**Вопросы о порядке применения Указания 5419-У**

**в части методов оценки финансовых активов негосударственного пенсионного фонда**

| **Пункт Указания** | **Вопросы о порядке применения** |
| --- | --- |
| 1. Решение о применении установленного настоящим указанием порядка отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости, принимается органом управления в отношении отдельных выпусков ценных бумаг. Решение принимается по 30 сентября 2020 года. | 1. Правильно ли мы понимаем, что «решение принимается по 30 сентября 2020 г.» - это то, до какой даты может быть оформлен внутренний документ фонда? Если это срок, до которого действует решение, просим уточнить, вправе ли фонд устанавливать срок, отличный в меньшую сторону от 30 сентября 2020 г., а затем, при необходимости, дополнительным решением его продлевать? 2. Просим уточнить, что понимается под отдельным выпуском ценных бумаг (ISIN, государственный регистрационный номер или партия). Вправе ли фонд в решении уполномоченного органа самостоятельно идентифицировать отдельные выпуски ценных бумаг? 3. Вправе ли фонд применять указание в отношении отдельных договоров доверительного управления/отдельных видов имущества? 4. Вправе ли фонд в решении предусмотреть право применение указания для отдельных выпусков бумаг в дату и приобретения?   К примеру, партию выпуска бумаг, приобретенную 2 марта 2020 г. оценивать по стоимости на дату приобретения, а партию того же выпуска, приобретенную 3 марта 2020 г., переоценивать?   1. Каким образом в бухгалтерском учете следует отражать ценные бумаги одного выпуска, приобретенные до 01.03.2020 г. и после 01.03.2020 г. (причем после 1 марта Фонд может на регулярной основе приобретать бумаги одного выпуска):  * бумаги одного выпуска, приобретенные до 1 марта, оцениваются по справедливой стоимости на 1 марта, а бумаги того же выпуска, приобретенные после 1 марта, учитываются все по разной справедливой стоимости в зависимости от даты фактического их приобретения; * все бумаги одного выпуска независимо от даты их приобретения переоцениваются по справедливой стоимости на дату последнего приобретения партии данного выпуска; * бумаги одного выпуска, приобретенные до 1 марта, оцениваются по справедливой стоимости на 1 марта; а бумаги того же выпуска, которые приобретаются в течение периода с 1 марта по 30 сентября подлежат постоянной переоценке по справедливой стоимости на дату последнего приобретения партии данного выпуска. |
| 1. Принятое решение утверждается в учетной политике и не подлежит отмене на период действия настоящего Указания | 1. В соответствии с требованиями п.12 ПБУ 1/2008 изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.  * правильно ли мы понимаем, что вне зависимости от даты документа, в соответствии с которым принято решение о применении указания, в части бухгалтерского учета оно будет применяться ретроспективно с 1 марта 2020 г.? То есть в момент принятия решения фонд должен будет провести корректировки записей бухгалтерского учета, начиная с 1 марта 2020 г. и, при необходимости, скорректировать ранее сданные формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) и надзорной отчетности? * правильно ли мы понимаем, что принятие решения будет означать, что фонды не вправе будут переоценить портфель в случае стабилизации ситуации на финансовых рынках до окончания календарного года? |
| 1. В случае принятия решения в соответствии с п.1 вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, отражаются на счетах бухгалтерского учета… | 1. Вправе ли Фонд решением органа управления установить применение только п.3.1 или п.3.2 настоящего Указания, в том числе для отдельных выпусков бумаг? 2. Правильно ли Фонд понимает, что указанные методы оценки не влияют на классификацию бумаг для целей бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности? |
| 3.1 Долговые ценные бумаги (кроме векселей) и долевые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года | 1. Просим уточнить, что понимается под «справедливой стоимостью на дату приобретения»:  * фактические расходы, связанные с приобретением данной бумаги; * справедливая стоимость на дату приобретения бумаги, рассчитанная в соответствии с Учетной политикой фонда?  1. Правильно ли мы понимаем, исходя из пункта 3.2. Указания 5419-У, что долевые финансовые инструменты, приобретенные после 1 марта, подлежат обязательной ежедневной переоценке в соответствии с Учетной политикой фонда. Таким образом, долевые инструменты, приобретенные до 1 марта, будут оцениваться по справедливой стоимости на 1 марта, а долевые инструменты, приобретенные после 1 марта, будут подлежать ежедневной переоценке? 2. Просим рассмотреть условный пример оценки активов, в соответствии с текстом Указания и подтвердить правильность отражения в бухгалтерском учете стоимости финансовых активов при применении пунктов 3.1 и 3.2 для целей определения справедливой стоимости на каждую дату.   Например.  29 февраля приобретены 10 бумаг, номинал – 10 руб., цена покупки без НКД – 12 руб., НКД начисленный на дату приобретения – 2 руб.  Бумаги классифицированы, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли/убытки.  Ежедневные суммы премии, подлежащие списанию, - 0.5 руб., начисление купона – 1 руб.  1 марта котировка для расчета справедливой стоимости составила 8 руб.  В учете Фонд:  - Отразит списание премии 0.5 руб. по дебету счета 710  - Начисление купона 1 руб. по кредиту счета 710  - Переоценку в размере (8 – (12 – 0.5)) -3.5 руб. по дебету счета 715  Итого финансовый результат дня -3 руб.  2 марта котировка для расчета справедливой стоимости составила 8 руб.  В учете Фонд:  - Отразит списание премии 0.5 руб. по дебету счета 710  - Начисление купона 1 руб. по кредиту счета 710  - Переоценку в размере (8 – (8 – 0.5)) 0.5 руб. по кредиту счета 715  Итого финансовый результат дня +1 руб.  Как следствие, при расчете финансового результата суммы дисконта/премии будут компенсироваться переоценкой до справедливой стоимости на 1 марта 2020 г. |
| 3.2 Долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения |
| * 1. При переоценке долговых ценных бумаг (кроме векселей) и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости в соответствии с подпунктом 3.1 настоящего пункта, а также в соответствии с подпунктом 3.2 настоящего пункта, если долговые ценные бумаги приобретены до даты принятия решения, отдельной некредитной финансовой организацией осуществляются бухгалтерские записи | Правильно ли мы понимаем, что применение п. 3.3 Указания 5419-У исключает возможность ретроспективного применения данного указания, начиная с 1 марта текущего года? Просим дать дополнительные разъяснения к порядку применения п. 3.3 Указания 5419У, касающиеся применения данного Указания: ретроспективно или перспективно. |
| 1. Настоящее указание вступает в силу со дня его официального опубликования и действует до 31 декабря 2020 года | В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 01/2008 последствия изменения учетной политики, вызванного изменением законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке, установленном соответствующим законодательством Российской Федерации и (или) нормативным правовым актом по бухгалтерскому учету. Если соответствующее законодательство Российской Федерации и (или) нормативный правовой акт по бухгалтерскому учету не устанавливают порядок отражения последствий изменения учетной политики, то эти последствия отражаются в бухгалтерском учете и отчетности ретроспективно.   * правильно ли мы понимаем, что отмена указания с 1 января 2021 г. не потребует ретроспективного пересчета показателей бухгалтерского учета и, как следствие, бухгалтерской (финансовой) и надзорной отчетности. * правильно ли мы понимаем, что фонд 1 января 2021 г. должен будет переоценить все активы по справедливой стоимости с учетом сложившейся на рынке ситуации?   Указанный подход приводит к тому, что вся реализованная переоценка, в том числе включающая в себя нереализованную переоценку 2020 года, будет влиять на результат управления 2021 года. |
| Вне пунктов Указания | 1. Если НПФ решает не применять Указание 5419-У, то может ли он убыток, сформированный по данным бухгалтерского учета на 31.12.2020 погашать в течение нескольких лет, тем самым «сглаживая» отрицательные финансовые результаты текущего года? 2. Просим разъяснить имеет ли право НПФ, ведущий учет по МСФО 39, на 1 марта 2020 года провести реклассификацию в отношении отдельных выпусков ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, в ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости (портфель «Удерживаемые до погашения» или «Прочая Дебиторская задолженность»)? 3. Для тех НПФ, которые применяют МСФО 9, в указанном стандарте не предусмотрена реклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Будет ли Банк России разрабатывать для НПФ, применяющих МСФО 9, изменения в нормативно-правовые акты Банка России о смене стратегии инвестирования (размещения) средств пенсионных накоплений (пенсионных резервов) и о порядке учета финансовых активов в связи с применением Указания 5419-У? |