

ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЕЗЕРВА В НПФ

В течение 2005 года при подготовке годовой бухгалтерской, налоговой и специальной отчетности остается актуальным вопрос о страховом резерве в НПФ.

Несмотря на то что негосударственные пенсионные фонды интересуют самые разные аспекты проблемы формирования и использования страхового резерва в НПФ, автором настоящей статьи отобраны для рассмотрения наиболее часто встречающиеся вопросы.

Так, одной из проблем является недостаточность страхового резерва. Формировать страховой резерв из **инвестиционного дохода** или за **счет целевых взносов вкладчика** фонды не имеют желаний по ряду причин.

Например, вкладчика волнует следующий момент. Сформирует он страховой резерв — в процессе выплат пенсий пенсионные резервы, относящиеся к пенсионному договору с данным вкладчиком, будут уменьшаться, а страховой резерв будет покрывать «чужие пенсионные резервы». Т.е. вкладчик для себя рассматривает эту процедуру как потерю «своих» денег и «размывание» их между другими вкладчиками. Поэтому

Инна БОЛЬШАКОВА

*Генеральный директор Аудиторской фирмы «Скарабей»,
кандидат экономических наук*

вкладчики, особенно «фондообразующие», именно те, чьи пенсионные взносы в НПФ составляют существенную величину по сравнению с другими, ставят перед руководством фонда вопрос о «персонификации» страхового резерва. Возможна ли такая процедура или нет, каковы последствия и способы решения поставленной проблемы? На данные вопросы автор попыталась ответить в данной публикации.

В связи с этим предлагаем рассмотреть **источники и порядок формирования страхового резерва НПФ.**

Согласно определениям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 г. № 75–ФЗ (далее закон № 75–ФЗ), **пенсионные резервы** — совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами (ст. 3).

Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и **страховой резерв** (п. 2 ст. 18 закона № 75–ФЗ).

Законодатель установил, что пенсионные резервы, включая и страховой резерв, формируются за счет следующих источников (п. 2 ст. 18 закона № 75–ФЗ):

- пенсионных взносов;
- дохода фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений.

Цель формирования страхового резерва — обеспечение устойчивости исполнения обязательств перед участниками.

Нормативный размер страхового резерва и **порядок его формирования** и использования устанавливаются **уполномоченным федеральным органом** (ст. 20 Закона № 75–ФЗ).

Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти — федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложено государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью (ст. 3 Закона № 75–ФЗ).

Постановлением Минтруда РФ от 26.04.2004 г. № 55 утверждено «Положение о нормативном размере страхового резерва и порядке его формирования и использования». До указанного Постановления действовал приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Минтруде РФ от 7 февраля 2000 г. № 7 «Об утверждении

нормативных размеров пенсионных резервов и порядка их определения». Настоящий приказ фактически прекратил действие с принятием Постановления Минтруда РФ № 55. Вместе с тем и приказ № 7 не отменен.

В связи с реформой Правительства Российской Федерации, объявленной Указом Президента Российской Федерации от 09.03.2004 № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти», Министерство труда и социального развития Российской Федерации, являвшееся уполномоченным федеральным органом, упразднено.

Функции уполномоченного федерального органа исполнительной власти по государственному регулированию деятельности негосударственных пенсионных фондов осуществляет Федеральная служба по финансовым рынкам в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 № 317 «Об утверждении положения о Федеральной службе по финансовым рынкам».

Согласно положениям указанного Постановления, Федеральная служба по финансовым рынкам осуществляет, наряду с другими, следующие полномочия в установленной сфере деятельности:

«5.2. на основании и во исполнение Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации **самостоятельно принимает нормативные правовые акты:**

5.2.8. по утверждению порядка регистрации правил негосударственных пенсионных фондов и изменений в них, стандартов раскрытия информации и форм отчетности негосударственных пенсионных фондов;

5.2.9. иные нормативные правовые акты, принятие кото-

рых отнесено федеральными законами и нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации к компетенции уполномоченного федерального органа исполнительной власти по государственному регулированию деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию в части надзора».

5.3. на основании федеральных законов, актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации Служба осуществляет следующие полномочия **по контролю и надзору в установленной сфере деятельности:**

5.3.1. регистрирует:

5.3.1.3. правила негосударственных пенсионных фондов, а также изменения в них;

5.3.1.4. документы негосударственных пенсионных фондов, которые подлежат регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5.3.2. осуществляет уведомительную регистрацию негосударственных пенсионных фондов, подавших заявление об осуществлении деятельности по обязательному негосударственному пенсионному страхованию в качестве страховщика;

5.3.3. осуществляет лицензирование профессиональной деятельности негосударственных пенсионных фондов».

Поскольку на данный момент ФСФР не принят нормативный правовой акт, регулирующий порядок формирования и использования страхового резерва, но принятие такого документа отнесено федеральными законами и нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации к компетенции уполномоченного федерального органа

исполнительной власти по государственному регулированию деятельности негосударственных пенсионных фондов, то следует руководствоваться Постановлением Минтруда РФ № 55.

Следует отметить, что, на первый взгляд, между положениями Закона № 75—ФЗ и Постановления № 55 есть определенные противоречия. Так, согласно нормам Закона одним из источников формирования страхового резерва в составе пенсионных резервов могут быть пенсионные взносы, а по положениям Постановления формирование страхового резерва за счет пенсионных взносов запрещается.

Далее приведена сравнительная таблица по источникам формирования пенсионных взносов на основе использования норм указанных выше Закона и Постановления.

Таким образом, **теоретически** существует **пять** источников формирования страхового резерва, указанных в таблице.

Рассмотрим «за» и «против» использования каждого из них.

Источник № 1

«Пенсионные взносы».

Норма Постановления № 55 о том, что запрещается формирование страхового резерва за счет поступивших пенсионных взносов, является дискуссионной. Согласно п. 5 Постановления № 55, **не допускается зачисление в страховой резерв взносов, направляемых на формирование резервов покрытия пенсионных обязательств.** Согласно ст. 12 Закона № 75—ФЗ, пенсионный договор должен содержать **положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов. В качестве таких условий внесения пенсионных взносов можно обозначить следующие:**

- какие направления использования пенсионных взносов применяются (пенсионные резервы или имущество для обеспечения уставной деятель-

Нормативная база формирования страхового резерва. № источника формирования	П. 3. Источниками формирования страхового резерва согласно п. 3 Постановления № 55 являются:	П. 2. ст. 18 № 75–ФЗ. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв :
1.	<i>Запрет на использование пенсионных взносов</i>	Пенсионные взносы
2.	Часть дохода от размещения пенсионных резервов	Доход фонда от размещения пенсионных резервов
3.	Целевые поступления на формирование страхового резерва	Целевые поступления
4.	Средства для обеспечения уставной деятельности фонда	<i>Нет аналогов</i>
5.	Остатки денежных средств на пенсионных счетах вкладчиков (участников) фонда, образовавшиеся после осуществления выплаты выкупной суммы	<i>Нет аналогов</i>

ности, но не более 3% от поступивших пенсионных взносов);

- возможность использования части от тех самых 3% на формирование страхового резерва и любые прочие условия, не противоречащие требованиям законодательства по данному вопросу.

Таким образом, законодатель устанавливает запрет НЕ на формирование страхового резерва за счет пенсионных взносов вообще, а на ЗАЧИСЛЕНИЕ в страховой резерв взносов, направляемых на формирование резервов покрытия пенсионных обязательств.

Пенсионный взнос — денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с пенсионным договором (ст. 3 Закона № 75–ФЗ), которые являются одним из источников формирования пенсионных резервов, включая резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

Следовательно, если пенсионный договор содержит положения о направлениях использования пенсионных взносов: пенсионные резервы (включая РППО и страховой резерв) и имущество для обеспечения уставной деятельности (но не более 3% от суммы поступивших пенсионных взносов), а фонд реализовал положения пенсионного договора, то и не будет нарушения законодатель-

ства. В условиях пенсионного договора можно установить пропорцию между долями, направляемыми на формирование резерва покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва в составе пенсионных резервов.

Кроме того, порядок и условия внесения пенсионных взносов, а также порядок формирования пенсионных резервов в фонде должен быть описан и в правилах фонда (ст. 9 Закона № 75–ФЗ).

Еще одним аргументом в пользу формирования страхового резерва за счет пенсионных взносов являются и нормы налогового законодательства.

Так, согласно положениям статьи 251 НК РФ «Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы», «...при определении налоговой базы также не учитываются целевые поступления (за исключением целевых поступлений в виде подакцизных товаров). К ним относятся целевые поступления из бюджета бюджетополучателям и целевые поступления на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности, поступившие безвозмездно от других организаций и (или) физических лиц и использованные указанными получателями по назначению. При этом налогоплательщики — получатели указанных целевых поступлений обязаны вести от-

дельный учет доходов (расходов), полученных (произведенных) в рамках целевых поступлений (п. 6, п. 2, ст. 251 НК РФ)».

К указанным целевым поступлениям на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности относятся:

пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды, если они в размере не менее 97 процентов направляются **на формирование пенсионных резервов** негосударственного пенсионного фонда (в ред. Федерального закона от 06.06.2005 № 58–ФЗ).

И в данном случае налоговое законодательство не отделяет резервы покрытия пенсионных обязательств от страхового резерва.

Вследствие этого, по нашему мнению, если пенсионным договором и правилами предусмотрено, что пенсионные взносы **направляются на пополнение пенсионных резервов, включая резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв**, то нет оснований утверждать, что в этом случае будет нарушаться данная норма Постановления.

Вместе с тем уполномоченный федеральный орган в лице ранее Минтруда РФ, а сейчас в лице ФСФР очень пристально следил и следит за использованием поступивших взносов и ка-

тегорически настаивает на использовании пенсионных взносов только для формирования РППО и формирования имущества для обеспечения уставной деятельности (но не более 3% от суммы поступивших пенсионных взносов).

Поэтому существует **риск**, что ФСФР при проверке фонда будет указывать на неправомерное использование пенсионных взносов. Однако данное мнение все еще остается дискуссионным.

Вместе с тем и налоговые органы на основании данных ФСФР могут указать на необходимость налогообложения налогом на прибыль сумм пенсионных взносов, которые были направлены на формирование страхового резерва. Однако на сегодняшний день для такой позиции в НК РФ трудно найти аргументацию.

Следовательно, по нашему мнению, использование пенсионных взносов для формирования страхового резерва возможно, но при условии учета определенного риска.

Для того чтобы более глубоко рассмотреть возможность использования пенсионных взносов для формирования страхового резерва, попытаемся установить связь между пенсионными взносами и их учетом в фонде.

Ни в Законе № 75–ФЗ, ни в Постановлении № 55 не представлены нормы, предусматривающие непосредственную связь между пенсионными резервами и пенсионным счетом.

Данный вопрос еще и осложняется тем, что законодатель в Законе № 75–ФЗ допускает двойственность терминологии. Так, пенсионные резервы одновременно являются и имуществом фонда и его обязательствами. Хотя для пенсионных накоплений законодатель такую двойственность не предусматривает: размещаются средства пенсионных накоплений, а пенсионные накопления представляют

собой обязательства. Согласно ст. 18 Закона № 75–ФЗ для обеспечения своей платежеспособности **по обязательствам** перед участниками фонд формирует пенсионные резервы. Кроме того, размещение страхового резерва осуществляется **в порядке**, предусмотренном для размещения пенсионных резервов (ст. 20 закона № 75–ФЗ). Поскольку может быть размещено только имущество, то данный факт еще раз подчеркивает такую двойственность.

Пенсионный счет является инструментом для учета движения имущества в составе пенсионных резервов. На данный факт указывает норма Закона № 75–ФЗ: «**пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения** – форма аналитического учета в фонде, **отражающая поступление пенсионных взносов**, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора».

Одновременно законодатель дает и следующее определение: «**пенсионный счет** – форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиками, участниками или застрахованными лицами». Поскольку есть еще и определение **пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии**, то можно предположить, что пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения учитывает одновременно имущество в составе пенсионных резервов и обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению.

Нормативно не предусмотрена количественная и качественная взаимосвязь между пенсионным договором, пенсионным счетом негосударственного

пенсионного обеспечения и пенсионными резервами ни на сегодняшний день, ни ранее (Порядок определения нормативных размеров пенсионных и страхового резервов, формирования и использования страхового резерва (утв. Приказом Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Минтруда РФ от 7 февраля 2000 г. № 7).

По-прежнему существует ряд вопросов, касающихся правового регулирования термина «пенсионный счет». Положениями законодательства не установлено следующее:

- сколько пенсионных счетов должно открываться одному вкладчику и одному участнику,
- может ли по двум разным пенсионным договорам быть открыт только один пенсионный счет,
- при двух открытых пенсионных счетах одному участнику выплачивается одна или две негосударственные пенсии,
- могут ли пенсионные резервы, включая РППО и страховой резерв, вестись по каждому пенсионному счету и т.п.?

Таким образом, мы подошли к ключевому вопросу формирования и использования страхового резерва: **каким образом на пенсионных счетах учитываются пенсионные резервы?**

Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов (как разновидностей пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения) согласно пп. Д) п. 4 **Требований к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов**, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения (утв. Постановлением Правительства Российской Федерации от 13 декабря 1999 г. № 1385) определяется пенсионными схемами, применяемыми фондами.

Настоящие Требования являются обязательными для всех негосударственных пенсионных фондов. Пенсионная схема

фонда определяет условия негосударственного пенсионного обеспечения и служит основой для заключения фондом и вкладчиком фонда в пользу участника фонда договора о негосударственном пенсионном обеспечении. Наименования пенсионных схем фондов должны отражать основные отличительные особенности этих схем.

Применяемые фондами пенсионные схемы должны определять:

а) порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения;

б) порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат;

в) методику актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками);

г) методику расчета размеров выкупных сумм;

д) **порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов;**

е) возможность или невозможность наследования пенсионных накоплений участников фонда.

Пенсионные схемы фондов **могут содержать иные положения**, не противоречащие законодательству Российской Федерации, нормативным правовым актам, утверждаемым Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации, т.е. в применении к настоящему времени — актам ФСФР.

То есть в каждой пенсионной схеме можно предусмотреть порядок ведения именных (ИПС) и солидарных (СПС) пенсионных счетов, а также движение по этим счетам пенсионных резервов. Фонд вправе самостоятельно при описании пенсионных схем установить один из возможных вариантов **учета**

движения на пенсионных счетах следующих объектов:

— пенсионные взносы; резервы покрытия пенсионных обязательств; доходы от размещения пенсионных резервов, направленные на пополнение РППО; негосударственные пенсии и выкупные суммы, выплачиваемые за счет РППО; пополнение РППО за счет страхового резерва;

— пенсионные взносы; резервы покрытия пенсионных обязательств **и страховой резерв**; доходы от размещения пенсионных резервов, направленные на пополнение РППО **и страхового резерва**; негосударственные пенсии и выкупные суммы, выплачиваемые за счет РППО; **движение страхового резерва** за счет всех возможных и законодательно допустимых источников.

Следовательно, страховой резерв может быть как «внутри» пенсионного счета, так и «вне» его. Выбор остается за самим фондом. Перечень видов применяемых фондом пенсионных схем и их описание указываются в пенсионных правилах фонда, которые утверждаются высшим органом фонда и регистрируются в ФСФР.

Кроме того, помимо двух приведенных вариантов можно разработать и «смешанный» вариант, когда часть страхового резерва учитывается на пенсионных счетах, а часть — самостоятельно — без использования пенсионных счетов. Вариант «привязки» части страхового резерва к пенсионной схеме и пенсионным счетам при закреплении данного метода в правилах фонда позволит обезопасить вкладчиков от боязни использования «их» страхового резерва для пополнения РППО по другим пенсионным договорам.

В заключение еще раз подчеркиваем, что возможно формирование страхового резерва за счет пенсионных взносов (при учете определенного риска).

Источник № 2

«Часть дохода фонда от размещения пенсионных резервов».

Согласно п. 4. Постановления № 55, часть дохода от размещения пенсионных резервов может направляться на пополнение страхового резерва только после формирования резервов покрытия пенсионных обязательств в полном объеме. Полнота формирования РППО определяется на основании актуарного заключения. Для выполнения пожеланий вкладчика можно в правилах фонда предусмотреть, что по каким-то пенсионным схемам в структуре пенсионных счетов наряду с РППО учитывается страховой резерв, а по другим пенсионным схемам — не учитывается. Поэтому при таком методе опасения вкладчика, что «его» доходы от размещения пенсионных резервов используют другие вкладчики при нехватке РППО, не очень убедительны.

Предлагаем рассмотреть **алгоритм формирования страхового резерва за счет доходов от размещения пенсионных резервов:**

1. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, распределяется на 31 декабря текущего года на пенсионные счета за вычетом сумм, направляемых на покрытие расходов для обеспечения уставной деятельности и приобретения имущества по ОУД, а также уплаченных налогов.

2. На каждом пенсионном счете (ИПС или СПС) ведется оперативный учет начисленного дохода от размещения ПР **с учетом страхового резерва.**

3. Далее расчетным путем определяется суммарное выражение части дохода от размещения пенсионных резервов, которое направляется на формирование (пополнение) страхового резерва. Данная цифра может быть практически любой при условии соблюдения нормативов размеров страхового ре-

зерва. В итоге в оперативном учете страховой резерв не будет оторван от ИПС или СПС, а будет внутри каждого пенсионного счета. **При этом в информации для вкладчика будет указываться вся сумма пенсионных резервов, включая РППО и страховой резерв, которая учитывается на его пенсионном счете.**

Несомненно, существует **риск**, что при наступлении какого-то времени придется воспользоваться суммами страхового резерва, отраженного на пенсионном счете в целях пополнения РППО при недостаточности средств РППО при осуществлении пенсионных выплат. Однако при создании расчетной базы по негосударственным пенсиям, как правило, закладывается большой запас по сумме РППО, т.е. пенсионных обязательств по выплате пенсий, так что вероятность наступления момента, когда указанных средств может не хватить, является несущественной.

Таким образом, фонд одновременно решит две задачи: сформирует страховой резерв в полном объеме, при этом не уменьшая сумму дохода от размещения пенсионных резервов, отражаемую на пенсионных счетах, и сумма пенсионного резерва будет распределена по всем пенсионным счетам.

Все виды пенсионных резервов, образуемые в соответствии с Положением о резервах фонда, сохраняются в состоянии, удобном для расчетов с использованием специальных программных средств, а именно: все разновидности РППО и страховой резерв. Вместе с тем в оперативном учете страхового резерва следует предусмотреть, за счет каких источников он был образован и на какие цели использован.

Здесь хотелось бы обратить внимание читателя на мнение отдельных представителей фондов, аудиторов и консультантов, которые считают, что резервов покрытия пенсионных обяза-

тельств может быть много, а страховой резерв один. Да и законодатель в Законе № 75–ФЗ указывает «резервы покрытия пенсионных обязательств» во множественном числе, а «страховой резерв» — в единственном. Вероятно, это — аргумент. Вместе с тем кроме множественного и единственного чисел законодатель не поставил требований и, тем более, ограничений на структуру страхового резерва и соотношение его структуры со структурой резервов покрытия пенсионных обязательств.

Кроме того, положительным аргументом в использовании данного источника является и отнесение на расходы, связанные с доходами от размещения пенсионных резервов, отчислений на формирование страхового резерва, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах и в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, до достижения установленного советом фонда негосударственного пенсионного обеспечения размера страхового резерва, но не более 50 процентов величины резервов покрытия пенсионных обязательств (пп. 4, п. 2, ст. 296 НК РФ; пп. 4 введен Федеральным законом от 29.12.2004 № 204–ФЗ).

Источник № 3

«Целевые поступления на формирование страхового резерва».

Страховой резерв может формироваться и за счет целевых поступлений. При этом формирование страхового резерва за счет средств совокупного вклада учредителей фонда не допускается.

Вкладчики могут направить в фонд целевые поступления для формирования страхового резерва. Однако в случае формирования страхового резерва за счет целевых взносов вкладчиков, учредителей фонда, бла-

готворительных взносов в платежных документах фонда должно быть прямое указание о назначении платежа. Кроме того, в случае использования данных средств не по назначению (не на цели формирования страхового резерва) в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль будут включены суммы, поступившие в качестве целевых на формирование страхового резерва, но использованные не по назначению. Вместе с тем следует отметить, что целевые средства, направляемые на формирование страхового резерва, включаются в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль в общеустановленном порядке, т.е. не льготируются как пенсионные взносы.

Источник № 4

«Средства для обеспечения уставной деятельности фонда».

Указанный источник аналогичен по условиям формирования Источнику № 3.

Согласно п. 6 Постановления № 55, страховой резерв может формироваться за счет средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности фонда в части дохода, полученного в результате инвестирования средств для обеспечения уставной деятельности в соответствии с решением совета фонда. В качестве негативных моментов — уменьшение имущества для обеспечения уставной деятельности.

Источник № 5

«Остатки денежных средств на пенсионных счетах вкладчиков (участников) фонда, образовавшиеся после осуществления выплаты выкупной суммы».

Согласно п. 7 Постановления № 55, в случае если пенсионными правилами фонда предусматривается расчет выкупной суммы, после выплаты которой на пенсионном счете предполагается наличие остатка денежных средств, то данные средст-

ва направляются в страховой резерв.

Данный источник может быть весьма перспективным при необходимой проработке правил и описании пенсионных счетов и пенсионных схем.

Вопрос о **выкупной** сумме является дискуссионным, и на данный момент времени нет возможности проанализировать его подробно.

Можем только предположить, что следует рассмотреть такие варианты:

1. При переводе средств (по мнению автора, вместо слов «средств» целесообразно использовать термин «сумм») из РППО по резервам негосударственных пенсий, выплачиваемых в течение ряда лет, и резерва пожизненных выплат может сложиться ситуация, что в резерве текущих пенсионных обязательств расчетные величины пенсионных обязательств больше, чем минимально необходимые величины пенсионных обязательств для их реализации по пенсионным схемам. Т.о. такие «остатки» можно, вероятно, перевести в страховой резерв при одновременном переводе сумм необходимых пенсионных обязательств в указанные резервы.

2. Суммы, выведенные из состава РППО и начисленные правопреемникам, «расторженцам», умершим участникам, но не востребованные ими. Хотя в Постановлении № 55 напрямую нет разрешения на использование «выкупных» сумм лицам, являющимся правопреемниками умерших участников. Но в данном случае встает вопрос и о направлениях использования сумм, оставшихся на пенсионных счетах после смерти участника.

Что касается вопроса исчисления налога на прибыль, то если такие остатки «передвигаются» по пенсионным счетам, не выходя за рамки пенсионных резервов, то отсутствует и налогооблагаемая база. Однако если такие остатки выводятся из пен-

сионных резервов и направляются в состав имущества для обеспечения уставной деятельности, то правомерно встает вопрос о включении в налоговую базу выводимых сумм.

Отражение формирования пенсионных взносов в бухгалтерском учете, следовательно, и страхового резерва в их составе, регулируется «Указаниями об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению» (утв. приказом Минфина РФ от 19 декабря 2000 г. № 110н).

Формирование пенсионных резервов за счет поступивших пенсионных взносов отражается по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов» соответствующего субсчета в корреспонденции с дебетом счета 72 «Страховые взносы», субсчет «Расчеты по пенсионным взносам».

Формирование пенсионных резервов за счет дохода фонда от их размещения отражается по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов» соответствующего субсчета в корреспонденции с дебетом счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Учет страховых резервов (в данном документе термин «Страховые резервы» — во множественном числе) ведется на субсчете «Страховой резерв» счета 96 «Резервы предстоящих расходов».

Направление средств пенсионных резервов на расчеты с участниками фонда по начисленным им суммам и выплатам, осуществляемым в соответствии с условиями пенсионного договора, отражается по дебету счета 96 «Резервы предстоящих расходов», субсчет «Резервы покрытия пенсионных обязательств», и кредиту счета 74 «Страховые выплаты», субсчет «Расчеты по пенсионным выплатам».

Распределение дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в бухгалтерском учете отражается по дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции с кредитом:

счета 96 «Резервы предстоящих расходов», субсчета «Резервы покрытия пенсионных обязательств», «Страховой резерв» — в размере средств, полученных от размещения пенсионных резервов и направляемых на пополнение пенсионных резервов;

счета 86 «Целевое финансирование», субсчет «На покрытие расходов фонда» — в размере средств, полученных от размещения пенсионных резервов, направляемых на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности фонда, в соответствии с правилами фонда.

Используя положения приказа № 100н, предлагаем рассмотреть отражение в бухгалтерском учете возможных источников формирования страхового резерва в фонде. **Следует отметить, что субсчета фонд открывает самостоятельно, что отражает в своем рабочем плане счетов, который является приложением к Учетной политике организации.**

Поэтому та нумерация субсчетов, которая предлагается в данной статье, является условной.

Для учета движения страхового резерва используется счет 96 «Резервы предстоящих расходов» с возможностью открытия субсчетов:

96—2 «Страховой резерв», в т.ч.:

96—2.1. — «Страховой резерв для схемы № 1»;

96—2.2. — «Страховой резерв для схемы № 2»;

96—2.3. — «Страховой резерв для схемы № 3».

Можно предложить и альтернативный вариант учета страхового резерва. Например:

сч. 96—2.1. — страховой резерв, сформированный от дохо-

№	Возможный источник	Бухгалтерская интерпретация согласно Учетной политике НПФ	Налоговые последствия
1.	Часть дохода от размещения пенсионных резервов (может быть направлена на пополнение страхового резерва только после формирования резервов покрытия пенсионных обязательств в полном объеме)	Д 84–1 К 96–1 Д 84–1 К 96–2	При корректном применении положений документов фонда можно считать практически безрисковыми
2.	Целевые поступления на формирование страхового резерва (целевые взносы вкладчиков, учредителей, благотворительных взносов и т.п.)	Д 51 К 86 Д 86 К 96–2	Включаются в налогооблагаемую базу в полном объеме
3.	Средства для обеспечения уставной деятельности фонда (части дохода, полученного в результате инвестирования средств для обеспечения уставной деятельности)	Д 84–2 К 96–2	Включаются в налогооблагаемую базу в полном объеме
4.	Остатки денежных средств на пенсионных счетах вкладчиков (участников) фонда, образовавшиеся после осуществления выплаты выкупной суммы	Д 96–1 К 96–1вык. И одновременно: Д 96–1вык. К 96–2	Не «уходят» из пенсионных резервов, т.е. облагаются в дальнейшем как пенсионные резервы

да, полученного от размещения пенсионных резервов;

сч. 96–2.2. – страховой резерв, сформированный от целевых поступлений;

сч. 96–2.3. – страховой резерв, сформированный от средств для обеспечения уставной деятельности;

сч. 96–2.4. – страховой резерв, сформированный от остатков денежных средств на пенсионных счетах вкладчиков (участников) фонда, образовавшихся после осуществления выплаты выкупной суммы.

Данный вариант позволит не выделять аналитику страхо-

вого резерва в бухгалтерском учете по схемам, что, в свою очередь, не приведет к акцентированию внимания на формировании страхового резерва для конкретной схемы.

Пресс – релиз.

Управляющая компания «КапиталЪ» заключила договор доверительного управления пенсионными резервами с НПФ «Благосостояние».

26 декабря 2005 года НПФ «Благосостояние» и Управляющая компания «КапиталЪ» подписали договор доверительного управления пенсионными резервами НПФ «Благосостояние».

По мнению генерального директора Управляющей компании «КапиталЪ» Алексея Шкрапкина, выбор НПФ «Благосостояние» – дополнительное признание УК «КапиталЪ» как эффективного и профессионального управляющего.

«Мы благодарны за оказанное доверие – говорит Алексей Шкрапкин. – Сегодня в списке клиентов, где мы рады видеть и НПФ «Благосостояние», все лидеры негосударственного пенсионного обеспечения России. Мы надеемся, что наши знания и опыт позволят нам оправдать все ожидания наших клиентов.

Информация о НПФ «Благосостояние»

Негосударственный пенсионный фонд «Благосостояние» создан в феврале 1996 года. Число Участников Фонда составляет более 1,4 млн. человек. В состав Фонда входят 18 филиалов и 39 отделений, охватывающих своей деятельностью 80 регионов России. Число участников, вносящих пенсионные взносы в свою пользу, достигло 370 тысяч человек. Пенсионные резервы Фонда на 1 января 2006 года превысили 27,5 млрд. рублей. Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Фонду присвоен высший рейтинг А++ по надежности и успешности.

Информация об УК «КапиталЪ»

Управляющая компания «КапиталЪ» – одна из ведущих российских управляющих компаний, входит в Инвестиционную группу «КапиталЪ». Работает на фондовом рынке с 1999 г. Правопреемница компании, работавшей на рынке доверительного управления с 1996 года.

Основным направлением деятельности является управление активами НПФ и страховых компаний, накопительной частью трудовой пенсии, паевых инвестиционных фондов и частным капиталом. Под управлением УК «КапиталЪ» активы 45 НПФ, 31 страховой компании и четырех открытых паевых инвестиционных фондов – «КапиталЪ-Акции», «КапиталЪ-Облигации», «КапиталЪ-Сбалансированный», «КапиталЪ-Перспективные вложения» (3-е место по доходности среди всех ОПИФов в 2005 году: +85,66%). Компании присвоены рейтинги надежности: НАУФОР – инд. AAA (максимальная надежность), AAA+ «Эксперт РА» (высшая степень надежности).