

Вопросы применения норм 422-ФЗ

Проект Плана счетов и
отраслевого стандарта
бухгалтерского учета: риски для
НПФ

1.422-ФЗ: новые понятия

- Компенсация – отражение на пенсионных счетах недостающих до «номинала» средств, составляющих обязательства перед ЗЛ на 31.12.2014 года. Фо – вступительное сальдо застрахованного лица в систему гарантирования. Источник – собственные средства.
- Гарантийное восполнение – отражение на пенсионных счетах недостатка средств в случаях, указанных в п.3 ст.5 Закона №422-ФЗ (*фиксинг, назначение выплат за счет ПН, недостаток средств выплатного резерва*). Источник – Резерв ОПС, собственные средства.
- Гарантийное возмещение – сумма, подлежащая выплате страховщику из Фонда гарантирования. Возмещение полагается только в двух случаях:
 - аннулирование лицензии фонда-участника на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию признание фонда-участника банкротом
 - при недостаточности РОПС и собственных средств Фонда-участника для установления выплат ЗЛ за счет средств пенсионных накоплений в размере гарантируемых АСВ.

Закрытый перечень гарантийных случаев (п.3 ст.5 Закона №422-ФЗ)

№ п/п	Описание гарантийного случая
Гарантийный случай N 1	Формирование и инвестирование средств пенсионных накоплений по состоянию на 31 декабря года, в котором осуществляется отражение результатов инвестирования средств пенсионных накоплений <u>за кратный пяти годам</u> срок с года возникновения правоотношений со страховщиком
Гарантийный случай N 2	Формирование и инвестирование средств пенсионных накоплений по состоянию на 31 декабря года, предшествующего году <u>удовлетворения заявления</u> застрахованного лица <u>о переходе</u> к другому страховщику
Гарантийный случай N 3	<u>Отказ</u> застрахованного лица от направления средств (части средств) <u>материнского</u> (семейного) <u>капитала</u> на формирование накопительной пенсии и выбор другого направления использования указанных средств
Гарантийный случай N 4	<u>Передача</u> сформированных за счет средств (части средств) <u>материнского</u> (семейного) <u>капитала</u> , в Пенсионный фонд Российской Федерации <u>в связи со смертью застрахованного лица</u> до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо единовременной выплаты средств пенсионных накоплений
Гарантийный случай N 5	<u>Установление</u> страховщиком <u>выплат</u> застрахованному лицу за счет средств пенсионных накоплений
Гарантийный случай N 6	<u>Осуществление</u> страховщиком <u>выплат</u> застрахованному лицу за счет средств пенсионных накоплений
Гарантийный случай N 7	Введение Банком России <u>запрета на осуществление операций</u> фонда-участника по обязательному пенсионному страхованию

Возникают новые условия учета СПН на пенсионных счетах при их формировании и инвестировании; а также при передаче СПН другому страховщику.

Гарантийный случай возникает только:

- при убытках на момент 5-ти летних фиксаций суммы СПН на пенсионном счете;
- при убытках на момент передачи СПН по заявлению о переходе.

Передача средств ПН другому страховщику по заявлению о досрочном переходе не является гарантийным случаем!

Убытки на момент передачи СПН по заявлению о досрочном переходе не подлежат гарантийному восполнению передающим страховщиком.

Новый страховщик не компенсирует эти убытки, так как его обязательства начинаются с СПН от предыдущего страховщика.

Соответственно, фиксинг, осуществленный 31.12.2014г . согласно положениям 410-ФЗ, в случае заявления ЗЛ о досрочном переходе – не принимается к сведению.

Переходная кампания 2015г с учетом отраженных на счетах обязательств

Фиксация обязательств происходит двумя операциями:

- пополнение счетов (проверка максимального значения, расчет компенсации)
- фиксация обязательств (отражение на пенсионном счете произведенных действий)

Если **совокупная** Σ СПН > Σ СЧА по состоянию на 31.12.2014, то разница компенсируется за счет собственных средств до 31.12.2015г.!
(общий портфель ПН пополняется собственными средствами)

Сроки компенсации для первичной фиксации обязательств по каждому ЗЛ не определены. НО! – В соответствии с п.2 ст.5 422-ФЗ, при установлении выплат за счет ПН с 01.01.2015г., фонд обязан определить гарантируемую сумму ЗЛ/правопреемнику, а для этого, на счете уже должна быть отражена сумма «фиксированных обязательств» - **F_o**.

Соответственно, фактический срок отражения операции фиксинга и компенсации по пенсионным счетам – 31.12.2014г. (с учетом позиции ПФР)

- В 2015 году перевод средств другому страховщику будет осуществляться в соответствии с алгоритмом, отраженном в 422-ФЗ, как по оконченному пятилетнему периоду (т.е., фиксированная сумма + поступления на счет после фиксации).
- Новый страховщик (НПФ) должен быть уверен, что средства ПН переданы с учетом фиксации гарантируемых обязательств на 31.12.2014 г.

II. Проект Плана счетов и отраслевого стандарта бухгалтерского учета.

Несколько тезисов:

- НФО –учредитель управления отражает активы и обязательства, находящиеся в ДУ, а также возникающие при этом доходы и расходы так, как если бы НФО управляла ими самостоятельно.
- Аналитический учет ведется по каждому договору ДУ!
- В НПФ дублируется учет УК, растет нагрузка на персонал, увеличиваются расходы.
Целесообразность – неочевидна.

Проблемы и риски, связанные с проектами Плана счетов и отраслевого стандарта бухгалтерского учета

- 1. несогласованность терминологии с 75-ФЗ
- 2. классификация договоров ОПС и НПО:
 - ОПС - страховые с НВПДВ
 - НПО – страховые или инвестиционные с НВПДВ
 - НВПДВ – распределение инвестиционного дохода на счета ЗЛ, вкладчиков/участников, индексация пенсий и т.д.
- 3. обременительные договоры – договоры расходы по которым могут превысить выгоды. Оценка по каждому договору!
- 4. ПАО – проверка адекватности обязательств на каждую отчетную дату
- 5. встроенные производные финансовые инструменты (деPOSITная оставляющая...)
- Все корректировки (отражение встроенных инструментов, списание страхового резерва и резерва ОПС, отражение результатов ПАО и обременительных договоров) проводятся в корреспонденции со счетами собственных средств.

Принципиальные вопросы работы над проектами

1. Проекты Стандарта и Плана счетов должны рассматриваться и приниматься в пакете со стандартом «Актuarное оценивание обязательств НПФ», разрабатываемым рабочей группой при Совете при актуарной деятельности. В проекте стандарта при определении обязательств по договорам ОПС используются таблицы дожития, в то время как согласно действующему законодательству при определении обязательств и размера НП применяется фиксированный период выплат. В результате - риски дефицита средств выплатного резерва и убытков в бухучете.
2. Учитывая риски нарушения норматива достаточности собственных средств, положения Стандарта и Плана счетов, касающиеся отнесения на счета собственных средств корректировок по РОПС и страховому резерву, результатов ПАО и т.д., должны рассматриваться одновременно с изменением подходов к оценке соблюдения норматива собственных средств.
3. **Проекты требуют подробного анализа и их принятие необходимо перенести на более поздний срок.**