

**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 № 502-П)**

№ п/п	Вопрос	Ответ
1	2	3
1	<p>Согласно пункту 15.1 Положения № 502-П в дату фактического перечисления денежных средств на банковский счет фонда для учета денежных средств, составляющих имущество для обеспечения уставной деятельности или собственных средств, или в дату передачи ценных бумаг и иного имущества, в которое размещены средства пенсионных накоплений или средства пенсионных резервов фонда, часть дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений и часть дохода от размещения средств пенсионных резервов, распределенных в состав собственных средств, отражаются в составе собственных средств.</p> <p>Данный факт приводит к тому, что доход от размещения средств пенсионных резервов распределяется следующим образом:</p> <p>1) часть дохода, распределяется в состав пенсионных резервов в отчетном периоде;</p> <p>2) вторая часть (до 15% дохода от размещения средств пенсионных резервов) в периоде, следующим за отчетным.</p> <p>Соблюдаются ли нормы Положения по</p>	<p>В соответствии с Положением № 502-П предусмотрено отражение части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений и части дохода от размещения средств пенсионных резервов, распределенных в состав собственных средств, на дату принятия решения уполномоченным органом фонда.</p> <p>Таким образом, отражение в отчетном периоде части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений и части дохода от размещения пенсионных резервов в составе доходов от уставной деятельности не производится.</p> <p>По состоянию на отчетную дату прав на получение до 15% от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (размещения пенсионных резервов) у фонда нет, поскольку такие права возникают у фонда только после принятия решения уполномоченным органом фонда.</p> <p>Уполномоченный орган фонда может принять решение не направлять до 15% от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений и от размещения средств пенсионных резервов в состав собственных средств.</p> <p>Таким образом, до даты принятия решения уполномоченным органом о распределении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (размещения пенсионных резервов) у фонда существует неопределенность в отношении получения дохода, то есть не соблюдается требование абзаца 4 пункта 3.1 Положения Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» (далее – Положение № 487-П) для признания дохода.</p>

	<p>бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), а именно пункт 5: «факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности)».</p>	
2	<p>В соответствии с пунктом 2.4.3 Положения № 502-П фонд на каждую отчетную дату отражает начисление взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».</p> <p>Отчетными датами в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» являются: 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря отчетного года.</p> <p>Исходя из каких данных производить расчет и начисление взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» на каждую отчетную дату?</p>	<p>Согласно пункту 2.4.3 Положения № 502-П фонд отражает начисление взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с требованиями главы 16 Положения № 502-П.</p> <p>В соответствии с пунктом 16.1 Положения № 502-П фонд осуществляет расчет гарантийных взносов для перечисления в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» в порядке, установленном Федеральным законом от 28.12.2013 № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Закон № 422-ФЗ).</p> <p>В соответствии с частью 1 статьи 15 Закона № 422-ФЗ расчетной базой для исчисления гарантийных взносов, подлежащих уплате фондом – участником, является сумма средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по всем договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за отчетный год и среднего размера остатков денежных средств на счете (счетах), предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, за отчетный год, умноженная на 0,975. Согласно части 3 статьи 15 Закона № 422-ФЗ расчетным периодом для уплаты гарантийных взносов является один календарный год.</p> <p>В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» фонд формирует резерв –</p>

оценочное обязательство на 31 марта, 30 июня, 30 сентября и отражает следующими бухгалтерскими записями:

в соответствии с абзацами 1, 3 пункта 2 статьи 15 Закона № 422-ФЗ за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений или за счет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц:

Дебет счета № 71308 «Прочие расходы по пенсионной деятельности» по символу ОФР 24201 «Прочие расходы»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»;

в соответствии с абзацем 2 пункта 2 статьи 15 Закона № 422-ФЗ за счет собственных средств:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу ОФР 55416 «Другие организационные и управленческие расходы»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

В соответствии с пунктом 3.2 Положения Банка России от 16.12.2015 № 520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода» (далее – Положение № 520-П) в первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах по учету расходов, подлежат переносу на соответствующие счета по учету расходов прошлого года и отражаются одной из следующих бухгалтерских записей за счет соответствующего вида имущества:

Дебет счета № 72308 «Прочие расходы по пенсионной деятельности» по символу ОФР 24201 «Прочие расходы»

Кредит счета № 71308 «Прочие расходы по пенсионной деятельности» по символу ОФР 24201 «Прочие расходы»;

или

Дебет счета № 72802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу ОФР 55416 «Другие организационные и управленческие расходы»

Кредит счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу ОФР 55416 «Другие организационные и управленческие расходы».

В случае если сформированного резерва - оценочного обязательства недостаточно для урегулирования обязательства, то на сумму разницы формируется бухгалтерская запись:

		<p>Дебет счета № 72308 «Прочие расходы по пенсионной деятельности» по символу ОФР 24201 «Прочие расходы»</p> <p>Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» или Дебет счета № 72802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу ОФР 55416 «Другие организационные и управленческие расходы»</p> <p>Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».</p> <p>Использование резерва – оценочного обязательства на уплату взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».</p>
3	<p>В ходе реализации программы мероприятий по переходу на ведение учета в соответствии с требованиями Положений Банка России по отраслевым стандартам бухгалтерского учета фонд переносит входящие остатки на 1 января 2017 года, сформированные в соответствии с нормативными правовыми актами Минфина России по ведению бухгалтерского учета и соответствующие данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, на счета Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (далее – НФО).</p> <p>Фонд производит оценку активов, обязательств и капитала, отраженных на соответствующих балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета в НФО,</p>	<p>Фонд по состоянию на 01.01.2017 может отражать в бухгалтерском учете на соответствующих балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета в НФО суммы переоценки стоимости активов, обязательств и капитала в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»), за исключением основных средств, нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, и финансовых активов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи (финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход). Результаты переоценки основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, а также финансовых активов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи (финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход), по состоянию на 01.01.2017 могут отражаться в корреспонденции с соответствующими счетами по учету капитала.</p> <p>При этом фонд отдельно отражает в бухгалтерском учете суммы переоценки по соответствующему виду имущества, к которому относится оцениваемый актив, обязательства: имущества, составляющего пенсионные резервы, имущества, составляющего пенсионные накопления, собственные средства или имущества для обеспечения уставной деятельности, за исключением корректировок страхового резерва</p>

<p>на 1 января 2017 года согласно требованиям соответствующих отраслевых стандартов бухгалтерского учета, а также нормативных и иных актов Банка России, регламентирующих оценку активов, обязательств и капитала.</p> <p>Суммы переоценки стоимости активов и обязательств НФО по состоянию на 1 января 2017 года отражены на соответствующих балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета в НФО по учету активов и обязательств в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»).</p> <p>В соответствии с пунктом 2.6 Положения № 502-П фонд обеспечивает отдельный учет пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности, путем открытия отдельных лицевых счетов к балансовым счетам второго порядка.</p> <p>Просим пояснить, за счет каких источников фонд (по какому виду имущества) отражает корректировки на счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»).</p>	<p>и резерва по обязательному пенсионному страхованию, выделения встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих, отражения результатов проведения проверки адекватности пенсионных обязательств, которые отражаются в бухгалтерском учете за счет собственных средств или за счет имущества для обеспечения уставной деятельности.</p>
--	--