



**Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 05.11.2015 № 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»  
(далее – Положение Банка России № 502-П)**

№ вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	2	3
1.	<p>Просим пояснить, какой датой и какими бухгалтерскими записями фонд должен отразить распределение результата инвестирования пенсионных накоплений, если доход получен за 2018 год, а решение Совета директоров о распределении инвестиционного дохода принято 31.01.2019.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что распределение положительного (отрицательного) результата инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период фонд отразит в отчетности за 1 квартал 2019 года.</p>	<p>Порядок расчета фондом результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии установлен Указанием Банка России от 23.09.2016 № 4139-У «О порядке расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы негосударственного пенсионного фонда, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии» (далее – Указание Банка России № 4139-У).</p> <p>В соответствии с пунктом 1 Указания Банка России № 4139-У расчетный период определяется как календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.</p> <p>Факты хозяйственной жизни фонда, происходящие в период между окончанием отчетного периода (31 декабря) и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (дата ее подписания на бумажном носителе руководителем фонда) и которые оказали или способны оказать влияние на ее финансовое состояние, признаются фондом событием после окончания отчетного периода.</p> <p>Бухгалтерский учет событий после окончания отчетного периода фонд осуществляет в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2015 № 520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода», в соответствии с пунктом 2.1 которого к корректирующим событиям после окончания отчетного периода в том числе относится распределение результата инвестирования</p>

		<p>пенсионных накоплений фонда.</p> <p>Поскольку решение уполномоченного органа фонда принято после отчетной даты (31 декабря), фонд в дату принятия решения уполномоченным органом в бухгалтерском учете отражает распределение результата инвестирования пенсионных накоплений как событие после окончания отчетного периода:</p> <p>в состав средств пенсионных накоплений бухгалтерскими записями, приведенными в примерах 29, 30 Методических рекомендаций от 29.09.2016 № 32-МР по бухгалтерскому учету операций негосударственных пенсионных фондов, на которые распространяется 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» (далее – Методические рекомендации № 32-МР), с использованием счетов № 72303, 72304;</p> <p>в состав собственных средств бухгалтерской записью, приведенной в пункте 1 таблицы 4 Приложения к Положению Банка России № 502-П, на аналитических счетах пенсионных накоплений.</p> <p>В отчетности фонда в соответствии с пунктом 15.1 Положения Банка России № 502-П распределение положительного (отрицательного) результата инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период подлежит отражению за период, в котором получен результат инвестирования средств пенсионных накоплений.</p>
2.	<p>Фонд распределяет положительный результат инвестирования средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании (далее – договор ОПС) за отчетный год в феврале следующего года на основании решения акционеров.</p> <p>В случае если резерв по обязательному пенсионному страхованию (далее – РОПС)</p>	<p>Фонд отражает в бухгалтерском учете направление части положительного дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, выплатного резерва, средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, на пополнение средств РОПС бухгалтерскими записями 35-37, приведенными в таблице 2 приложения к Положению Банка России № 502-П, бухгалтерскими</p>

	<p>инвестируется отдельным договором доверительного управления средствами РОПС, какими бухгалтерскими записями необходимо отразить распределение положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, выплатного резерва, средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, на пополнение средств РОПС.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что до момента перечисления фондом средств на расчетный счет, открытый в рамках договора доверительного управления средствами РОПС, у фонда возникает расхождение между суммой обязательств и стоимостью имущества, переданного в доверительное управление средствами РОПС.</p>	<p>записями примера 29 Методических рекомендаций № 32-МР.</p> <p>Следовательно, с даты принятия решения о распределении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений у фонда возникает расхождение между суммой обязательств, отраженных на счетах 34701 «Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления», 34704 «Выплатной резерв», 34707 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата» и стоимостью имущества, переданного в доверительное управление средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.</p> <p>В дату перечисления фондом средств на расчетный счет, открытый в рамках договора доверительного управления средствами РОПС, указанное расхождение будет урегулировано.</p>
3.	<p>Просим пояснить, имеет ли фонд право капитализировать произведенные в текущем году расходы на вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров ОПС, при отсутствии подтверждения, что договор ОПС вступил в силу.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что при отсутствии подтверждения о вступлении договора ОПС в силу, расходы на его заключение должны быть признаны фондом в составе расходов по мере того, как указанные расходы считаются понесенными – одновременно в текущем году.</p>	<p>В соответствии с пунктом 13.6 Положения Банка России № 502-П отчетный период для отражения в составе расходов фонда прямых аквизиционных расходов должен соответствовать отчетному периоду признания взносов по соответствующим договорам ОПС.</p> <p>В случае когда расходы на вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров ОПС, понесены, а договоры ОПС не вступили в действие на конец отчетного периода, и существует неопределенность, что договоры ОПС вступят в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными, то есть на дату подписания акта выполненных работ.</p> <p>Если учетная политика фонда предусматривает капитализацию расходов, признанных фондом аквизиционными расходами, фонд признает отложенные аквизиционные расходы в соответствии с главой 14 Положения Банка России № 502-П.</p> <p>При оценке отложенных аквизиционных расходов фонд может применять положения пункта 14.4 Положения Банка России № 502-П, применять предположения, аналогичные тем, которые используются</p>

		<p>для оценки обязательств по соответствующим договорам, тем самым обеспечивая эквивалентность доходов и расходов, признаваемых по договорам.</p> <p>Таким образом, отложенные аквизиционные расходы не могут быть признаны без признания соответствующих обязательств по договорам ОПС.</p>
4.	<p>При назначении негосударственной пенсии по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее – договор НПО), предусматривающим страховую пенсионную схему, вкладчик своим распоряжением может изменить вид пенсионной схемы в отношении участника со страховой пенсионной схемы на сберегательную.</p> <p>Просим разъяснить порядок отражения указанного изменения в бухгалтерском учете фонда.</p>	<p>В соответствии с пунктом 5.6 Положения Банка России № 502-П договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ) после первоначального признания до даты, когда все права и обязательства не будут исполнены или не истекут.</p> <p>Таким образом, если в соответствии с пенсионными правилами фонда и условиями договора НПО у участника при наступлении пенсионных оснований возникает право изменить страховую пенсионную схему на сберегательную, и участник принимает решение воспользоваться этим правом, то такое изменение в бухгалтерском учете фонда отражает следующим образом.</p> <p>1. Прекращает признание договора НПО, классифицированного как страховой:</p> <p>Дебет счета № 34801 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые»</p> <p>Кредит счета № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств» по символу отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) 12201 приложения 1 к Положению Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» (далее – Положение Банка России № 487-П);</p> <p>2. Признает договор НПО, классифицированный как инвестиционный с НВПДВ:</p> <p>Дебет счета № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» по</p>

		<p>символу ОФР 22301</p> <p>Кредит счета № 34901 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод».</p> <p>При этом внесенные ранее пенсионные взносы по договору НПО, классифицированному как страховой, фонд признает как пенсионные взносы по договору НПО, классифицированному как инвестиционный с НВПДВ.</p>
5.	<p>Просим пояснить, что в Положении Банка России № 502-П понимается под достаточной степенью вероятности получения излишне выплаченных средств по договорам НПО, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника (далее – излишне выплаченные средства).</p> <p>По каким критериям фонд в целях правильного отражения и учета излишне выплаченных средств может судить о том, что степень вероятности их получения фондом является достаточной?</p>	<p>В соответствии с пунктом 23.1 Положения Банка России № 502-П при применении указанного Положения фонды руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.</p> <p>В соответствии с пунктом 4.40 Концептуальных основ финансовой отчетности понятие вероятности используется в критериях признания для обозначения степени неопределенности в отношении поступления в организацию или выбытия из нее будущих экономических выгод, связанных с объектом.</p> <p>Оценка степени неопределенности в отношении будущих экономических выгод осуществляется на основе свидетельств, имеющихся на момент составления финансовой отчетности. Например, если погашение дебиторской задолженности, причитающейся организации, представляется вероятным, то в отсутствие свидетельств обратного, признание дебиторской задолженности в качестве актива является оправданным.</p> <p>Также в пункте 23 МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» конкретизируется, что понятие высокой вероятности означает пороговое значение – событие считается вероятным, если такое событие скорее произойдет, чем не произойдет, то есть вероятность наступления события выше вероятности его ненаступления. При этом не исключаются и более</p>

		<p>высокие пороговые значения.</p> <p>Фонд при определении достаточной степени вероятности возврата (погашения) излишне выплаченных средств должен учитывать в том числе сроки возврата не полученных почтовых переводов с излишне выплаченными средствами, вероятность возврата излишне выплаченных средств правопреемниками, возможность проведения зачета суммы переплаты излишне выплаченных средств и суммы средств, учтенных на пенсионном счете умершего участника, которые подлежат выплате правопреемнику.</p>
6.	<p>Исходя из норм пункта 12.7 Положения Банка России № 502-П излишние выплаты в случае достаточной степени вероятности их получения фондом отражаются на счетах второго порядка, предусмотренных для отражения переплат.</p> <p>Вправе ли фонд в целях погашения дебиторской задолженности осуществлять возврат излишне выплаченных сумм пожизненной негосударственной пенсии за счет остатков средств на счетах участника (вкладчика) или выкупной суммы путем их (ее) списания в порядке взаимозачета, в том числе до подачи правопреемником в фонд заявления о выплате выкупной суммы и/или до возврата излишне выплаченных сумм банком?</p>	<p>Фонд может осуществлять зачет дебиторской задолженности по излишне выплаченным средствам и кредиторской задолженности перед правопреемником по выплате средств, учтенных на пенсионном счете умершего участника, если такое право (обязанность) установлено договором НПО.</p> <p>При этом фонд производит указанный зачет в дату, когда такое право может быть (должно быть) реализовано в соответствии с условиями договора НПО.</p>
7.	<p>Просим привести бухгалтерские записи по отражению излишних выплат по договорам НПО в составе дебиторской задолженности в случае, если фонд по причине отсутствия информации о смерти участника произвел излишнюю выплату и удержал налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ).</p> <p>До какого момента фонд должен отражать в бухгалтерском учете излишне выплаченные средства в соответствии с пунктами 12.7 и 12.8 Положения Банка</p>	<p>В случае если фонд по причине отсутствия информации о смерти участника произвел излишнюю выплату и удержал НДФЛ, то фонд отражает излишние выплаты по договорам НПО в составе дебиторской задолженности бухгалтерскими записями, приведенными в примерах 50 и 120 Методических рекомендаций № 32-МР.</p> <p>Примеры отражения в бухгалтерском учете выплат правопреемникам по договору НПО приведены в примерах 46, 70, 95 Методических рекомендаций № 32-МР.</p> <p>Фонд может отразить зачет дебиторской задолженности по</p>

	<p>России № 502-П в составе дебиторской задолженности?</p>	<p>излишне выплаченным средствам и кредиторской задолженности перед правопреемником следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета 48305 «Расчеты по выплатам»</p> <p>Кредит счета 48306 «Расчеты по выплатам (переплаты)» на сумму с учетом НДС/Л, удержанного с суммы излишне выплаченных сумм.</p> <p>В соответствии с Положением Банка России № 487-П расходы признаются фондом при одновременном соблюдении условий пункта 4.1 указанного Положения.</p> <p>Таким образом, фонд должен отражать в бухгалтерском учете излишне выплаченные средства в соответствии с пунктами 12.7 и 12.8 Положения Банка России № 502-П в составе дебиторской задолженности до момента, когда указанные суммы переплат будут удовлетворять критериям признания в качестве расходов в соответствии с требованиями пункта 4.1 Положения Банка России № 487-П.</p>
--	--	---