



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, www.napf.ru

«16» октября 2015 г. № 341

Главному бухгалтеру Банка
России – директору
Департамента бухгалтерского
учета и отчетности

А.В. Кружалову

107016, Москва, ул.Неглинная, 12

Уважаемый Андрей Васильевич!

Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) выражает Вам свое почтение и информирует, что Ассоциация получила ответ Департамента бухгалтерского учета и отчетности (письмо №18-1-2-11/1647 от 25.09.2015 г.) на предложения и замечания к проекту Положения Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями», представленные письмом №302 от 09.09.2015 г.

Принимая во внимание Ваше уточнение о том, что срок публичного обсуждения проекта положения истек 28.06.2015 г., НАПФ, тем не менее, считает необходимым повторно обратить Ваше внимание на положения проекта, которые приводят к нестыковке законодательства и будут вызывать сложности в отражении операций в бухгалтерском учете.

В связи с вышеизложенным Ассоциация повторно направляет Вам замечания и предложения (прилагаются) к указанному проекту Положения и надеется на дальнейшее укрепление нашего плодотворного сотрудничества.

Приложение на 5 стр. в 1 экз.

С уважением,

К.С. Угрюмов

Исп.: И.В. Большакова

8-495-980-06-65

Замечания к проекту Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями»

Пункт ОСБУ	Замечания	Комментарии
1	2	3
П.2.4.	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	<p>Передача активов от одного доверительного управляющего другому может происходить не только при прекращении договора ДУ. Например, заключение нового договора ДУ и проведение диверсификации инвестиций.</p> <p>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.</p> <p>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 сущность операции. Предлагаем отражать передачу активов между договорами ДУ:</p> <p>Дебет счета 47901 (признак доверительного управление -1, код вида деятельности 1 или 2) договор ДУ 1;</p> <p>Кредит счета 47901 (признак доверительного управление -1, код вида деятельности 1 или 2) договор ДУ 2.</p> <p>Аналогично отражать передачу</p>

		других активов между договорами ДУ.
п.2.13 абзац 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, остается 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>Указанное положение Проекта не соответствует 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>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.</p> <p>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 доверительного управления -1) в корреспонденции с соответствующими счетами раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления -0) на каждую отчетную дату с учетом</p>

		положений, предусмотренных для признания доходов и расходов соответствующими отраслевыми стандартами.
К п. 2 Таблицы (п. 2.16 Проекта положения).	Предлагаем упростить бухгалтерские записи по выводу денежных средств (15%) из доверительного управления в состав собственных средств.	<p>Дебет счета 30305 «Внутрихозяйственные расчеты» (признак доверительного управления - 1, код вида деятельности 1 или 2);</p> <p>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)</p> <p>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>
К п. 2 Таблицы (п. 4.12 Проекта Положения).	Предлагаем удалить п. 4.12 из Проекта положения.	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

		<p>инвестиционного дохода между собственными средствами НПФ и средствами ПР или ОПС, это функция НПФ.</p> <p>В конце года доверительный управляющий проведет реформацию баланса и прибавит полученный финансовый результат к кредиторской задолженности по счету 47903 (признак ДУ – 2, вид деятельности в зависимости от договора), при выплате дохода в соответствии с п. 4.10 Проекта Положения сделает 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>
<p>К п. 4 Таблицы (п. 4.9. Проекта положения):</p>	<p>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 будет 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>К пункту 2.13. Положения версия 15.06.2015</p>	<p>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</p>

		<p>с соответствующего счета раздела 7 Плана счетов (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 учета 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>
<p>К п. 4.7. Положения версия 15.06.2015</p>	<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>