

**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)**

Бухгалтерский учет при реорганизации негосударственного пенсионного фонда

на 1 марта 2018 года

| № вопроса | Вопрос | Разъяснения Банка России |
|-----------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | <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 Банка России № 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</p> |

| | | |
|--|--|--|
| | | <p>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 на день, предшествующий внесению в 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 Банка России № 486-П, бухгалтерскими записями, указанными в пункте 7.21 приложения 2 к Положению Банка России № 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 Банка России № 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 № 75-ФЗ 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 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> <p>Законодательством, регулирующим деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, не установлен период, по результатам которого должно производиться распределение дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.</p> |
| 2. | <p>Какими бухгалтерскими записями в учете доверительного управляющего по активам, переданным по договорам доверительного управления реорганизованного НПФ, отражается определение финансового результата за период с 1 января по дату, предшествующую дате внесения записи в реестр о ликвидации юридического лица?</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что финансовый результат в учете доверительного управляющего по договору доверительного управления по активам</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</p> |

| | | |
|----|--|--|
| | реорганизованного НПФ «обнуляется»? | <p>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 НПФ.</p> |
| 3. | <p>В случае проведения в бухгалтерском учете реорганизованного НПФ корректировок по увеличению обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в результате проведения проверки адекватности обязательств на отчетные даты необходимо ли при определении финансового результата за отчетный период, подлежащего передаче правопреемнику, учитывать данные корректировки (т.е., делать операции сторно на сумму сделанных корректировок)? Или остатки по счетам корректировок остаются без изменений и переносятся на соответствующие счета бухгалтерского учета правопреемника?</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 России № 502-П.</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 результаты ПАО на основании передаточного акта и с учетом числовых показателей заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности присоединяющегося НПФ.</p> |

| | | |
|----|---|---|
| 4. | <p>На какие счета в бухгалтерском учете правопреемника переносится финансовый результат реорганизованного НПФ – счета раздела 1 или 7 главы А Положения Банка России № 486-П?</p> | <p>Бухгалтерская отчетность НПФ-правопреемника на дату внесения в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности НПФ при реорганизации в форме присоединения формируется на основе данных передаточного акта и построчного объединения (суммирования или вычитания при наличии непокрытого убытка прошлых лет) числовых показателей заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности присоединяющегося НПФ.</p> <p>Следовательно, суммы прибыли (убытка) отраженные на счетах 10801 «Нераспределенная прибыль» (10901 «Непокрытый убыток») в передаточном акте и заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности переносятся на соответствующие счета НПФ-правопреемника.</p> |
|----|---|---|