



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

(НАПФ)

**ПРЕЗИДЕНТ**

123022, г. Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42,  
тел./факс (495) 287-85-78, e-mail: [info@napf.ru](mailto:info@napf.ru), [www.napf.ru](http://www.napf.ru)

«30» сентября 2019 г. № 298

Директору Департамента  
коллективных инвестиций и  
доверительного управления  
Банка России  
Пронину К.В.

Личный кабинет  
Без досылки бумажного экземпляра

Уважаемый Кирилл Валерьевич!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов выражает Вам свое почтение и в соответствии с письмом НАПФ от 30.08.2019 №243 направляет результаты анализа расхождений между данными бухгалтерского учета в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – ОСБУ) и расчетом стоимости чистых активов (далее – СЧА) согласно Указанию Банка России от 31.10.2018 N 4954-У "О порядке расчета текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, порядке и сроках расчета стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда" (далее – Указание).

В прилагаемой таблице представлены типовые расхождения между порядком отражения операций в соответствии с ОСБУ и Указанием.

Также следует отметить, что в действующей редакции Указания Банка России от 27 ноября 2017 года N 4623-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов" определение СЧА приведено как «стоимость чистых активов расчетного портфеля определяется как разница между стоимостью активов расчетного портфеля по данным бухгалтерского учета и стоимостью обязательств в составе кредиторской задолженности, подлежащих исполнению за счет активов, составляющих расчетный портфель», в то время как в Указании Банка России от

04.04.2019 N 5118-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2017 года N 4623-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов" определение СЧА приведено как «стоимость чистых активов расчетного портфеля определяется как разница между стоимостью активов расчетного портфеля и стоимостью обязательств в составе кредиторской задолженности, подлежащих исполнению за счет активов, составляющих расчетный портфель».

Выражаем надежду на наше дальнейшее конструктивное взаимодействие с Банком России по всем вопросам, связанным с деятельностью негосударственных пенсионных фондов.

Приложение: на 3 л в 1 экз.

*с уважением,*  


К.С.Угрюмов

**Информация о расхождениях между данными бухгалтерского учета в соответствии с ОСБУ и расчетом СЧА согласно Указанию Банка России от 31.10.2018 N 4954-У.**

№ п/п	Актив/обязательство	Порядок отражения в соответствии с ОСБУ	Порядок отражения при расчете СЧА
1	2	3	4
1	Сделки Т+ (не ПФИ), покупка ценных бумаг	<p>При несовпадении даты перехода права собственности на ценные бумаги и даты расчетов по ценным бумагам, определенных условиями договора, с датой заключения договора по приобретению (реализации) ценных бумаг, требования (обязательства) по поставке ценных бумаг и обязательства (требования) по поставке денежных средств отражаются на внебалансовых счетах. Переоценка требований (обязательств) по покупке ценных бумаг осуществляется на внебалансовых счетах, до момента, когда в соответствии с условиями договора должны быть осуществлены фактические действия по поставке (оплате) ценных бумаг. Фонд не реже чем на каждую отчетную дату должен проводить оценку величины изменения СС по договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи или оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами. В случае если изменение СС приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным, фонд отражает в бухгалтерском учете на конец отчетного периода изменение СС приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания. Критерии существенности и периодичность переоценки утверждаются в учетной политике.</p>	<p>Переоценка (дооценка обязательства до справедливой стоимости актива) проводится ежедневно, разница отражается в дебиторской/кредиторской задолженности</p>
2	Инвестиционное имущество	<p>В соответствии с 492-П и учетной политикой фонда возможны следующие способы оценки:</p>	<p>В рамках расчета СЧА всегда требуется оценка по</p>

	(недвижимость)	- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, - по справедливой стоимости	справедливой стоимости
3	Постоянная часть вознаграждения фонда по пенсионным накоплениям (далее - ПН)	Начисление проводится в соответствии с внутренним регламентом/порядком и учетной политикой фонда (один раз в месяц, один раз в квартал, произвольная дата).	Кредиторская задолженность начисляется: - в дату поступления документа фонда в спецдепозитарий, УК; - в дату, указанную в документе фонда; - не отражается.
4	Переменная часть вознаграждения фонда по ПН	Кредиторская задолженность не возникает. В бухгалтерском учете в соответствии с абз.2 п.15.1 502-П переменная часть вознаграждения фонда отражается в составе СС в дату фактического перечисления денежных средств на банковский счет фонда для учета денежных средств, составляющих СС.	Кредиторская задолженность начисляется: - в дату поступления документа фонда в спецдепозитарий, УК; - в дату, указанную в документе фонда; - не отражается.
5	Часть инвестиционного дохода от размещения средств пенсионных резервов(далее – ПР) в состав собственных средств (далее – СС) (15%)	Кредиторская задолженность не возникает. В бухгалтерском учете в соответствии с абз.2 п.15.1 502-П часть дохода от размещения средств ПР, распределенных в состав СС отражается в составе СС в дату фактического перечисления денежных средств на банковский счет фонда для учета денежных средств, составляющих СС.	Кредиторская задолженность начисляется: - в дату поступления документа фонда в спецдепозитарий, УК; - в дату, указанную в документе фонда; - не отражается.
6	Часть пенсионных взносов по ПР, направляемая в состав СС фонда	Операции отражаются в дату поступления денежных средств на расчетный счет фонда. Кредиторская задолженность может возникнуть в случае, если перевод между расчетными счетами денежных средств из ПР в СС происходит на следующий банковский день.	Кредиторская задолженность начисляется: - в дату поступления документа фонда в спецдепозитарий, УК; - в дату, указанную в документе; - не отражается.
7	Налоги: на прибыль, имущественный, земельный, НДС.	Кредиторская задолженность отражается в дату начисления или как корректирующее событие после окончания отчетного периода (СПООП).	Кредиторская задолженность начисляется: - в дату поступления документа фонда в спецдепозитарий, УК; - в дату, указанную в документе фонда; - не отражается.
8	Отражение событий после окончания отчетного периода	Операции отражаются в дату события. При этом, датой СПООП будет 31 декабря отчетного года, а датой хозяйственной операции (документа) будет текущая дата, т.е. дата между окончанием отчетного периода и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.	Операции отражаются: - в дату поступления документа фонда в спецдепозитарий, УК; - в дату, указанную в документе; - не отражаются.
9	Дебиторская задолженность по излишне выплаченным средствам по договорам об ОПС	Операции отражаются в дату события	Дебиторская задолженность начисляется: - в дату поступления документа фонда в спецдепозитарий, УК; - в дату, указанную в документе фонда;

			- не отражается.
10	Дебиторская задолженность по ежегодным отчислениям в Резерв по обязательному пенсионному страхованию (РОПС)	Операции отражаются на основании принятого решения уполномоченного органа фонда, дебиторская задолженность признается корректирующим СПООП в дату 31 декабря отчетного года.	Дебиторская задолженность начисляется: - в дату поступления документа фонда в спецдепозитарий, УК; - в дату, указанную в документе; - не отражается.
11	Кредиторская задолженность по возвратам выплат по договорам об ОПС	Операции отражаются в дату события	Кредиторская задолженность начисляется: - в дату поступления документа фонда в спецдепозитарий, УК; - в дату, указанную в документе; - не отражается.
12	Дебиторская задолженность по расчетам по выплатам (переплаты)	Операции отражаются в дату события	Дебиторская задолженность начисляется: - в дату поступления документа фонда в спецдепозитарий, УК; - в дату, указанную в документе; - не отражается.
13	Кредиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам (кредиторская задолженность по возвратам пенсионных выплат)	Операции отражаются в дату события	Кредиторская задолженность начисляется: - в дату поступления документа фонда в спецдепозитарий, УК; - в дату, указанную в документе; - не отражается.
14	Непокрытый убыток в бухгалтерском учете по ПР/ПН (например, непокрытый убыток по ПР/ПН, полученный от НПФ___ в порядке правопреемства)	Операция отражается в дату события (например, на дату реорганизации в форме присоединения)	Отражается: - в дату поступления документа фонда в спецдепозитарий, УК; - в дату, указанную в документе фонда; - не отражается.
15	Отложенные налоговые активы, отложенные налоговые обязательства	Операции отражаются на дату начисления в бухгалтерском учете, либо корректирующим СПООП.	Начисляются: - в дату поступления документа фонда в спецдепозитарий, УК; - в дату, указанную в документе фонда; - не отражается.
16	Дебиторская задолженность по НДФЛ	Операции отражаются в дату события (например, по возвратам пенсионных выплат по договорам НПО).	Начисляются: - в дату поступления документа фонда в спецдепозитарий, УК; - в дату, указанную в документе фонда; - не отражается.