

**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)**

№ п/п	Вопрос	Ответ
1	<p>Каким образом негосударственному пенсионному фонду (далее – Фонд) осуществлять доначисления соответствующих доходов или расходов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО), по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонд не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов?</p>	<p>В соответствии с пунктом 11.4 Положения Банка России № 502-П Фонд должен обеспечить своевременное и корректное отражение взносов по договорам НПО, которые относятся к отчетному периоду. По договорам, по которым на дату составления отчетности Фонд не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, Фонд должен провести необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов. Доначисление осуществляется следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> путем применения актуарных моделей, позволяющих на основании ранее полученной статистики оценить сумму доходов или расходов, необходимых к доначислению в отчетном периоде; и (или) путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного периода руководителем Фонда. <p>В соответствии с пунктом 10 Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 486-П) аналитический учет ведется в валюте Российской Федерации в порядке, определяемом учетной политикой некредитной финансовой организации. При этом некредитная финансовая организация должна обеспечить документальное подтверждение обоснованности доначисления соответствующих доходов или расходов по договорам, по которым на дату составления отчетности Фонд не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов.</p> <p>На начало следующего отчетного периода для начисления пенсионных взносов на основе первичных учетных документов фонд отражает в бухгалтерском учете списание соответствующих доходов и расходов.</p>
2	<p>В случае поступления в отчетном периоде взносов по договорам НПО, заключенным при участии агентов, по которым на конец отчетного периода (квартала) не получены первичные учетные документы, необходимо ли данные расходы</p>	<p>В соответствии с пунктом 4.50 Концептуальных основ финансовой отчетности соотношение доходов и расходов подразумевает одновременное или совместное признание выручки и расходов, которые напрямую и взаимосвязано возникают в результате одних и тех же</p>

	<p>доначислять в качестве оценочного обязательства с последующим сторнированием в первую рабочую дату следующего отчетного периода (квартала)?</p>	<p>операций или прочих событий.</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 НПО.</p> <p>Фонд должен обеспечить своевременное и корректное отражение аквизиционных расходов по договорам НПО, по которым в отчетном периоде получены пенсионные взносы.</p> <p>В соответствии с пунктом 13.9 Положения Банка России № 502-П сумма аквизиционных расходов определяется соответствующим договором на оказание услуг.</p>
3	<p>Какими бухгалтерскими записями Фонд отражает расходование средств целевого финансирования?</p>	<p>Фонд согласно пункту 7.14 Положения Банка России № 486-П расходы, связанные с обеспечением деятельности, учитывает нарастающим итогом с начала года на счете № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности».</p> <p>В соответствии с пунктом 7.18 Положения Банка России № 486-П в первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счете № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» подлежат переносу на счет № 72802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности».</p> <p>Перенос остатков со счета № 72802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» на счет № 70802 «Убыток прошлого года» осуществляется в соответствии с пунктом 7.21 Положения Банка России № 486-П.</p> <p>Согласно пункту 1.5 Положения Банка России № 486-П списание сумм убытка отражается следующей бухгалтерской записью: Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток» Кредит счета № 70802 «Убыток прошлого года».</p> <p>В соответствии с пунктом 1.6 Положения Банка России № 486-П на основании соответствующего решения органа управления Фонда списание сумм целевого финансирования в корреспонденции по учету сумм непокрытого убытка отражается следующей бухгалтерской записью: Дебет счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций» Кредит счета № 10901 «Непокрытый убыток».</p>
4	<p>В какую дату целевые взносы вкладчика на обеспечение уставной деятельности Фонда по договорам НПО признаются в качестве дохода?</p>	<p>Если договором НПО предусмотрена уплата вкладчиком целевого взноса на обеспечение уставной деятельности Фонда, и если Фонд классифицировал целевой взнос в качестве дохода, связанного с оказанием услуг по договорам НПО, то в бухгалтерском учете операции</p>

		<p>по признанию выручки в форме целевых взносов вкладчиков отражаются в составе доходов, если соблюдаются условия для признания доходов в соответствии с Положением Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».</p>
5	<p>Какими бухгалтерскими записями Фонд должен отразить результат размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств на дату назначения пенсии и на дату назначения выкупной суммы?</p>	<p>В бухгалтерском учете Фонда в соответствии с подпунктом 2.3.14 и подпунктом 2.5.5 Положения Банка России № 502-П на дату назначения пенсии и выкупной суммы отражается следующими бухгалтерскими записями:</p> <p>доход, подлежащий выплате в составе выкупной суммы или пенсии, если договором НПО предусмотрена гарантия в отношении дохода:</p> <p>Дебет счета № 34802 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов», счета № 34902 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов»</p> <p>Кредит счета № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств»; увеличение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам НПО, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в результате переноса положительного результата размещения средств пенсионных резервов:</p> <p>Дебет счета № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств»</p> <p>Кредит счета № 34801 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые», счета № 34901 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод».</p> <p>В соответствии с пунктом 15.1 Положения Банка России № 502-П на дату принятия решения о распределении положительного результата размещения средств пенсионных резервов Фонд отражает в бухгалтерском учете суммы распределенного дохода следующими бухгалтерскими записями:</p> <p>Дебет счета № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств»</p>

		<p>Кредит счета № 34802 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов», счета № 34902 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов».</p>
6	<p>Должен ли Фонд на дату назначения накопительной пенсии осуществлять распределение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений для определения суммы обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании (далее – ОПС)?</p>	<p>Распределение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений для определения суммы обязательства по договорам ОПС на дату назначения накопительной пенсии не требуется.</p> <p>Учитывая, что в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» в состав выплатного резерва включается сумма средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица на день, с которого устанавливается накопительная пенсия, но не менее суммы гарантируемых средств, определяемой в соответствии со статьей 5 Федерального закона 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», за исключением средств пенсионных накоплений, за счет которых установлена срочная пенсионная выплата, сумма накопленного результата инвестирования средств пенсионных накоплений отражается бухгалтерской записью 6 таблицы 2 Положения Банка России № 502-П:</p> <p>Дебет счета № 34702 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления»</p> <p>Кредит счета № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств».</p> <p>Одновременно производятся следующие бухгалтерские записи:</p> <p>увеличение обязательств по договорам ОПС в результате переноса положительного результата инвестирования в сумме гарантированного дохода (бухгалтерская запись 1 таблицы 2 Положения Банка России № 502-П):</p> <p>Дебет счета № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств»</p> <p>Кредит счета № 34701 «Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления»;</p>

		<p>уменьшение обязательств по пенсионным накоплениям по договорам ОПС на этапе накопления в размере пенсионных взносов и накопленного инвестиционного дохода (бухгалтерская запись 2 таблицы 2 Положения Банка России № 502-П):</p> <p>Дебет счета № 34701 «Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления»</p> <p>Кредит счета № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств»;</p> <p>увеличение обязательств по выплатному резерву по договорам ОПС (бухгалтерская запись 13 таблицы 2 Положения Банка России № 502-П):</p> <p>Дебет счета № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств»</p> <p>Кредит счета № 34704 «Выплатной резерв».</p>
7	<p>Какими бухгалтерскими записями Фонд должен отражать обязательные взносы в агентство по страхованию вкладов?</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>Начисление взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» отражается в период между окончанием отчетного периода и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 72802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»</p> <p>Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности или пенсионных накоплений в зависимости от источника начисления гарантийных взносов).</p>
8	<p>Просим уточнить порядок расчета ежегодных отчислений в резервный фонд в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»?</p>	<p>В соответствии с частью 1 статьи 35 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон № 208-ФЗ) в обществе создается резервный фонд в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 5 процентов от его уставного капитала.</p> <p>Резервный фонд общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом общества. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества.</p> <p>При расчете размера ежегодных отчислений в резервный фонд</p>

		<p>необходимо руководствоваться совокупностью норм статьи 35 Федерального закона № 208-ФЗ и статьи 27 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ), в соответствии с которой осуществляется распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.</p> <p>Размер ежегодных отчислений в резервный фонд производится от суммы прибыли, полученной по данным бухгалтерского учета по собственным средствам НПФ, отраженной на счете № 70801 «Прибыль прошлого года», и части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений и от размещения средств пенсионных резервов, отраженной на счете № 108 «Нераспределенная прибыль», направленной в состав собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности.</p>
9	Данные по каким счетам бухгалтерского учета Фонд должен использовать при распределении дохода от размещения средств пенсионных резервов?	При распределении дохода от размещения средств пенсионных резервов следует использовать соответствующие данные бухгалтерского учета в части полученного дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженные на счетах раздела 7 «Финансовые результаты» и раздела 1 «Капитал и целевое финансирование» главы А плана счетов бухгалтерского учета.
10	По каким договорам НПО и договорам ОПС необходимо проводить проверку адекватности обязательств на конец отчетного года?	Проверка адекватности обязательств на конец отчетного периода проводится Фондом по всем заключенным договорам.
11	Агрегируются ли результаты проведения проверки адекватности обязательств по договорам НПО, классифицированным как страховые, и по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные?	<p>В соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России № 502-П проверка адекватности обязательств проводится Фондом в отдельности по каждому из договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных на отчетную дату.</p> <p>В соответствии с пунктом 17.7 Положения Банка России № 502-П допускается агрегация результатов проведения проверки адекватности обязательств и сравнение агрегированной величины с балансовой стоимостью обязательств по группе договоров, в случае если Фонд имеет право использовать средства по одному из договоров группы для выполнения своих обязательств по другому договору группы.</p> <p>При этом в соответствии с Положением Банка России № 486-П для учета обязательств по договорам НПО предусмотрены балансовые счета № 348 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые» и № 349 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного</p>

		<p>обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод».</p> <p>На основании вышеизложенного, результаты проведения проверки адекватности обязательств по договорам НПО, классифицированным как страховые, и по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, не агрегируются.</p> <p>Таким образом, в случае получения по результатам проведения проверки адекватности обязательств по каждому из указанных видов договоров отрицательной или положительной разницы между суммой обязательств и балансовой величиной сформированных пенсионных резервов Фонду следует совершить соответствующие действия, предусмотренные в пункте 17.6 Положения Банка России № 502-П.</p>
12	<p>По каким счетам необходимо осуществлять ведение аналитического учета по каждому виду пенсионной схемы?</p>	<p>В соответствии со статьей 3 Федерального закона № 75-ФЗ пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.</p> <p>В связи с этим, в пункте 3.23 Положения Банка России № 486-П ведение аналитического учета по каждому виду пенсионной схемы следует осуществлять только в отношении счетов по учету обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.</p>
13	<p>Просим пояснить в какую дату в бухгалтерском учете отражаются операции, перечисленные в пункте 9.7 Положения Банка России № 502-П и каким документом установлен порядок ее определения?</p>	<p>В соответствии с пунктом 9.7 Положения Банка России № 502-П в случае смерти застрахованного лица, в дату, определяемую в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Фонд списывает обязательства с соответствующего счета бухгалтерского учета, на котором учитывались обязательства перед умершим застрахованным лицом, а также соответствующий таким обязательствам инвестиционный доход и на сумму списанных обязательств признает на соответствующем счете бухгалтерского учета обязательства по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц.</p> <p>Согласно пункту 3 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ выплата средств, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, производится правопреемникам умершего застрахованного лица при условии обращения за указанной выплатой в фонд в течение шести месяцев со дня смерти застрахованного лица.</p> <p>Обязательства Фонда перед правопреемниками умерших застрахованных лиц по выплатам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, возникают на дату смерти застрахованного лица.</p>

		<p>При этом следует отметить, что в соответствии с частью 12 статьи 9 Федерального закона от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» в случае, если в документе, подтверждающем смерть застрахованного лица, указан только год без обозначения точной даты смерти, за такую дату принимается 1 июля соответствующего года, если не указано число месяца, таковым считается 15-е число соответствующего месяца, а если указан период, за дату принимается дата начала периода.</p>
--	--	--

В случае отсутствия у Фонда информации о смерти застрахованного лица на дату смерти застрахованного лица, Фонд признает обязательства перед правопреемниками в соответствии с пунктом 9.7 Положения Банка России № 502-П в дату, в которую Фонду стало известно о смерти застрахованного лица.