

Пояснительная записка

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 18 июня 2020 года № 723-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения»

Банк России разработал проект указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 18 июня 2020 года № 723-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения» (далее – проект указания) с целью реализации требований, связанных с выпуском в новой редакции Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования», утвержденного Приказом Минфина России от 20 апреля 2021 года № 65н «О введении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации и о прекращении действия отдельных положений приказов Министерства финансов Российской Федерации на территории Российской Федерации», зарегистрированным Минюстом России 21.05.2021 № 63562 (далее – МСФО (IFRS) 17).

Проект указания вносит следующие изменения в Положение Банка России от 18 июня 2020 года № 723-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения» (далее – Положение Банка России № 723-П):

приводит в соответствие с МСФО (IFRS) 17 понятия, приведенные в Положении Банка России № 723-П, и дополняет его новыми понятиями согласно МСФО (IFRS) 17;

предусматривает отражение на счетах бухгалтерского учета резервов под обесценение в отношении аквизиционных денежных потоков по договорам НПО;

предусматривает отражение на счетах бухгалтерского учета активов и обязательств в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам НПО;

предусматривает отражение корректировок на основе опыта по денежным потокам в рамках договоров НПО;

предоставляет фондам возможность дезагрегировать финансовые доходы и расходы для целей включения в состав прибыли или убытка суммы, определяемой путем систематического распределения общей величины ожидаемых финансовых доходов или расходов по страхованию, либо суммы, которая устраняет учетное несоответствие с доходами или расходами, включенными в состав прибыли или убытка по имеющимся базовым статьям по договорам с условиями прямого участия.

Проект указания в соответствии с пунктом 2 статьи 32 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» устанавливает требования о раздельном учете собственных средств фонда и имущества, составляющего пенсионные резервы, в отношении объектов учета, которые предусмотрены проектом указания.

Ответственное структурное подразделение Банка России по проекту указания – Департамент регулирования бухгалтерского учета.

Вступление в силу проекта указания предусмотрено с 1 января 2023 года.

Предложения и замечания к проекту указания в рамках его публичного обсуждения в целях оценки регулирующего воздействия ожидаются до 21 июля 2021 года по адресу электронной почты AndreevaVN@cbr.ru.