

Пояснительная записка
к проекту положения Банка России «О порядке отражения на счетах
бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами
договоров об обязательном пенсионном страховании»

Банк России разработал проект положения «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании» (далее – проект положения) с целью реализации требований, связанных с выпуском в новой редакции Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования», утвержденного Приказом Минфина России от 20 апреля 2021 года № 65н «О введении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации и о прекращении действия отдельных положений приказов Министерства финансов Российской Федерации на территории Российской Федерации», зарегистрированным Минюстом России 21.05.2021 № 63562.

Проект положения был разработан с целью устранения замечания, поступившего в отношении формы нормативного акта Банка России в рамках рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 18 июня 2020 года № 724-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании».

Проект положения устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами:

активов в отношении аквизиционных денежных потоков и резервов под обесценение в отношении аквизиционных денежных потоков по договорам ОПС;

активов в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, и резервов под обесценение активов в

отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками, по договорам ОПС;

первоначального признания групп договоров ОПС;

доходов и расходов по страхованию, финансовых доходов и расходов по договорам ОПС;

убытков по обременительным договорам ОПС;

обязательств по оставшейся части покрытия и по возникшим требованиям;

корректировок на основе опыта по денежным потокам в рамках договоров ОПС;

дезагрегирования финансовых доходов и расходов для целей включения в состав прибыли или убытка суммы, определяемой путем систематического распределения общей величины ожидаемых финансовых доходов или расходов по страхованию, либо суммы, которая устраняет учетное несоответствие с доходами или расходами, включенными в состав прибыли или убытка по имеющимся базовым статьям по договорам с условиями прямого участия.

Проект положения в соответствии с пунктом 2 статьи 32 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» устанавливает требования о раздельном учете собственных средств фонда и имущества, составляющего пенсионные накопления, в отношении объектов учета, которые предусмотрены проектом положения.

Утвержденное ранее на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования», введенного в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 04.06.2018 № 125н, Положение Банка России от 18 июня 2020 года № 724-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании» будет признано утратившим силу со дня вступления в силу проекта положения.

Ответственное структурное подразделение Банка России по проекту положения – Департамент регулирования бухгалтерского учета.

Вступление в силу проекта положения предусмотрено с 1 января 2023 года.

Предложения и замечания к проекту положения в рамках его публичного обсуждения в целях оценки регулирующего воздействия ожидаются до 9 августа 2021 года по адресу электронной почты AndreevaVN@cbr.ru.