

**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)
на 1 марта 2018 года**

№ вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	2	3
1.	<p>Негосударственный пенсионный фонд (далее – НПФ) отразил суммы переоценки стоимости активов и обязательств по состоянию на 1 января 2017 года в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») за исключением активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p> <p>Результат инвестирования НПФ определяется за расчетный период в соответствии с пунктом 2 Указания 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>Вместе с тем, согласно пункту 6 Указания Банка России № 4139-У и на основании статьи 36.2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – закон № 75-ФЗ) НПФ отражает результаты инвестирования средств пенсионных накоплений на</p>	<p>НПФ для расчета результата инвестирования средств пенсионных накоплений руководствуется Указанием Банка России № 4139-У.</p> <p>Показатель Vк, используемый для расчета результата инвестирования средств пенсионных накоплений за расчетный период в соответствии с Указанием Банка России № 4139-У, представляет собой совокупную стоимость активов инвестиционного портфеля пенсионных накоплений по данным бухгалтерского учета.</p> <p>С учетом вышеизложенного, показатель Vк включает в себя произведенную в бухгалтерском учете переоценку активов по состоянию на отчетную дату, включая переоценку, произведенную на 01.01.2017.</p> <p>В бухгалтерском учете НПФ финансовый результат за 2017 год отражается на счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток».</p> <p>При распределении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений следует использовать соответствующие данные бухгалтерского учета в части полученного дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, отраженные на счетах раздела 7 «Финансовые результаты» и раздела 1 «Капитал и целевое финансирование» главы А плана счетов бухгалтерского учета.</p> <p>Бухгалтерские записи по распределению результата</p>

	<p>пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц по состоянию на 31 декабря каждого года.</p> <p>На дату 31 декабря результаты инвестирования пенсионных накоплений за расчетный период подлежат распределению на пенсионные счета накопительной пенсии застрахованных лиц.</p> <p>Просим разъяснить, включаются ли остатки на счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»), сформированные на 01.01.2017, в состав результата инвестирования средств пенсионных накоплений, если да, то должны ли они быть отражены на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц по состоянию на 31 декабря 2017 года?</p>	<p>инвестирования пенсионных накоплений в случае получения положительного или отрицательного результата инвестирования пенсионных накоплений приведены в примерах 29, 30, бухгалтерские записи по направлению собственных средств на покрытие отрицательного результата инвестирования пенсионных накоплений приведены в примере 31 Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету операций негосударственных пенсионных фондов, на которые распространяется Положение Банка России № 502-П от 29.09.2016 № 32-МР (далее – Методические рекомендации № 32-МР).</p>
2.	<p>Согласно пункту 2 Указания Банка России № 4139-У при расчете показателя RESk показатель Vk определяется как стоимость активов, сформированных за счет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, в том числе средств на банковских счетах, открытых для учета средств пенсионных накоплений, по данным бухгалтерского учета на последний день расчетного периода.</p> <p>При этом Указание Банка России № 4139-У не содержит правил учета событий после отчетной даты при определении указанных показателей.</p> <p>Просим подтвердить, что показатель Vk определяется как стоимость активов по данным бухгалтерского учета на последний день расчетного периода с учетом всех корректирующих событий после окончания отчетного периода.</p>	<p>В соответствии с пунктом 2 Указания Банка России № 4139-У результат инвестирования средств пенсионных накоплений за расчетный период рассчитывается по формуле, в которой показатель Vk определяется как стоимость активов, сформированных за счет средств пенсионных накоплений по данным бухгалтерского учета на последний день расчетного периода.</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 НПФ, происходящие в период между окончанием отчетного периода (31 декабря) и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (дата ее подписания на бумажном носителе руководителем НПФ) и которые оказали или способны оказать влияние на ее финансовое состояние, признаются НПФ событием после окончания отчетного периода.</p> <p>Бухгалтерский учет событий после окончания отчетного периода НПФ осуществляет в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2015 № 520-П «Отраслевой</p>

		<p>стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода» (далее – Положение Банка России № 520-П).</p> <p>В соответствии с пунктом 2.1 Положения Банка России № 520-П к корректирующим событиям после окончания отчетного периода, в том числе относится получение информации после окончания отчетного периода, свидетельствующей или об обесценении актива на отчетную дату, или о необходимости корректировки ранее признанного в бухгалтерской (финансовой) отчетности резерва (убытка) от обесценения данного актива, в том числе получение информации о признании дебиторов некредитной финансовой организации несостоятельными (банкротами).</p> <p>Таким образом, при расчете показателя RESk показатель Vk определяется как стоимость активов по данным бухгалтерского учета на последний день расчетного периода с учетом всех корректирующих событий после окончания отчетного периода.</p>
3.	<p>В соответствии с пунктом 2.1 Положения Банка России № 520-П распределение результата инвестирования пенсионных накоплений и результата размещения средств пенсионных резервов НПФ является корректирующим событием после отчетного периода и отражается в отчетности за отчетный период.</p> <p>Таким образом, при отражении дохода в дату фактического перечисления на расчетный счет НПФ по собственным средствам не соблюдается порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты, предусмотренный требованиями Положения Банка России № 520-П.</p> <p>Просим Вас рассмотреть возможность внесения изменений в нормативные акты по бухгалтерскому учету в некредитных финансовых организациях для обеспечения сопоставимости в моменте признания</p>	<p>НПФ в соответствии с уставом ведет обособленный учет средств пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и собственных средств (статья 8 закона № 75-ФЗ). При этом для учета денежных средств, составляющих пенсионные резервы, пенсионные накопления и собственные средства, НПФ открывает отдельные банковские счета (пункт 3 статьи 18 и пункт 5 статьи 36.19 закона № 75-ФЗ).</p> <p>В соответствии со статьей 6 закона № 75-ФЗ дополнительно к сведениям, предусмотренным статьей 11 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», устав НПФ должен содержать, в том числе указание на максимальную долю от доходов, полученных НПФ от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемую в состав собственных средств НПФ.</p> <p>Таким образом, доля от доходов, полученных НПФ от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, признается собственными средствами НПФ</p>

	<p>инвестиционного дохода в составе обязательств и собственных средства НПФ.</p>	<p>с даты перечисления указанных средств на банковский счет, открытый для учета собственных средств НПФ с учетом даты, установленной в решении о таком распределении органом управления НПФ, в компетенцию которого входит указанный вопрос.</p> <p>НПФ отражает оставшуюся часть дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений и оставшуюся часть дохода от размещения средств пенсионных резервов, распределенных в соответствии со статьей 27 закона № 75-ФЗ для направления в состав собственных средств, в дату принятия соответствующего решения уполномоченным органом бухгалтерскими записями, приведенными в пунктах 1, 4 таблицы 4 Приложения к Положению Банка России № 502-П, на аналитических счетах пенсионных накоплений, пенсионных резервов:</p> <p style="padding-left: 40px;">Дебет счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» Кредит счета № 10801 «Нераспределенная прибыль».</p>
4.	<p>Просим дать разъяснение о порядке учета части дохода от размещения средств пенсионных резервов, инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого на пополнение собственных средств НПФ.</p> <p>Просим указать список бухгалтерских проводок, с указанием символов ОФР и кодов вида деятельности, в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, необходимых для отражения в учете вышеуказанных операций.</p>	<p>В соответствии с пунктом 15.1 Положения Банка России № 502-П на основании соответствующего решения органа управления НПФ должен провести распределение положительного (отрицательного) результата размещения средств пенсионных резервов, результата от инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период.</p> <p>Порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений определен статьей 27 закона № 75-ФЗ.</p> <p>Законодательство, регулирующее деятельность НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению, не устанавливает период, в котором осуществляется распределение дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.</p> <p>С учетом изложенного, НПФ в период, установленный в пенсионных правилах, при направлении части дохода от размещения средств пенсионных резервов в состав собственных средств одновременно должен направить не менее 85 % дохода на пополнение средств пенсионных резервов.</p>

		<p>НПФ для расчета результата инвестирования средств пенсионных накоплений руководствуется Указанием Банка России № 4139-У.</p> <p>В соответствии с пунктом 1 Указания Банка России № 4139-У расчетный период, за который осуществляется распределение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, определяется как календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.</p> <p>С учетом изложенного, НПФ осуществляет распределение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам календарного года и при направлении части такого дохода в состав собственных средств одновременно направляет не менее 85 % такого дохода на пополнение пенсионных накоплений.</p> <p>Бухгалтерские записи по распределению положительного результата от размещения средств пенсионных резервов:</p> <ul style="list-style-type: none">в состав собственных средств приведены в пунктах 4-6 таблицы 4 Приложения к Положению Банка России № 502-П;на пополнение средств пенсионных резервов приведены в примере 52 Методических рекомендаций № 32-МР. <p>Бухгалтерские записи по распределению положительного результата от инвестирования средств пенсионных накоплений:</p> <ul style="list-style-type: none">в состав собственных средств приведены в пунктах 1-3 таблицы 4 Приложения к Положению Банка России № 502-П;на пополнение средств пенсионных накоплений приведены в примере 29 Методических рекомендаций № 32-МР. <p>НПФ отражает бухгалтерские записи, указанные:</p> <ul style="list-style-type: none">в пунктах 1, 4 таблицы 4 Приложения к Положению Банка России № 502-П, примерах 29, 52 Методических рекомендаций № 32-МР, в дату принятия уполномоченным органом НПФ решения о распределении положительного результата от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;в пунктах 2, 3, 5, 6 таблицы 4 Приложения к Положению Банка России № 502-П, в дату фактического перечисления денежных средств на банковский счет для учета денежных средств,
--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>составляющих собственные средства, или в дату передачи ценных бумаг или иного имущества.</p> <p>Перечисление денежных средств с расчетного счета для учета средств пенсионных накоплений (пенсионных резервов) на банковский счет для учета денежных средств, составляющих собственные средства, отражается бухгалтерскими записями:</p> <p>Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»</p> <p>Кредит счета № 30306 «Внутрихозяйственные расчеты», вид деятельности – 3;</p> <p>Дебет счета № 30305 «Внутрихозяйственные расчеты»,</p> <p>Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях», вид деятельности – 1 (2).</p>
5.	<p>Просим привести порядок отражения расходов в случае, если отсутствует вероятность получения НПФ излишне выплаченных средств по договорам об обязательном пенсионном страховании (далее – ОПС) или договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО), которые возникли в случае выплат за период после смерти участника или застрахованного лица, в соответствии с пунктом 12.8 Положения Банка России № 502-П.</p>	<p>В случае если отсутствует вероятность получения НПФ излишне выплаченных средств по договорам ОПС или договорам НПО, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника или застрахованного лица, то в соответствии с пунктом 12.8 Положения Банка России № 502-П излишние выплаты НПФ учитывает в составе расходов за счет собственных средств.</p> <p>Расходы по возмещению излишне выплаченных средств НПФ может отразить следующими бухгалтерскими записями.</p> <p>1. Отражение сумм излишне выплаченных средств по договорам НПО и ОПС в составе расходов НПФ за счет собственных средств:</p> <p>Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу ОФР 55706 «прочие расходы, связанные с отраслевыми особенностями»</p> <p>Кредит счета № 48306, № 48405 «Расчеты по выплатам (переплаты)»</p> <p>вид деятельности – 3 (уставная деятельность).</p> <p>2. Перевод денежных средств с расчетного счета по учету собственных средств НПФ на расчетный счет по учету средств пенсионных резервов:</p>

		<p>Дебет счета № 48306 «Расчеты по выплатам (переплаты)» Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» вид деятельности – 3 (уставная деятельность). Поступление денежных средств на расчетный счет по учету средств пенсионных резервов: Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» Кредит счета № 48306 «Расчеты по выплатам (переплаты)» вид деятельности – 2 (НПО).</p> <p>3. Перевод денежных средств с расчетного счета по учету собственных средств НПФ на расчетный счет по учету средств пенсионных накоплений: Дебет счета № 48405 «Расчеты по выплатам (переплаты)» Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» вид деятельности – 3 (уставная деятельность). Поступление денежных средств на расчетный счет по учету средств пенсионных накоплений: Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» Кредит счета № 48405 «Расчеты по выплатам (переплаты)» вид деятельности – 1 (ОПС).</p>
--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------