

**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>В случае поступления в отчетном периоде взносов по договорам НПО (неопределенность отсутствует), заключенным при участии агентов, по которым на конец отчетного периода (квартал) не получены первичные учетные документы, должен ли негосударственный пенсионный фонд (далее – Фонд) данные расходы доначислять в качестве оценочного обязательства, с последующим сторнированием в первую рабочую дату следующего отчетного периода (квартала)?</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 взаимосвязанно возникают в результате одних и тех же операций или прочих событий.</p> <p>В соответствии с пунктом 13.6 Положения № 502-П отчетный период для отражения в составе расходов Фонда прямых аквизиционных расходов должен соответствовать отчетному периоду признания взносов по соответствующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее – 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 № 502-П сумма аквизиционных расходов определяется соответствующим договором на оказание услуг.</p>
2	<p>Должен ли Фонд вести бухгалтерский учет страхового резерва по пенсионным схемам, если данное положение не предусмотрено Пенсионными правилами Фонда?</p>	<p>В соответствии с п. 3.23 Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» аналитический учет по счету 34804 «Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» ведется по каждому виду пенсионной схемы.</p> <p>В соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации от 18.03.2008 № 08-11/пз-н «Об утверждении Положения о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда» негосударственные пенсионные фонды самостоятельно разрабатывают политику формирования и использования страхового резерва исходя из применяемых ими пенсионных схем. Если в политике формирования и использования страхового резерва предусмотрено разделение страхового резерва пропорционально резервам покрытия пенсионных обязательств, считаем допустимым негосударственному пенсионному фонду на</p>

		01.01.2017 разделить страховой резерв пропорционально резервам покрытия пенсионных обязательств в случае невозможности точного разделения средств страхового резерва по схемам его сформировавшим.
3	<p>Просим разъяснить какими бухгалтерскими записями отражается результат размещения средств пенсионных резервов на соответствующие счета обязательств на дату назначения пенсии и на дату назначения выкупной суммы в соответствии с пунктом 2.3.14 Положения № 502-П.</p>	<p>В бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом 2.3.14 Положения № 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», 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»;</p> <p>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», 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 № 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», 34902 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных</p>

		выгод, направленный на формирование пенсионных резервов».
4	<p>Просим прояснить: сальдо по счетам № 108 и № 109 характеризует остаток собственной прибыли Фонда (или наличие убытка), то есть сальдо по данным счетам может быть сформировано только по виду деятельности ОУД?</p>	<p>В соответствии с Положением Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 486-П) балансовые счета № 108 «Нераспределенная прибыль» и № 109 «Непокрытый убыток» предназначены для учета сумм прибыли, не распределенной между акционерами (участниками), и непокрытого убытка.</p> <p>На балансовом счете № 108 «Нераспределенная прибыль» отражается прибыль, сформированная за счет:</p> <p>собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности (аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности);</p> <p>части дохода от размещения средств пенсионных резервов, распределенного в состав собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности (аналитические счета пенсионных резервов);</p> <p>части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенного в состав собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности (аналитические счета пенсионных накоплений).</p> <p>Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений в состав собственных средств отражается бухгалтерскими записями таблицы 4 приложения к Положению Банка России № 502-П.</p> <p>На балансовом счете № 109 «Нераспределенный убыток» отражается убыток, сформированный за счет собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности.</p>
5	<p>Учитывается ли в составе средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, сумма срочной пенсионной выплаты, ранее выплаченной застрахованному лицу, но вернувшейся в Фонд, при поступлении в Фонд документа, подтверждающего смерть застрахованного лица? Если да, то в какой срок должно быть</p>	<p>В соответствии с пунктом 3 Постановления Правительства РФ от 30.07.2014 № 710 «Об утверждении Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии» (далее – Постановление № 710) в случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты остаток средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результата их инвестирования), учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии,</p>

	<p>осуществлено перераспределение активов из портфеля средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, в портфель средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления?</p>	<p>не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам, за исключением лиц, указанных в пункте 4 Постановления № 710, и учитываются в бухгалтерском учете на счете 34710 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц».</p> <p>В соответствии с частью 8 статьи 13 Федерального закона от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» негосударственный пенсионный фонд обязан вести обособленный учет обязательств по выплате накопительной пенсии, средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.</p> <p>Пенсионные накопления, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, не являются средствами пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления, поэтому перевод активов из инвестиционного портфеля средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных, которым назначена срочная пенсионная выплата, в инвестиционный портфель средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления не производится.</p>
6	<p>Фонд выплатил накопительную пенсию застрахованному лицу. Выплата вернулась (по неустановленным причинам или в связи с неверными реквизитами). Следует ли Фонду производить начисления следующих выплат, если причина возврата не установлена (или не уточнены реквизиты)? Если Фонд должен начислить следующую выплату, на каких счетах бухгалтерского учета она должна учитываться?</p>	<p>Порядок отражения в бухгалтерском учете обязательств по осуществлению выплат, не исполненных в срок, приведен в примере 23 Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету операций негосударственных пенсионных фондов, на которые распространяется Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 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», утвержденных Банком России 29.09.2016 № 32-МР.</p>
7	<p>С 01.01.2017 в соответствии с пунктом 9.4 Положения № 502-П Фонду необходимо отражать на счетах бухгалтерского учета пенсионные накопления в разрезе средств пенсионных накоплений, сформированных в</p>	<p>В случае если у Фонда возникает обязанность в соответствии с пунктом 8 статьи 36.2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» передать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае смерти</p>

	<p>пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, обособленно на счете 34710.</p> <p>При поступлении в Фонд документа, подтверждающего смерть застрахованного лица, формирующего в Фонде накопительную пенсию, средства материнского капитала должны учитываться в составе средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, или в составе средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления?</p>	<p>застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, Фонд учитывает в бухгалтерском учете до даты передачи средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, на счете 34701 «Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления».</p> <p>Дополнительно сообщаем, что в соответствии с пунктом 4 Постановления № 710 остаток средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результата их инвестирования, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате лицам, указанным в названном пункте, и учитываются в бухгалтерском учете на отдельном лицевом счете счета 34710 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц».</p>
8	<p>Фонд выплатил накопительную пенсию застрахованному лицу. Выплата вернулась, затем в Фонд поступил документ, подтверждающий смерть застрахованного лица. В случае, если первоначальная выплата была осуществлена до даты смерти застрахованного лица, то вернувшаяся сумма подлежит выплате наследникам на основании статьи 1183 Гражданского кодекса Российской Федерации, т.е. правопреемникам застрахованного лица вернувшаяся сумма не будет выплачена. Должна ли в этом случае вернувшаяся сумма учитываться в составе средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц? Является ли наследник по Гражданскому кодексу Российской Федерации правопреемником по Положению № 502-П?</p>	<p>В случае если Фондом выплата накопительной пенсии осуществлена застрахованному лицу, но по причине смерти застрахованного лица не получена им и возвращена в Фонд, то сумма неполученной накопительной пенсии наследуется на общих основаниях, установленных Гражданским кодексом Российской Федерации, и отражается в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями:</p> <p>возврат выплаченной ранее накопительной пенсии на расчетный счет Фонда:  Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»  Кредит счета № 48404 «Расчеты по выплатам»;</p> <p>отражение выплаченной накопительной пенсии в составе доходов:  Дебет счета № 48404 «Расчеты по выплатам»  Кредит счета № 71302 «Выплаты по пенсионной деятельности»;</p> <p>увеличение пенсионных накоплений на сумму, эквивалентную сумме возврата накопительной пенсии:  Дебет счета № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств»  Кредит счета № 34704 «Выплатной резерв».</p>

<p>9</p>	<p>Каким образом отразить в учете сумму, отраженных на счетах умерших застрахованных лиц отрицательных остатков (возврат страховых взносов в Пенсионный Фонд Российской Федерации после осуществленной передачи средств умерших застрахованных лиц в резерв по обязательному пенсионному страхованию и выплат правопреемникам). Фонд просит дать разъяснения по порядку учета следующий операций:</p> <p>средства пенсионных накоплений в соответствии с действующим законодательством учтены в резерве по обязательному пенсионному страхованию, но от Пенсионного Фонда Российской Федерации поступила отрицательная корректировка, согласно которой Фонд должен уменьшить ранее признанную сумму обязательств. Просим указать проводки, которыми Фонд должен провести уменьшение резерва по обязательному пенсионному страхованию;</p> <p>средства пенсионных накоплений в случае смерти застрахованного лица направлены правопреемнику, но от Пенсионного Фонда Российской Федерации поступила отрицательная корректировка, согласно которой Фонд должен уменьшить ранее признанную сумму обязательств перед правопреемником. Какими проводками в учете Фонда должна быть отражена корректировка (уменьшение ранее начисленной правопреемнику суммы)?</p>	<p>В случае если Фондом получены сведения от Пенсионного Фонда Российской Федерации о корректировке средств пенсионных накоплений умерших застрахованных лиц, в соответствии с которой Фонд должен уменьшить ранее признанные суммы пенсионных накоплений, направленные в резерв по обязательному пенсионному страхованию, Фонд должен признать кредиторскую задолженность Фонда перед Пенсионным Фондом Российской Федерации на сумму корректировки и отразить в бухгалтерском учете следующие бухгалтерские записи:</p> <p>уменьшение резерва по обязательному пенсионному страхованию:  Дебет счета № 34713 «Резерв по обязательному пенсионному страхованию»  Кредит счета № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств»;</p> <p>увеличение средств пенсионных накоплений на сумму, ранее направленную в резерв по обязательному пенсионному страхованию:  Дебет счета № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств»  Кредит счета № 34701 «Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления»;</p> <p>уменьшение средств пенсионных накоплений на основании сведений, полученных от Пенсионного фонда Российской Федерации:  Дебет счета № 34701 «Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления»  Кредит счета № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств»;</p> <p>отражение задолженности перед Пенсионным фондом Российской Федерации:  Дебет счета № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств»  Кредит счета № 48401 «Расчеты с Пенсионным фондом Российской Федерации по переводу средств пенсионных накоплений».</p> <p>В случае если Фондом получены сведения от Пенсионного Фонда Российской Федерации о корректировке средств пенсионных накоплений умерших застрахованных лиц, в соответствии с которой Фонд должен уменьшить ранее признанные суммы пенсионных накоплений, выплаченные правопреемникам, Фонд должен признать дебиторскую задолженность правопреемника перед Фондом и кредиторскую задолженность Фонда перед Пенсионным Фондом Российской Федерации на сумму корректировки средств пенсионных накоплений умерших застрахованных лиц и отразить следующие бухгалтерские записи:</p> <p>уменьшение обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц:  Дебет счета № 34710 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц»</p>
----------	---	---

Кредит счета № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств»;  
увеличение средств пенсионных накоплений умерших застрахованных лиц, которые ранее были направлены в резерв по обязательному пенсионному страхованию:  
Дебет счета № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств»  
Кредит счета № 34701 «Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления»;  
уменьшение средств пенсионных накоплений умерших застрахованных лиц на основании сведений, полученных от Пенсионного фонда Российской Федерации:  
Дебет счета № 34701 «Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления»  
Кредит счета № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств»;  
отражение задолженности перед Пенсионным фондом Российской Федерации:  
Дебет счета № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств»  
Кредит счета № 48401 «Расчеты с Пенсионным фондом Российской Федерации по переводу средств пенсионных накоплений»;  
отражение перед Фондом задолженности правопреемника по излишне выплаченной сумме средств пенсионных накоплений:  
Дебет счета № 48404 «Расчеты по выплатам»  
Кредит счета № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств»;  
отражение увеличения средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц на суммы, эквивалентные излишне начисленным и выплаченным суммам правопреемникам:  
Дебет счета № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств»  
Кредит счета № 34710 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц».

Фонд в течение срока исковой давности может взыскивать излишне выплаченные суммы с правопреемников и осуществлять возврат пенсионных накоплений в Пенсионный Фонд Российской Федерации, либо Фонд может принять решение о возмещении излишне выплаченных сумм за счет собственных средств.