



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО  
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ  
(НП «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)

«23» апреля 2015 г. № 122

Первому заместителю  
Председателя  
Банка России  
С.А. Швецову

119049, Москва, Ленинский пр-т, д.9

Уважаемый Сергей Анатольевич!

Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) выражает Вам свое почтение и обращается с просьбой рассмотреть письмо, в котором изложены разъяснения сложившейся ситуации по переходу на новый План счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета.

Данное обращение представляется нам целесообразным в свете недавних событий. В период после 13 апреля 2015 г. ряд негосударственных пенсионных фондов получил от Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России предписания о предоставлении до 30 апреля 2015 г. плана перехода фонда на План счетов бухгалтерского учета и отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ), разработанные Банком России на основе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Согласно данному предписанию Фонд обязан заполнить форму «Шаблон плана перехода негосударственных пенсионных фондов на План счетов бухгалтерского учета и отраслевые стандарты бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций» (Шаблон), в которой необходимо раскрыть сроки выполнения работ по подготовке сравнительного анализа ведения бухгалтерского учета по РСБУ и новыми ОСБУ, по формированию Учетной политики на основе ОСБУ, разработку и подготовку методологических инструкции по переходу на новый План счетов, по стратегии внедрения информационной системы для автоматизации перехода на новый План счетов и ОСБУ, по подготовке и обучению персонала.

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) совместно с работниками Банка России проводят активную и кропотливую работу по подготовке к переходу на новый План счетов и ОСБУ.

Получение такого предписания, невыполнение которого является для НПФ лицензионным риском, вызвало ряд закономерных, на наш взгляд, вопросов, в первую очередь, по срокам его исполнения.

Также считаем необходимым коснуться предыстории вопроса по переходу на новый План счетов и ОСБУ.

1. Первоначально Банк России разместил на своем сайте Информацию от 6 февраля 2015 года «О начале применения плана счетов бухгалтерского учета и ОСБУ для некредитных финансовых организаций». В ней говорилось, что фонды разработают план перехода на План счетов и ОСБУ и представят его в Банк России. Отметим, что в законодательных и нормативных документах фонды не наделены обязанностью разрабатывать для себя план перехода на новый План счетов и ОСБУ и представлять его на согласование в Банк России.

Проанализировав Информацию от 6 февраля 2015 г., Ассоциация запросила у Департамента бухгалтерского учета и отчетности (исх. № 39 от 18 февраля 2015) техническое задание на разработку плана перехода, информацию о сроках перехода, о порядке согласования плана, об индикативном периоде и т.п.

В ответ на это обращение НАПФ получил письмо от 3 апреля 2015 г. (уже от Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций - НФО), в котором указано, что каждый НПФ обязан предоставить в Банк России план перехода и подтверждающие документы исполнения плана на основе направляемого в фонд предписания Банка России о предоставлении документов. Также указано, что НПФ должны разработать план перехода на основании Шаблона, являющегося приложением к предписанию, и согласовывать данный план с Департаментом коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России.

2. Кроме того, 9 февраля 2015 г. Ассоциация получила запрос от Департамента сбора и обработки отчетности НФО о необходимости разработки силами НАПФ и предоставлении в Банк России типовой учетной политики НФО (в том числе, НПФ) в срок до 01 июля 2015 г. В ответ на указанный запрос Банка России Ассоциация

направила в Департамент сбора и обработки отчетности НФО письмо (исх. № 68 от 06 марта 2015) с просьбой представить в адрес НАПФ техническое задание на разработку типовой Учетной политики, рассмотреть более обоснованные сроки (вместо 01 июля 2015 г.) и указать предполагаемые источники финансирования такой разработки. Ответ на указанное письмо от Департамента сбора и обработки отчетности так и не был получен. При этом Ассоциация получила письмо от Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления от 13 марта 2015 г. с приложением плана мероприятий по реализации фондами перехода на новый План счетов и ОСБУ.

Бухгалтерский комитет НАПФ рассмотрел указанный план мероприятий и высказал свои замечания, после чего Ассоциация направила в Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления предложения по корректировке данного плана (исх. № 81 от 23 марта 2015). Эти корректировки предлагали следующие изменения:

1) исключить пункт 1.1. по сравнительному анализу РСБУ и ОСБУ как излишний и не несущий значительной смысловой нагрузки, поскольку НПФ прекратят использование методологии по РСБУ и перейдут на использование новых стандартов учета;

2) по использованию аналитических счетов учета предложено применять аналитику из проекта Единого плана счетов для НФО, поскольку она достаточно глубоко раскрывает данные аналитического учета в разрезе видов деятельности, доходов/расходов и иных аналитических показателей;

3) По разработке типовой Учетной политики Ассоциация предложила два варианта:

- Банк России самостоятельно или силами привлеченных консультантов разрабатывает типовую учетную политику НПФ для последующего использования фондами при подготовке своей учетной политики. На взгляд сообщества, данный вариант является наиболее целесообразным.

- Типовая учетная политика разрабатывается на основе подробного Технического задания, составленного Банком России и направленного в НАПФ. Ассоциация, в свою очередь, рассматривает вопрос о привлечении сторонних консультантов для разработки типовой учетной политики и регламентов к ней.

Сторонние консультанты разрабатывают типовую учетную политику и предоставляют её сначала на рассмотрение НАПФ, а после корректировки направляют в Банк России.

По программам обучения предложено разработать единые программы для обучения представителей пенсионной отрасли новым отраслевым стандартам и распространить их в учебные центры «большой четверки» и в специализированные учебные центры, осуществляющие обучение и подготовку специалистов некредитных финансовых организаций.

4) Также были предложены иные (более реальные) сроки по предоставлению Отчетности в тестовом режиме, а также разработке методик, регламентов и программных продуктов;

5) По автоматизации бизнес-процессов указано, что обсуждение вопросов автоматизации целесообразно только после утверждения окончательной редакции документа после разработки Учетной политики и обсуждения внутри каждого из НПФ;

6) Ассоциация предложила разделить план перехода на две самостоятельные части (графы в Плане), одна из которых будет исполняться сообществом в лице НАПФ (или привлеченными консультантами, или Банком России), а вторая - непосредственно каждым фондом.

Таким образом, направив в Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления свои предложения по корректировке данного Плана (исх. № 81 от 23 марта 2015), фонды подтвердили свою готовность и намерение выполнять указанный план мероприятий по переходу на новый План счетов и ОСБУ, но с учетом более реальных сроков и составлением Учетной политики с приложениями.

Многие фонды уже начали на практике активную подготовку по своему разработанному плану перехода, принимая во внимание те обстоятельства, что сам переход на ОСБУ и новый План счетов должен состояться 1 января 2017 года.

Кроме того, на дату получения предписания фондами ОСБУ ещё не утверждены Банком России. Существуют лишь проекты ОСБУ, которые многократно обсуждались с представителями Департамента бухгалтерского учета и отчетности, направлялись замечания и предложения как агрегировано от НАПФ, так и самостоятельно от некоторых фондов (НПФ «ГАЗФОНД», НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» и др.).

В замечаниях, направленных в Банк России, были указаны несоответствия положений проектов ОСБУ действующему Федеральному закону № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», а также несоответствия между различными ОСБУ. Одновременно представлялись предложения по внесению изменений в проекты ОСБУ в целях их соответствия Федеральному закону № 75-ФЗ и между собой.

Однако на данный момент фонды находятся в неведении, приняты ли их замечания и предложения, а также на каком этапе находится процесс доработки и утверждения стандартов. Прежде всего, фонды интересуют те ОСБУ, в которых отражена специфика деятельности НПФ, а именно, по особенностям бухгалтерского учета и отчетности в НПФ, по учету финансовых инструментов и пенсионных обязательств. С целью получения самых свежих версий проектов ОСБУ Ассоциация направляла в Банк России запрос (исх. № 101 от 9 апреля 2015) о предоставлении новейших редакций проектов ОСБУ, однако, на данный момент эта информация так и не была предоставлена.

Ассоциация направляла в Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России письмо (исх. № 57 от 27 февраля 2015), в котором были даны развернутые замечания и предложения по ОСБУ по бухгалтерскому учету в НПФ и по ОСБУ по бухгалтерской отчетности НПФ. На данное письмо был получен ответ (исх. Банка России № 181-2-7/370 от 17.03.2015), в котором Департамент бухгалтерского учета и отчетности запрашивает у НАПФ копии заключенных пенсионных договоров, которые, по нашему мнению, должны быть классифицированы в категорию инвестиционных договоров без НВПДВ. Данное письмо не прояснило фондам ситуацию касательно принятия (непринятия) предложений Ассоциации к проектам ОСБУ.

Кроме того, мы не получили ответа на письмо в Департамент бухгалтерского учета и отчетности (исх. № 67 от 06.03.2015) с вопросами относительно порядка формирования финансовых результатов за 2014 год, а также начала применения Единого плана счетов НФО и отраслевых стандартов бухгалтерского учета.

3. Банк России в лице Департамента сбора и обработки отчетности НФО учел отдельные замечания НАПФ по срокам выполнения плана мероприятий по переходу на новый план счетов и ОСБУ, после чего направил в адрес Ассоциации письмо от 3 апреля 2015 г. (в ответ на письмо НАПФ исх. № 39 от 18 февраля 2015), в котором

указал, что «НПФ должен разработать План перехода на основе Шаблона...». Кроме того, письмом от 6 апреля 2015 г. (исх. № 54-3-1-4/853) Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России просил рассмотреть на ближайшем заседании Бухгалтерского комитета НАПФ возможность выбора 10 НПФ, которые смогут добровольно предоставлять тестовую отчетность за 2016 год в соответствии с п. 1.4. Плана мероприятий по реализации НПФ перехода на новый План счетов и новые отраслевые стандарты с 1 января 2017 г. Вопрос о предоставлении финансовой отчетности на основе ОСБУ в тестовом режиме был рассмотрен на заседании Бухгалтерского комитета. Отдельные фонды подтвердили свою готовность формировать и направлять промежуточную и годовую тестовую отчетность за 2016 год.

Таким образом, на данный момент у многих фондов возникли обоснованные вопросы, связанные с подготовкой ответа на них со стороны Банка России.

1) Согласно каким нормативным документам Банка России фонды обязаны составлять «План перехода»?

2) В соответствии с каким нормативным документом фонды обязаны проводить сравнительный анализ методологии ведения бухгалтерского учета между РСБУ и ОСБУ, которые на данный момент не утверждены Банком России?

3) Согласно каким нормативным документам Банка России фонды обязаны предоставлять в Банк России Учетную политику в сроки ранее 1 января 2017 г., а также проект плана счетов НПФ, если на данный момент отсутствует документ, в котором Банк России устанавливает требования к Учетной политике НПФ, а ОСБУ также не утверждены Банком России?

Согласно нормам ст.8 Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» учетная политика на 2017 г. должна применяться с года применения новых ОСБУ, то есть с 1 января 2017 г.; значит, она должна быть подписана руководителем до этого срока (не позднее 31 декабря 2016 г.).

4) Согласно каким нормативным документам Банка России фонды обязаны составлять и предоставлять в Банк России бухгалтерскую отчетность в тестовом режиме за 2016 год? И в каком нормативном документе раскрыто понятие «тестовой отчетности»?

5) В Шаблоне установлены максимальные сроки предоставления документов. Просим обосновать, в каких нормативных документах Банка России установлены сроки по предоставлению запрашиваемых документов?

6) На сегодняшний день Банк России не указал те учебные центры, которые будут проводить обучение по новым ОСБУ, а также планы и программы обучения. В связи с этим фондам будет затруднительно описать свои планы на обучение до момента распространения учебными центрами информации о сроках и программах обучения.

7) Фонды находятся в активном поиске вендоров по разработке программного обеспечения бизнес-процессов на основе новых ОСБУ. Также при встречах с представителями Банка России фонды неоднократно запрашивали рекомендации Банком России вендоров программного обеспечения для кредитных организаций в целях привлечения их к разработке ПО для НПФ. Ассоциация организовала презентацию, на которой представитель Компании «1С Ортикон» указал, что разработки ведутся, но более активные шаги будут предприняты только после утверждения ОСБУ, то есть не ранее 2-3 месяцев со дня такого утверждения. Поэтому фонды также не могут развернуто ответить на поставленный вопрос.

Хотелось бы подчеркнуть, что негосударственные пенсионные фонды начали активную подготовку к переходу на новый План счетов и ОСБУ, но во многом сроки перехода зависят от факторов, не зависящих от фондов. Для выполнения плана перехода, указанного в Шаблоне, фондам нужны разработанные и утвержденные Банком России ОСБУ и План счетов, отраслевой стандарт по Учетной политике в НПФ или, по меньшей мере, требования к Учетной политике и рабочему Плану счетов НПФ.

Подводя итоги вышеуказанным обстоятельствам, Ассоциация обращается к Вам с убедительной просьбой:

1. Организовать встречу руководителей негосударственных пенсионных фондов с Вашим личным участием и представителями следующих департаментов Банка России: Департамента бухгалтерского учета и отчетности, Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления, Департамента сбора и анализа отчетности НФО. Ассоциация надеется получить от представителей указанных департаментов разъяснения по нашим вопросам и выработке взаимоприемлемых условий по переходу на новые План счетов и ОСБУ.

2. Рассмотреть наши замечания и предложения по проектам ОСБУ, связанные со спецификой деятельности НПФ, внести соответствующие корректировки в проекты ОСБУ.

3. Рассмотреть наши предложения и ходатайства по внесению изменений в сроки исполнения и содержание мероприятий (прилагаются).

4. Пересмотреть сроки исполнения предписаний фондами.

Ассоциация также просит ответить на наши вышеупомянутые письма.

Выражаем надежду на дальнейшее продуктивное сотрудничество с Банком России по всем вопросам, связанным с деятельностью негосударственных пенсионных фондов.

Приложение: ходатайства по мероприятиям и срокам на 3 л. в 1 экз.

С уважением,  
уважаемые,



К.С. Угрюмов



## Шаблон

**плана перехода негосударственных пенсионных фондов на план счетов бухгалтерского учета и отраслевые стандарты бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций**

№ п/п	Наименование мероприятия	Ходатайство НПФ / Обоснование
<b>1. Методология учета и отчетности</b>		
1.1	Подготовка фондом сравнительного анализа методологии ведения бухгалтерского учета согласно текущим требованиям РСБУ с методологией новых отраслевых стандартов бухгалтерского учета, разработанных Банком России.	По не зависящим от фонда объективным причинам фонд лишен возможности добросовестно выполнить мероприятия, указанные в пункте 1.1 и пункте 1.2 предписания, в срок, установленный Банком России, в связи со следующим: <ul style="list-style-type: none"> <li>- на момент получения Предписания (14.04.2015) отсутствуют утвержденные Банком России новые отраслевые стандарты бухгалтерского учета и ЕПС;</li> <li>- начальная дата выполнения мероприятия (01.01.2015) указана Банком России retrospectively, заведомо «до» не только даты получения предписания Фондом (14.04.2015), но и даты подготовки самого предписания в Банке России (08.04.2015).</li> </ul>
1.2	Анализ фондом требований к организации аналитики на счетах бухгалтерского учета по разделам план счетов.	<u>Ходатайство:</u> 1) Просим установить хронологию (отсчет срока) проведения мероприятий по пункту 1.1 и пункту 1.2 от даты утверждения Банком России новых отраслевых стандартов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для принятия подзаконных нормативных актов. 2) Просим сроки выполнения мероприятия по п. 1.2 синхронизировать со сроками выполнения мероприятия по п. 1.3 в связи с необходимостью детальной проработки всех бухгалтерских операций НПФ в соответствии с ОСБУ и кодировкой символами.
1.3	Формирование Учетной политики и прочих методологических документов, соответствующих новым отраслевым стандартам.	<u>Ходатайство:</u> 1) Просим начальный срок проведения мероприятия по пункту 1.3 привязать к дате утверждения Банком России новых отраслевых стандартов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для принятия подзаконных нормативных актов.
1.4	Разработка регламента и методологических инструкций по переходу на новый план	<u>Ходатайство:</u> 1) Просим начальный срок проведения мероприятия по пункту 1.4 привязать к дате

счетов.	утверждения Банком России новых отраслевых стандартов и ЕПС в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для принятия подзаконных нормативных актов.
1.5 Переход на новый план счетов и полное применение новых стандартов.	<p><b>Ходатайство:</b></p> <p>1) Просим срок проведения/выполнения мероприятия привязать к дате, установленной принятыми нормативными правовыми актами Российской Федерации, устанавливающими обязанность НПФ осуществлять бухгалтерский учет по новым отраслевым стандартам и ЕПС.</p>
<b>2. Автоматизация и изменение бизнес-процессов</b>	
2.1 Анализ соответствия текущих бизнес-процессов новым требованиям и оценка возможности их изменения и автоматизации.	<p><b>Ходатайство:</b></p> <p>1) Просим начальный срок проведения мероприятия по пункту 2.1 привязать к дате утверждения Банком России новых отраслевых стандартов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для принятия подзаконных нормативных актов.</p> <p><b>Комментарии:</b> Фондом проводится анализ соответствия текущих бизнес-процессов, отражаемых в информационной базе «1С Орбикон», новым требованиям. Оценка возможности указанной программы показала, что требуются кардинальные изменения в указанном продукте или использование иного продукта, отвечающего требованиям ОСБУ и Плана счетов.</p>
2.2 Разработать стратегию внедрения/доработки информационной системы для автоматизации перехода на новый план счетов, применении новых стандартов учета и подготовки финансовой отчетности и статистической отчетности в течение оставшегося времени.	<p><b>Ходатайство:</b></p> <p>1) Просим начальный срок проведения мероприятий по пункту 2.2 и пункту 2.3 привязать к дате утверждения Банком России новых отраслевых стандартов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для принятия подзаконных нормативных актов.</p>
2.3 Реализация стратегии внедрения/доработки информационной системы для автоматизации перехода на новый план счетов.	<p><b>Комментарий:</b> Фонд находится в активном поиске вендоров по разработке программного обеспечения бизнес-процессов на основе проектов новых ОСБУ. Фонд рассмотрел презентацию программного продукта «1С Орбикон на платформе 8.3» для нового Плана счетов. Представитель компании «1С Орбикон Групп» указал, что разработка ведется, сформирована концепция программы, но более активные шаги будут осуществлены только после утверждения Банком России ОСБУ. То есть, не ранее 2-3 месяцев со дня такого утверждения.</p>

	<p>В данной связи сообщаем, что активная работа по разработке стратегии и дальнейшей её реализации возможна только после выбора вендора, у которого бюджет на тот момент функционирующий программный продукт, отвечающий требованиям ведения учета, формирования бухгалтерской отчетности и организации аналитики на счетах бухгалтерского учета по новым ОСБУ и Плану счетов.</p>
<b>3. Подготовка персонала</b>	
<p>3.1 Разработка плана обучения работников НПФ (его бухгалтерских и иных подразделений) новому плану счетов бухгалтерского учета и отраслевым стандартам бухгалтерского учета.</p>	<p><b>Ходатайство:</b></p> <p>1) Просим начальный срок проведения мероприятий по пункту 3.1 и пункту 3.2 определить с даты утверждения Банком России новых отраслевых стандартов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для принятия подзаконных нормативных актов.</p>
<p>3.2 Обучение работников НПФ новому плану счетов бухгалтерского учета и отраслевым стандартам бухгалтерского учета.</p>	