



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

**Департамент регулирования
бухгалтерского учета**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (495) 771-91-00

Личный кабинет

Президенту
Саморегулируемой
организации «НАПФ»

К.С. Угрюмову

ИНН 5035019523

От _____ 28.02.2020 № 17-2-1-2/104

на № 24 от 30.01.2020

По предложениям, поступившим в ходе
публичного обсуждения проектов положений
Банка России

Уважаемый Константин Семенович!

Департамент регулирования бухгалтерского учета Банка России (далее – ДРБУ) совместно с Департаментом стратегического развития финансового рынка (далее – ДСРФР) рассмотрел письмо Саморегулируемой организации «НАПФ» (далее – НАПФ) от 30.01.2020 № 24 (вх. от 30.01.2020 № 37520) и направляет в приложении к настоящему письму пояснения по замечаниям и предложениям, поступившим в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия, к проекту положения Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании» и к проекту положения Банка России «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения».

Приложение: Таблица на 13 листах.

Директор

М.С. Волошина

Вх. №114 от 28.02.20

Таблица замечаний и предложений по следующим проектам положений:

«О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании»,

**«О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения»,
поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия**

В таблице отражены замечания и предложения НАПФ, полученные письмом от 30.01.2020 № 24 (вх. 30.01.2020 №37520).

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения (в редакции заявителя)	Автор замечаний или предложений	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5	6
Проект положения «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании»					
1.	Проект положения	<p>Общие комментарии к Положению.</p> <p>Комментарий НАПФ:</p> <p>Также Ассоциация обращается к Вам с просьбой рассмотреть возможность предоставления комментариев к проектам нормативных актов до 31 марта 2020 г. Увеличение срока связано с существенностью вносимых в положения изменений, рассмотрение которых требует от участников пенсионного рынка детального анализа не только норм бухгалтерского учета, но и соответствия предложенных методов учета требованиям федерального и отраслевого законодательства.</p>	НАПФ	отклонено	<p>Срок рассмотрения проекта положения в целях оценки регулирующего воздействия установлен до 30.01.2020.</p> <p>Замечания и предложения, поступившие после 30.01.2020, будут рассмотрены в рабочем порядке.</p>

2.	Проект положения	<p>Общие комментарии к Положению.</p> <p>Комментарий НАПФ:</p> <p>Проект положения предусматривает виды договоров ОПС: с прямым участием и без прямого участия. В зависимости от того, к какому виду договора относится конкретный договор ОПС, применяется различный порядок определения маржи. Просим пояснить, должны ли пенсионные фонды самостоятельно классифицировать договоры или будет разработана единая методика?</p>	НАПФ	-	<p>Определение договора об обязательном пенсионном страховании (далее – ОПС) в качестве договора с условиями прямого участия либо без условий прямого участия в целях отражения на счетах бухгалтерского учета осуществляется негосударственным пенсионным фондом (далее – фонд) самостоятельно.</p> <p>Фонд определяет договор ОПС как: договор ОПС с условиями прямого участия в случае, если выполняются условия пункта В101 МСФО (IFRS) 17¹; договор ОПС без условий прямого участия в случае, если условия пункта В101 МСФО (IFRS) 17 не выполняются.</p>
3.	Проект положения	<p>Общие комментарии к Положению.</p> <p>Комментарий НАПФ:</p> <p>По обременительным договорам компонент убытка отражается за счет собственных средств фонда? Каким образом будет определяться размер собственных средств, планируется ли вносить изменения в нормативные акты?</p>	НАПФ	-	<p>Бухгалтерские записи по отражению компонента убытка с указанием вида деятельности (собственные средства) указаны в приложении к проекту положения (запись 53 Таблицы 2 приложения к проекту положения).</p> <p>Порядок определения размера собственных средств не относится к компетенции ДРБУ.</p>
4.	Проект положения	<p>Общие комментарии к Положению.</p> <p>Комментарий НАПФ:</p> <p>Планируется ли разработка нормативных</p>	НАПФ	-	<p>Федеральные стандарты актуарной деятельности разрабатываются Советом по актуарной деятельности (далее – Совет) и</p>

¹ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 04.06.2018 № 125н

		<p>актов, в которых будут установлены требования к определению ставки дисконтирования, рисков поправки на нефинансовый риск? Планируются ли изменения в соответствующие стандарты актуарной деятельности?</p>			<p>согласовываются с Банком России². На заседании 24.06.2019 Советом рассмотрен вопрос о разработке федеральных стандартов актуарной деятельности в целях реализации требований МСФО (IFRS) 17 и принято решение о создании рабочей группы по выработке предложений по адаптации положений МСФО (IFRS) 17 на российском финансовом рынке³, предположительно в том числе посредством разработки и принятия федеральных стандартов актуарной деятельности.</p> <p>В отношении принятия нормативных актов по вопросам, связанным с установлением требований к определению ставки дисконтирования и рисков поправки на нефинансовый риск, в целях ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков и негосударственных пенсионных фондов, сообщаем, что законодательством Российской Федерации не предусмотрены компетенции Банка России по установлению требований к актуариям по указанным вопросам, а также об отсутствии у ДСРФР и ДРБУ соответствующих полномочий.</p>
5.	Пункт 7.1 проекта положения	«7.1. В дату назначения пенсий фонд списывает обязательства по пенсионным накоплениям по договорам ОПС на этапе накопления и на сумму списанных	НАПФ	-	Банк России направил запрос в Минтруд по вопросу перевода пенсионных накоплений по договорам ОПС на этапе накопления в выплатный резерв и (или) в

² Часть 4 статьи 10 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»

³ Протокол № САДП-21 заседания Совета по актуарной деятельности от 24.06.2019

		<p>обязательств признает на соответствующем счете бухгалтерского учета обязательства по оставшейся части страхового покрытия по выплатному резерву или по оставшейся части страхового покрытия по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.»</p> <p>Комментарий НАПФ:</p> <p>Правильно ли понимать, что в интерпретации данного проекта при наступлении пенсионных оснований и переводе обязательств по договорам ОПС на этапе накопления в обязательства по договорам ОПС перед застрахованными лицами, которым назначена накопительная пенсия, в дату такого перевода должен признаваться новый договор в соответствии с МСФО 17?</p>			<p>средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата. При осуществлении указанного перевода в бухгалтерском учете признания нового договора не осуществляется.</p>
6.	Пункт 3.2 проекта положения	<p>«3.2. Фонд ведет бухгалтерский учет договоров ОПС в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 в зависимости от классификации заключаемых договоров и выбора модели оценки:</p> <p>модель оценки, к которой не применяются критерии подхода с переменным вознаграждением (далее – общая модель);</p> <p>подход с переменным вознаграждением.</p> <p>На счетах бухгалтерского учета, открытых для договоров ОПС, оцениваемых по общей модели, фонд ведет бухгалтерский учет следующих договоров, классифицированных при первоначальном признании или при признании нового договора в результате модификации как:</p>	НАПФ	учтено	<p>В проекте положения планируется предусмотреть порядок учета с применением модели с переменным вознаграждением для групп обременительных договоров ОПС.</p>

		<p>договоры ОПС, в отношении которых на момент признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, классифицированные как страховые, без условий прямого участия;</p> <p>обременительные договоры ОПС, классифицированные как страховые, без условий прямого участия либо с условиями прямого участия;</p> <p>оставшиеся договоры ОПС, классифицированные как страховые, без условий прямого участия.</p> <p>На счетах бухгалтерского учета, открытых для договоров ОПС, для оценки которых применяется подход с переменным вознаграждением, фонд ведет бухгалтерский учет договоров, классифицированных при первоначальном признании или при признании нового договора в результате модификации как:</p> <p>договоры ОПС, в отношении которых на момент признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия;</p> <p>оставшиеся договоры ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия.»</p> <p>Комментарий НАПФ:</p> <p>Просим уточнить, почему при применении подхода с переменным вознаграждением фонд не может классифицировать договоры как обременительные договоры?</p>			
7.	Пункт 4.3	«4.3. Фонд включает в расчетную оценку	НАПФ	учтено	В проекте положения планируется

	проекта положения	денежных потоков по исполнению договора ОПС денежные потоки, приведенные в пункте В65 МСФО (IFRS) 17. Денежные потоки, указанные в пункте В66 МСФО (IFRS) 17, фонд не должен включать в расчетную оценку денежных потоков по договору ОПС.» Комментарий НАПФ: Просим уточнить порядок отражения в учете и включения в расчетную оценку денежных потоков по исполнению договора ОПС денежных потоков, специфических для ОПС (отчисления в АСВ, отчисления в РОПС потерянного инвестиционного дохода при досрочном переходе).		частично	предусмотреть, что фонд должен на дату первоначального признания договора ОПС включать в денежные потоки расходы по уплате гарантийных взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». В проекте положения предусмотрена бухгалтерская запись по формированию резерва по обязательному пенсионному страхованию (далее – РОПС) за счет части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (бухгалтерская запись 3 Таблицы 4 приложения к проекту положения).
8.	Пункты 6.10, 9.4 проекта положения	«6.10. К выручке по договорам ОПС, связанной с аквизиционными денежными потоками, относятся взносы, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, к каждому отчетному периоду на систематической основе пропорционально течению времени. Фонд признает в составе расходов по страховым услугам аквизиционные потоки в сумме, равной аквизиционным потокам, отраженным в выручке.» «9.4. Выручка по страхованию, связанная с аквизиционными денежными потоками, определяется фондом путем отнесения части взносов, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, к каждому отчетному периоду на систематической основе пропорционально течению времени. Фонд должен признавать такую же сумму в качестве расходов по	НАПФ	-	МСФО (IFRS) 17 не предусматривает признание аквизиционных потоков в качестве расходов единовременно.

		<p>страховым услугам в соответствии с пунктом В125 МСФО (IFRS) 17.»</p> <p>Комментарий НАПФ:</p> <p>Просим пояснить, вправе ли фонд признавать аквизиционные денежные потоки равномерно в течение жизни договора, если по договорам ОПС не предполагается получение взносов для восстановления таких денежных потоков, или же аквизиционные расходы признаются единовременно в момент признания обязательства по группе договоров?</p>			
9.	Пункт 7.6 проекта положения	<p>«7.6. В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд направляет собственные средства на покрытие дебиторской задолженности по излишней выплате.»</p> <p>Комментарий НАПФ:</p> <p>Предлагаем исключить данный пункт, так как порядок определения источника возмещения излишне выплаченных фондом средств относится к регулированию Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» и не относится к порядку ведения бухгалтерского учета договоров ОПС.</p>	НАПФ	отклонено	<p>Пункт 7.6 определяет порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операции по компенсации излишней выплаты.</p> <p>Пункт 7.6 проекта положения изложен в следующей редакции:</p> <p>«7.6. В случае если фондом не ожидается получение излишне выплаченных средств, то фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета направление собственных средств для компенсации излишней выплаты.».</p>
10.	Пункт 15.1 проекта положения	<p>«15.1. При применении настоящего Положения фонды руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) на дату фактической выплаты денежных средств и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона «О</p>	НАПФ	учтено	<p>Пункт 15.1 проекта положения изложен в следующей редакции:</p> <p>«15.1. При применении настоящего Положения фонды руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также</p>

		бухгалтерском учете».)» Комментарий НАПФ: Просим пояснить, что означает «на дату фактической выплаты денежных средств» для целей применения указанного пункта.			частью 12 статьи 21 Федерального закона «О бухгалтерском учете».)».
11.	Пункт 43 Таблицы 2 Приложения проекта положения	Комментарий НАПФ: Просим пояснить порядок отражения на счете учета маржи суммы положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений отчетного года. Оценка ожидаемого результата инвестирования формирует показатель маржи в момент первоначального признания и корректируется в результате признания части маржи в составе выручки. Начисление по кредиту положительного результата инвестирования фактически делает невозможным закрытие счета учета маржи в момент прекращения обязательств по группе договоров ОПС.	НАПФ	-	На счетах бухгалтерского учета по договорам ОПС, оцениваемым по общей модели, ожидаемый результат инвестирования средств пенсионных накоплений отражается как проценты, начисленные на балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги в течение отчетного периода, рассчитанные с применением ставок дисконтирования, определенных на дату первоначального признания группы договоров и указанных в пункте В72(b). Разница между маржей за предусмотренные договором услуги, оцененной по первоначальной ставке дисконтирования, и фактически полученным результатом инвестирования пенсионных накоплений отражается в составе собственных средств с использованием счета учета нераспределенной прибыли (бухгалтерские записи 46-49 Таблицы 2 приложения к проекту положения).
12.	Таблица 2 Приложения проекта положения	Комментарий НАПФ: Просим пояснить порядок использования счета 37002: текущим проектом предусмотрено использование кредита счета 37002 для отражения:	НАПФ	-	В соответствии с пунктом 76 МСФО (IFRS) 17 при прекращении признания договора ОПС фондом корректируются денежные потоки, маржа по выполнению договоров, рисковая поправка, количество

		<p>Корректировки маржи; Списания аквизиционных потоков; Расходов от изменения процентных ставок; Прочих финансовых расходов. Каким образом происходит обнуление счета 37002 в момент прекращения признания обязательств по договорам ОПС?</p>			<p>единиц страхового покрытия по ожидаемому оставшемуся страховому покрытию. Корректировка маржи, рисковой поправки и денежного потока отражаются бухгалтерским записями: Дебет счета № 37006 «Маржа за предусмотренные договором услуги по договорам ОПС» Кредит счета № 37002 «Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС»; Дебет счета № 37007 «Рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам ОПС» Кредит счета № 37002 «Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС».</p>
13.	Таблица 4 Приложения проекта положения	<p>Комментарий НАПФ: 13.1. Предлагаем дополнить таблицу начислением оценочных обязательств по взносам в ГК Агентство по страхованию вкладов на квартальные отчетные даты. 13.2. Предлагаем исключить п. 1.3, так как взносы по договорам ОПС не могут выступать источниками формирования РОПС в соответствии с требованиями ст. 20.1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ. 13.3. Предлагаем дополнить пунктом о направлении постоянной части вознаграждения НПФ, удерживаемого в соответствии со ст. 36.23 Федерального закона</p>	НАПФ	учтено частично	<p>13.1. В проекте положения планируется изложить, что расходы по уплате гарантийных взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» включаются в денежные потоки по договору ОПС. 13.2. Строка 1.3 исключена из Таблицы 4 приложения к проекту положения. 13.3. Постоянная часть вознаграждения фонда включается в состав маржи. 13.4. В проекте положения планируется предусмотреть бухгалтерские записи по использованию средств РОПС на оплату услуг организациям, заключившим</p>

		<p>«О негосударственных пенсионных фондах» 75-ФЗ, на уплату ежегодных отчислений в РОПС.</p> <p>13.4. Предлагаем дополнить пунктом об уплате расходов, связанных с выплатой накопительной пенсии, за счет средств РОПС.</p> <p>13.5. Действующая редакция Положения не содержит информации о том, что прибыль/убыток от корректировок резерва по обязательному пенсионному страхованию не подлежит распределению между акционерами.</p>			<p>соответствующие договоры с фондом, по доставке застрахованным лицам накопительной пенсии.</p> <p>13.5. В соответствии с подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Закон № 208-ФЗ) к компетенции общего собрания акционеров относится распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков общества по результатам отчетного года.</p> <p>В соответствии с пунктом 2 статьи 42 Закона № 208-ФЗ источником выплаты дивидендов является прибыль общества после налогообложения (чистая прибыль общества).</p> <p>Корректировка РОПС не оказывает влияние на величину чистой прибыли фонда.</p>
14.	Таблица 2 Приложения проекта положения, записи 14, 20	<p>Комментарий НАПФ: Просим пояснить использование вида имущества «1» для отражения операций по процентным расходам и ожидаемым выплатам. Указанные записи относятся к МСФО 17 и не подлежат отражению на счетах персонифицированного учета застрахованных лиц.</p>	НАПФ	-	<p>Бухгалтерской записью 14 таблицы 2 приложения к проекту положения по виду имущества «1» отражается начисление процентных расходов в случае, если пенсионная выплата начислена по дисконтированной стоимости, и выплата будет производиться не ранее чем через год.</p> <p>Бухгалтерская запись 20 таблицы 2 приложения к проекту положения по виду имущества «1» предусмотрена для отражения ожидаемых выплат по договорам ОПС.</p>

15.	Глава 5 проекта положения	<p>«5.1. До даты признания группы договоров фонд признает актив в отношении аквизиционных денежных потоков, относящихся к группе договоров ОПС.</p> <p>5.2. На дату признания группы договоров ОПС, к которой относятся аквизиционные денежные потоки, фонд прекращает признание актива, сформированного в отношении таких аквизиционных денежных потоков, и включает их в расчет балансовой стоимости соответствующих групп договоров ОПС.</p> <p>5.3. Аквизиционные денежные потоки фонд отражает на дату первоначального признания договора ОПС обособленно в составе денежного потока в сумме понесенных расходов с последующим списанием суммы амортизации аквизиционных потоков за период и отражением в составе выручки и расходов по страхованию.</p> <p>5.4. Фонд включает в денежные потоки по договору ОПС на дату первоначального признания сумму ожидаемых накладных расходов.</p> <p>Фактически понесенные накладные расходы фонд распределяет по группам договоров и отражает в составе расходов по страхованию на дату их возникновения.</p> <p>Одновременно фонд отражает корректировки пенсионных накоплений по договорам ОПС и увеличение выручки по страхованию на ожидаемую сумму накладных расходов в начале отчетного периода.</p> <p>5.5. Фонд использует для отражения аквизиционных потоков и накладных расходов бухгалтерские записи, указанные в Таблице 1</p>	НАПФ	-	<p>Определение аквизиционных денежных потоков указано в Приложении А МСФО (IFRS) 17.</p> <p>Например, аквизиционными денежными потоками, непосредственно связанными с заключением договоров ОПС, являются:</p> <p>вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров ОПС, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды;</p> <p>расходы на оплату труда работников фонда, занятых оформлением документации по заключению указанных договоров, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды;</p> <p>расходы на рекламу деятельности по ОПС, понесенные до заключения договора.</p>
-----	---------------------------------	--	------	---	---

		<p>Приложения к настоящему Положению.»</p> <p>Комментарий НАПФ:</p> <p>Просьба дать определение аквизиционных денежных потоков применительно к НПФ. Также разъяснить порядок формирования и включения в расчеты аквизиционных денежных потоков с учетом специфики заключения договоров ОПС (расходы в году, предшествующем вступлению договора в силу, неопределенность в величине аквизиционных расходов до момента акцепта ПФР).</p>			
Проект положения Банка России «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения»					
16	<p>Пункт 4 части 1 проекта Положения</p>	<p>Комментарий НАПФ:</p> <p>Абз. 2 противоречит нормам Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» в части организации внутреннего контроля, а именно, 402-ФЗ установлено, что «Экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни» (п. 1 Ст. 19).</p> <p>Таким образом, руководитель организации вправе возложить организацию и осуществление внутреннего контроля как на главного бухгалтера, так и на специальное подразделение (служба внутреннего контроля). Повседневное наблюдение за осуществлением внутреннего контроля на всех участках бухгалтерской работы и ответственность за это главного бухгалтера применимо к кредитной организации, которая ежедневно закрывает баланс.</p>	НАПФ	учтено	<p>Учитывая, что проект положения направлен на реализацию компетенции Банка России по установлению Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядка его применения, пункт 4 исключен из проекта положения.</p>

	<p>Абз. 3 противоречит нормам Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».</p> <p>В соответствии с 402-ФЗ «Формы первичных учетных документов определяет руководитель экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета.» 'п.4 Ст.9).</p> <p>В отношении требований главного бухгалтера, которые обязательны для всех работников НФО, также необходима корректировка. В соответствии с 402-ФЗ, «Требования в письменной форме главного бухгалтера..., в отношении соблюдения установленного порядка документального оформления фактов хозяйственной жизни, представления документов (сведений), необходимых для ведения бухгалтерского учета, должностному лицу, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, либо лицу, с которым заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, обязательны для всех работников экономического субъекта» (п.3 Ст. 9).</p> <p>Поскольку требования к организации и ведению бухгалтерского учета, внутреннего контроля и ответственность за их соблюдением установлены Федеральным законом, предлагаем п. 4 части 1 проекта положения исключить.</p>			
--	--	--	--	--