в соответствии с главой 15 ОСБУ 502-П (бухгалтерские записи 3, 6, 9, 13, 16 таблицы 3, бухгалтерские записи таблицы 4 приложения к ОСБУ 502-П).

Согласно пункту 15.1. ОСБУ 502-П распределение положительного (отрицательного) результата размещения пенсионных резервов за отчетный период подлежит отражению в отчетности за период, в котором получен результат размещения пенсионных резервов, и в том случае, если решение уполномоченного органа принято после отчетной даты.

П. 15.1 ОСБУ 502-П дополнен абзацем следующего содержания:

«В дату фактического перечисления денежных средств на банковский счет фонда для учета денежных средств, составляющих имущество для обеспечения уставной деятельности или собственных средств, или в дату передачи ценных бумаги и иного имущества, в которое размещены средства пенсионных накоплений или средства пенсионных резервов фонда, часть дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений и часть дохода от размещения средств пенсионных резервов, распределенных в состав собственных средств, отражаются в составе собственных средств».

В соответствии с данным абзацем с 01.01.2017 г. часть дохода от размещения средств пенсионных резервов, распределенная в состав имущества для обеспечения уставной деятельности, собственных средств отражается Фондом в бухгалтерском учете в составе имущества для обеспечения уставной деятельности в дату фактического перечисления денежных средств на банковский счет фонда для учета денежных средств, составляющих имущество для обеспечения уставной деятельности. В связи с тем, что перечисление денежных средств на банковский счет фонда для учета денежных средств, составляющих имущество для обеспечения уставной деятельности, возможно только после закрытия отчетного периода и одобрения распределения дохода уполномоченным органом, то фактическое перечисление таких денежных средств может быть произведено только в периоде, следующим за отчетным.

Данный факт приводит к тому, что доход от размещения средств пенсионных резервов распределяется следующим образом:

- 1) часть дохода, распределенная в состав пенсионных резервов в отчетном периоде;
- 2) вторая часть (до 15% дохода от размещения средств пенсионных резервов) в периоде, следующим за отчетным;

Рассмотрим пример: фонд получил доход от размещения средств пенсионных резервов за 2017 год в размере 200 млн. рублей.

20 февраля 2018 года Совет фонда одобрил следующее распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов:

- 85% или 170 млн. рублей распределить на именные пенсионные счета;
- 15% или 30 млн. рублей распределить в состав имущества для обеспечения уставной деятельности.

Для целей данного примера распределение в страховой резерв не производится по причине его достаточности с точки зрения нормативной величины.

01 марта 2018 года произведено фактическое перечисление 30 млн. рублей на счет по учету денежных средств, составляющих имущество для обеспечения уставной деятельности.

В бухгалтерском учете 170 млн. рублей будет отражено в составе пенсионных резервов в 2017 году, при этом 30 млн. рублей будут отражены в составе имущества для обеспечения уставной деятельности в 1 квартале 2018 года.

Данное обстоятельство приводит к тому, что не соблюдаются:

1. Положения ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», а именно п.5: «факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности)»;

2. Концептуальные основы подготовки финансовой отчетности (МСФО), в которых говорится, что: «ОВ17 Учет по методу начисления отражает последствия влияния операций, а также прочих событий и обстоятельств, на экономические ресурсы отчитываемой организации и предъявленные к ней требования в тех периодах, в которых данные последствия имеют место быть, даже если являющиеся их следствием денежные поступления и выплаты происходят в другом периоде. Это важно, поскольку информация об экономических ресурсах отчитываемой организации и требованиях к ней, а также об изменениях в данных экономических ресурсах и требованиях за период обеспечивает лучшую основу для оценки прошлых и будущих результатов деятельности организации, чем просто информация о поступлениях и выплатах денежных средств за этот период».

Следует также учесть налогообложение операций по распределению дохода.

Таким образом, при применении пункта 15.1 ОСБУ 502-П в налоговом учете отчисления на формирование имущества, предназначенного в обеспечение осуществления уставной деятельности (в состав собственных средств), собственные средства будут отражаться фондом в дату фактического перечисления денежных средств на банковский счет фонда для учета денежных средств, составляющих имущество для обеспечения уставной деятельности (собственные средства) (для приведенного примера в налоговом учете 30 млн. рублей пройдут в 1 квартале 2018 года).

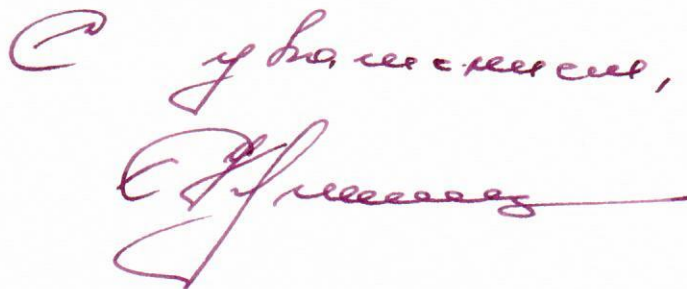
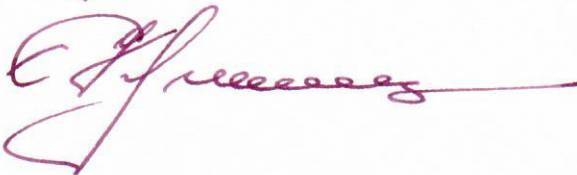
Данные изменения в части даты признания части дохода от размещения средств пенсионных резервов, распределенной в состав имущества для обеспечения уставной

деятельности (в состав собственных средств), могут повлечь значительные финансовые последствия для фондов в части налоговых платежей по налогу на прибыль. Это связано с тем, что часть дохода от размещения средств пенсионных резервов, направленная в состав имущества для обеспечения уставной деятельности (состав собственных средств), собственные средства будут отражены в периоде, следующем за отчетным (для приведенного примера – 1 квартал 2018 года), при этом все расходы, отраженные по методу начисления и относящиеся к расходам имущества для обеспечения уставной деятельности, будут отражены в отчетном периоде (для приведенного примера в 2017 году). Такое изменение расчета налога на прибыль может существенным образом отразиться на финансовой устойчивости фондов и способности выполнять принятые обязательства.

В связи с вышеизложенным, НАПФ предлагает рассмотреть возможность исключения изменений в пункт 15.1, предусмотренных пунктом 1.55 Положения Банка России от 05.11.2015 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».

Ассоциация просит уведомить нас о результатах рассмотрения данных предложений в удобной для Вас форме.

НАПФ подтверждает свою готовность к продолжению конструктивного сотрудничества с Банком России по всем вопросам, связанным с деятельностью негосударственных пенсионных фондов.

 у вас все ок, спасибо,


К.С. Угрюмов

Исп.: И.В. Большакова

8-495-980-06-65