

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

**УКАЗАНИЕ**

**О внесении изменений в Положение Банка России от 5 ноября 2015 года  
№ 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций  
негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими  
деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному  
страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному  
обеспечению»**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_ ) внести в Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации \_\_\_\_\_ 2015 года № \_\_\_\_\_ («Вестник Банка России» от \_\_\_\_\_ 2015 года № \_\_\_\_ ) (далее - Положение Банка России № 502-П), следующие изменения.

1.1. Дополнить Главу 6 «Встроенные производные финансовые инструменты» пунктами 6.2<sup>1</sup>, 6.3<sup>1</sup>, 6.6<sup>1</sup>, 6.7<sup>1</sup>, 6.8<sup>1</sup> следующего содержания:

«6.2<sup>1</sup>. Фонд вправе принять решение о досрочном применении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 августа 2015 года № 133н «О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2015 года № 38889 («Официальный интернет-портал правовой информации» ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 18 сентября 2015 года) (далее – МСФО (IFRS) 9) и отразить данное решение в учетной политике.

Фонд, принявший решение о досрочном применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, не применяет пункт 6.2 настоящего Положения, а применяет настоящий пункт.

При первоначальном признании договора негосударственного пенсионного обеспечения фонд должен провести анализ договора, чтобы выявить наличие встроенных в договор производных финансовых инструментов. В случае наличия встроенного производного финансового инструмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 фонд должен оценить необходимость выделения встроенного производного финансового инструмента из договора негосударственного пенсионного обеспечения и необходимость его учета в качестве отдельного производного финансового инструмента».

«6.3<sup>1</sup>. Фонд, принявший решение о досрочном применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, не применяет пункт 6.3 настоящего Положения, а применяет настоящий пункт.

Фонд проводит следующий анализ договоров негосударственного пенсионного обеспечения на предмет наличия встроенных производных финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 – анализирует, существует ли в составе договора негосударственного пенсионного

обеспечения встроенный производный финансовый инструмент, который определяет изменение движения некоторых или всех денежных поступлений и выплат, которые в противном случае определялись бы договором, согласно одной или нескольким из следующих переменных:

оговоренной ставке процента;

цене финансового инструмента;

цене товара;

курсу обмена валют, предусмотренному условиями договора;

индексу цен или ставок;

кредитному рейтингу;

кредитному индексу или

другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной она не является специальной для стороны договора.

Примером нефинансовой переменной, являющейся специальной по договору негосударственного пенсионного обеспечения, является продолжительность периода уплаты взносов по договору, поскольку в соответствии с условиями пенсионного договора размер выплат стороне по договору может определяться исходя из продолжительности указанного периода.

В результате проведенного анализа в случае необходимости выделения встроенного производного финансового инструмента фонд признает обязательство по встроенному производному финансовому инструменту».

«6.6<sup>1</sup>. Фонд, принявший решение о досрочном применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, не применяет пункт 6.6 настоящего Положения, а применяет настоящий пункт.

Если фонд должен отделить встроенный производный финансовый инструмент от договора негосударственного пенсионного обеспечения согласно требованиям МСФО (IFRS) 9, однако не в состоянии отдельно оценить встроенный производный финансовый инструмент при приобретении или на конец отчетного периода, фонд должен

классифицировать весь гибридный (комбинированный) договор как оцениваемый по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка».

«6.7<sup>1</sup>. Фонд, принявший решение о досрочном применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, не применяет пункт 6.7 настоящего Положения, а применяет настоящий пункт.

Фонду не нужно выделять и оценивать по справедливой стоимости право вкладчика либо участника отказаться от договора негосударственного пенсионного обеспечения за фиксированную сумму (или за сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки), даже если цена, по которой данное право может быть реализовано, отличается от балансовой стоимости основного страхового обязательства. Таким образом, фонду не нужно выделять и оценивать по справедливой стоимости право вкладчика либо участника расторгнуть договор негосударственного пенсионного обеспечения и получить либо перевести в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму, при условии, что ее размер фиксирован либо определяется исходя из фиксированной суммы и процентной ставки.

Требования МСФО (IFRS) 9 о выделении встроенного производного финансового инструмента относятся к опциону на продажу или к возможности отказа от договора в обмен на денежные средства, встроенной в договор негосударственного пенсионного обеспечения, если цена отказа изменяется в зависимости от изменения финансовой переменной (такой, как цена на долевой инструмент, или товар, или индекс) или нефинансовой переменной, не относящейся к фонду и участнику по договору негосударственного пенсионного обеспечения.

Требования о выделении встроенного производного финансового инструмента применяются также, если право участника воспользоваться опционом на продажу или возможностью отказа от договора негосударственного пенсионного обеспечения в обмен на денежные средства

инициируется изменением такой переменной, в случае если индекс фондового рынка достигнет определенного уровня, можно будет воспользоваться опционом на продажу. Данное исключение применяется в равной степени и к праву отказаться от договора негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как инвестиционный договор с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод».

«6.8<sup>1</sup>. Фонд, принявший решение о досрочном применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года, не применяет пункт 6.8 настоящего Положения, а применяет настоящий пункт.

В соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения в дополнение к договору страхования или инвестиционному договору в договор негосударственного пенсионного обеспечения также может быть встроен производный финансовый инструмент.

В частности, следующие условия договоров являются признаками наличия встроенных производных финансовых инструментов:

фонд гарантирует безубыточность (сохранность) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, то есть если в результате размещения средств пенсионных резервов был получен отрицательный результат, то этот отрицательный результат размещения не распределяется на счета вкладчиков или участников;

фонд предоставляет вкладчикам, участникам или застрахованным лицам право отказаться от договоров негосударственного пенсионного обеспечения или договоров об обязательном пенсионном страховании в обмен на фиксированную сумму (или в обмен на сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки).

Выделение и оценка по справедливой стоимости таких инструментов не требуется, поскольку экономические характеристики и риски такого встроенного производного финансового инструмента тесно связаны с

экономическими характеристиками и рисками основного договора негосударственного пенсионного обеспечения.

Если встроенный производный финансовый инструмент не выделяется, то обязательство по договору негосударственного пенсионного обеспечения, включая встроенный производный финансовый инструмент, подлежит проверке адекватности обязательств в соответствии с главами 17 – 20 настоящего Положения.

Требование МСФО (IFRS) 9 по выделению встроенного производного финансового инструмента и его оценке по справедливой стоимости применяется, если право вкладчика, участника, либо застрахованного лица воспользоваться возможностью отказа от договора в обмен на денежные средства инициируется изменением финансовой либо нефинансовой переменной, не являющейся тесно связанной со стороной по договору негосударственного пенсионного обеспечения».

1.2. Пункт 23.2 изложить в следующей редакции:

«23.2. Пункты 6.2, 6.3, 6.6, 6.7, 6.8 с 1 января 2018 года не применяются».

1.3. Дополнить пунктом 23.3 следующего содержания:

«23.3. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2017 года».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2017 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина