



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

Директору Департамента сбора и
обработки отчетности некредитных
финансовых организаций Банка
России

О.А. Гончаровой

107016, Москва, Неглинная, дом 12

«22» сентября 2016 г. № 335

Уважаемая Ольга Александровна!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (далее - НАПФ) выражает Вам свое почтение и направляет предложения по внесению изменений в новые формы надзорной отчетности негосударственных пенсионных фондов. Сводная таблица предложений прилагается.

О результатах рассмотрения наших предложений прошу Вас известить НАПФ в удобной для Вас форме.

НАПФ подтверждает свою готовность к продолжению конструктивного взаимодействия с Банком России по вопросам деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Приложение на 16 л. в 1 экз.

К.С. Угрюмов

Приложение

Сводная таблица предложений к проекту налоговой отчетности НПФ

Приложение №	Раздел, номер строки, наименование показателя	Предложения	Комментарии к предложению
	Ко всему проекту указаний	Необходимо указать источник информации для заполнения показателей отчетности, в частности, если используются данные бухгалтерского учета, необходимо указать, что таблица заполняется на основании данных бухгалтерского учета. Если используются данные пенсионных счетов, указать, что данные указываются на основании персонифицированного учета.	При отсутствии четких указаний на источник информации данные формы не будут обладать проверяемостью, а также сопоставимостью с информацией других фондов в силу различных толкований одних и тех же показателей.
	Ко всему проекту указаний	Добавить в Порядки заполнения форм указание - какие данные используются – начисленные или фактически оплаченные.	
	Ко всему проекту указаний	Добавить к Указанию Приложение с сопоставлением данных отчетности и счетов бухгалтерского учета (обороты по счетам, сальдо счетов).	
	Ко всему проекту указаний	Предлагаем вставить в таблицы формулы, обеспечивающие проверку и взаимоувязку показателей	
	Ко всему проекту указаний	Предлагаем все вычитаемые показатели, приводящие к уменьшению пенсионных	

		обязательств, расходы, указывать со знаком «-», а доходы, поступления, показатели, увеличивающие пенсионные обязательства указывать со знаком «+».	Добавить в п. 1 «или собственные средства фонда»	Требование предоставления копии отчета об оценке объектов недвижимого имущества указано только в отношении имущества, включенного в состав пенсионных резервов. Однако, недвижимость может входить в состав собственных средств фонда и указываться в Отчете о составе портфеля собственных средств на основании данных оценщика (пр. 23)
	Вводная часть п.1			Вступает в противоречие со следующим абзацем, в котором указан срок – не позднее 3-х месяцев и установленным сроком представления годовой отчетности в ИФНС и в территориальные органы Росстата по месту нахождения организации (пп. 5 п. 1 ст. 23 НК РФ, ч. 1 ст. 18 Закона N 402-ФЗ).
	Вводная часть «2.	(финансовая) отчетность негосударственного пенсионного фонда за отчетный год представляется в течение 35 календарных дней по окончании отчетного года»	Данный абзац предлагаем удалить	
	Вводная часть «7.	При проведении реорганизации в форме слияния, присоединения или разделения обязанность по представлению отчетности реорганизованного негосударственного пенсионного фонда за отчетный период, в течение которого он осуществлял свою	Необходимо добавить – кем и в какие сроки предоставляется отчетность ликвидированного фонда за период с начала года до даты реорганизации.	

	деятельность, после завершения реорганизации до наступления сроков ее представления возлагается на его правопреемника, являющегося негосударственным пенсионным фондом.»
2	<p>В целом к Приложению 2</p> <p>Предлагаем удалить из надзорной отчетности информацию, которую Фонды представляют согласно иным нормативным актам. Считаем, что задвоение представляемой информации и ее значительное усложнение приводят к дополнительным необоснованным затратам Фондов на повторное представление информации.</p> <p>Согласно Положению ЦБ РФ № 454-П от 30.12.2014 «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» акционерные общества представляют информацию об аффилированных лицах. Кроме того, НПФ раскрывают информацию о структуре и составе акционеров согласно Закону № 75 –ФЗ (ст.35.1). Нормативный документ о порядке раскрытия указанной информации на сегодняшний день не принят.</p> <p>Наличие в надзорной отчетности: «Отчет об акционерах и иных аффилированных лицах», который состоит из «Сведений об акционерах негосударственного пенсионного фонда и лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится фонд» и «Сведения об аффилированных лицах негосударственного пенсионного фонда</p>

Приложение 2

форма по ОКУД 0420251 «Отчет об акционерах и иных аффилированных лицах негосударственного пенсионного фонда»

		и иных лицах, оказывающих влияние» фактически дублируют отчетность, которую и так подготавливают НПФ.
2	Пункт 12 Порядка составления и представления отчетности	<p>Дополнить абзацем следующего содержания: «Если в структуру собственности фонда входит банк - участник системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, информация о структуре собственности последнего не заполняется.»</p> <p>По аналогии с Положением Банка России 345-п (п. 5 примечания к Приложению 2).</p>
2	Пункт 16.7 Порядка составления и представления отчетности	<p>Необходимо внести уточнение- либо исключить основание А7, либо дать возможность Фонду не перечислять весь список лиц по основанию А7, а указать например, только адреса страницы в сети Интернет, на которых такая информация раскрыта.</p> <p>1. Фонд может не располагать указанной в основании А7 информацией, поскольку отсутствует законодательно установленная обязанность членов попечительского совета фонда, членов совета директоров фонда предоставлять в Фонд списки аффилированных лиц компаний, сотрудниками которых они являются. Таким образом, Фонд может получить данные сведения только из открытых источников, например, если юридическое лицо официально</p>

раскрывает список
аффилированных лиц в сети
Интернет.

Согласно Указаниям в Сведениях об аффилированных лицах негосударственного пенсионного фонда и иных лицах, оказывающих влияние» НПФ должны указать аффилированных лиц и иных оказывающих влияние и информацию о них (наименование, ИНН, ОГРН, код страны регистрации). Заполнение указанной формы в предлагаемом формате потребует от НПФ сбор информации о таких лицах (ИНН, ОГРН), которая отсутствует в открытом доступе, а кроме того в ряде случаев должна предоставляться только с согласия самих лиц.

2. Список лиц по данному основанию может быть очень существенен. Например, один из членов Совета директоров Фонда является сотрудником ПАО «РусГидро», которое включается в раздел 2 отчета по основанию А6. Это означает, что Фонд должен будет включить в раздел 2 отчета весь список аффилированных лиц ПАО «РусГидро», который на настоящий момент содержит 229 аффилированных лиц. Также сведения в списке лиц, составляемом юридическими лицами в соответствии с Положением о раскрытии информации,

не содержат информации об ИНН или ТIN организаций, Коде страны регистрации. Поскольку представление отчетности предполагается, в том числе при изменении сведений, Фонд будет вынужден отслеживать изменение в списках аффилированных лиц, включенных в отчетность. Таким образом, внесение в полном объеме требуемой информации о данных лицах в раздел 2 отчета потребует от Фонда значительных трудозатрат.

Приложение 3

Форма по ОКУД 0420252 «Общие сведения о деятельности негосударственного пенсионного фонда»

3 Раздел 1, строка 1.1.1, сумма «фиксированная вознаграждения, рассчитанная от средней стоимости чистых активов»	Указать подробно порядок расчета суммы «фиксированная вознаграждения, рассчитанная от средней стоимости чистых активов»	В настоящее время не существует методики расчета фиксированной суммы вознаграждения для НПФ
3 Раздел 6. Сведения об обособленных подразделениях фонда.	Уточнить порядок заполнения - как предоставлять данные по данному разделу Графа 31. Количество действующих пенсионных договоров заключенных обособленным подразделением и Графа 33. Количество пенсионных договоров, ранее заключенных обособленным подразделением и прекративших действие в отчетном	В графах 31,33 необходимо учитывать суммарное количество договоров НПО+ОПС или НПО или ОПС?

	периоде.	
3	Раздел 7, строка 7, «Выход о возможности выполнения пенсионных и иных обязательств фонда, содержащийся в актуарном заключении (Да/Нет/Иное)»	<p>Считаем целесообразным предусмотреть в отчете наличие следующих выводов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – о выполнимости обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению; – о выполнимости обязательств перед участниками фонда в условиях прекращения поступления пенсионных взносов; – о выполнимости обязательств Фонда по выплате уже назначенной негосударственной пенсии; – о выполнимости обязательств по обязательному пенсионному страхованию; – о выполнимости обязательств перед застрахованными лицами фонда в условиях прекращения поступления пенсионных взносов.
3	Раздел 7 «Сведения об обязательном ежегодном актуарном оценивании»	<p>Несоответствие сроков представление актуарного заключения</p> <p>Обращаем Ваше внимание, что согласно проекту Указания Банка России «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда, порядку его представления и опубликования» срок опубликования актуарного заключения устанавливается до 1 июля года, следующего за отчетным, а раздел данной формы – в течении 90</p>

календарных дней.

Приложение 4 **кол формы по ОКУД 0420253 Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда**

4	Порядок составления и заполнения отчетности	4	Добавить в текст Порядка составления указания по отражению данных - «по начислению» или «по оплате».	Наименование	Номер	Наименование	Номер	Наименование	Номер
4	Раздел 1, строка 1, строка 8 на начало/конец месяца	«Пенсионные резервы»	на согласно терминология № 486-П:	Необходимо скорректировать названия строк 1.1. Обязательства по НПО 1.2. Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения 1.3. Результат размещения средств пенсионных резервов	1, строка 8 на согласно терминология № 486-П:	1.1. Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения 1.2. Страховой резерв 1.3. Результат размещения средств пенсионных резервов	1, строка 8 на согласно терминология № 486-П:	1.1. Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения 1.2. Страховой резерв 1.3. Результат размещения средств пенсионных резервов	1, строка 8 на согласно терминология № 486-П:
4	Раздел 2, строка 1, строка 7 «Сумма средств пенсионных накоплений» на начало/конец месяца	Предлагаем скорректировать названия строк в таблице на «Обязательства по обязательному пенсионному страхованию».	Таблица представляет собой отчет об обязательствах НПФ, в тоже время в таблице фигурируют понятия «пенсионные резервы». Обращаем внимание, что согласно ст. 3 Закона № 75-ФЗ «пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенные для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами».	Наименование	Номер	Наименование	Номер	Наименование	Номер
4	Раздел 1, строка 1.3, 8.3 от размещения пенсионных резервов за отчетный период (нераспределенная	Исключить показатель из отчетности либо «финансовый результат от размещения пенсионных резервов за отчетный период (нераспределенная	Учитывая ежемесячную регулярность предоставления данного отчета и отсутствие методики расчета показателя, расчет финансового результата за месяц	Наименование	Номер	Наименование	Номер	Наименование	Номер

	прибыль» на начало/конец месяца	представляется излишним и малоинформативным. Порядок формирования показателя предусмотрен в ежеквартальной отчетности
4	Раздел 1, строка 3 «финансовый результат от размещения пенсионных резервов за отчетный период (нераспределенная прибыль)»	Исключить показатель из отчетности либо указать, что данные меняются только по состоянию на 31.03, 30.06, 30.09 и 31.12. Также, в тексте Порядка составления уточнить как заполняются данные показатели за год – сумма, распределенная на счета или общий финансовый результат (до распределения и отчислений в состав собственных средств).
4	Раздел 2, строка 1.6, 7.6 «финансовый результат от инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период (нераспределенная прибыль)» на начало/конец месяца	Исключить показатель из отчетности либо указать, что данные меняются только по состоянию на 31.03, 30.06, 30.09 и 31.12. Также, в тексте Порядка составления уточнить как заполняются данные показатели за год – сумма, распределенная на счета или общий финансовый результат (до распределения и отчислений в состав собственных средств).
4	Раздел 2, строка 3 «финансовый результат от инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период (нераспределенная прибыль)»	Исключить показатель из отчетности либо указать, что данные меняются только по состоянию на 31.03, 30.06, 30.09 и 31.12

<p>«средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников» на начало/конец месяца</p>	<p>строками 1.1 и 1.4 Раздела 2.</p>	<p>обособления средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников, нормативные акты не содержат определения данного показателя и порядка его расчета</p>
<p>Раздел 1, строка 2.1. «Пенсионные взносы за отчетный период, разнесенные по пенсионным счетам»; строка 2.2. «Пенсионные взносы за отчетный период, не разнесенные по пенсионным счетам»; строка 9 «Пенсионные взносы за предыдущие периоды, разнесенные по пенсионным счетам в отчетном периоде»</p>	<p>Фонд всегда осуществляет учет поступивших пенсионных взносов на пенсионном счете вкладчика / участника датой совершения финансовой операции (т.е. датой фактического поступления средств на расчетный счет Фонда).</p> <p>Однако, сама операция зачисления на пенсионный счет может быть исполнена позднее, - после поступления от вкладчика сведений о распределении пенсионного взноса по именным пенсионным счетам. Например, пенсионный взнос поступил 30 сентября, операция зачисления фактически исполнена - 5 октября, на счете зачисление пенсионного взноса отражено 30 сентября.</p> <p>В Порядке составления к данной форме необходимо уточнить:</p> <p>Какие взносы Фонду следует считать «учтеными на пенсионных счетах» в этом случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фактически поступившие на расчетный счет Фонда и обработанные Фондом в отчетном периоде по имеющимся сведениям, или - фактически поступившие на расчетный счет Фонда вне зависимости от даты их обработки Фондом, т.к. все они будут отражены на счетах вкладчиков/участников датой их поступления в отчетном периоде? 	<p>Предоставить пояснения к заполнению указанных позиций.</p> <p>Относятся ли ко взносам, не разнесенным по счетам, взносы, учтенные на солидарном счете вкладчика, включает ли в себя понятие, взносы не разнесенные по счетам, сумма взносов, поступившая в Фонд, но по которым не идентифицирован вкладчик или номер договора?</p>
<p>4</p>		

	Раздел 2, строка 2 «Средства пенсионных накоплений, поступившие в фонд за отчетный период»	- только средства пенсионных накоплений (СПН), поступившие от других страховщиков (НПФ и ПФР) или - дополнительно к СПН, поступившим от др. страховщиков, учитывать также СПН, выплаченные застрахованным лицам в качестве пенсий и выплат право преемникам и возвращенные кредитной организацией на расчетный счет Фонда вследствие того, что застрахованным лицом или правопреемником были представлены некорректные банковские реквизиты?	Предоставить пояснения к заполнению указанных позиций
4	Раздел 2, строка 4 «Выплаты за счет средств пенсионных накоплений за отчетный период, всего»	Требуются пояснения -должны ли учитываться повторные выплаты СПН, которые производятся после представления в Фонд застрахованным лицом или правопреемником умершего застрахованного лица корректных банковских реквизитов.	Предоставить пояснения к заполнению указанных позиций
4	Раздел 1, строка 6 «Выплаты, осуществленные за отчетный период, всего», строка 7 «Прочие поступления / отчисления»	Требуются пояснения по заполнению строки 6 – фактические выплаты или начисленные выплаты, или по которым вынесено решение на первую выплату Строка 9- необходимо уточнение, что относится к прочим поступлениям; к прочим отчислениям.	Предоставить пояснения к заполнению указанных позиций
4	Раздел 2, строки 1.4, 10.4 «сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц» на начало/ на конец месяца	Необходим комментарий и уточнение метода предоставления данных по строкам 1.4 и 10.4	Предоставить пояснения к заполнению указанных позиций

код формы по ОКУД 0420254 Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Приложение 5

5	Общие	<p>Предлагается убрать подпись сотрудника специализированного депозитария из форм по Приложению 5</p> <p>Специализированный депозитарий не располагает (законодательно не предусмотрено) информацией, достаточной для подтверждения достоверности данных в Разделах 1-6, 9 отчета 0420254, в соответствии со ст. 26, Федерального закона от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" и в соответствии гл.3 «Положения о деятельности специализированных депозитариев (от 10.06.2015 №474-П)»</p> <p>В соответствии статье ст. 25, Федерального закона от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" НПФ и УК обязаны представлять специализированному депозитарию копии всех первичных документов в отношении средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, а также в отношении активов, в которые размещены или инвестированы указанные средства.</p> <p>Таким образом, специализированной депозитарий не располагает (законодательно не предусмотрено) информацией, достаточной для подтверждения достоверности данных в Разделах 1-6, 9 отчета 0420254 в Разделах 1-3, 6 отчета 0420255</p>
---	-------	---

5	Общие замечания	<p>1. Если под «пенсионными резервами» в контексте таблицы понимаются обязательства необходимо заменить название строк на «обязательства по НПО».</p>
5	Раздел 1, строка 2.6.2. «Средства пенсионных резервов, поступившие в фонд в течение отчетного периода, возврат выплат, ранее ошибочно произведенных фондом»	Необходимо пояснение как отражать возврат, если мы проводим сторно пенсионной выплаты.
5	Раздел 1, строка 3.1 «выплата негосударственных пенсий», строка 3.2 «выплата выкупных сумм и выплаты правопреемникам»	Необходимо пояснение по заполнению форм – как отражать данные - по оплате или по начислению.
5	Раздел 1, строка 3.5.1 «повторные выплаты»	Для исключения разнотечений в части определения показателя
5	Раздел 2, строка 5, «Количество лиц, ставших участниками в отчетном периоде»	<p>Необходимо уточнение формулировки.</p> <p>Возможна ситуация, когда один и тот же участник является получателем по нескольким договорам, назначения могут происходить не одновременно. Просим уточнить как отражается в случае назначения негосударственной пенсии либо выкупной суммы по второму и последующим договорам, учитывается ли получатель при расчете строки 5 раздела 2.</p>

5	Раздел 3 столбец 5 «выплаты за отчетный период по пенсионным договорам»	Необходимо уточнение формулировки	Попадает ли под определение «выплата» перевод с СПС вкладчика на ИПС участника при назначении негосударственной пенсии либо выкупленной суммы с ИПС?
5	Раздел 4, строка 6 «Выплаты за счет средств пенсионных резервов, осуществленные в отчетном периоде и учтенные на пенсионных счетах НПО»	Необходимо пояснение по заполнению форм – как отражать данные - по оплате или по начислению.	В случае, если предполагается иной показатель, требуется уточнениикпорядок расчета
5	Строка 7.5 «иные переводы между счетами»	Необходимо уточнение, что относится к иным переводам между счетами	
5	Раздел 8, графы 6-8, «Обороты по сделкам купли-продажи ценных бумаг и производных финансовых инструментов»	В п.15.1 Порядка заполнения уточнить понятие «обороты по сделкам...» - выручка от реализации (с НКД, без НКД) или выручка от реализации за минусом стоимости их приобретения	
5	Раздел 9, Расшифровка отдельных показателей 9.4 Количество выбывших в отчетном периоде участников по другим причинам	Необходимо пояснение, в каком виде нужна расшифровка	
5	14.1 к Порядку составления и представления отчетности по форме 0420253 «Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда»	В п. 14.1. при определении денежного потока, указывается, что в расчете суммы поступлений средств включаются средства, перечисленные на покрытие убытков от размещения средств	

		пенсионных резервов вне зависимости от источника компенсации. В состав обязательств необходимо включить часть пенсионного взноса, которую фонд направляет в СС
5	Пункт 14.2 к Порядку составления и представления отчетности по форме 0420253 «Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда»	<p>В п. 14.2. не раскрывается, следует ли учитывать обязательные расходы управляющей компании и специализированного депозитария как выводы при расчете доходности до вычета вознаграждения. Ввиду того, что выплата вознаграждения управляющим компанией и отчисления от дохода на формирование собственных средств принимаются за выводы средств, целесообразно обязательные расходы также учитывать как выводы.</p>
6	Общие замечания	<p>Предлагается убрать подпись сотрудника специализированного депозитария из форм по Приложению б.</p> <p>Специализированный депозитарий не располагает (законодательно не предусмотрено) информацией, достаточной для подтверждения достоверности данных в Разделах 1-6, 9 отчета 0420254, в соответствии со ст. 26, Федерального закона от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" и в соответствии гл.3 «Положения о деятельности специализированных депозитариев (от 10.06.2015 №474-П)</p> <p>В соответствии статье ст. 25,</p>

Приложение 6 **Код формы по ОКУД 0420255 Отчет о деятельности по обязательному пенсионному страхованию**

		Федерального закона от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах» НПФ и УК обязаны представлять специализированному депозитарию копии всех первичных документов в отношении средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, а также в отношении активов, в которые размещены или инвестированы указанные средства.
6	Общие замечания	<p>Необходимо пояснение по заполнению форм как отражать данные - по оплате или по начислению, по получении реестров или по начислению, вынесению решений на выплату.</p> <p>Для исключения разночтений в части определения показателя – например, СПН могут поступить 30.03, а реестры в конце апреля. Также, в этом году договоры, не вступившие в силу, есть не только по умершим застрахованным лицам, но и по живым. ПФР сначала переводил СПН застрахованных лиц, а потом принимал решение о их возврате предыдущему страховщику.</p>
6	Общие замечания	Уточнить наименование – если под «пенсионными накоплениями» в контексте таблицы понимаются обязательства необходимо

		замениТЬ название строк на «обязательства по ОПС».
6	Раздел 1 строка 2.1.2 «из других государственных пенсионных фондов»	Необходимо уточнение, учитывать ли в этом показателе поступления по договорам, не вступившим в силу или которые были возвращены по решению суда
6	Раздел 1, подраздел 1.4 строка 2.5 «для передачи средств пенсионных накоплений в ПФР и другие НПФ по договорам, не вступившим в силу»	Требуется уточнение формулировки либо исключение данной строки из отчета Договор вступает в силу после поступления средств пенсионных накоплений на счет накопительной пенсии в НПФ. Если речь о договорах, которые не вступили в силу, по ним не может быть передачи СПН, так как СПН на счете отсутствуют. Требуется уточнение, что имеется ввиду –например, о случаях «смерти ЗЛ до вступления в силу договора ОПС» и передаче СПН предыдущему страховщику.
6	Раздел 1, подраздел 1.2	Требуется уточнение, учитывать ли в подразделе 1.2 поступление/передача средств по не вступившим в силу договорам
6	Раздел 1, подраздел 1.2	Требуется уточнение, учитывать ли в подразделе 1.2 поступление/передача средств по не вступившим в силу договорам и по решению суда Также в этом году договоры не вступившие в силу есть не только по умершим застрахованным лицам, но и по живым. ПФР сначала переводил СПН застрахованных лиц, а потом принимал решение о их возврате предыдущему страховщику. Как учитывать СПН поступившие в фонд в результате перехода застрахованного лица, ведь до получения реестров в фонде не могут распределить СПН по видам.

6	Подраздел 1.3.	Требуется уточнение, учитывать ли в подразделе 1.3 поступление/передача средств по не вступившим в силу договорам и по решению суда	Также в этом году договоры, не вступившие в силу, есть не только по умершим застрахованным лицам, но и по живым. ПФР сначала переводил СПН застрахованных лиц, а потом принимал решение о их возврате предыдущему страховщику
6	Подраздел 1.4	Требуется уточнение, как учитывать в подразделе 1.4 передача СПН предыдущему страховщику по решению суда	
6	Подраздел 1.4	Требуется уточнение, как учитывать в подразделе 1.4 передача СПН в РОПС дохода застрахованных лиц, которые осуществили досрочный переход	
6	Подраздел 1.4	Требуется уточнение, как учитывать в подразделе 1.4 количество застрахованных лиц, получающих 2 пенсионные выплаты (СПВ+НП, СПВ+ЕВ)	
6	Подраздел 1.4	Требуется уточнение, как учитывать в подразделе 1.4 количество застрахованных лиц, получающих пенсионную выплату и умерших, а остаток СПН получают их правопреемники	
6	Раздел 2, строка 8 «Застрахованные лица, получившие единовременную выплату в отчетном периоде»	Требуется уточнение, следует ли указывать здесь количество застрахованных лиц, которым была проведена доплата к ЕДВ и/или была проведена повторная выплата (из-за возврата кредитной организацией на расчетный счет Фонда ранее выплаченных сумм вследствие некорректно предоставленных застрахованными лицами банковских реквизитов).	
6	Раздел 3,	Требуется уточнение формулировки как учитывать СПН и количество застрахованных лиц по договорам не вступившим в силу и по	

		решении суда при поступлении/передаче	
6	Раздел 3, графа 4 «Выплаты за счет средств пенсионных накоплений»	Требуется уточнение формулировки «выплаты» или «начисленные выплаты»	–
6	Раздел 4. Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	<p>1. Необходимо уточнить расчет показателя – в формулировку: «В расчет суммы изъятия средств также включается перевод средств в выплатной резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию в связи со смертью застрахованного лица, а также перевод средств на формирование пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата».</p> <p>1. При расчете доходности в сумму изъятий средств должны включаться средства, за счет которых формируются средства застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, так как из расчетных портфелей данные средства исключаются (из Указания «Под расчетным портфелем в целях расчета показателя доходности понимаются активы и обязательства в составе кредиторской задолженности, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, включающие сумму средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление, и сумму средств пенсионных накоплений, находящихся на счетах фонда, предназначенных для операций со средствами пенсионных накоплений, (далее – счета фонда) <u>за исключением средств пенсионных накоплений,</u> составляющих резерв фонда по</p>	<p>1. При расчете доходности в сумму изъятий средств должны включаться средства, за счет которых формируются средства застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, так как из расчетных портфелей данные средства исключаются (из Указания «Под расчетным портфелем в целях расчета показателя доходности понимаются активы и обязательства в составе кредиторской задолженности, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, включающие сумму средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление, и сумму средств пенсионных накоплений, находящихся на счетах фонда, предназначенных для операций со средствами пенсионных накоплений, (далее – счета фонда) <u>за исключением средств пенсионных накоплений,</u> составляющих резерв фонда по</p>

		обязательному пенсионному страхованию, выплатной резерв, средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.
6	Раздел 4. Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	<p>2. Необходимо добавить в п. 9.3 Порядка составления данного отчета пункт: «Данные строки 3 рассчитываются по итогам года, в течение года данный показатель не указывается».</p> <p>2. Отсутствует указание, что данные строки 3 "Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, отражающая результаты инвестирования на счетах застрахованных лиц" рассчитываются только по итогам года, в течение года данный показатель не заполняется.</p>
6	Раздел 4. Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	<p>Страница 102 «Стоимость чистых активов (СЧА_n, СЧА_0, СЧА_i, СЧА_{i-1}) расчетного портфеля определяется как разница между стоимостью активов расчетного портфеля по данным бухгалтерского учета, и обязательствами в составе кредиторской задолженности, подлежащими исполнению за счет активов, составляющих расчетный портфель»</p> <p>Исключить формулировку по «данным бухгалтерского учета». Стоимость активов за каждый день применять на основании данных от специализированного депозитария «Расчет стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений»</p>
6	Раздел 4. Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	<p>В п. 9.1. приводится закрытый перечень обязательств, входящих в состав кредиторской</p>

		задолженности при расчете Стоимости чистых активов. В перечень не включены обязательные расходы, которые возмещаются управляющей компанией и специализированному депозитарию из средств пенсионных накоплений. Таким образом, считаем целесообразным уточнить, следует ли такую кредиторскую задолженность включать в расчет СЧА.
6	Раздел 5, Подраздел 5.1, графа 5, графы 7-13	<p>В Порядке заполнения уточнить, что подразумевается под оплатой услуг: начисленные услуги/вознаграждения или произведенные платежи за отчетный период.</p> <p>Согласно Порядку составления и представления отчетности по форме данные в таблице указываются за каждый рабочий день в разрезе расчетных счетов и управляющих компаний.</p> <p>Необходимо пояснение – может ли за каждый рабочий день должно заполняться несколько строк таблицы (по количеству расчетных счетов и инвестиционных портфелей в ДУ).</p>
6	Подраздел 1.4. Средства пенсионных накоплений в доверительном управлении	<p>В таблице отсутствует строка: «Средства пенсионных накоплений, находящиеся в доверительном управлении управляющих компаний на начало отчетного периода».</p>

К строке 2 - виду того, что средства пенсионных накоплений резерва по обязательному пенсионному страхованию могут инвестироваться отдельно от средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, считаем целесообразным в перечне целей, предусмотренных в средствах пенсионных накоплений из доверительного управления, предусмотреть вывод средств пенсионных накоплений для гарантейного восполнения.

Приложение 7

Отчет о составе портфеля собственных средств (имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности)

<p>7</p> <p>Графа 2 «Дата»</p>	<p>Предлагается исключить графу 2 из отчета</p>	<p>Отчетная дата указана в заголовочной части отчета</p>
<p>7</p> <p>Графа 8 «Код срока погашения ценной бумаги»</p>	<p>В п.10 Порядка составления отчетности необходимо внести уточнение - в зависимости от каких критериев долговую ценную бумагу следует классифицировать в ту или иную категорию.</p> <p>Согласно РСБУ и МСФО ценные бумаги могут быть отнесены к категории краткосрочных ценных бумаг, если стратегия управления предусматривает их продажу в течение одного года, и классификация по срокам в указанную категорию не зависит от срока обращения ценной бумаги, предусмотренной условиями выпуска.</p> <p>Если же кодирование ценных бумаг по срокам погашения производится исходя из ближайшей даты для предъявления бумаги к погашению, предусмотренной условиями выпуска, то необходимо</p>	<p>в</p> <p>п.10 Порядка составления отчетности необходимо внести уточнение - в зависимости от каких критериев долговую ценную бумагу следует классифицировать в ту или иную категорию.</p> <p>Согласно РСБУ и МСФО ценные бумаги могут быть отнесены к категории краткосрочных ценных бумаг, если стратегия управления предусматривает их продажу в течение одного года, и классификация по срокам в указанную категорию не зависит от срока обращения ценной бумаги, предусмотренной условиями выпуска.</p> <p>Если же кодирование ценных бумаг по срокам погашения производится исходя из ближайшей даты для предъявления бумаги к погашению, предусмотренной условиями выпуска, то необходимо</p>

		установить дополнительные критерии. Например, долговым ценным бумагам, ближайшая дата предъявления которых к погашению составляет менее 1 года после отчетной даты, присваивается код SHT; долговым ценным бумагам, ближайшая дата предъявления которых к погашению составляет более 1 года, присваивается код LNT.
7	Пункт 18 «Стоимость актива/ обязательства, руб.»	Необходимо пояснение - учитывается ли в данной графе суммы начисленных процентов по долговым ценным бумагам, размещенным депозитам
		Приложение 8 код формы по ОКУД 0420257 Отчет о зафиксированных обязательствах негосударственного пенсионного фонда перед застрахованными лицами на пятилетний горизонт инвестирования
8	Порядок составления и представления отчетности	Необходимо пояснение – как отражается в указанной форме операции, когда средства, подлежащие выплате правопреемникам, выплачиваются из резерва по ОПС (РОПС), то есть ранее счет застрахованного был отражен в таблице и закрыт в связи с переводом остатка в РОПС.
8	Порядок составления и представления отчетности	Для применения единых подходов в отношении всех выплат необходимо указывать одну дату – дату выплат.
8	Порядок составления и	Считаем целесообразным формировать отчет по
		Один XML-файл для такого объема

	представления отчетности	форме прил. 8 в формате CSV по аналогии с реестром обязательств согласно Указанию Банка России от 23.06.2015 N 3688-У "О форме и порядке формирования реестра обязательств негосударственного пенсионного фонда, поставленного на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации, перед застрахованными лицами".	данных не подходит из-за очень большого размера
8	Графа 13 «статус застрахованного лица»	Необходимо пояснение в Порядок заполнения - каким образом отражаются в Отчете данные по ЗЛ, которое в течение пятилетнего периода меняло несколько раз статус, например «ушедший-пришедший-ушедший».	В п. 15 указано, что статус проставляется на отчетную дату. Пятилетний период действует для определенного договора. Если ЗЛ в течение пятилетнего периода, а потом пришло, то для него вступает в силу новый договор, другой пенсионный счет, и, соответственно, дата начала пятилетнего периода будет другая, таким образом, на один СНИЛС в Отчете будет несколько строчек, если по договору, который закрыт, есть обязательства.
8	Графа 13 «статус застрахованного лица» Графа 14 «обоснование статуса застрахованного лица»	Во избежание разных толкований, просим сообщести обоснования статусов, перечисленные в п.16 со статусами, перечисленными в п. 15. Порядка заполнения.	Необходимо уточнение по п. 17 Порядка заполнения. Добавить: «Датой начала второго пятилетнего периода для договоров, вступивших в силу в 2012 году считается 31 декабря 2016 г., в 2013 году - 31 декабря 2017 г., в 2014 году - 31 декабря 2018 г., в 2015 году-31
8	Графа 15 «дата начала пятилетнего периода»	Первый расчет размера средств пенсионных накоплений для указанных целей (первая пятилетняя фиксация) осуществляется в соответствии с нормами частей 8, 12 статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013	

декабря 2019 г.»

года № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в следующие сроки:

год, с которого страховщик (ПФР) стал текущим страховщиком для застрахованного лица.

Приложение 9 код формы по ОКУД 0420258 Отчет о реализации пенсионных схем по пенсионным договорам

9	Графа 10 «Номер пенсионной схемы»	Необходимо внести уточнение по п. 15 Порядка заполнения – как отражать номера пенсионных схем, содержание которых разное.	У фонда могут действовать несколько редакций пенсионных правил, которые могут содержать одинаковую нумерацию пенсионных схем, но которые могут принципиально отличаться. Данная ситуация может возникнуть при реорганизациях НПФ.
9	Графа 11 «Статус участника»	Предусмотреть другие возможные статусы участников в форме отчетности.	Предусмотрено указание неполного перечня возможных статусов участника. Например, не указаны приостановка или прекращение выплаты пенсии по причинам, не связанным со смертью, полное исполнение обязательств перед участниками в связи с выплатой выкупной суммы или переводом обязательств в другой фонд и т.д.
9	Графа 14 – «Уровень минимального	Необходимы разъяснения порядка расчета	Неясен порядок расчета показателя для

	гарантированного дохода, %	показателя	квартальной отчетности, если ставка дохода годовая.
9	Графа 15 «Период действия гарантированного дохода»:	Необходимо предусмотреть такую ситуацию в форме отчетности.	Период действия гарантированной ставки дохода может отличаться от представленных опций в данной форме отчетности.
9	Графа 17 «Период действия гарантированного дохода»	Необходимо внести уточнение в Порядок заполнения	Не ясно, что указывать в данной графе, если действует иной порядок индексации размера пенсии (указывается либо «иные показатели», либо описывается порядок индексации пенсии).
9	Графа 18 «Наличие правопреемства»	Необходимо предусмотреть такую ситуацию в форме отчетности.	На практике могут существовать другие варианты наследования, например, наследование в течении определенного периода времени, либо схема наследования пережившему супругу супруге и т.д.
9	Графа 19 «Сумма, отраженная на пенсионном счете на начало отчетного периода»	Необходимо указать алгоритм расчета величины обязательств (ОСБУ, МСФО, актуарное заключение или иное).	Отсутствуют разъяснения порядка расчета величины обязательств перед участником на начало отчетного периода.
9	Графа 24 «Пенсионные взносы за отчетный период»	Необходимо предусмотреть такую ситуацию в форме отчетности	В форме отчетности предусмотрено только что пенсионные взносы вкладчика учитываются на солидарном пенсионном счете, на практике вкладчики могут уплачивать пенсионные взносы и на именные пенсионные счета
9	Графа 25 «Финансовый результат от размещения пенсионных резервов за отчетный период, учтенный на счете»	Необходимо внести уточнение в Порядок заполнения как заполняется данный показатель, если по результатам отчетного квартала не производится распределение финансового	Предусматривается ограждение Финансового результата от размещения пенсионных резервов за отчетный период, учтенный на пенсионном счете.

		результата.
		<p>При этом отчетным периодом является квартал.</p> <p>Распределение финансового результата от размещения пенсионных резервов в Фонде осуществляется на основании решения соответствующего органа управления по итогам отчетного года.</p>
9	Графа 27 «Иные переводы по счету за отчетный период, руб.»	<p>Необходимо внести уточнение в Порядок заполнения, какие критерии по отнесению переводов к иным или к графе 26</p> <p>Предлагается заменить данную форму более простую, предусматривающую общие денежные потоки за отчетный период в целом по фонду (взносы, выплаты пенсий и т.д.).</p>

			целом по фонду (взносы, выплаты пенсий и т.д.)
9	Графа 32 «Сумма обязательств на конец отчетного периода по выкупной сумме	Удалить графу	Расчет суммы обязательств по выплате выкупной суммы по всем договорам негосударственного пенсионного обеспечения может являться для фонда крайне сложно технически реализуемым мероприятием. Данный показатель является излишним, т.к. требуется только для формирования этой формы отчетности, ни в каких других формах отчетности это не требуется.
9	Графа 33 «Сумма, отраженная на пенсионном счете на начало отчетного периода»	Расчетная величина резерва по пенсионном счету, определяется как сумма расчетной величины резерва по пенсионном счету на начало периода, пенсионных взносов, инвестиционного дохода, распределенного на счет в течение отчетного периода, чистой суммы переводов на счет, за вычетом всех видов выплат за отчетный период.	Отсутствуют разъяснения - нужно ли учитывать инвестиционный доход, фактически распределенный на счета, или также прогнозировать доход от начала года до отчетной даты.
9	Раздел «Справочно»	Требуются разъяснения по определению показателей, отраженных в разделе «Справочно», а также методику и порядок их расчета.	Предусматривается отражение данных о резерве пожизненных выплат. Законодательством РФ и нормативными актами по бухгалтерскому учету не предусмотрено обязательное формирование НПФ резервов пожизненных выплат. Если резерв пожизненных выплат представляет собой часть пенсионных резервов, направленных на выплаты пожизненных пенсий, Фонду потребуются

			дополнительные технические ресурсы для расчета данных показателей и понимание порядка и методики расчета.
9	К порядку составления и представления отчетности	Предлагаем указанные графы заполнять только по итоговому значению по солидарному пенсионному счету.	Форма предполагает отражение данных по всем вкладчикам и участникам фонда по каждому договору негосударственного пенсионного обеспечения. Обращаем внимание, что по ряду схем участникам открыты солидарные пенсионные счета, как на этапе накопления, так и на этапе выплат. Фонд не сможет заполнить графы 19,25,26,31 в разрезе каждого участника, так как учет ведется в целом по солидарному пенсионному счету на основании расчетов актуария, в частности инвестиционный доход не распределяется по каждому участнику, а рассчитывается в целом на солидарный пенсионный счет.
9	К порядку составления и представления отчетности	Пункт 38 Порядка составления изложить в следующей редакции: «В разделе «Справочно» в Отчете отражаются сведения о не персонифицированном резерве пожизненных выплат, относящемуся к группе договоров или всем договорам с назначными пожизненными пенсиями (без по договорной разбивки)».	

9	К порядку составления и представления отчетности	Уточнить заполнение пункта 3 «Пенсионные выплаты за отчетный период» раздела «Справочно» – какие данные указываются – фактически выплаченные с учетом возвратов или начисленные.
Приложение 10		
код формы по ОКУД 0420259 Исполнение финансового плана негосударственного пенсионного фонда		
10	Порядок составления и представления отчетности	В п.5 Порядка составления необходимо внести критерий существенности в %, например, +/- 25%
Приложение 12		
код формы по ОКУД 0420261 Отчет о доходах и расходах негосударственного пенсионного фонда		
12	Графа 5 «Сумма в иностранной валюте в рублевом эквиваленте»	П.5 Порядка заполнения исправить на «В графе 5 Отчета при наличии доходов и расходов, произведенных в валюте, отличной от валюты РФ, суммы указываются в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату отчета».

Приложение 13
Перечень
форм отчетности и другой информации, предусмотренной федеральными законами,
представляемых негосударственными пенсионными фондами
в Центральный банк Российской Федерации

13	Строка 4 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета негосударственного пенсионного фонда	<p>Графу 3 уточнить на «В течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода (за исключением Отчета за год). Отчет за год представляется в Банк России в течение 90 календарных дней по окончании отчетного года.»</p> <p>Графу 3 уточнить на: «В течение 30 календарных дней по окончании отчетного периода (за исключением Отчета за год). Отчет за год представляется в Банк России в течение 90 календарных дней по окончании отчетного года.»</p>
13	Годовая, 16. «Бухгалтерская (финансовая) отчетность негосударственного пенсионного фонда»	<p>Пункт исключить или привести ссылки на нормативные документы регламентирующие порядок составления и формы специальной отчетности.</p> <p>Противоречит п. 17, т.к. возникает необходимость предоставлять одну и ту же отчетность в разные сроки.</p>
13	Строка 17 «Аудиторское заключение»	<p>Графу 3 уточнить на: «Вместе с годовой отчетностью либо не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за датой аудиторского заключения, но не позднее 30 июня года, следующего за отчетным».</p> <p>Несоответствие сроков представления отчетности, т.к. согласно ст.18 Н 402-ФЗ от 06.12.11 "О бухгалтерском учете" при представлении обязательного экземпляра составленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая подлежит обязательному</p>

			аудиту, аудиторское заключение о ней представляется вместе с такой отчетностью либо не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за датой аудиторского заключения, но не позднее 31 декабря года, следующего за отчетным годом. С учетом требований статьи 22 от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» - не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.
13	Годовая, 19. «Актуарное заключение»	«Актуарное	Не позднее трех месяцев после окончания отчетного года, вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью негосударственного пенсионного фонда.
13	Годовая, 20. «Копия отчета (копии отчетов) об оценке объектов недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое были размещены средства пенсионных резервов»		Не позднее трех месяцев после окончания отчетного года, вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью негосударственного пенсионного фонда.