



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, www.napf.ru

И.о. главного бухгалтера - директору
Департамента бухгалтерского учета и
отчетности Банка России
И.Ю. Грановской

Личный кабинет
Без досылки бумажного экземпляра

«23» августа 2018 г. № 258

Уважаемая Ирина Юрьевна!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов выражает Вам свое почтение и направляет предложения по внесению изменений в Положение Банка России от 28.12.2015 г. № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» в части приложений 27 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые» и 28 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод».

Предлагаемые изменения объясняются приведением в соответствие вышеуказанного Положения № 527-П с требованиями Положения Банка России от 05.11.2015 г. № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению», а также соображениями существенности и целесообразности исходя из практики определения стоимости обязательств негосударственного пенсионного фонда.

Ассоциация подтверждает готовность к углублению конструктивного взаимодействия с Департаментом по вопросам, касающимся деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Приложение: предложения Ассоциации на 4 л. в 1 экз.

К.С.Угрюмов

**Предложения НАПФ по внесению изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П
«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
негосударственных пенсионных фондов»**

П.п.	Содержание, которое предлагается изменить	Предлагаемое изменение	Обоснование
1.	<p>27.1.3. В качестве нетто-ставки дисконтирования в соответствии с долгосрочной инвестиционной политикой негосударственного пенсионного фонда принята величина инфляции, которая на среднем периоде выплат (примерно 25 лет) составляет процента (процентов) годовых.</p>	<p>27.1.3. Ставка дисконтирования определяется исходя из ставки до учета налогообложения по безрисковому активам, сроки погашения или сроки действия которых совпадают с периодом, охватываемым потоками денежных средств и рисков, характерные для данного конкретного обязательства.</p>	<p>В текущей редакции п. 27.1.3 Положение 527-П используется термин «нетто-ставка дисконтирования», для которого отсутствует определение. Предлагаемое изменение позволяет привести в соответствие требования Положений 502-П и 527-П в части выбора ставки дисконтирования. Текст предлагаемого изменения основан на содержании п. 20.3 Положения № 502-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению».</p>
2.	<p>27.1.4. Нетто-ставка дисконтирования является показателем распределения полученного дохода на пенсионные счета, то есть чистой доходности от размещения средств пенсионных резервов после вычета расходов.</p>	<p>27.1.4. Ставка инвестиционной доходности определяется с учетом инвестиционной стратегии фонда, прогнозов развития финансового рынка и отдельных его сегментов, текущей структуры инвестиционного портфеля фонда, стратегических представлений фонда о структуре инвестиционного портфеля в будущем, иных документов и показателей, которые могут оказать существенное влияние на предположение о доходности размещения средств пенсионных резервов.</p>	<p>Основания аналогичны указанным для п. 27.1.3, текст предлагаемого изменения основан на содержании п. 20.4 Положения № 502-П</p>

П.п.	Содержание, которое предлагается изменить	Предлагаемое изменение	Обоснование
3.	27.1.5. При расчете нетто-ставки дисконтирования учитываются следующие основные статьи расходов: вознаграждение управляющей компании, вознаграждение специализированному депозитарию.	27.1.5. Предположение о доходности размещения средств пенсионных резервов, подлежащей начислению на счета вкладчиков и участников, определяется с учетом предположения о доле распределяемого дохода.	Является дополнением к предлагаемому тексту п. 27.1.4. Текст предлагаемого изменения основан на содержании п. 20.7 Положения № 502-П
4.	27.1.6. Негосударственный пенсионный фонд не всегда получает персональные данные о наследниках. В тех случаях, когда негосударственный пенсионный фонд получает информацию по фактическим персональным данным наследников участника, средняя разница превышения возраста кормильца составляет _____ года.	Исключить	Изложенный случай является на практике крайне редким и несущественным для определения стоимости обязательств негосударственного пенсионного фонда.
5.	28.1.3. В качестве нетто-ставки дисконтирования в соответствии с долгосрочной инвестиционной политикой негосударственного пенсионного фонда принята величина инфляции, которая на среднем периоде выплат (примерно 25 лет) составляет _____ процента (процентов) годовых.	28.1.3. Ставка дисконтирования определяется исходя из ставки до учета налогообложения по безрисковому активу, сроки погашения или сроки действия которых совпадают с периодом, охватываемым потоками денежных средств и рисков, характерные для данного конкретного обязательства.	Аналогично 27.1.3
6.	28.1.4. Нетто-ставка дисконтирования является показателем распределения	28.1.4. Ставка инвестиционной доходности определяется с учетом инвестиционной стратегии фонда, прогнозов развития	Аналогично 27.1.4

П.п.	Содержание, которое предлагается изменить	Предлагаемое изменение	Обоснование
7.	<p>полученного дохода на пенсионные счета, то есть чистой доходности от размещения средств пенсионных резервов после вычета расходов.</p> <p>28.1.5. При расчете нетто-ставки дисконтирования учитываются следующие основные статьи расходов: вознаграждение управляющей компании, вознаграждение специализированному депозитарию.</p>	<p>финансового рынка и отдельных его сегментов, текущей структуры инвестиционного портфеля фонда, стратегических представлений фонда о структуре инвестиционного портфеля в будущем, иных документов и показателей, которые могут оказать существенное влияние на предположение о доходности размещения средств пенсионных резервов.</p> <p>28.1.5. Предположение о доходности размещения средств пенсионных резервов, подлежащей начислению на счета вкладчиков и участников, определяется с учетом предположения о доле распределяемого дохода.</p>	Аналогично 27.1.5
8.	<p>28.1.6. При определении размера обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в которых предусмотрена пенсия по случаю потери кормильца, учитывается консервативная величина разницы в возрасте - превышение возраста кормильца над возрастом наследника на ___ лет.</p>	Исключить	Рассматриваемый фактор на практике крайне редко влияет на стоимость обязательств негосударственного пенсионного фонда

П.п.	Содержание, которое предлагается изменить	Предлагаемое изменение	Обоснование
9.	<p>28.1.7. Негосударственный пенсионный фонд не всегда получает персональные данные о наследниках. В тех случаях, когда негосударственный пенсионный фонд получает информацию по фактическим персональным данным наследников участника, средняя разница превышения возраста кормильца составляет ___ года.</p>	Исключить	Аналогично 27.1.6
10.	<p>28.1.8. В случае использования разницы года вместо лет, обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, снижаются примерно на ___ 20 ___ тысяч рублей на ___ 20 ___ года: ___ тысяч рублей).</p>	Исключить	В текущий редакции пункт дополняет п. 28.1.7, который также предлагается исключить