

**Таблица по вопросам применения негосударственными пенсионными фондами проекта положения «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения» (далее – проект положения № 1),  
проекта положения «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании» (далее – проект положения № 2),  
проекта указания «О внесении изменений в Положения Банка России от 29 июня 2020 г. № 727-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»**

№ п/п	Вопрос (редакция заявителя)	Ответ
1	2	3
1.	Добавить в Положение порядок учета целевых взносов вкладчиков на обеспечение уставной деятельности по договорам НПО.	<p>Негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд) для отражения в бухгалтерском учете целевых взносов вкладчиков по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО) должен определить, соответствуют ли целевые взносы определению денежных потоков в рамках договоров страхования в соответствии с пунктом В65 МСФО (IFRS) 17<sup>1</sup>.</p> <p>В случае если целевые взносы по договорам НПО соответствуют определению денежных потоков в соответствии с пунктом В65 МСФО (IFRS) 17, то они учитываются в составе денежного потока по договорам НПО в соответствии с требованиями по МСФО (IFRS) 17, если не соответствуют, то целевые взносы отражаются исходя из их экономического содержания.</p>
2.	В Таблице 1.6, раздел 5 Уточнить на какую сумму отражается восстановление обязательств: на сумму возврата или на всю сумму излишней выплаты. А также включается ли в сумму восстановления	На дату выявления ошибки фонд отражает бухгалтерской записью 5.1 Таблицы 1.6 приложения к проекту положения № 1 в составе дебиторской задолженности и доходов сумму излишней выплаты с учетом НДСЛ.

<sup>1</sup> Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 20.04.2021 № 65н).

1	2	3
	резерва сумма НДФЛ ранее начисленная и уплаченная из пенсионной выплаты.	<p>В дату поступления возврата фонд отражает в бухгалтерском учете операции по:</p> <p>восстановлению обязательств на сумму излишней выплаты с учетом НДФЛ бухгалтерскими записями 5.2 - 5.3 Таблицы 1.6;</p> <p>уменьшение (сторно) удержанного НДФЛ, поскольку в соответствии с пунктом 1 статьи 223 Налогового кодекса Российской Федерации датой фактического дохода по пенсионной выплате является дата перечисления дохода на счет налогоплательщика.</p>
3.	Уточнить проводки по отражению дохода от размещения пенсионных резервов, направляемым в состав РППО по договорам НПО, оцениваемым по общей модели.	<p>Доход от размещения средств пенсионных резервов, направляемый в состав резерва покрытия пенсионных обязательств (далее – РППО) по договорам НПО, оцениваемым по общей модели, фонд отражает бухгалтерскими записями 1.1-1.6 Таблицы 1.8 приложения к проекту положения № 1.</p> <p>В целях представления разъяснений необходима информация, какие бухгалтерские записи требуют уточнения.</p>
4.	Уточнить проводки по отражению дохода от размещения пенсионных резервов, направляемым в состав собственных средств по договорам НПО, оцениваемым по общей модели.	<p>Доход от размещения средств пенсионных резервов, направляемый в состав собственных средств по договорам НПО, оцениваемым по общей модели, фонд отражает бухгалтерскими записями 2.1-2.8 Таблицы 1.8 приложения к проекту положения № 1.</p> <p>В целях представления разъяснений необходима информация, какие бухгалтерские записи требуют уточнения.</p>
5.	Уточнить проводки по отражению дохода от размещения пенсионных резервов, направляемым в состав РППО по договорам НПО, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением.	<p>Доход от размещения средств пенсионных резервов, направляемый в состав РППО по договорам НПО, оцениваемым с применением модели с переменным вознаграждением, фонд отражает бухгалтерскими записями 1.1-1.6 Таблицы 1.8 приложения к проекту положения № 1.</p> <p>В целях представления разъяснений необходима информация, какие бухгалтерские записи требуют уточнения.</p>

1	2	3
6.	<p>Уточнить проводки по отражению дохода от размещения пенсионных резервов, направляемым в состав собственных средств по договорам НПО, оцениваемым по модели с переменным вознаграждением.</p>	<p>Доход от размещения средств пенсионных резервов, направляемый в состав собственных средств, по договорам НПО, оцениваемым с применением модели с переменным вознаграждением, фонд отражает бухгалтерскими записями 3.1-3.4 Таблицы 1.8 приложения к проекту положения № 1.</p> <p>В целях представления разъяснений необходима информация, какие бухгалтерские записи требуют уточнения.</p>
7.	<p>Примерная группировка счетов бухгалтерского учета для подготовки примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности Приложения 8 ОСБУ 727-п, как и Примерная группировка счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда (далее – ББ) Приложения 6 ОСБУ 727-п не включает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• счета по учету резервов 50240 - 50248 для формирования информации по таблице 8.1 «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и строки 6 Бухгалтерского баланса;</li> <li>• счета по учету резервов 50732 – 50737 для формирования информации по таблице 9.1 «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» строки 6 Бухгалтерского баланса</li> </ul> <p>Однако в соответствии с подпунктом 5.5.2 "МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н) (ред. от 17.02.2021) организация должна применять требования, касающиеся обесценения, для признания и оценки оценочного резерва под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий</p>	<p>Согласно подпункту 5.5.2 МСФО 9 «Финансовые инструменты»<sup>2</sup>, оценочный резерв должен признаваться в составе прочего совокупного дохода и не должен уменьшать балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.</p> <p>Таким образом, информация о сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на отчетную дату раскрывается фондом только в отчете об изменениях капитала (приложение 3 к Положению Банка России № 727-П).</p> <p>Если фондом принимается решение о раскрытии дополнительной поясняющей информации по оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то в соответствии с пунктом 4 Общих пояснений к заполнению примечаний, включаемых в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности, приложения 5 к Положению Банка России № 727-П фонд раскрывает дополнительную информацию в текстовом пояснении к таблице 8.1 «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» примечания 8 приложения 5 к Положению Банка России № 727-П.</p> <p>Обращаем Ваше внимание, что оценочный резерв под ожидаемые</p>

<sup>2</sup> «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н).

1	2	3
	<p>совокупный доход, и Планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, утвержденным Положением Банка России от 24.03.2020 N 713-П, счета по учету резервов 50240 – 50248 и 50732 – 50737 предусмотрены. Следует также отметить, что ОСБУ 727-п предусмотрено отдельное раскрытие в Таблице 8.2 «Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный».</p> <p>Вопросы: Правильно ли мы понимаем:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• что информация по признанным Фондом резервам под обесценение должна быть учтена в Бухгалтерском балансе при формировании информации по Финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (строки 6 и 7 Бухгалтерского баланса)?</li> <li>• что Фондом могут быть введены дополнительные графы в Таблицах 8.1 и 9.1 для раскрытия информации по оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки по долговым и долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход?</li> </ul>	<p>кредитные убытки формируется только в отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p>
8.	<p>Примерной группировкой счетов бухгалтерского учета для подготовки примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности Приложения 8 и Примерной группировкой счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда Приложения 6 ОСБУ 727-п предусмотрено отражение остатков средств на брокерских счетах в составе Прочих размещенных средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (строка 5) Таблицы 10.1 «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-</p>	<p>В соответствии с пунктом 3 статьи 3 Федерального закона № 39-ФЗ<sup>3</sup> денежные средства клиентов, переданные ими брокеру для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежные средства, полученные брокером по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) брокером на основании договоров с клиентами, должны находиться на отдельном банковском счете (счетах), открываемом (открываемых) брокером в кредитной организации (специальный брокерский счет). Таким образом, средства, перечисленные на специальный</p>

<sup>3</sup> Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

1	2	3
	<p>нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости» и по строке 9 Бухгалтерского баланса «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах».</p> <p>Вопрос: Правильно ли мы понимаем, что в случае, если брокер не будет являться кредитной организацией, то остатки на специальных счетах такого брокера Фонд должен отразить по строке 10 Бухгалтерского баланса «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» и по строке 5 «Прочие» Таблицы 11.1 «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости»?</p>	<p>брокерский счет, являются средствами в кредитной организации и включаются в строку показателя 9 «депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» (приложение 6 к Положению Банка России № 727-П).</p>
9.	<p>Примерной группировкой счетов бухгалтерского учета для подготовки примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности Приложения 8 и Примерной группировкой счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда Приложения 6 ОСБУ 727-п предусмотрено отражение:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• по строке 13 «активы по группам договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» (раскрытие - в Таблице 12.1) сальдо по пассивным счетам 379-384 и 385-390;</li> <li>• по строке 35 «обязательства по группам договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» (раскрытие - в Таблице 12.2) сальдо по активным счетам 379-384 и 385-390.</li> </ul> <p>Вопрос: Какую часть остатков по счетам 379-384 и 385-390 Фонд должен отражать в составе активов, а какую в составе обязательств?</p>	<p>По строке показателя 13 «активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» приложения 6 к Положению Банка России № 727-П отражаются остатки по счетам бухгалтерского учета в части портфелей договоров НПО, представляющих собой активы. По строке показателя 35 «обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» приложения 6 к Положению Банка России № 727-П отражаются остатки по счетам бухгалтерского учета в части портфелей договоров НПО, представляющих собой обязательства.</p>
10.	В соответствии с п.55 пояснений к форме 0420204 "Отчет о	Остаток денежных средств и их эквивалентов в отчете о движении

1	2	3
	<p>движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда" (далее – Отчет) отчет должен включать "Денежные средства" бухгалтерского баланса за вычетом денежных средств, использование которых ограничено. В составе статьи бухгалтерского баланса «Денежные средства» отражаются начисленные проценты на сумму остатка денежных средств на расчетных счетах, в том числе на сумму неснижаемого остатка денежных средств на расчетных счетах в кредитных организациях и банках-нерезидентах (счета 20507, 20508). В соответствии с п.15 пояснений к форме 0420204 по строке показателя 12 «Проценты полученные» Отчета негосударственным пенсионным фондом отражается сумма фактически поступивших в отчетном периоде процентов по долговым инструментам, включая проценты, начисленные в прошлом отчетном периоде и полученные в отчетном периоде, исключая проценты, которые были начислены, но не оплачены в отчетном периоде.</p> <p>Вопросы: Может ли Фонд отражать по строке показателя 12 «Проценты полученные» Отчета начисленные проценты на сумму остатка денежных средств на расчетных счетах, в том числе на сумму неснижаемого остатка денежных средств на расчетных счетах в кредитных организациях и банках-нерезидентах, учтенную на счетах 20507 и 20508, со сроком погашения три месяца или менее? Если Фонд не вправе указанные в предыдущем вопросе суммы отражать по строке 12, то по какой строке Отчета их необходимо отражать?</p>	<p>денежных средств негосударственного пенсионного фонда (приложение 4 к Положению Банка России № 727-П) (далее – Отчет) включает начисленные проценты по денежным средствам и их эквивалентам. Для целей составления Отчета начисленные проценты по денежным средствам и их эквивалентам отражаются по строке 12 «Проценты полученные». Фактическое поступление начисленных процентов не влияет на сумму остатка денежных средств и их эквивалентов и в Отчете не отражается.</p>
11.	<p>Оценить целесообразность учета рисков поправки на нефинансовый риск, маржи за предусмотренные договором услуги в разрезе пенсионных схем (в связи с отсутствием соответствующих требований в МСФО 17; разнородным характером применяемых пенсионных схем в разных пенсионных фондах, что будет</p>	<p>Требование о ведении бухгалтерского учета обязательств по договорам НПО в разрезе пенсионных схем планируется использовать для анализа проверки актуарных заключений. Также данная информация будет использоваться в рамках стресс-тестирования фондов.</p>

1	2	3
	формировать несопоставимый характер соответствующей аналитики в разных пенсионных фондах).	
12.	Каким, с Вашей точки зрения, учитывая требования МСФО 17, видится распределение договоров об ОПС на портфели?	<p>Идентифицировать портфели договоров об обязательном пенсионном страховании (далее – ОПС) фонд должен самостоятельно.</p> <p>При этом сообщаем, что в соответствии с МСФО (IFRS) 17 «портфель договоров страхования» - это договоры страхования, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 не содержит специфических указаний, что подразумевается под термином «совместное управление». Тем не менее, такие виды деятельности как андеррайтинг, подготовка отчетности, разработка продукта, управление убытками, управление портфелем активов, управление рисками и т.д. могут быть приняты во внимание при определении портфелей договоров ОПС.</p> <p>Более того, необходимо отметить, что для различных договоров ОПС фонд оказывает различный уровень инвестиционного сервиса. Таким образом, степень важности данного критерия при определении портфелей договоров ОПС будет зависеть, в том числе, от характеристик самого договора.</p>
13.	Является ли договор об ОПС присоединенного НПФ приобретенным договором с точки зрения МСФО 17? Что в этом случае будет стоимостью приобретения договора?	Фонд-правопреемник при реорганизации в форме присоединения на дату внесения в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности реорганизуемого фонда отражает на счетах бухгалтерского учета на основе данных передаточного акта договоры ОПС и производит оценку денежных потоков по договорам ОПС в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.
14.	По какому принципу, на ваш взгляд, нужно распределять аквизиционные денежные потоки до момента признания соответствующей группы договоров в конце отчетного периода, в случае когда взносы по договору ОПС/НПО поступают в	До признания договора ОПС и НПО фонд учитывает активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков, на счете № 35622 «Аквизиционные денежные потоки до соотнесения с группой договоров страхования».

1	2	3
	следующем/другом отчетном периоде?	Фонд отражает прекращение признания актива, признанного ранее в отношении аквизиционных денежных потоков, на дату признания договора НПО и ОПС в бухгалтерском учете.
15.	<p>В проектах новых стандартов 723-П и 724-П бухгалтерский учет предусматривает отнесение корректировок до наилучшей оценки резерва по обязательному пенсионному страхованию (далее – РОПС) и страхового резерва (далее – СР) напрямую на счет нераспределенной прибыли, минуя счета доходов и расходов, просим привести пример формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ и пояснить в связи с чем изменен подход к отражению корректировок обязательств по РОПС и СР от действующего порядка (корректировки в течении отчетного периода отражаются на счетах доходов и расходов, далее при формировании финансового результата сумма доходов/расходов отражается по счету нераспределённой прибыли/убытка соответственно).</p>	<p>При формировании и использовании РОПС и СР не возникает доходов и расходов, соответствующих определению доходов и расходов в соответствии с Концептуальными основами представления финансовых отчетов.</p> <p>Поэтому в соответствии с проектами положений № 1 и № 2 бухгалтерские записи по формированию, использованию и корректировке РОПС и СР осуществляются без использования счетов доходов и расходов.</p> <p>Корректировки резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва в бухгалтерской (финансовой) отчетности отражаются в графе 18 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по строке показателя «Прочее движение резервов» Отчета об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда (приложение 3 к Положению Банка России № 727-П).</p>
16.	Уточните, пожалуйста, будут ли разработаны методические указания по отражению в бухгалтерском учете НПФ операций по ОПС и НПО по новым стандартам 723-П, 724-П.	ДРБУ планирует разработку методических рекомендаций по отражению на счетах бухгалтерского учета договоров НПО и ОПС в соответствии с требованиями проектов положений № 1 и № 2.
17.	Уточните, пожалуйста, планируется ли со стороны Банка России проведение обучения работников НПФ по новым стандартам бухгалтерского учета для перехода на МСФО 17 аналогично обучению в 2016 году при переходе на ОСБУ либо в новом формате по средствам дистанционного обучения? Централизованное обучение, проведенное Банком России совместно с экспертами из большой четверки в 2016 году оказало положительную роль в столь стремительном переходе НПФ на ОСБУ.	В настоящее время предложение о проведении обучения, направленного на реализацию требований МСФО (IFRS) 17, для специалистов фондов рассматривается Банком России.



