



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

ПРЕЗИДЕНТ

(НАПФ)

123022, г Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42,
тел./факс (495) 287-85-78, e-mail: info@nafpf.ru, www.nafpf.ru

Главному бухгалтеру Банка
России-
Директору Департамента
бухгалтерского учета и
отчетности
А. В. Кружалову

«30» августа 2016 г. № 268


ул. Неглинная, д.12, г. Москва

Уважаемый Андрей Васильевич!

С сожалением сообщаем, что в результате технической ошибки в Ваш адрес, вместо финальной, была направлена одна из рабочих версий вопросов и предложений, связанных с введением Отраслевых стандартов бухгалтерского учета (исх.№266 от 29.08.16 г.).

Приносим Вам наши извинения и направляем верный вариант документа.

Приложение: вопросы и предложения на 3 л. в 1 экз.

С уважением,


К.С. Угрюмов

Исп.: И.В. Большакова

8 (495) 980-0665

Вопросы и предложения Ассоциации.

1.1. На сегодняшний день ни один программный продукт не имеет работающего блока, позволяющего реализовать в фонде учет операций, совершаемых доверительным управляющим. При разработке данного блока необходимо выработать подходы в отношении следующих вопросов:

- Отраслевыми стандартами не предусмотрены требования, предоставляемые к файлу выгрузки информации об операциях, связанных с доверительным управлением, порядок выгрузки данных бухгалтерского учета от доверительного управляющего учредителю управления, отсутствует механизм сверки информации учредителя управления и доверительного управляющего.
- Положение № 505-П от 18.11.2015г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями» предусматривает бухгалтерские записи, содержащие одновременно как счета с признаком «ДУ», так и счета без такого признака, что не позволяет сформировать бухгалтерский баланс (оборотнo-сальдовую ведомость) по каждому договору доверительного управления. Также стандартом предусмотрено, что одинаковые записи по содержанию, делает как учредитель управления, так и доверительный управляющий, в тоже время, при выгрузке данных, часть записей доверительного управляющего необходимо игнорировать.

По нашему мнению, отражение операций доверительных управляющих в собственном учете должно обеспечивать:

- 1) возможность формирования баланса (оборотнo-сальдовой ведомости) по каждому договору доверительного управления;
- 2) возможность сверки суммы активов, находящихся в доверительном управлении, между учредителем и управляющим;
- 3) оптимальный механизм загрузки информации по сделкам доверительных управляющих в собственный учет.

Для решения данных задач необходимо предусмотреть промежуточный транзитный счет, аналог счета 79 «Расчеты по доверительному управлению» по РСБУ (счета 30305/30306 «Расчеты по операциям доверительного управления» по ОСБУ), который будет открываться для каждого договора доверительного управления. Все операции по взаимодействию с доверительным управляющим необходимо проводить через этот счет. Кроме того, необходимо запретить

использование разных признаков доверительного управления в одной бухгалтерской записи (запретить комбинацию «1» и «0» в одной бухгалтерской записи).

При отражении операций в учете учредителя управления следует использовать транзитный счет с признаком ДУ «0», при загрузке данных от доверительного управляющего также использовать транзитный счет с признаком ДУ «1».

Сальдо по дебету такого транзитного счета с признаком ДУ «0» будет отражать данные учредителя о сумме активов, находящихся в доверительном управлении, сальдо по кредиту с признаком ДУ «1» будет отражать данные управляющего о сумме активов, находящихся у него в доверительном управлении. Сальдо будет разнонаправленное и совпадать по сумме, поэтому его не будет в бухгалтерской отчетности.

1.2. Негосударственным пенсионным фондам необходимы дополнительные разъяснения от Банка России в отношении порядка применения п. 5.4 Положения 494-П от 01.10.2015 г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях». Вопрос связан с порядком проведения переоценки ценных бумаг на дату совершения операции в случае, когда такие ценные бумаги входят в состав инвестиционных портфелей разных управляющих компаний, а также в случае, когда бумаги одного выпуска (эмитента) входят в состав разных видов имущества.

1.3. Согласно Положению № 505-П от 18.11.2015г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями» при каждом получении выручки, а в ряде случаев получении платежа доверительным управляющим, сумма реализованного и оплаченного дохода должна суммироваться с кредиторской задолженностью в учете доверительного управляющего (сейчас раз в год сумма прибыли прибавляется к сальдо по счету 79 «Расчеты по доверительному управлению»). Учредитель управления параллельно должен будет переводить сумму дохода со счетов с признаком «ДУ» на счета с признаком учета «собственные операции». Предлагаемый механизм потребует внедрения дополнительного контроля за оплатой доходов, сумма бухгалтерских записей по получению доходов удвоится, т.е., существенно увеличатся трудозатраты.

Просим дать пояснения о целях и целесообразности данных операций.

2. Кроме учета операций по доверительному управлению остается вопрос учета обособленных частей пенсионных накоплений (резерв по обязательному пенсионному страхованию, далее - РОПС) и пенсионных резервов (страховой резерв).

В соответствии с п. 8.2 Положения № 502-П от 05.11.2015 г. «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» суммы страхового резерва и резерва по обязательному пенсионному страхованию не признаются обязательствами и исключаются из состава пенсионных обязательств Фонда корректировочными бухгалтерскими записями, приводящим к увеличению нераспределенной прибыли по виду деятельности «уставная деятельность».

Фактически в бухгалтерском балансе НПФ суммы страхового резерва и РОПС будут отражаться по строке «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» раздела «Средства, предназначенные для обеспечения уставной деятельности» (для некоммерческих организаций) и раздела «Капитал» (для акционерных фондов).

В то же время, согласно п. 2 ст. 18, п. 11 ст. 20.1 Закона № 75-ФЗ страховой резерв и РОПС являются обособленной частью пенсионных резервов и пенсионных накоплений, соответственно, и не являются собственными средствами НПФ (имуществом, предназначенным для осуществления уставной деятельности фонда) и не могут отражаться в составе нераспределенной прибыли, так как такое отражение будет вводить в заблуждение пользователей отчетности.

Просим рассмотреть вопрос изменения предусмотренного ОСБУ порядка отражения страхового резерва и резерва по обязательному пенсионному страхованию путем выделения средств резервов в отдельные показатели (статьи), раскрываемые в разделе «Капитал».

3. На сегодняшний день отсутствуют нормативные документы, регламентирующие порядок перехода фондов на учет в соответствии с ОСБУ. Таким образом, не исключены разночтения по вопросам формирования входящих остатков по счетам, а также в части непосредственно счетов, используемых фондами при формировании начальных остатков по счетам бухгалтерского учета. Это, в свою очередь может привести к неоднократным корректировкам данных бухгалтерского учета и уточнениям отчетности, представленной ранее.

НАПФ отправляла письмо в Банк России с раскрытием вопросов по первому применению ОСБУ (исх. № 182 от 30.06.2016 г.), на которое был получен ответ (исх. № 18-1-3-13/1404 от 22.07.2016 г.). Однако далеко не на все вопросы были даны подробные ответы. Кроме того, по ходу внедрения программного обеспечения возникают новые вопросы. В данной связи фондам необходимы подробные рекомендации от Банка России по первому применению ОСБУ и единого плана счетов, на основании которых каждый фонд сможет самостоятельно разработать свой порядок начала применения ОСБУ.