Приложение 1

**Предложения по внесению изменений в**

**Указание Банка России от 30 мая 2016 г. № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов» с экономическим смыслом учета по Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда»**

Предлагаем три варианта внесения изменений в Указание Банка России от 30 мая 2016 г. № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов» (далее – Указание №4028-У):

**Вариант 1.** Внести в Указание №4028-У следующие правки:

В пункт 1:

«В состав обязательств фонда, принимаемых к расчету собственных средств, включаются все обязательства фонда, за исключением обязательств фонда, исполнение которых осуществляется за счет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений. Обязательства фонда по долгосрочным договорам аренды, признаваемые при применении МСФО (IFRS) 16 «Аренда», уменьшаются на стоимость актива в форме права пользования по аренде), признаваемого в учете при применении МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в соответствии с Положением Банка России от 4 сентября 2015 года №490-П.

В этом варианте отсутствует необходимость внесения изменений в нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учёта и бухгалтерской (финансовой) отчётности и остается возможность у Банка России осуществлять контроль на уровне счетов синтетического и аналитического учета. При этом расчет собственных средств негосударственного пенсионного фонда учитывает и активы, и обязательства, отражаемые в учёте по МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (актив по долгосрочным договорам аренды в виде права пользования арендованных площадей за вычетом дисконтированных обязательств – заемных средств – по договору аренды).

**Вариант 2.** Внести в Указание №4028-У следующие правки:

В пункт 1:

«В состав обязательств фонда, принимаемых к расчету собственных средств, включаются все обязательства фонда, за исключением обязательств фонда, исполнение которых осуществляется за счет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений. Обязательства фонда по долгосрочным договорам, возникающие при переходе на стандарт учета МСФО (IFRS) 16 «Аренда», принимаются к расчету в сумме, не превышающей обязательства фонда по ГК РФ согласно условиям каждого арендного договора».

В данном случае контроль Банка России будет осуществляться на уровне условий договора, а не синтетических и аналитических счетов. Это также не потребует внесения изменений в нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учёта и бухгалтерской (финансовой) отчётности.

**Вариант 3.** Внести в Указание №4028-У следующие правки:

В пункт 1:

«В состав обязательств фонда, принимаемых к расчету собственных средств, включаются все обязательства фонда, за исключением обязательств фонда, исполнение которых осуществляется за счет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений. Обязательства фонда по долгосрочным договорам, признаваемые при применении МСФО (IFRS) 16 «Аренда», принимаются к расчету в сумме, не превышающей обязательства фонда по ГК РФ согласно условиям каждого арендного договора»

При этом, дополнить план счетов и таксономию XBRL аналитическим субсчетом под счетом, на котором отражаются обязательства по договорам аренды, на котором будут отдельно учтены обязательства фондов по ГК РФ.

Считаем, что наиболее корректным способом внесения изменений является **Вариант 1**, так как:

* изменения могут быть внесены достаточно быстро;
* изменение не затрагивает структуру синтетических и аналитических счетов в Плане счетов НПФ и таксономию XBRL;
* изменение оставляет возможность контроля Банка России на уровне плана счетов.

Данный метод приведет к отражению в расчете собственных средств активов и обязательств с учетом влияния изменения ставок и по справедливой стоимости, сохранив при этом эквивалентность расчёту собственных средств до начала применения МСФО (IFRS) 16 (актив по долгосрочным договорам аренды в виде права пользования арендованных площадей за вычетом дисконтированных обязательств - заемных средств - по договору аренды).

Также, в данном случае, кроме расчета собственных средств в соответствии с Указанием № 4028-У Банк России приведет в соответствие с экономическим смыслом стандарта и расчет чистых активов НПФ.

Федеральным законом от 07.03.2018 №49-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов» были внесены соответствующие поправки в Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах». Согласно данным поправкам, начиная с 2018 г. показатель чистых активов НПФ приравнен к расчету собственных средств в соответствии с Указанием № 4028-У.

При этом, Федеральный закон №208-ФЗ определяет, что НПФ должен показывать Чистые активы не ниже уставного капитала каждый отчетный год. Федеральный закон от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» определят уровень минимального уставного капитала фонда как 120 млн руб. (150 млн. руб. с 01.01.2020). Текущий вариант расчета по Указанию №4028-У без внесения изменений фактически требует скрытого увеличения собственных средств на величину обязательств по МСФО (IFRS) 16 вне корреляции таких обязательств с реальными обязательствами договоров аренды по ГК РФ.