

**Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П  
«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности  
негосударственных пенсионных фондов» (далее – Положение № 527-П)  
на 11 апреля 2018 года**

№ вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	<p>Просим разъяснить какую методику расчета доходности инвестирования средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений следует использовать для целей заполнения таблиц 26.2 «Доходность от инвестирования средств пенсионных накоплений» и 27.2 «Доходность от инвестирования средств пенсионных резервов» приложения 9 к Положению № 527-П.</p>	<p>Показатели доходности при размещении пенсионных резервов (далее – показатель доходности ПР) и показатели доходности при инвестировании средств пенсионных накоплений (далее – показатель доходности ПН) за 2017 год раскрываются с использованием данных отчетности по форме 0420254 «Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» и отчетности по форме 0420255 «Отчет о деятельности по обязательному пенсионному страхованию», утвержденных Указанием Банка России от 07.02.2017 № 4282-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторского и актуарного заключений негосударственными пенсионными фондами».</p> <p>Для раскрытия показателей доходности ПР и показателей доходности ПН за 2016, 2015, 2014 и 2013 годы используются механизмы расчета, приведенные в пункте 24 Стандартов раскрытия информации об инвестировании средств пенсионных накоплений, утвержденных Приказом Минфина России от 22.08.2005 № 107н (далее – Стандарты), поскольку в соответствии с пунктом 2.4.2 Инструкции по заполнению форм годового отчета и квартальной отчетности негосударственного пенсионного фонда, утвержденной Приказом ФСФР России от 30.08.2007 № 07-92/пз-н, показатель доходности ПР и показатель доходности ПН рассчитывается в порядке, аналогичном порядку, установленному пунктом 24 Стандартов.</p> <p>Для раскрытия информации о доходности Пенсионного Фонда Российской Федерации могут быть использованы данные формы «Отчет о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных</p>

		<p>Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление государственной управляющей компании и частным управляющим компаниям», представленные на официальном сайте Банка России в разделе «Финансовые рынки – Надзор за участниками финансовых рынков – Субъекты рынка коллективных инвестиций – Статистические показатели и информация об отдельных субъектах – Сведения о деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации, государственной управляющей компании и частных управляющих компаний по обязательному пенсионному страхованию».</p>
2	<p>Какими бухгалтерскими записями отражается закрытие счетов раздела 7 главы А Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение № 486-П) в учете реорганизованного негосударственного пенсионного фонда (далее – НПФ) на дату, предшествующую дате внесения записи в реестр о ликвидации юридического лица?</p>	<p>В соответствии с частью 1 статьи 30 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Федеральный закон № 402-ФЗ) до утверждения федеральных и отраслевых стандартов бухгалтерского учета, предусмотренных этим Федеральным законом, применяются правила ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденные уполномоченными федеральными органами исполнительной власти до дня вступления в силу Федерального закона № 402-ФЗ. Так как федеральными и отраслевыми стандартами порядок формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности при осуществлении реорганизации не урегулирован, некредитные финансовые организации применяют приказ Минфина России от 20.05.2003 № 44н «Об утверждении Методических указаний по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций» (далее – Методические указания) в части, не противоречащей Федеральному закону № 402-ФЗ и отраслевым стандартам бухгалтерского учета.</p> <p>В соответствии с пунктом 20 Методических указаний при реорганизации в форме присоединения заключительная бухгалтерская отчетность составляется только присоединяющейся организацией на день, предшествующий внесению в Единый государственный реестр юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) записи о прекращении ее деятельности. При этом производится закрытие счета учета прибылей и убытков и распределение (направление на определенные цели) на основании договора о присоединении учредителей суммы чистой прибыли присоединяющейся организации.</p> <p>При составлении заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ отражает в бухгалтерском учете в день, предшествующий внесению в</p>

		<p>ЕГРЮЛ записи о прекращении его деятельности:</p> <p>списание доходов и расходов, накопленных на счетах по учету доходов и расходов раздела 7 главы А Положения № 486-П, бухгалтерскими записями, указанными в пункте 7.21 приложения 2 к Положению № 486-П, при этом вместо счетов № 720-№ 729 указываются счета № 710-№ 719;</p> <p>списание сумм прибыли (убытка) бухгалтерскими записями согласно пункту 1.5 приложения 2 к Положению № 486-П:</p> <p>Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток»  Кредит счета № 70802 «Убыток прошлого года»;  Дебет счета № 70801 «Прибыль прошлого года»  Кредит счета № 10801 «Нераспределенная прибыль».</p> <p>В соответствии с пунктом 1 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) в случае реорганизации НПФ расчетным периодом является период с 1 января до даты внесения сведений о реорганизации в ЕГРЮЛ включительно.</p> <p>Результат инвестирования НПФ определяется за расчетный период в соответствии с пунктом 2 Указания 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» НПФ отражает результаты инвестирования средств пенсионных накоплений на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц по состоянию на 31 декабря каждого года.</p> <p>Таким образом, в случае реорганизации НПФ в форме присоединения к НПФ-правопреемнику результаты расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4139-У (далее – расчет), полученные НПФ на дату реорганизации, передаются в составе иных необходимых документов НПФ-правопреемнику для целей осуществления им в дальнейшем корректного и справедливого расчета за отчетный период с 1 января по 31 декабря текущего года.</p> <p>НПФ-правопреемник по состоянию на 31 декабря результаты расчета</p>
--	--	--

		<p>дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по каждому застрахованному лицу, полученные от реорганизованного НПФ, суммирует с результатами аналогичного расчета НПФ-правопреемника в отношении указанных застрахованных лиц за период с даты реорганизации по 31 декабря.</p>
3	<p>Должны ли доходы и расходы от операций доверительного управления имуществом НПФ, реорганизуемого путем присоединения, быть отнесены доверительным управляющим на счета расчетов с реорганизуемым НПФ на дату составления заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности?</p>	<p>В соответствии с пунктом 1 статьи 15 Федерального закона № 402-ФЗ отчетным периодом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (отчетным годом) является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно, за исключением случаев создания, реорганизации и ликвидации юридического лица.</p> <p>В соответствии с пунктом 2 статьи 16 Федерального закона № 402-ФЗ при реорганизации юридического лица в форме присоединения последним отчетным годом для юридического лица, которое присоединяется к другому юридическому лицу, является период с 1 января года, в котором внесена запись в ЕГРЮЛ о прекращении деятельности присоединенного юридического лица, до даты ее внесения.</p> <p>В соответствии с пунктом 4.6. Положения Банка России от 18.11.2015 № 505-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями» доходы и расходы от операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, списываются доверительным управляющим с соответствующего счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления - 2) в корреспонденции со счетом № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления - 2) на дату окончания отчетного года, а в случае реорганизации – на дату составления заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности реорганизуемого НПФ.</p>
4	<p>В какой оценке отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ-правопреемника обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании</p>	<p>При составлении заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ отражает в бухгалтерском учете по состоянию на дату проведения реорганизации результаты проверки адекватности обязательств (далее – ПАО) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования в соответствии требованиями Положения Банка</p>

	реорганизованного НПФ?	<p>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».</p> <p>Результаты ПАО также включают в себя оценку обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, возникших в результате инвестирования пенсионных накоплений и пенсионных резервов за расчетный период, и подлежащих распределению (в будущем) на пенсионные счета застрахованных лиц и участников.</p> <p>НПФ-правопреемник отражает в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании реорганизованного НПФ на основании передаточного акта и с учетом числовых показателей заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности присоединяющегося НПФ.</p>
5	На какие счета в бухгалтерском учете НПФ-правопреемника переносится финансовый результат реорганизованного НПФ?	<p>Показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ-правопреемника на дату внесения в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности реорганизованного НПФ формируются путем построчного суммирования числовых показателей заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности присоединяющегося НПФ.</p> <p>Суммы прибыли (убытка) отраженные на счетах 10801 «Нераспределенная прибыль» (10901 «Непокрытый убыток») в передаточном акте и заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности реорганизованного НПФ переносятся на соответствующие счета НПФ-правопреемника.</p>