



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

ПРЕЗИДЕНТ

(НАПФ)

121069, г. Москва, Хлебный пер., 19А
тел./факс (495) 287-85-78, e-mail: info@napf.ru, www.napf.ru

Директору Департамента
инвестиционных финансовых
посредников Банка России
О.Ю. Шишлянниковой

Директору Департамента
регулирования бухгалтерского
учета Банка России
М.С. Волошиной

Директору Департамента данных,
проектов и процессов Банка России
М.Е. Балакину

« 23 » июля 2025 г. № 104

Уважаемая Ольга Юрьевна!

Уважаемая Мария Сергеевна!

Уважаемый Михаил Евгеньевич!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) просит Департамент инвестиционных финансовых посредников и Департамент регулирования бухгалтерского учета Банка России рассмотреть вопросы негосударственных пенсионных фондов – членов НАПФ в связи с переходом с 01.01.2025 на ведение бухгалтерского учета и подготовки отчетности фондов в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 20.04.2021 № 65) и Международного стандарта 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).

В случае, если позиция Банка России не совпадает с мнением фондов по приведенным примерам бухгалтерских записей, просим в ответах указать требуемые записи по счетам бухгалтерского учета и рекомендуемые символы ОФР¹.

Приложение: на 18 л.

С.Ю. Беляков

¹Отчет о финансовых результатах.

**Список вопросов по бухгалтерскому учету и отчетности негосударственных пенсионных фондов,
вызванных применением МСФО 17 и IFRS 9 с 2025 года**

Перечень используемых сокращений

Сокращение	Расшифровка сокращений
ОПС	Обязательное пенсионное страхование
Договоры ОПС	Договоры по обязательному пенсионному страхованию
ПН	Пенсионные накопления
НПО	Негосударственное пенсионное обеспечение
Договоры НПО	Договоры по негосударственному пенсионному обеспечению
ДС	Долгосрочные сбережения
Договоры ПДС	Договоры программы долгосрочных сбережений
ПР	Пенсионные резервы, в том числе долгосрочные сбережения
СС	Собственные средства
РППО	Резервы покрытия пенсионных обязательств
РОПС	Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию
ОВТ	Обязательства по возникшим требованиям
ООЧП	Обязательства по оставшейся части покрытия
АДП	Аквизиционные денежные потоки
ОСБУ, Положение	Отраслевой стандарт бухгалтерского учета Банка России для некредитных финансовых организаций
ОФР	Символ доходов и расходов Отчета о финансовых результатах НПФ
Фонд, НПФ	Негосударственный пенсионный фонд
УК	Управляющая компания
СД	Специализированный депозитарий
ДДУ	Договор доверительного управления
ОСВ	Оборотно-сальдовая ведомость
НФО	Некредитная финансовая организация
БФО	Бухгалтерская (финансовая) отчетность
НСО	Надзорно-статистическая отчетность

№ п/п	Вопрос
1	2
Раздел 1. О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета операций по договорам ОПС, НПО и ПДС	
1	Какими бухгалтерскими записями по виду деятельности «3» (собственные средства) отражается корректировка обязательств по договорам ОПС, НПО и ПДС в случае списания сумм со счетов застрахованных лиц/участников/вкладчиков в РОПС и в страховой резерв?
2	Какими бухгалтерскими записями отражается изменение (корректировка) обязательств по договорам ОПС/НПО/ПДС в случае их прекращения (выбытия), реклассификации и модификации?
3	Какими бухгалтерскими записями отражается восстановление компонента убытка по инвестиционным договорам с НВПДВ, если по данным договорам отсутствуют страховые услуги?
4	Какими бухгалтерскими записями отражается перевод обязательств между группами договоров в случае модификации договоров и без модификации, относящимися к разным группам, в т.ч. по обременительности, например, при переводе средств между пенсионными счетами с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета?
5	Какими бухгалтерскими записями отражаются операции по реклассификации договоров по ОПС/НПО/ПДС в случае перехода инвестиционного договора в страховой без прекращения признания договора страхования?
6	<p>В соответствии с МСФО 17¹ обязательства по возникшим требованиям – это обязанность организации:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) провести расследование и оплатить обоснованные требования в отношении произошедших страховых случаев, включая случаи, которые уже произошли, но требования, по которым еще не были заявлены, и прочие понесенные расходы по страхованию; и б) выплатить суммы, не включенные в подпункт (а), которые связаны: <ul style="list-style-type: none"> а. с услугами по договору страхования, которые уже были предоставлены; или б. с инвестиционными составляющими или другими суммами, которые не связаны с предоставлением услуг по договору страхования и не включены в состав обязательства по оставшейся части покрытия. <p>Таким образом, в терминологии МСФО 17 ОВТ представляют суммы начислений по оказанным страховым услугам.</p>

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

№ п/п	Вопрос
1	2
	<p>В соответствии с типовыми проводками, приведенными в Положениях 773-П², 776-П³, 838-П⁴, движение по счетам ОВТ происходит исключительно в момент отражения операций по выплате или возврату.</p> <p>Просим уточнить, правильно ли мы понимаем, что термин ОВТ для целей ОСБУ не равен термину по стандарту МСФО 17 и служит для отражения расчетов с застрахованными лицами, вкладчиками или участниками?</p>
7	<p>В соответствии с п. В137 МСФО 17 фонд может принять решение и утвердить в учетной политике, что при применении МСФО 17 фонд изменяет порядок учета расчетных оценок, сделанных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, в последующей промежуточной финансовой отчетности и в годовом отчетном периоде.</p> <p>В этом случае, величина маржи, признанная в составе выручки на конец, например, 1-го квартала может быть больше величины маржи, которая подлежит признанию (нарастающим итогом) в составе выручки на конец 2-го квартала.</p> <p>Положениями 776-П (п.1.1.1 Таблицы 1.5), 773-П (п. 1.1.1 Таблицы 5), 838-П (п. 1.1 Таблицы 1.5) предусмотрено отражение маржи в составе выручки по страхованию бухгалтерскими записями:</p> <p>Дебет счета «Маржа за предусмотренные договором услуги»</p> <p>Кредит счета «Выручка по страхованию по договорам НПО/ ОПС/ПДС» (символ ОФР «Доходы от признания маржи в составе выручки»).</p> <p>Вправе ли фонд, в случае выбора учетной политики в пользу расчета величины маржи, подлежащей признанию в составе выручки, нарастающим итогом в течении годового отчетного периода отражать изменение величины маржи, признанной в составе выручки следующими бухгалтерскими записями?</p> <p>Дебет счета «Выручка по страхованию по договорам НПО/ОПС/ПДС» (символ ОФР «Доходы от признания маржи в составе выручки»)</p> <p>Кредит счета «Маржа за предусмотренные договором услуги».</p>
8	<p>В соответствии с п. В88 МСФО 17 рисковая поправка на нефинансовый риск отражает величину компенсации, необходимой организации за принятие на себя нефинансового риска, обусловленного неопределенностью сумм и сроков возникновения денежных потоков, рисковая поправка на нефинансовый риск также отражает:</p>

² Положение Банка России от 23.09.2021 № 773-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании»

³ Положение Банка России от 23.09.2021 № 776-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения»

⁴ Положение Банка России от 21.05.2024 № 838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений»

№ п/п	Вопрос
1	2
	<p>(а) уровень выгод от диверсификации, которые организация учитывает при определении компенсации, необходимой за принятие на себя данного риска; и</p> <p>(б) результаты, как благоприятные, так и неблагоприятные, таким способом, который отражает степень непринятия риска организацией.</p> <p>Для определения рисковой поправки фонд использует метод доверительного интервала, при этом диверсификация риска осуществляется на уровне портфеля договоров.</p> <p>Согласно п.22 МСФО 17 фонд включает в состав группы договоров, классифицированных как страховые, или классифицированных как инвестиционные, договоры, разница между датами заключения которых составляет не более чем один год.</p> <p>В результате рисковая поправка для отдельных договоров и соответственно для групп договоров может быть отрицательной.</p> <p>Положением 803-П⁵ предусмотрены только пассивные балансовые счета второго порядка для отражения рисковой поправки на нефинансовый риск. При этом образование дебетового сальдо по пассивному счету не допускается.</p> <p>Какими бухгалтерскими записями фонду следует отражать величину рисковой поправки на нефинансовый риск в случае, если при соотнесении величины рисковой поправки, определенной на уровне портфеля договоров, с группой договоров рисковая поправка для отдельной группы договоров принимает отрицательное значение?</p>
9	<p>В Положении 838-П и в Методических рекомендациях 15-МР⁶ отсутствуют примеры бухгалтерских записей по отражению результата размещения средств страхового резерва по договорам ПДС. Правильно ли мы понимаем, что распределение результата размещения средств страхового резерва по договорам ПДС возможно отражать следующими бухгалтерскими записями?</p> <p>Дебет 10801 Кредит №39703 (код вида деятельности 2) - отражение направления части дохода от размещения средств пенсионных резервов на формирование страхового резерва по договорам ПДС</p> <p>Дебет 39706 Кредит 10801 (код вида деятельности 3) – отражение корректировки страхового резерва по договорам ПДС.</p>
10	<p>В Положении 773-П и в Методических рекомендациях 15-МР отсутствуют примеры бухгалтерских записей по отражению дохода от инвестирования средств РОПС, зачисляемого в состав собственных средств. Правильно ли мы понимаем, что распределение результата инвестирования средств РОПС возможно отражать следующими бухгалтерскими записями?</p> <p>Дебет 10801 Кредит 30305 (код вида деятельности 1) – отражение доли в результате инвестирования средств РОПС, направленной в состав собственных средств</p>

⁵ Положение Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения»

⁶ «Методические рекомендации Банка России по отражению на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений», утвержденные Банком России 30.09.2024 № 15-МР

№ п/п	Вопрос
1	2
	Дебет 30306 Кредит 10801 (код вида деятельности 3) – отражение дохода от инвестирования средств РОПС, зачисляемого в состав собственных средств.
11	Какими бухгалтерскими записями отражаются операции по начислению постоянной части вознаграждения фонда по ОПС?
12	Просим разъяснить какими бухгалтерскими записями отражается начисление и уплата взноса в фонд гарантирования пенсионных накоплений в случае формирования фондом оценочного обязательства по уплате взноса в течении года.
13	<p>На дату первоначального признания групп договоров НПО, не являющихся обременительными, фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета денежные потоки по выполнению договоров НПО и маржу за предусмотренные договором НПО услуги (далее - маржа). По обременительным договорам НПО фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что периодичность отражения денежных потоков, маржи и компонента убытка фонд устанавливает самостоятельно, но не реже, чем на каждую отчетную дату?</p>
14	<p>Положением 776-П предусмотрено, что фонд должен выделять отличимую инвестиционную составляющую из основного договора, а также осуществлять выплаты в качестве инвестиционных составляющих. В соответствии с моделью оценки договоров, проводимой актуарием, инвестиционная составляющая, которую можно выделить из основного договора в фонде, отсутствует.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что в случае отсутствия отличимой инвестиционной составляющей из основного договора, выплаты в качестве инвестиционных составляющих у фонда могут быть?</p>
15	Правильно ли мы понимаем, что на следующих счетах бухгалтерского учета 71309, 71310, 71317, 71318 по символам ОФР 11103, 21102, 12103, 22102 возможен отрицательный остаток, вызванный отражением операций по виду деятельности 3 в соответствии с п.4.5 примера 2.3 главы 2 Приложения к Методическим указаниям 15-МР?
16	<p>Фонд производит пересчет показателей (денежные потоки, рисковая поправка, маржа) на конец каждого месяца. В связи с этим, в силу изменений предположений, возможна ситуация, когда, например, на 31.03.2025 амортизация маржи, отраженная в учете с начала года, была 100, а на 30.04.2025 амортизация маржи составит 80 (в связи с изменением стоимости денежных потоков), т.е. фактически изменение амортизации маржи за апрель составила минус 20.</p> <p>Пунктом 1.1.1 таблицы 5 приложения к 773-П для отражения в составе выручки по страхованию маржи, предусмотрена проводка Дебет 39101 Кредит 71317 (ОФР 12101) (код вида деятельности 3). То есть, т.е. на 31.03.2025 остаток по Кредиту 71317 составил 100, на 30.04.2025 должен составлять 80.</p>

№ п/п	Вопрос
1	2
	<p>Таким образом, исходя из условий примера, в отчетности по форме 0420260 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета негосударственного пенсионного фонда» (далее – форма 0420260), составленной в соответствии с 6796-У⁷, за апрель 2025 по счету 39101 по показателю «Оборот по дебету счета второго порядка» будет сумма минус 20 и по счету 71317 по показателю «Оборот по кредиту счета второго порядка» будет сумма минус 20.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что в отчетности по форме 0420260 за апрель 2025 возможно отражение отрицательных значений в оборотах по счетам 71317 и 39101 (уменьшение ранее начисленного дохода со знаком минус)?</p>
17	<p>По портфелю оставшихся договоров НПО фактические выплаты превысили ожидаемые. Как данная ситуация повлияет на отражение выручки?</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что проводка по признания выручки по договорам НПО будет отрицательной?</p> <p>Просим смоделировать данную ситуацию и привести примеры бухгалтерских записей по отражению ожидаемых и фактических выплат.</p>
18	<p>Какими бухгалтерскими записями отражается направление части пенсионных взносов на осуществление уставной деятельности в соответствии с договором НПО?</p>
19	<p>Какими бухгалтерскими записями отражается направление части пенсионных взносов в страховой резерв в соответствии с договором НПО?</p>
20	<p>Какими бухгалтерскими записями отражается поступление целевых взносов по договорам НПО? В каком примечании и по какой строке БФО отражаются данные взносы?</p>
21	<p>Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП) отражается на отдельных счетах бухгалтерского учета. При первоначальном признании группа договоров была отнесена к группе оставшихся и по ней была отражена маржа. В дальнейшем группа стала обременительной и по ней был сформирован компонент убытка.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что на счетах учета ООЧП аккумулируется рискованная поправка в полном объеме, без исключения части, относящейся к компоненту убытка?</p>
22	<p>Просим пояснить экономический смысл и влияние на финансовый результат фонда и формирование Отчета о финансовых результатах НПФ (ОКУД 0420202) (далее – Отчет о финансовых результатах) расчет и отражение корректировок на основе опыта по договорам ОПС, НПО и ПДС:</p>

⁷ Указание Банка России от 28.06.2024 № 6796-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, в том числе о требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке сообщения негосударственными пенсионными фондами Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах»

№ п/п	Вопрос
1	2
	<p>1) в случае превышения суммы фактических расходов по выплатам над суммой ожидаемых расходов по выплатам, за исключением выплат инвестиционных составляющих. В данном случае, согласно Положениям 773-П, 776-ПП, 838-П, предусмотрена проводка по дебету и кредиту одного и того же счета расходов и разных символов ОФР, которые при формировании Отчета о финансовых результатах, в соответствии с примерной группировкой счетов бухгалтерского учета, приведенной в Приложении 6 Положения 727-П⁸, отражаются по одной строке и их влияние на финансовый результат и данный отчет равно 0:</p> <p>По договорам ОПС: Дебет 71318 ОФР 22108 Кредит 71318 (ОФР 22102) (код вида деятельности 3); По договорам НПО: Дебет 71310 ОФР 21108 Кредит 71310 (ОФР 21102) (код вида деятельности 3); По договорам ПДС: Дебет 71326 ОФР 24108 Кредит 71326 (ОФР 24102) (код вида деятельности 3).</p> <p>2) в случае превышения суммы ожидаемых расходов по выплатам над суммой фактических расходов по выплатам, за исключением выплат инвестиционных составляющих. В данном случае, согласно Положениям 773-П, 776-ПП, 838-П, предусмотрена проводка по дебету и кредиту одного и того же счета расходов и разных символов ОФР, которые при формировании Отчета о финансовых результатах, в соответствии с примерной группировкой счетов бухгалтерского учета, приведенной в Приложении 6 Положения 727-П, отражаются по одной строке и их влияние на финансовый результат и данный отчет равно 0:</p> <p>По договорам ОПС: Дебет 71323 (ОФР 12406) Кредит 71323 (ОФР 12406) (код вида деятельности 3); По договорам НПО: Дебет 71315 (ОФР 11407) Кредит 71315 (ОФР 11407) (код вида деятельности 3); По договорам ПДС: Дебет 71331 (ОФР 14407) Кредит 71331 (ОФР 14407) (код вида деятельности 3).</p>
23	Просим подтвердить возможность отнесения АДП, относящихся к группам договоров НПО и ОПС, на расходы фонда ввиду их незначительности, критерий которого установлен Учетной политикой или иным внутренним документов фонда.
24	Просим пояснить, требуется ли в отношении дебиторской задолженности по договорам НПО, возникшей в случае переплаты пенсий, формировать РОКУ в соответствии с МСФО 9?
25	<p>Правильно ли мы понимаем, что SPPI-тест может проводиться только по долговым ценным бумагам, приобретаемым в портфель «удерживаемые до погашения» и оцениваемым по амортизированной стоимости, чтобы зафиксировать намерение фонда удерживать актив до погашения?</p> <p>При этом, по остальным активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (например, остатки на брокерских и расчетных счетах, дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО, депозитные вклады), допустимо не проводить SPPI-тест, так как данные активы априори удерживаются до даты погашения (средства на счетах без даты погашения, активы по сделкам обратного РЕПО и депозитам возвращаются Фонду в дату погашения)?</p>

⁸ Положение Банка России от 29.06.2020 № 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																																													
1	2																																													
Раздел 2. О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета прочих операций																																														
26	<p>В п.5.1 «Отражение операций по ДПВ в рамках договоров НПО» раздела 5 Методических указаний 15-МР в качестве примера предусмотрен следующий порядок отражения вознаграждения управляющей компании: фактические расходы, непосредственно связанные с размещением средств пенсионных резервов управляющей компаний:</p> <table border="1" data-bbox="376 427 1500 746"> <thead> <tr> <th colspan="2"></th> <th>Символ</th> <th colspan="3">Обороты по счету (руб.)</th> <th>Вид</th> </tr> <tr> <th colspan="2"></th> <th>ОФР</th> <th>31.12.2026</th> <th>31.12.2027</th> <th>31.12.2028</th> <th>деятельности</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Дебет счета №</td> <td>21104</td> <td>35 000-00</td> <td>26 413-00</td> <td>27 480-00</td> <td>2</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>71310</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Кредит счета №</td> <td>-</td> <td>35 000-00</td> <td>26 413-00</td> <td>27 480-00</td> <td>2</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>47903</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>В тоже время, п.2.9 «Сумма вознаграждения, причитающегося доверительному управляющему» Положения 505-П⁹ предусмотрена следующая проводка:</p> <p>Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (признак доверительного управления - 1)</p> <p>Кредит счета № «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления - 0 или 1, если вознаграждение удерживается доверительным управляющим из средств, полученных в доверительное управление).</p> <p>Частью V «Символы доходов и расходов отчета о финансовых результатах для негосударственных пенсионных фондов» Положения 803-П также предусмотрен счет учета для отражения расходов на ведение пенсионных счетов:</p> <table border="1" data-bbox="286 1098 1809 1161"> <tr> <td>расходы по выплате вознаграждений доверительному управляющему</td> <td>55703</td> <td>71802</td> </tr> </table> <p>Просим пояснить, какой счет учета и символ ОФР следует использовать фондом для отражения фактических расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов управляющей компанией по договорам НПО и ПДС,</p>			Символ	Обороты по счету (руб.)			Вид			ОФР	31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	деятельности	Дебет счета №	21104	35 000-00	26 413-00	27 480-00	2			71310						Кредит счета №	-	35 000-00	26 413-00	27 480-00	2			47903						расходы по выплате вознаграждений доверительному управляющему	55703	71802
		Символ	Обороты по счету (руб.)			Вид																																								
		ОФР	31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	деятельности																																								
Дебет счета №	21104	35 000-00	26 413-00	27 480-00	2																																									
	71310																																													
Кредит счета №	-	35 000-00	26 413-00	27 480-00	2																																									
	47903																																													
расходы по выплате вознаграждений доверительному управляющему	55703	71802																																												

⁹ Положение Банка России от 18.11.2015 № 505-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями»

№ п/п	Вопрос																																																																
1	2																																																																
	чтобы обеспечить соблюдение идентичности учета у ДУ и учредителя управления в соответствии с п 2.1 Главы 2 Положения 505-П?																																																																
27	<p>Частью V «Символы доходов и расходов отчета о финансовых результатах для негосударственных пенсионных фондов» Положения 803-П предусмотрен счет учета для отражения расходов на ведение пенсионных счетов:</p> <table border="1" data-bbox="286 427 1809 531"> <tr> <td data-bbox="286 427 1469 531">расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с иными организациями</td> <td data-bbox="1469 427 1657 531">55701</td> <td data-bbox="1657 427 1809 531">71802</td> </tr> </table> <p>Вместе с тем, пп. 5.1 п.5 «Отражение операций по ДПВ в рамках договоров ОПС» главы 1 Методических указаний 15-МР предусматривается использование иных счетов расходов для отражения аналогичных операций. Например, после первоначального признания, предусматривается следующая проводка по отражению фактических расходов, связанных с ведением пенсионных счетов накопительной пенсии застрахованных лиц:</p> <table border="1" data-bbox="286 730 1646 962"> <thead> <tr> <th colspan="2"></th> <th>Символ ОФР</th> <th colspan="3">Обороты по счету (руб.)</th> <th>Вид деятельности</th> </tr> <tr> <th colspan="2"></th> <th></th> <th>31.12.2026</th> <th>31.12.2027</th> <th>31.12.2028</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Дебет счета</td> <td>№ 71318</td> <td>22104</td> <td>14 000-00</td> <td>14 000-00</td> <td>14 000-00</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>Кредит счета</td> <td>№ 60333</td> <td>-</td> <td>14 000-00</td> <td>14 000-00</td> <td>14 000-00</td> <td>3</td> </tr> </tbody> </table> <p>И по отражению фактических расходов, связанных с ведением пенсионных счетов НПО:</p> <table border="1" data-bbox="286 1066 1646 1297"> <thead> <tr> <th colspan="2"></th> <th>Символ ОФР</th> <th colspan="3">Обороты по счету (руб.)</th> <th>Вид деятельности</th> </tr> <tr> <th colspan="2"></th> <th></th> <th>31.12.2026</th> <th>31.12.2027</th> <th>31.12.2028</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Дебет счета</td> <td>№ 71310</td> <td>21104</td> <td>14 000-00</td> <td>14 000-00</td> <td>14 000-00</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>Кредит счета</td> <td>№ 60333</td> <td>-</td> <td>14 000-00</td> <td>14 000-00</td> <td>14 000-00</td> <td>3</td> </tr> </tbody> </table> <p>Правильно ли мы понимаем, что счет №71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» используется для учета расходов, связанных с обеспечением деятельности, до их соотношения с группами пенсионных договоров, а счет №71318 «Расходы</p>						расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с иными организациями	55701	71802			Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятельности				31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028		Дебет счета	№ 71318	22104	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3	Кредит счета	№ 60333	-	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3			Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятельности				31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028		Дебет счета	№ 71310	21104	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3	Кредит счета	№ 60333	-	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3
расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с иными организациями	55701	71802																																																															
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятельности																																																											
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028																																																												
Дебет счета	№ 71318	22104	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3																																																											
Кредит счета	№ 60333	-	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3																																																											
		Символ ОФР	Обороты по счету (руб.)			Вид деятельности																																																											
			31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028																																																												
Дебет счета	№ 71310	21104	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3																																																											
Кредит счета	№ 60333	-	14 000-00	14 000-00	14 000-00	3																																																											

№ п/п	Вопрос
1	2
	по страхованию по договорам» и счет №71310 «Расходы по страхованию по договорам НПО» используются после соотнесения расходов, связанных с обеспечением деятельности, с группами пенсионных договоров?
28	<p>В отношении реклассификации ценных бумаг из категории, оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</p> <p>В соответствии с п. 11.1.1.1 и 11.1.21 Положения 494-П¹⁰ при проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Фонд должен осуществить перенос сумм корректировок, увеличивающих и уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, а также сумм резерва под обесценение со счетов второго порядка балансового счета №504 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости» на соответствующие счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, балансового счета №501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».</p> <p>В соответствии с п. 1.4 494-П амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента, при этом метод ЭСП может не применяться к долговым ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Фонд, согласно Учетной политике, использует линейный метод признания процентного дохода для ценных бумагах, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что фонд вправе при реклассификации ценных бумаг из категории, оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществить перенос сумм остатков, сформированных на счетах корректировок, увеличивающих и уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг со счетов второго порядка балансового счета № 504 с учетом сумм резервов под обесценение на счета второго порядка по учету переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, балансового счета 501?</p>
29	<p>Таблицы 7 и 8 Положения 773-П предусматривают отражение операций, связанных с направлением собственных средств в состав резерва фонда по ОПС или на восполнение средств пенсионных накоплений с использованием счетов 10801 или 71802, в тоже время в Положении 776-П (Таблица 1.7) для отражения операций по формированию страхового резерва или его использования предусмотрено использование только счета 10801, для отражения операций по направлению собственных средств в состав РППО предусмотрено использование счетов 10801 или 71802.</p> <p>Просим разъяснить чем должен руководствоваться фонд при определении счета бухгалтерского учета для отражения операций</p>

¹⁰ Положение Банка России от 01.10.2015 № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях»

№ п/п	Вопрос
1	2
	по направлению собственных средств в состав пенсионных резервов или пенсионных накоплений?
30	<p>Фактически понесенные в текущем периоде расходы на вознаграждения работникам, непосредственно связанные с услугами по договору страхования, фонд отражает в составе расходов по страхованию по договорам НПО бухгалтерской записью 1.17 Таблицы 1.5 Положения 776-П, по договорам ОПС - бухгалтерской записью 1.17 Таблицы 5 Положения 773-П, по договорам ДС - бухгалтерской записью 1.18 Таблицы 1.5 Положения 838-П.</p> <p>В соответствии с Положением 489-П¹¹ обязательства по выплате вознаграждений работникам могут изменяться как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения.</p> <p>Согласно полученным разъяснениям Банка России (Письмо Банка России от 15.01.2025г. N 17-2-1/27) в случае, если изменение обязательств по выплате вознаграждений работникам относится к услугам по договору страхования, оказанным в текущем периоде, Фонд отражает изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам по аналогии с бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 2.9, 3.5.5 и 3.18 Положения 489-П, с применением счета 71310 «Расходы по страхованию по договорам НПО» по символу ОФР 21104 «иные расходы по денежным потокам, которые связаны с выполнением договоров».</p> <p>Таким образом, в случае уменьшения величины обязательств по выплате вознаграждений работникам, признанных в течение годового отчетного периода (например, в результате оценки обязательств в последний день месяца/квартала, либо в дату фактического исполнения), фонд отражает такие изменения бухгалтерскими записями:</p> <p>Дебет 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»;</p> <p>Дебет 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;</p> <p>Кредит 71310 «Расходы по страхованию по договорам НПО» (ОФР 21104 «Иные расходы по денежным потокам, которые связаны с выполнением договоров»).</p> <p>Вместе с тем, возможна ситуация (например, в начале годового отчетного периода при отсутствии остатка или недостаточной величине остатка на счете), когда сальдо по счету № 71310 «Расходы по страхованию по договорам НПО» не позволит отразить уменьшение, ранее признанных обязательств указанной бухгалтерской записью.</p> <p>Просим дать пояснения в корреспонденции с какими счетами доходов и по каким символам ОФР следует отражать уменьшение ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений работникам при отсутствии, либо недостаточной величине остатка на счете №71310 «Расходы по страхованию по договорам НПО», №71318 «Расходы по страхованию по договорам ОПС», №71326 «Расходы по страхованию по договорам ДС»?</p>

¹¹ Положение Банка России от 04.09.2015 № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями»

№ п/п	Вопрос
1	2
Раздел 3. Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности и надзорно-статистической отчетности НПФ	
31	Прочим уточнить порядок определения дат сопоставимого периода для таблиц 12.1-12.6 «Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» Приложения 5 к Положению 727-П.
32	В соответствии с п.3 Приложения 5 к Положению 727-П фондом принято решение не включать в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности примечания, которые не являются существенными исходя из характера и сумм показателей раскрываемой в них информации. Просим пояснить, каким образом фонд может установить данный критерий существенности?
33	Правильно ли мы понимаем, что с учетом требований, указанных в пп.1-3 Приложения 5 к Положению 727-П к составлению примечаний к промежуточной БФО, фонд может дополнительно установить для себя представляемый состав примечаний?
34	В каком примечании к БФО фонда-правопреемника отражаются обязательства по ПН, ПР и ПДС, полученные от присоединённого фонда?
35	<p>В соответствии с п. 54 Приложения 4 к Положению 727-П по строке показателя 50 «Отчета о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» (ОКУД 0420204) отражаются денежные средства, краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой, остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой, за вычетом остатков по счетам бухгалтерского учета №20503 «Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт) в кредитных организациях», №20504 «Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт) в банках-нерезидентах» по состоянию на начало отчетного периода.</p> <p>Согласно п.7 МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» инвестиция обычно квалифицируется как эквивалент денежных средств только тогда, когда она имеет короткий срок погашения, например, три месяца или менее с даты приобретения.</p> <p>Просим пояснить, допустимо ли по статье «Денежные средства» Баланса и в показателе «Прочие денежные средства» примечания 5 «Денежные средства» отражать остатки денежных средств на брокерских счетах, не обремененные какими-либо договорными обязательствами?</p>
36	С учетом ответа на вопрос 26 просим пояснить по каким строкам Отчета о финансовых результатах и в каких примечаниях к данному отчету отражаются расходы на вознаграждение УК фонда по ДДУ средств пенсионных накоплений, пенсионных резервов, в том числе долгосрочных сбережений, а также собственных средств?
37	В соответствии с примерной группировкой счетов бухгалтерского учета, приведенной в Приложении 6 Положения 727-П показатель «Денежные средства» Баланса не включает в себя остатки по счетам №30602 «Расчеты некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с финансовыми и

№ п/п	Вопрос
1	2
	<p>другими активами», №30607 «Резервы под обесценение», а также остатки по счетам №20601 «Депозиты в кредитных организациях», №20603 «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях», №20615 «Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях» для возможности отражения краткосрочных депозитов до 90 дней. При этом, остатки на данных счетах являются высоколиквидными средствами и соответствуют понятию Денежные средства с точки зрения МСФО (см. IAS 7).</p> <p>Просим пояснить порядок отражения с 01.01.2025 года в Балансе остатков на брокерских счетах, в том числе находящихся в доверительном управлении, а также краткосрочных депозитов до 90 дней.</p>
38	<p>С 01.01.2025 года фонд перешел на ретроспективный пересчет показателей по МСФО 17 и перспективный по МСФО 9. При формировании Баланса за 1 квартал 2025 года должен ли фонд отражать данные по состоянию на 31.12.2023 года? В случае положительного ответа, каким нормативным документом должен руководствоваться фонд при отражении данных на 31.12.2023 года?</p>
39	<p>Пунктом В65 МСФО 17 предусмотрено включение в денежные потоки, связанные с исполнением договоров страхования, расходов, которые понесены Фондом в ходе обычной административно-хозяйственной деятельности Фонда. Сумму фактически понесенных расходов, распределенных по группам договоров, Фонд должен отражать в составе расходов по страхованию. Это приводит к тому, что существенная часть административно-хозяйственных расходов подлежит признанию в качестве расходов по страхованию, и после проведения аллокации на счетах 71702 и 71802 остаются только остатки нераспределенных расходов.</p> <p>В этой связи просим пояснить порядок формирования следующих примечаний к БФО за текущий и сопоставимые периоды, а также форм НСО за отчетные периоды 2025 года с учетом того, что в бухгалтерском учете с 01.01.2025 года расходы отражены с учетом аллокации:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Примечания 42.1 «Общие и административные расходы», а также Подраздела 1.1. формы отчетности 0420252 «Сведения о доходах и расходах фонда в части деятельности по управлению собственными средствами» (далее – форма 0420252); 2) Примечания 56.2 «Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами», а также взаимосвязи данного примечания с показателями Подраздела 5.2. «Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами» формы 0420252.
40	<p>Строка 3 «Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и строка 4 «Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда» раздела I «Активы» Баланса содержат данные по учету финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Показатель строки 3 имеет критерий классификации «в обязательном порядке», а показатель строки 4 - «по усмотрению негосударственного пенсионного фонда».</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что строка 3 Баланса заполняется на основании данных по финансовым активам, которые не прошли SPPI-тест, а строка 4 - на основании данных по финансовым активам, которые прошли SPPI-тест, но по усмотрению фонда находятся в портфеле для «продажи»?</p>

№ п/п	Вопрос
1	2
41	<p>Строка 26 «Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и строка 27 «Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда» раздела II «Обязательства» Баланса содержат данные по учету финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Показатель строки 26 имеет критерий классификации «в обязательном порядке», а показатель строки 27 - «по усмотрению негосударственного пенсионного фонда».</p> <p>Просим пояснить, каким образом и по таким критериям происходит разделение финансовых обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для отражения в строках 26 и 27 Баланса?</p>
42	<p>В соответствии с п.2.7. Порядка и сроков составления отчетности по форме 0420253 «Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда» (далее – форма 0420253) Указания 6796-У по строке 19 «Расходы на оплату услуг (вознаграждение) управляющей компании» указывается общая сумма вознаграждения управляющей компании и необходимых расходов управляющей компании, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов, оплаченных за счет средств пенсионных резервов в соответствии с частью 5 статьи 25 299-ФЗ¹² и п.10 статьи 35.4 75-ФЗ.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что по строке 19 формы 0420253 отражается комиссии биржи и брокера, уплачиваемые по операциям доверительного управляющего по приобретению ценных бумаг, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и не включаемые в стоимость ценных бумаг в соответствии с п. 3.5 Положения 494-П?</p>
43	<p>В соответствии с п.9.3. раздела отчетности по форме 0420251 «Сведения об аффилированных лицах негосударственного пенсионного фонда» Указания 6796-У (в редакции от 13.03.2025, начало действия с 01.01.2026) (далее – форма 0420251) в разделе «идентификатор взаимосвязи между аффилированными лицами» указывается порядковый номер, присвоенный фондом каждой взаимосвязи в группе лиц.</p> <p>Просьба пояснить, что именно в целях составления формы 0420251 подразумевается под группой лиц в целях проставления порядкового номера идентификатора взаимосвязи между аффилированными лицами - группы лиц согласно определению статьи 9 «Группа лиц» 135-ФЗ¹³ либо группы, объединенные по определенным взаимосвязям в отношении каждого из аффилированных лиц?</p>

¹² Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

¹³ Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»

№ п/п	Вопрос
1	2
44	<p>В соответствии с п.6 раздела формы 0420251 в случае наличия в группе лиц фонда кредитной организации состава группы лиц, которой идентичен составу группы лиц фонда, при заполнении регистрационного номера кредитной организации в отчетности по форме 0420251 фонд не представляет данные об иных аффилированных лицах фонда, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежат фонд и указанная кредитная организация, а также сведения об основаниях принадлежности указанных аффилированных лиц фонда к группе лиц, к которой принадлежат фонд и указанная кредитная организация.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что при наличии в группе лиц фонда действующей кредитной организации с идентичным составом группы лиц, то при заполнении соответствующих реквизитов кредитной организации, фонд не отражает и не предоставляет в форме 0420251 данные об аффилированных лицах фонда, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежат фонд и указанная кредитная организация?</p>
45	<p>Согласно полученным ранее разъяснениям Банка России по заполнению показателю строки 7 «Финансовый результат от размещения пенсионных резервов, поступивший в фонд в течение отчетного периода, всего» раздела 1 отчетности по форме 0420254 «Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений» Указания 6796-У (далее – форма 042054) указывается «финансовый результат от размещения пенсионных резервов, сформированный с учетом расходов фонда на уплату вознаграждений управляющей компании и специализированному депозитарию за счет средств пенсионных резервов, а также с учетом гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов, уплата которых осуществлена за счет средств резерва покрытия пенсионных обязательств».</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что в отчетности по форме 0420254 показатель строки 7 «Финансовый результат от размещения пенсионных резервов, поступивший в фонд в течение отчетного периода, всего» раздела 1 формируется с учетом расходов фонда на уплату вознаграждений управляющей компании, специализированному депозитарию, с учетом гарантийных взносов, уплаченных за счет средств РППО, а также с учетом постоянной и переменной части вознаграждения Фонда по НПО и ПДС?</p>
46	<p>Правильно ли мы понимаем, что в отчетности по форме 0420255 показатель по строке 13 «Финансовый результат от инвестирования средств пенсионных накоплений (нераспределенная прибыль)» раздела 1.1 формируется с учетом постоянной и переменной части вознаграждения фонда по ОПС?</p>
47	<p>В соответствии с п.10 Порядка и сроков составления отчетности по форме 0420254 по показателям подраздела 8.1 раздела 8 отражаются сведения о размещении средств пенсионных резервов фондом самостоятельно и в разбивке по управляющим компаниям фонда, которые осуществляли доверительное управление средствами пенсионных резервов, в том числе о расходах, связанных с размещением средств пенсионных резервов и осуществленных за счет собственных средств фонда и средств пенсионных резервов.</p> <p>В соответствии с п.10 Порядка и сроков составления отчетности по форме 0420255 по показателям подраздела 5.1 раздела 5 отражаются сведения об инвестировании средств пенсионных накоплений, в том числе о расходах, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений и производимых за счет собственных средств фонда и средств пенсионных накоплений, в разбивке</p>

№ п/п	Вопрос
1	2
	<p>по управляющим компаниям фонда, которые осуществляли доверительное управление средствами пенсионных накоплений, а также о размещении средств пенсионных накоплений на счетах фонда.</p> <p>Согласно п. 4 Приложения 2 к Указанию 6796-У помимо лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа негосударственного пенсионного фонда, или лица, исполняющего его обязанности, подписывается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, в части подтверждения достоверности сведений о размещении средств пенсионных резервов за отчетный период по управляющим компаниям (показатели подраздела 8.1 раздела 8 отчетности по форме 0420254, за исключением показателя «Финансовый результат от размещения средств пенсионных резервов (до выплаты вознаграждения управляющей компании, специализированному депозитарию и фонду)», в части подтверждения достоверности сведений об инвестировании средств пенсионных накоплений по управляющим компаниям (показатели подраздела 5.1 раздела 5 отчетности по форме 0420255, за исключением показателя «Финансовый результат от инвестирования средств пенсионных накоплений (до вычета вознаграждения фонду)») и сведений о расходах, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений, произведенных за счет собственных средств негосударственного пенсионного фонда (показатели строк 1 - 4, 8 - 10 подраздела 5.1 раздела 5 отчетности по форме 0420255).</p> <p>В файлах отчетности форм 0420254 и 0420255, направляемых в специализированный депозитарий на подписание, Фонд расходы, произведенные за счет СС не отражает, при отправке в Банк России - отражает.</p> <p>При этом, позиция специализированного депозитария фонда состоит в том, что специализированный депозитарий подтверждает только расходы, понесенные за счет средств пенсионных резервов. Учет расходов, понесенных за счет собственных средств, специализированный депозитарий не ведет, соответственно и достоверность таких расходов подтвердить не может.</p> <p>Просим пояснить, верна ли позиция специализированного депозитария фонда.</p>
Раздел 4. Прочие вопросы	
48	<p>Фонд формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее - РОКУ) в соответствии с МСФО 9¹⁴, в том числе по остаткам денежных средств на расчетных счетах фонда, отражаемых на счете 205 «Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидента», с формированием финансового результата от изменения РОКУ за отчетный период на счетах доходов и расходов (без признака «доверительное управление»).</p> <p>В подразделе 5.4 формы отчетности 0420255 «Отчет о деятельности по обязательному пенсионному страхованию» (далее – форма 0420255) доходы (расходы) от изменения РОКУ отражаются по показателю «Прочие доходы (расходы)». В то же время,</p>

¹⁴ «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

№ п/п	Вопрос
1	2
	<p>согласно ст.3 75-ФЗ¹⁵, инвестиционный портфель фонда по обязательному пенсионному страхованию - активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям).</p> <p>Может ли фонд учитывать финансовый результат от изменения РОКУ по расчетным счетам без признака «доверительное управление» при формировании по итогам года инвестиционного дохода ПН для последующего его распределения на счета застрахованных лиц и направления в состав собственных средств фонда?</p>
49	<p>До перехода на МСФО 17 капитал НПФ, подлежащий распределению среди акционеров (собственные средства фонда), состоял из следующих частей: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, резервы переоценки и нераспределенная прибыль за вычетом резервов под обязательства по пенсионной деятельности, сформированных в соответствии с требованиями 75-ФЗ (РОПС и страховой резерв).</p> <p>Для принятия акционерами решения о распределении прибыли по итогам финансового года чистая прибыль рассчитывалась по данным бухгалтерского учета по виду деятельности 3 (собственные средства) за исключением сумм изменения РОПС и страхового резерва за отчетный период (средства РОПС и страхового резерва не подлежат распределению среди акционеров).</p> <p>С 01.01.2025, в связи с переходом на МСФО 17, в бухгалтерском учете НПФ дополнительно возникают следующие корректировки по МСФО 17 по виду деятельности 3 (собственные средства):</p> <ul style="list-style-type: none"> Маржа за предусмотренные договором услуги; Компонент убытка по договорам; Рисковая поправка на нефинансовый риск; Корректировки ООЧП. <p>Соответственно, чистая прибыль фонда за отчетный период по собственным средствам формируется с учетом изменения корректировок по МСФО 17, отражаемых в Отчете о финансовых результатах.</p> <p>В связи с изменениями, влияющими на показатель капитала НПФ, просим пояснить:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Включаются ли корректировки по МСФО 17 в состав чистой прибыли НПФ, подлежащей распределению среди акционеров? Если да, то какие именно из вышеуказанных корректировок?

¹⁵ Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

№ п/п	Вопрос
1	2
	2. Какие методологические подходы необходимо применять НПФ для принятия решения о размере прибыли для последующей выплаты дивидендов акционерам с учетом перехода фондов на МСФО 9 и МСФО 17 с 2025 года?
50	<p>В письме Банка России № ИН-012-17/142 от 27.12.2022 по переходу НФО на МСФО 9, МСФО 17 и новый план счетов в соответствии с Положением 803-П при формировании входящих остатков на 01.01.2025 четко не указан момент (дата) осуществления трансформационных записей в бухгалтерских системах НПФ.</p> <p>В связи с неоднозначностью трактовки просим подтвердить возможность проведения трансформационных проводок заключительными записями конца дня 31.12.2024г. после закрытия отчетного периода 2024 года.</p>