



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент бухгалтерского учета
и отчетности

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 10.11.15 № 18-1-2-111 1924

на № 341 от 16.10.2015

О рассмотрении предложений к
проекту положения Банка России

Президенту Национальной
ассоциации негосударственных
пенсионных фондов

К.С. Угрюмову

ул. 2-ая Звенигородская,
д. 13, строение 42, г. Москва,
123022

Уважаемый Константин Семенович!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности рассмотрел предложения и замечания Некоммерческого партнерства «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» (НП «НАПФ») в отношении проекта положения Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями», представленные письмом от 16.10.2015 № 341, и направляет таблицу рассмотрения предложений и замечаний с комментариями.

Приложение на 5 листах в 1 экз.

С уважением,

Главный бухгалтер Банка России –
директор Департамента бухгалтерского
учета и отчетности

А.В. Кружалов

Таблица рассмотрения предложений и замечаний НП «НАПФ», направленных письмом от 16.10.2015 № 341, в отношении проекта положения Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями»

№ п/п	№ пункта проекта	Замечание или предложение	Комментарий Банка России
1.	2 Пункт 2.4	3 Замечание: Пунктом 2.4 проекта Положения не предусмотрено отражение операций передачи денежных средств и иного имущества (кроме денежных средств) по требованию учредителя управления от одного доверительного управляющего другому. Предложение: Передача активов от одного доверительного управляющего другому может происходить не только при прекращении договора ДУ. Например, заключение нового договора ДУ и проведение диверсификации инвестиций. Предлагаем определить порядок отражения в бухгалтерском учете операций по передаче активов и обязательств от одного доверительного управляющего другому (без прекращения договора ДУ), с учетом требований соответствующих отраслевых стандартов по стоимости передаваемых объектов. Законодательно разрешена передача активов между различными договорами доверительного управления минуя расчетные счета НПФ и счета учета ценных бумаг НПФ. Следовательно, бухгалтерские записи должны отражать фактическую суть операции. Предлагаем отражать передачу активов между договорами ДУ: Дебет счета 47901 (признак доверительного управления -1, код вида деятельности 1 или 2) договор ДУ 1; Кредит счета 47901 (признак доверительного управления -1, код вида деятельности 1 или 2) договор ДУ 2. Аналогично отражать передачу других активов между договорами ДУ.	4 При передаче денежных средств или иного имущества по требованию учредителя управления от одного доверительного управляющего другому данная операция учредителем управления отражается в рамках аналитического учета на лицевых счетах одного счета второго порядка. Требование вести аналитический учет по счету № 47901 по каждому договору доверительного управления уже установлено пунктом 2.4 проекта Положения. Предложенное уточнение является излишним.
2.	Пункт 2.13	Замечание:	В соответствии с пунктом 2.2 проекта положения:

1	2	3	4
		<p>Порядок отражения, предусмотренный проектом не позволяет Учредителю управления отразить в полном объеме доходы и расходы, учтенные Доверительным управляющим. А именно, начисленные, но ещё не полученные, проценты по депозитным вкладам и начисленный, но ещё не полученный, купонный доход по облигациям, согласно тексту Проекта, остаются на счетах Доверительного управляющего (согласно требованиям главы 8 Отраслевого стандарта бухгалтерского учета операций с ценными бумагами) и переносятся только на дату поступления доверительному управляющему денежных средств или иного возмещения и (в новой редакции) на дату осуществления доверительным управляющим платежа за счет денежных средств, полученных в доверительное управление.</p> <p>При этом в Проекте отсутствует указание о каком виде платежа идет речь (в пользу Учредителя или при размещении средств брокеру или при уплате необходимых расходов банку и специализированному депозитарию и т.п.).</p> <p>Указанное положение Проекта не соответствует Отраслевому стандарту бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в НФО» и основному принципу бухгалтерского учета – отражению результатов по начислению, а не кассовым методом.</p> <p>Установленным порядком для Учредителя фактически определен кассовый метод учета дохода – на дату поступления денежных средств или иного возмещения.</p> <p>Предложение: Предлагаем изложить п. 2.13 в следующей редакции: Доходы и расходы, связанные с продажей активов, находящихся в доверительном управлении, переносятся Учредителем управления с соответствующего счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления -1) в корреспонденции с соответствующими счетами раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления -0) на каждую отчетную дату с учетом положений, предусмотренных для признания доходов и расходов соответствующими отраслевыми стандартами. Доходы и расходы, не связанные с продажей активов, находящихся в доверительном управлении (например начисленные процентные доходы по депозитам, купонным доходам, арендной плате), переносятся Учредителем управления с соответствующего счета раздела 7 Плана счетов (признак</p>	<p>«Отражение Учредителем управления на счетах бухгалтерского учета операций с имуществом, переданным в доверительное управление, переоценки и обесценения этого имущества, а также доходов и расходов от операций с этим имуществом, осуществляются в порядке, установленном нормативными актами Банка России, регулируемыми порядком бухгалтерского учета операций с этим имуществом, с учетом требований настоящего Положения.»</p> <p>Предложенное уточнение является излишним.</p>

1	2	3	4
3.	Пункт 2.16	<p>доверительного управления -1) в корреспонденции с соответствующими счетами раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления -0) на каждую отчетную дату с учетом положений, предусмотренных для признания доходов и расходов соответствующими отраслевыми стандартами.</p> <p>Предложение: Предлагаем упростить бухгалтерские записи по выводу денежных средств (15%) из доверительного управления в состав собственных средств. Дебет счета 30305 «Внутрихозяйственные расчеты» (признак доверительного управления - 1, код вида деятельности 1 или 2); Кредит счета 47901 «Денежные средства, переданные в ДУ (признак доверительного управления -1, код вида деятельности 1 или 2);</p> <p>Дебет соответствующего счета учета денежных средств (признак доверительного управления - 0, код вида деятельности -3) Кредит счета 30306 «Внутрихозяйственные расчеты» (признак доверительного управления - 0, код вида деятельности - 3).</p> <p>Упрощение возможно, так как отсутствует запрет на использование в одной записи различных кодов доверительного управления, кроме того запись по Дебету счета 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление» (признак доверительного управления 1, код вида деятельности 3) свидетельствует о передаче в доверительное управление с собственных средств, что не соответствует экономическому содержанию операции по выводу средств из ДУ.</p>	<p>Бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 2.16 проекта Положения, предполагают наличие остатка по Дебету счета № 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление» до момента фактического вывода денежных средств из доверительного управления, что соответствует характеристике счета 47901 в соответствии с Положением Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения». Предлагаемые Вами бухгалтерские записи не обеспечивают такого соответствия.</p> <p>Кроме того, характеристика счета № 30306 предполагает урегулирование некредитной финансовой организацией взаимной задолженности, по крайней мере, на 1 января в корреспонденции со счетом № 30305 или путем завершения расчетов платежей. Предлагаемые Вами бухгалтерские записи не позволяют выполнить указанное требование, если платеж доверительным управляющим фактически не был осуществлен.</p>
4.	Пункт 4.12	<p>Предложение: Предлагаем удалить п. 4.12 из Проекта положения.</p> <p>Глава 4. Положения «Обособленный бухгалтерский учет доверительным управляющим операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом» определяет порядок бухгалтерского учета доверительным управляющим. В компетенцию доверительного управляющего не входит распределение полученного инвестиционного дохода между собственными средствами НПФ и средствами ИПР или ОПС, это функция НПФ.</p>	<p>Бухгалтерские записи, предусмотренные пунктом 4.12 проекта Положения, осуществляются по результатам распределения дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений или от размещения средств пенсионных резервов учредителем управления. Порядок распределения дохода не является предметом регулирования проекта положения.</p>

1	2	3	4
		<p>В конце года доверительный управляющий проведет реформацию баланса и прибавит полученный финансовый результат к кредититорской задолженности по счету 47903 (признак ДУ – 2, вид деятельности в зависимости от договора), при выплате дохода в соответствии с п. 4.10 Проекта Положения делает запись по Дебету счета 47903 и кредиту счета учета денежных средств.</p> <p>И уже сам НПФ в своем учете произведет распределение полученного дохода в соответствии с законодательными требованиями.</p>	
5.	Пункт 4.9	<p>Предложение: Предлагаем добавить: «причитающиеся доверительному управляющему суммы вознаграждения, предусмотренные договором доверительного управления имуществом, и возмещения необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении имуществом за счет собственных средств, подлежащие уплате за счет средств, находящихся в доверительном управлении, отражаются бухгалтерской записью...»</p> <p>Фразу необходимо скорректировать, так как оплата расходов за счет средств, находящихся в ДУ, также называется возмещением расходов (см. п. 2 ст. 36.23). Кроме того, не понятно, зачем управляющему тратить свои собственные средства, если источником расходов должны являться средства пенсионных резервов или средства пенсионных накоплений. Скорее всего собственные средства будут тратить доверительный управляющий, в случае если расходы не возмещаются за счет средств ПР или ПН, тогда эти расходы будут возмещаться доверительному управляющему за счет собственных средств НПФ, и этот учет будет вести непосредственно сам НПФ.</p>	<p>Формулировка пункта 4.9 проекта положения соответствует формулировке статьи 1023 ГК РФ: «Доверительный управляющий имеет право на вознаграждение, предусмотренное договором доверительного управления имуществом, а также на возмещение необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении имуществом...».</p>
6.	Пункт 2.13	<p>Предложение: Предлагаем уточнить порядок закрытия счетов учета доходов и расходов и начисления вознаграждения доверительному управляющему.</p> <p>Согласно п.2.13 проекта Положения «в первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах учета доходов и расходов от операций с имуществом, находящимся в доверительном управлении, переносятся учредителем управления с соответствующего счета раздела 7 Плана счетов</p>	<p>При отражении учредителем управления вознаграждения доверительному управляющему за отчетный год после его окончания используется счет № 72702 «Расходы по другим операциям» в соответствии с пунктами 7.18 и 7.19 Приложения 2 к Положению Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»</p>

1	2	3	4
		<p>(признак доверительного управления – 1) на соответствующий счет учета доходов и расходов прошлого года (признак доверительного управления – 0).»</p> <p>В тоже время согласно п.2.9 проекта стандарта в редакции, представленной в таблице сумма вознаграждения причитающегося доверительному управляющему отражается бухгалтерской записью: Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (признак доверительного управления – 11) Кредит счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» (признак доверительного управления – 0 или 1, если вознаграждение удерживается доверительным управляющим из средств, полученных в доверительное управление).</p> <p>Вознаграждение доверительному управляющему рассчитывается после 31 декабря, следовательно, расходы по его начислению должны быть отражены на счетах учет доходов и расходов прошлого года раздела 7 Плана счетов с признаком доверительного управления – 1. В то время как Проектом положения такие счета не предполагаются.</p>	
7.	Пункт 4.7	<p>Просим пояснить экономический смысл списания доходов и расходов с соответствующих счетов раздела 7 Плана счетов в корреспонденции со счетом 47903 в течение года с привязкой к оплате, если в первом абзаце п. 4.7 предусмотрен перенос в конце года.</p> <p>Например, если доверительный управляющий совершает в день на бирже несколько сотен операций по купле продаже активов (то есть операции все считаются оплаченными) то в учете доверительного управляющего необходимо будет сделать несколько сотен операций по переводу доходов и расходов на счет 47903?</p>	<p>Списание доходов и расходов с соответствующих счетов раздела 7 Плана счетов в корреспонденции со счетом № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» в дату оплаты проданных активов, предусмотренное пунктом 4.7 проекта положения, позволяет избежать ситуации, когда остаток по счету № 47903 будет меньше суммы денежных средств, поручение на вывод которых направил учредитель управления до наступления отчетной даты.</p>