Приложение

**Разъяснения по вопросам, направленным НАПФ в обращении от 07.04.2020 № 94 (вх. № 139184**

**от 07.04.2020)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№****п/п** | **Пункт Указания (редакция заявителя)** | **Вопрос (редакция заявителя)** | **Разъяснение** |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 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?5. 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. | По вопросу 1.Решения в соответствии с пунктом 1 Указания Банка России от 24 марта 2020 года № 5419-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости, отдельными некредитными финансовыми организациями» (далее – Указание Банка России № 5419-У), принимаются органом управления негосударственного пенсионного фонда (далее – НПФ) по 30 сентября 2020 года. После 30 сентября 2020 года НПФ не вправе принимать указанные решения.Согласно пункту 2 Указания Банка России № 5419-У принятое в отношении отдельного выпуска ценных бумаг решение утверждается в учетной политике НПФ и не подлежит отмене на период действия Указания Банка России № 5419-У – по 31 декабря 2020 года. Учетная политика НПФ должна содержать перечень отдельных выпусков ценных бумаг, в отношении которых указанное решение принято. Решение в отношении отдельного выпуска ценных бумаг принимается один раз и действует в течение срока действия Указания Банка России № 5419-У.При внесении связанных с указанным решением изменений в учетную политику НПФ вправе руководствоваться пунктами 8 и 11 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 года № 106н.Дата оформления соответствующей организационно-распорядительной документации (приказ, распоряжение, стандарт и т.п.) является датой принятия решения, предусмотренного пунктом 1 Указания Банка России № 5419-У.По вопросу 2.Для целей Указания Банка России № 5419-У под отдельным выпуском ценных бумаг понимается выпуск эмиссионных ценных бумаг, понятие которого определено статьей 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».По вопросам 3 – 5.Принятое в соответствии с пунктом 1 Указания Банка России № 5419-У решение в отношении отдельного выпуска ценных бумаг действует в отношении всех ценных бумаг отдельного выпуска, учтенных НПФ на балансовых счетах бухгалтерского учета. При этом пункты 3.1 и 3.2 Указания Банка России № 5419-У применяются НПФ отдельно к каждой партии ценных бумаг этого выпуска.Обращаем внимание, что пункт 3.2 Указания Банка России № 5419-У (далее – Указание Банка России № 5419-У) устанавливает особенности оценки только долговых ценных бумаг (кроме векселей), приобретенных в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года. Переоценку долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, приобретенных в период с 1 марта 2020 года, НПФ отражает в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» (далее – Положение Банка России № 494-П).Таким образом, приобретенные в разные даты партии ценных бумаг одного выпуска при применении Указания Банка России № 5419-У могут быть отражены в бухгалтерском учете на отчетную дату в оценке по справедливой стоимости, сложившейся на разные даты. |
|  | 2. 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? | В случае принятия в отношении отдельного выпуска ценных бумаг решения в соответствии с пунктом 1 Указания Банка России № 5419-У, пункты 3.1 и 3.2 не подлежат применению в отношении ценных бумаг указанного выпуска, списанных НПФ с балансовых счетов бухгалтерского учета до даты принятия решения.Бухгалтерские записи в соответствии с пунктами 3.3 и 3.4 производятся НПФ на дату принятия решения.Решение в отношении отдельного выпуска ценных бумаг действует в течение срока действия Указания Банка России № 5419-У и не подлежит отмене. |
|  | 3. 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? | По вопросу 1.В случае принятия в отношении отдельного выпуска долговых ценных бумаг (кроме веселей) решения в соответствии с пунктом 1 Указания Банка России № 5419-У, НПФ должен применять и пункт 3.1 и пункт 3.2 Указания Банка России № 5419-У к долговым ценным бумагам (кроме векселей) указанного отдельного выпуска, приобретенным по 30 сентября 2020 года.Долевые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года, оцениваются НПФ в соответствии с требованиями Положения Банка России № 494-П.По вопросу 2.Классификация ценных бумаг для целей бухгалтерского учета осуществляется НПФ в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 494-П. |
|  | 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 года3.2 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. 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?2. 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?3. 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 715Итого 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 715Итого 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. | Для целей бухгалтерского учета при применении Указания Банка России № 5419-У оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется НПФ в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» на дату, определяемую в соответствии с Указанием Банка России № 5419-У, с учетом начисленного по долговым ценным бумагам процентного дохода к получению по дату принятия решения и с учетом частичного погашения, произведенного эмитентом по дату принятия решения. В дальнейшем справедливая стоимость указанных долговых ценных бумаг должна корректироваться на суммы начисленного процентного дохода к получению и частичного погашения, отраженные в бухгалтерском учете.Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, учитываемых в иностранной валюте, оценивается НПФ на дату, определяемую в соответствии с Указанием Банка России № 5419-У, в иностранной валюте номинала долговой ценной бумаги и пересчитывается в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату принятия решения или на дату приобретения, если дата приобретения позже даты принятия решения.Дальнейшая переоценка указанных долговых ценных бумаг в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю осуществляется НПФ в порядке, установленном пунктом 11 Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения». |
|  | 3.3. 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. | Бухгалтерские записи в соответствии с пунктами 3.3 и 3.4 производятся НПФ на дату принятия решения. |
|  | 4. 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. | После прекращения действия Указания Банка России № 5419-У все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, учитываемые НПФ на балансовых счетах бухгалтерского учета, НПФ должен оценивать по справедливой стоимости на дату отражения в бухгалтерском учете переоценки указанных ценных бумаг в соответствии с требованиями Положения Банка России № 494-П.После прекращения действия Указания Банка России № 5419-У ретроспективный пересчет показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности не требуется. |
|  | 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? | По вопросу 2.В случае если НПФ, применяющий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», не примет решение в отношении отдельного выпуска ценных бумаг применять установленный Указанием Банка России № 5419-У порядок бухгалтерского учета, при реклассификации долговых ценных бумаг этого выпуска НПФ должен выполнить соответствующие требования Положения Банка России № 494-П и пунктов 50 – 54 МСФО (IAS) 39.Бухгалтерские записи при отражении на счетах бухгалтерского учета реклассификации долговых ценных бумаг НПФ, применяющий МСФО (IAS) 39, определяет самостоятельно и утверждает в учетной политике. |