



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
коллективных инвестиций и
доверительного управления

Банка России

Ф.Г. Габунии

«23» мая 2016 г. № 143

119991, ГСП-1, Москва, Ленинский пр-т, 9

Уважаемый Филипп Георгиевич!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (далее – НАПФ) выражает Вам свое почтение и направляет сформулированные Комитетом НАПФ по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения предложения и замечания (прилагаются) к проекту новой надзорной отчетности НПФ.

В том случае, если Вы сочтете необходимым личное обсуждение данных предложений, Ассоциация готова направить своих представителей для участия во встрече с Вами в удобное для Вас время.

НАПФ заранее благодарит Вас за рассмотрение наших предложений и подтверждает готовность к продолжению конструктивного взаимодействия с Банком России по вопросам деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Приложение: Сводная таблица предложений и замечаний к проекту надзорной отчетности НПФ, на 37 стр. в 1 экз.

К.С. Угрюмов

Исп.: И.В. Большакова
8-495-980-06-65

Сводная таблица замечаний к проекту надзорной 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. В случае, если данные заполняются на основании бухгалтерского учета указать перечень бухгалтерских счетов и/или операций или указать, что показатель берется из форм бухгалтерской отчетности.	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 «+».	
Вводная часть «6. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2015 года № ____) вступает в силу с 1 января 2017 года.	«6. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2015 года № ____) вступает в силу с 1 января 2017 года <u>применительно к отчетности за 2017 год</u> ».	уточнить текст на «6. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2015 года № ____) вступает в силу с 1 января 2017 года <u>применительно к отчетности за 2017 год</u> ».	Формулировка п. 6 в проекте Указания не уточняет, каким образом должна составляться годовая отчетность за 2016 год. П. 7 отменяет с 01 января 2017 г. нормативные акты, по которым должна составляться отчетность за 2016 год: приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 30 августа 2007 года № 07-92/пз-н «Об утверждении Положения о годовом отчете и квартальной отчетности негосударственного пенсионного фонда и Инструкции по их заполнению», зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 23 ноября 2007 года № 10535 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 21 января 2008 года № 3); приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 5 июня 2012 года № 12-36/пз-н «О внесении изменения в Положение о годовом отчете и квартальной отчетности негосударственного пенсионного фонда, утвержденное приказом ФСФР России от 30.08.2007 N 07-92/пз-н», зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации

			25 июля 2012 года № 25008 (Российская газета от 8 августа 2012 года); приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 21 сентября 2010 года № 10-60/пз-н «Об утверждении Положения об отчетности негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию», зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 27 октября 2010 года № 18832 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 22 ноября 2010 года № 47)
	Общие (текст Указания) п.1 «...В случаях, предусмотренных в порядке составления и представления соответствующей формы отчетности, отчетность также подписывается уполномоченным лицом специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда.»	Предлагается убрать подпись сотрудника специализированного депозитария из форм по Приложению 5.6.	Специализированный депозитарий не располагает (закондательно 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) В соответствии статье ст. 25, Федерального закона от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах» НПФ и УК обязаны представлять специализированному

			депозитарно 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. 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
форма по ОКУД 0420250 «Общие сведения о негосударственном пенсионном фонде»			
1	Раздел 3, графы 12-17, заголовков «Опыт работы, лет»	Изложить название заголовка на «Опыт работы в сфере экономики и финансов, лет»	Уточнение предлагается с учетом разъяснений порядка заполнения граф (п. 8.9 Порядка...).
1	Раздел 4, графа 3, заголовков «Наименование структурного подразделения (департамента, управления, функционального отдела)»	Изложить название заголовка на «Наименование структурного подразделения (департамента, управления, функционального отдела)	Внести изменения в целях приведения в соответствие с п. 10 Порядка составления и предоставления отчетности по форме 0420250 «Общие сведения о негосударственном пенсионном фонде».
1	Раздел 6, подраздел 6.4, заголовков «Информация об операциях, подлежащих обязательному контролю, сообщения о которых приняты Федеральной службой по финансовому мониторингу»	Изложить название заголовка на «Информация об операциях, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операциях, сообщения о которых приняты Федеральной службой по финансовому мониторингу»	Внести изменения в целях приведения в соответствие наименования подраздела и указываемых в нем показателей.

	финансовому мониторингу»		
1	Раздел 6, подраздел 6.4, строка 1 «Количество операций, подлежащих обязательному контролю, и <u>подлежащих</u> операций, сообщения о которых приняты Федеральной службой по финансовому мониторингу, единиц»	Внести уточнение в наименование строки: «Количество операций, подлежащих обязательному контролю, и <u>подлежащих</u> операций, сообщения о которых приняты Федеральной службой по финансовому мониторингу, единиц»	
1	Пункт 6.3 Порядка составления и предоставления отчетности	Дополнить абзацем следующего содержания: «Данные об аудиторской организации заполняются в случае, если на отчетную дату фонд имеет действующий договор с аудиторской организацией»	Предложение внесено с учетом аналогичных требований к актуарию.
1	Пункт 8.9 Порядка составления и предоставления отчетности	Изложить: «В графах 12-17 указываются сведения о количестве лет работы в сфере экономики и финансов в следующем порядке: сначала указывается количество полных лет работы, после этого ставится запятая, после запятой указывается количество месяцев работы»	В случае, если лицо работает в организации, например, 2 года и 11 месяцев, невозможно это значение указать с точностью до одного знака после запятой.
1	Пункт 8.10 Порядка составления и предоставления отчетности	Первое предложение пункта изложить в следующей редакции: «В графах 18-22 указываются сведения о количестве лет работы в сфере обязательного пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения в следующем порядке: сначала указывается количество полных лет работы, после этого ставится запятая, после запятой указывается количество месяцев работы»	В случае, если лицо работает в организации, например, 2 года и 11 месяцев, невозможно это значение указать с точностью до одного знака после запятой.

1	Пункт 8.10.3 Порядка составления и предоставления отчетности	Добавить предложение следующего содержания: «При этом учитывается только опыт работы по оказанию услуг организациям, указанным в пункте 8.9.1 по их основной деятельности»	По аналогии с п. 8.9.3
1	Пункт 8.11 Порядка составления и предоставления отчетности	Слова «с точностью до одного знака после запятой исключить». Добавить предложение следующего содержания: Количество лет работы указывается в следующем порядке: сначала указывается количество полных лет работы, после этого ставится запятая, после запятой указывается количество месяцев работы»	В случае, если лицо работает в организации, например, 2 года и 11 месяцев, невозможно это значение указать с точностью до одного знака после запятой.
1	Пункт 8.12 Порядка составления и предоставления	Дополнить предложением следующего содержания: «В случае отсутствия дисквалификации указывается «нет».	
1	Пункт 8.13 Порядка составления и предоставления	Дополнить предложением следующего содержания: «В случае отсутствия судимости указывается «нет».	
1	Пункт 10 Порядка составления и предоставления отчетности	Дополнить абзацем следующего содержания: «В разделе 4 Отчета не указываются сведения о руководителях подразделений, выполняющих обеспечивающие функции (например, информационно-техническое обеспечение, осуществление хозяйственной деятельности, обеспечение безопасности организации, ведение документооборота и т.д.). В случае, если лицо, относящееся к ключевому управленческому персоналу, является одновременно руководителем структурного подразделения, сведения о таком лице	Предлагается включить в целях исключения дублирования информации в случае, если лицо, относящееся к ключевому управленческому персоналу, является одновременно руководителем структурного подразделения.

		указываются только в разделе 3 Отчета. В случае, если департаменты, управления, функциональные отделы включают в себя иные службы, секторы, отделы и т.д., в разделе 4 Отчета указываются сведения только о руководителях департаментов, управлений, функциональных отделов. В отношении территориально обособленных подразделений фонда (филиалы, представительства, иные обособленные подразделения) в разделе 4 Отчета указываются сведения о руководителях территориально обособленного подразделения.	
1	Пункт 12.1 Порядка составления и предоставления отчетности	1. Конкретизировать должны ли быть включены в состав информации подраздела 6.1. документы, регулирующие функции системы специального внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. И, при необходимости, дополнить первое предложение п.12.1. « В подразделе 6.1. Отчета указывается информация о внутренних документах фонда, регулирующих функции системы внутреннего контроля и <u>системы специального внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ...</u>» 2. Раскрыть понятие документа, регулирующего функции (положение о подразделении, должностная инструкция, правила и пр.)	

1	Пункт 12.4. Порядка составления и предоставления отчетности	Уточнить формулировку « 12.4. В подразделе отражаются данные о представленной в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации в объеме, определенном показателем строки 1 Подраздела 6.4...» или, при необходимости, дополнить иными показателями	Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ предусмотрена обязанность по предоставлению в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации в значительно большем объеме, чем исключительно об операциях подлежащих обязательному контролю, и сомнительных операциях, указанных в качестве показателя в строке 1. Подраздела 6.4. Это, например, информация о результатах проверки по перечню террористов, информация о блокировании/замораживании операций, о приостановлении операций, по отказу в операции клиента и пр.), Таким образом, имеется противоречие с формулировкой п.12.4., в соответствии с которым НПФ обязан отразить в подразделе 6.4. данные обо <u>всей</u> информации, предоставленной в ФССМ, что фактически невозможно сделать, связи с отсутствием соответствующих показателей в подразделе 6.4.
форма по ОКУД 0420251 «Отчет об акционерах и иных аффилированных лицах негосударственного пенсионного фонда»			
2	Пункт 6 Порядка составления и предоставления отчетности		В комментариях к Разделу 1 следует указать, что в целях составления данной формы надзорной отчетности понятия «контроль» и «значительное влияние» определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), признанными на территории РФ.

2	Раздел 2 «Сведения об аффилированных лицах негосударственного пенсионного фонда и иных лицах оказывающих влияние»	Название раздела не корректно и может ввести составителей Приложения 2 в заблуждение, и, как следствие, предоставление недостоверной информации регулятору. Предлагаем информацию о лицах, не включенных в список аффилированных лиц, а также в список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится фонд выделить в отдельную таблицу с названием «информация о прочих (иных лицах)» или «Информация о крупных вкладчиках».	В соответствии со ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» аффилированными лицами признаются физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность. Таким образом, наличие в названии раздела 2 Приложения 2 фразы «Сведения об аффилированных лицах фонда» необходимо и достаточно, чтобы в данном разделе была отражена исчерпывающая информация обо всех лицах, оказывающих влияние на фонд. В текущем варианте название раздела 2 Приложения 2 отчасти пересекается с названием раздела 1 «Сведения об акционерах фонда и лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится фонд» Приложения 2, что также может ввести в заблуждение лиц, ответственных за составление данных форм, и повлечь за собой предоставление регулятору недостоверной информации.
2	Пункт 12 Порядка составления и представления отчетности	Дополнить абзацем следующего содержания: «Если в структуру собственности фонда входит банк - участник системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках	По аналогии с Положением Банка России 345-п (п. 5 примечания к Приложению 2).

		Российской Федерации, информация о структуре собственности последнего не заполняется.»	
2	Пункт 16.7 Порядка составления и представления отчетности	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.	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 раскрывает список аффилированных лиц в сети Интернет. 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

			TIN организации, Коды страны регистрации. Поскольку представление отчетности предполагается, в том числе при изменении сведений, Фонд будет вынужден отслеживать изменения 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 трудовых затрат.
Форма по ОКУД 0420252 «Общие сведения о деятельности негосударственного пенсионного фонда»			
3	Раздел 1, строка 1.1.1, «фиксированная сумма вознаграждения, рассчитанная от средней стоимости чистых активов»	Указать подробно порядок расчета сумм	В настоящее время не существует методики расчета фиксированной суммы вознаграждения для НПФ
3	Раздел 1, строка 1.2.1, «фиксированная сумма вознаграждения, рассчитанная от средней стоимости чистых активов»	Указать подробно порядок расчета сумм	В настоящее время не существует методики расчета фиксированной суммы вознаграждения для НПФ
3	Раздел 1, строка 2.3, «комиссионное вознаграждение посредникам»	Изменить название строки на: «комиссионное вознаграждение посредникам за привлечение клиентов по договорам НПО и ОПС»	Если имеется в виду, что это расходы на привлечение клиентов, предлагаем конкретизировать название данной строки, т.к. в данной таблице также имеется строка 2.10 «комиссионные и аналогичные расходы».
3	Раздел 1, строка 2.15, «уплата гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений»	Уточнить – «уплата» или «начисление».	Необходимы пояснения по заполнению данного показателя, т.к. данная форма предполагает заполнение показателей «по начислению». При этом в наименовании указана «уплата», что

			вносит разночтение.
3	Раздел 1, строка 4, «Прибыль (убыток) после налогообложения »		Следует указать, порядок определения показателя. Является ли он расчетным и как он рассчитывается, либо показатель идентичен аналогичному показателю из бухгалтерской отчетности.
3	Раздел 1 «Сведения о доходах и расходах фонда по уставной деятельности»	Предлагаем в порядке составления указанной формы указать, что все расходы /убытки показываются со знаком «минус», все доходы и прибыли со знаком «плюс».	
3	Раздел 1 «Сведения о доходах и расходах фонда по уставной деятельности»	Предлагаем вставить в таблицу формулы, так как таблица оперирует показателями, содержащимися в других формах отчетности, в частности показатель «Прибыль (убыток) до налогообложения» является самостоятельным показателем, используемым в Отчете о финансовых результатах, утв. Положением № 527-П, сумма показателя в надзорной отчетности в виду другого порядка расчета не будет соответствовать такому же показателю в бухгалтерской отчетности. Поскольку показатель является расчетным, необходимо присвоить ему название, отличное от используемого в других формах отчетности.	
3	Раздел 1 «Сведения о доходах и расходах фонда по уставной деятельности»	Необходимо добавить строку с указанием суммы налога, так как налог уплачивается не только при инвестировании собственных средств, но и при размещении пенсионных резервов. Просим определить какая сумма	

		налога должна быть использована в таблице.	
3	Раздел 2. «Информация о просроченной и кредиторской задолженности по финансовым активам, относящимся к собственным средствам (имуществу, предназначенному для осуществления уставной деятельности)»	Необходимо уточнение в порядке составления и представления отчетности: – какого рода информация должна отражаться, что относится к просроченной задолженности; - события отчетного периода или нарастающим итогом	
3	Раздел 3. «Информация о просроченной дебиторской задолженности, в том числе по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, кроме задолженности по финансовым активам»	Необходимо уточнение в порядке составления и представления отчетности: – какого рода информация должна отражаться, что относится к просроченной задолженности; - события отчетного периода или нарастающим итогом	
3	Раздел 4. «Информация о просроченной задолженности по обязательствам фонда перед кредиторами, кроме задолженности по финансовым активам».	Необходимо уточнение в порядке составления и представления отчетности: – какого рода информация должна отражаться, что относится к просроченной задолженности; – события отчетного периода или нарастающим итогом	
3	Раздел 6. Сведения об обособленных подразделениях фонда. Графа 20. Количество действующих пенсионных договоров заключенных обособленным подразделением и Графа 33. Количество пенсионных договоров, ранее заключенных обособленным подразделением и прекративших действие в отчетном	Уточнить порядок заполнения - как предоставлять данные по данному разделу отдельно по ОПС и НПО	В графах 20 и 33 необходимо учитывать суммарное количество договоров НПО+ОПС или НПО или ОПС?

	периоде. Раздел 7, строка 7, «Вывод о возможности пенсионных и иных обязательств фонда, содержащийся в актуарном заключении (Да/Нет/Иное)»	Считаем целесообразным предусмотреть в отчете наличие следующих выводов: – о выполнении обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению; – о выполнении обязательств перед участниками фонда в условиях прекращения поступления пенсионных взносов; – о выполнении обязательств Фонда по выплате уже назначенной негосударственной пенсии; – о выполнении обязательств по обязательному пенсионному страхованию; – о выполнении обязательств перед застрахованными лицами фонда в условиях прекращения поступления пенсионных взносов.	Поскольку в актуарном заключении согласно части третьей статьи 21 Федерального закона от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Закона №75-ФЗ) и Постановлению правительства РФ от 04.02.2009 №95 предусматривается отражение нескольких выводов о выполнении Фондом обязательств (включая раздельную оценку выполнения обязательств по пенсионным накоплениям и пенсионным резервам), считаем целесообразным предусмотреть в отчете наличие следующих выводов
3	Раздел 7 «Сведения об обязательном ежегодном актуарном оценивании»	Считаем целесообразным уточнить, следует ли раздел 7 представлять в составе отчета за первое полугодие года, следующего за отчетным, а не в составе годовой отчетности.	В графе 6 указывается значение показателей». Значения показателей, судя по таблице, указаны в графе 8. «В графе 7 указываются дополнительные пояснения, являющиеся, по мнению фонда, существенными» Дополнительные комментарии, судя по таблице, указаны в графе 9. 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 7 данной формы – в течении 90 календарных дней.
код формы по ОКУД 0420253 Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда			
4	Порядок составления и заполнения отчетности	Добавить в текст Порядка составления указания по отражению данных - «по начислению» или «по оплате».	Отсутствие уточнения не позволяет корректно заполнить форму, а также не обеспечивает взаимосвязку показателей между собой (остаток на начало плюс приход минус расход равно остаток на конец).
4	Раздел 1, строка 1, строка 8 «Пенсионные резервы» на начало/конец месяца	Необходимо скорректировать названия строк согласно терминология № 486-П: 1. Обязательства по НПО 1.1. Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения 1.2. Страховой резерв 1.3. Результат размещения средств пенсионных резервов Также в Порядке составления таблицы необходимо указать, в какой оценке отражаются обязательства по договорам НПО (с учетом корректировки до наилучшей оценки или без).	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 предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами».

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». Необходимо уточнить, показываются ли обязательства с учетом корректировки до наилучшей оценки.	Таблица представляет собой отчет об обязательствах Фонда по ОПС, понятие «пенсионные накопления» согласно ст. 3 закона № 75-ФЗ это совокупность средств, то есть это активы.
4	Раздел 1, строка 1.3, 8.3 «финансовый результат от размещения пенсионных резервов 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	Учитывая ежемесячную регулярность предоставления данного отчета и отсутствие методики расчета показателя, расчет финансового результата за месяц 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).	Учитывая ежемесячную регулярность предоставления данного отчета и отсутствие методики расчета показателя, расчет финансового результата за месяц представляется излишним и малоинформативным Порядок формирования показателя предусмотрен в ежеквартальной отчетности
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 заполняется данные показатели за год – сумма, распределенная на счета или общий финансовый результат (до распределения и отчислений в состав собственных средств).	Учитывая ежемесячную регулярность предоставления данного отчета и отсутствие методики расчета показателя, расчет финансового результата за месяц представляется излишним и малоинформативным Порядок формирования показателя предусмотрен в ежеквартальной отчетности

		отчетности	
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	Учитывая ежемесячную регулярность предоставления данного отчета и отсутствие методики расчета показателя, расчет финансового результата за месяц представляется излишним и малоинформативным Порядок формирования показателя предусмотрен в ежеквартальной отчетности
4	Раздел 1, строки 1.3, 3, 8.3 «Финансовый результат от размещения пенсионных резервов (нераспределенная прибыль)» Раздел 2, строки 1.6, 3, 7.6 «Финансовый результат от инвестирования средств пенсионных накоплений (нераспределенная прибыль)»	В контексте данной формы предполагается «очищенный» показатель финансового результата. Следовательно, в Порядке составления формы необходимо уточнить порядок расчета определения показателя, либо данные строки в таблице должны соответствующим образом именоваться.	Результат размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. То есть понятие «результат размещения пенсионных резервов» не очищено от расходов на оплату услуг ДУ, специализированного депозитария и Фонда.
4	Раздел 1, строка 3 «Финансовый результат от размещения пенсионных резервов за отчетный период»	Предлагаем использовать понятие из Закона № 75-ФЗ «результат размещения пенсионных резервов». В таблице необходимо предусмотреть строку «Часть финансового результата от	

		размещения пенсионных резервов, направленная в состав собственных средств», так как в периоде, в котором будет производиться распределение инвестиционного дохода, таблица не будет сходиться арифметически.	
4	Раздел 2, строка 3 «Финансовый результат инвестирования средств пенсионных накоплений»	В таблице необходимо предусмотреть строку «Часть финансового результата инвестирования средств пенсионных накоплений, направленная в состав собственных средств».	
4	Раздел 2, строка 1.4 и 7.4 «средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников» на начало/конец месяца	Объединить показатель соответственно со строками 1.1 и 7.1 Раздела 2.	Законодательно отсутствует обязанность обособления средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников, нормативные акты не содержат определения данного показателя и порядка его расчета
4	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»	Фонд <u>всегда</u> осуществляет учет поступивших пенсионных взносов на пенсионном счете вкладчика / участника <u>датой совершения финансовой операции</u> (т.е. датой фактического поступления средств на расчетный счет Фонда). 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. В Порядке составления к данной форме необходимо уточнить:	Предоставить пояснения к заполнению указанных позиций. Просим разъяснить понятие «взносы, не разнесенные по пенсионным счетам». Такое определение отсутствует в законодательстве НПФ. Предлагаем вместо слова «разнесенные» использовать слово «учтенные». 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

		Какие взносы Фонду следует считать «учтенными на пенсионных счетах» в этом случае: - 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?	или номер договора?
4	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 правопреемникам 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»	Требуется 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,	Требуется пояснения по заполнению строки 6 – фактические выплаты или начисленные	Предоставить пояснения к заполнению указанных позиций

	всего»; строка 7 «Прочие поступления / отчисления»	выплаты. Строка 7- необходимо уточнение, что относится к прочим поступлениям; к прочим отчислениям.	
4	Раздел 2, строки 1.4, 7.4 «сформированные в пользу правопреемников застрахованных лиц» на начало/ на конец месяца	Необходим комментарий и уточнение метода предоставления данных по строкам 1.4 и 7.4	Предоставить пояснения к заполнению указанных позиций
код формы по ОКУД 0420254 Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
5	Общие замечания	1. Если под «пенсионными резервами» в контексте таблицы понимаются обязательства необходимо заменить название строк на «обязательства по НПО». 2. Уточнить как отражаются данные: по начислению или по оплате. 3. Исправить ошибку в № формы по ОКУД	
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.	Предоставить пояснения к заполнению указанных позиций.
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.	Для исключения разночтений в части определения показателя
5	Раздел 1, строка 3.5.1 «повторные выплаты»	Дополнить наименование строк «повторные выплаты негосударственной пенсий либо выкупной суммы, направленные по уточненным	Для исключения разночтений в части определения показателя

		банковским реквизитам»	
5	Раздел 2, строка 5, «Количество лиц, ставших участниками в отчетном периоде»	Необходимо уточнение формулировки.	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.
5	Раздел 3 столбец 5 «выплаты за отчетный период по пенсионным договорам»	Необходимо уточнение формулировки	Попадает ли под определение «выплата» перевод с СПС вклада на ИПС участника при назначении негосударственной пенсии либо выкупной 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 уточнение порядка расчета
5	Строка 7.5 «иные переводы между счетами»	Необходимо уточнение, что относится к иным переводам между счетами	
5	Раздел 7 строка 1 «Доходность размещения средств пенсионных резервов, очищенная от вознаграждения управляющим компаниям и фонду» строка 2 «Доходность размещения	Предлагается заменить на: «1. Доходность размещения средств пенсионных резервов, очищенная от вознаграждения <u>специализированному депозитарию</u> , управляющим компаниям и фонду 2. Доходность размещения средств пенсионных	Наименование показателей, расчет которых приводится, не содержит указание на то, что в обоих случаях доходность очищена от вознаграждения специализированного депозитария. Необходимо пояснение.

	средств пенсионных резервов до выплаты вознаграждения управляющим компаниям и фонду»	резервов, очищенная от вознаграждения специализированному депозитарию, до выплаты вознаграждения управляющим компаниям и фонду	
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»	Необходимо внести уточнение в порядок расчета кредиторской задолженности - добавить «обязательные расходы, которые возмещаются управляющей компанией и специализированному депозитарию из средств пенсионных резервов». Необходимо внести уточнение в порядок расчета денежного потока – добавить «часть пенсионного взноса, которую фонд направляет в состав собственных средств»	В п. 14.1. приводится закрытый перечень обязательств, входящих в состав кредиторской задолженности при расчете Стоимости чистых активов. В перечень не включены обязательные расходы, которые возмещаются управляющей компанией и специализированному депозитарию из средств пенсионных резервов. 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
	Пункт 14.2 к Порядку составления и представления отчетности по форме 0420253 «Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда»		В п. 14.2. не раскрывается, следует ли учитывать обязательные расходы управляющей компании и специализированного депозитария как выходы при расчете доходности до вычета вознаграждения. Ввиду того, что выплата вознаграждения управляющим компания и отчисления от дохода на формирование собственных средств принимаются за выходы средств, целесообразно обязательные расходы также учитывать как выходы.
код формы по ОКУД 0420255 Отчет о деятельности по обязательному пенсионному страхованию			
6	Общие замечания	Необходимо пояснение по заполнению форм как отражать данные - по оплате или по начислению.	Для исключения разночтений в части определения показателя
6	Общие замечания	Уточнить наименование – если под «пенсионными накоплениями» в контексте таблицы понимаются обязательства необходимо изменить название строк на «обязательства по ОПС».	
6	Раздел 1 строка 2.1.2 «из других негосударственных пенсионных фондов»	Необходимо уточнение, учитывать ли в этом показателе поступления по договорам, не вступившим в силу.	
6	Раздел 1, подраздел 1.4 строка 2.4 «для передачи средств пенсионных»	Требуется уточнение формулировки либо исключение данной строки из отчета	Договор вступает в силу после поступления средств пенсионных

	накоплений в ПФР и другие НПФ по договорам, не вступившим в силу»		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 в виду – 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 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, графа 4 «Выплаты за счет средств пенсионных накоплений»	Требуется уточнение формулировки – «выплаты» или «начисленные выплаты»	
6	Раздел 4. Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	Необходимо уточнить расчет показателя – в Порядке составления уточнить 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 <u>формирование пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата</u> ».	При расчете доходности в сумму изъятий средств должны включаться средства, за счет которых формируются средства пенсионных накоплений 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, составляющих резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, выплатной резерв, средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.</u>
6	Раздел 4. Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	Страница 102 «Стоимость чистых активов (СЧА_n, СЧА₀, СЧА_t, СЧА_{t-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» Исключить формулировку по «данным бухгалтерского учета». Стоимость активов за каждый день применять на основании данных от специализированного депозитария «Расчёт стоимости чистых активов, в которые	

		инвестированы средства пенсионных накоплений»	
6	Раздел 5, Подраздел 5.1, графа 5, графы 7-13	В Порядке заполнения уточнить, что подразумеваются под оплатой услуг: начисленные услуги/вознаграждения или произведенные платежи за отчетный период.	Раздел 5 заполняется в рамках годовой отчетности и не совсем понятно, что означает термин «оплата»: начисленные услуги (вознаграждения) или выплаты, произведенные за отчетный период. Например: услуги спецдепа за 2016 год, период начисления с 01.01.2016 по 31.12.2016, выплаты будут за декабрь 2015-ноябрь 2016 (т. к. по услугам на конец года, как правило, имеется кредиторская задолженность).
6	Раздел 5.3. Информация о расчетной базе для исчисления гарантийных взносов	Согласно Порядку составления и предоставления отчетности по форме данные в таблице указываются за каждый рабочий день в разрезе расчетных счетов и управляющих компаний. Необходимо пояснение – может ли за каждый рабочий день должно заполняться несколько строк таблицы (по количеству расчетных счетов и инвестиционных портфелей в ДУ).	
	Подраздел 1.4. Средства пенсионных накоплений в доверительном управлении	В таблице отсутствует строка: «Средства пенсионных накоплений, находящиеся в доверительном управлении управляющих компаний на начало отчетного периода». К строке 2 - ввиду 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 для вывода средств пенсионных накоплений из доверительного управления, предусмотреть вывод средств пенсионных накоплений для гарантийного возмещения.	
6	Порядок составления отчетности	и В п.9.2 указано, что по строке 2 указывается доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, до выплаты вознаграждения управляющим компаниям и фонду, рассчитанная в порядке, аналогичном порядку, установленному в пункте 9.1, с учетом следующего. В самой таблице в п.2 указана «Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц». Необходимо устранить несоответствие	В самой таблице в п.2 указана «Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц».
6	Порядок составления отчетности	и В п.9.3 указано, что по строке 3 в Отчете за год указывается доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, отражающая результаты инвестирования на счетах застрахованных лиц, рассчитанная в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 18 мая 2015 года № 3638-У «О порядке расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации	Указанная доходность отражена в строке 2. Строки 3 нет в таблице.
код формы по ОКУД 0420256			
Отчет о составе портфеля собственных средств (имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности)			
7	Графа 2 «Дата»	Предлагается исключить графу 2 из отчета	Отчетная дата указана в заголовочной части отчета

7	Графа 7 «Код типа ценной бумаги»	В п.9 Порядка составления отчетности необходимо внести уточнение – добавить BON1.	Кодификация типов ценных бумаг начинается с BON2 – облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. В Порядке не учтен тип ценной бумаги – облигации федеральных органов исполнительной власти и Банка России (код – BON1).
7	Графа 8 «Код срока погашения ценной бумаги»	В п.10 Порядка составления отчетности необходимо внести уточнение -в зависимости от каких критериев долговую ценную бумагу следует классифицировать в ту или иную категорию.	Согласно РСБУ и МСФО ценные бумаги могут быть отнесены к категории краткосрочных ценных бумаг, если стратегия управления ими предусматривает их продажу в течение одного года, и классификация по срокам в указанную категорию не зависит от срока обращения ценной бумаги, предусмотренной условиями выпуска. Если же кодирование ценных бумаг по срокам погашения производится исходя из ближайшей даты для предъявления бумаги к погашению, предусмотренной условиями выпуска, то необходимо установить дополнительные критерии. Например, долговым ценным бумагам, ближайшая дата предъявления которых к погашению составляет менее 1 года после отчетной даты, присваивается код SNT; 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	
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 составляется данная форма: по всем застрахованным лицам фонда, счета которых открыты на последний календарный день отчетного периода или по всем счетам, действующим внутри отчетного периода	Например, если застрахованный умер в течении отчетного периода, его данные будут учтены.
8	Порядок составления и представления отчетности	Необходимо пояснение – как отражается в указанной форму 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	Считаем целесообразным в разделе таблице «Статус застрахованного лица» добавить графу «дата назначения единовременной выплаты»	
8	Порядок составления и представления отчетности	Считаем целесообразным формировать отчет по 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,	Один XML-файл для такого объема данных не подходит из-за очень большого размера

		поставленного на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации, перед застрахованными лицами".	
8	Графа 12 «статус договора об обязательном пенсионном страховании»	Необходимо пояснение в Порядке заполнения как учитывать договоры, по которым установлены срочная пенсионная выплата и единовременная выплата средств пенсионных накоплений	Такие договоры с ЗЛ в Фонде есть, а статус для них в проекте надзорной отчетности отсутствует
8	Графа 13 «статус застрахованного лица»	Необходимо пояснение в Порядке 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 14 «обоснование статуса застрахованного лица»	Необходимо уточнение по п. 17 Порядка заполнения - необходимо добавить шифр для статуса одновременного получения единовременной и срочной пенсионной выплаты.	
8	Графа 15 «дата начала пятилетнего периода»	Необходимо уточнение по п. 17 Порядка заполнения. Добавить: «Датой начала второго пятилетнего периода для договоров, вступивших в силу в 2012 году считается 31	Первый расчет размера средств пенсионных накоплений для указанных целей (первая пятилетняя фиксация) осуществляется в соответствии с

		декабря 2016 г., в 2013 году - 31 декабря 2017 г., в 2014 году - 31 декабря 2018 г., в 2015 году - 31 декабря 2019 г.»	нормами частей 8, 12 статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 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.
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 гарантированного дохода, годовых»	Необходимы разъяснения порядка расчета показателя	Неясен порядок расчета показателя для 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	Необходимо внести уточнение в Порядок заполнения как заполняется данный показатель, если по результатам отчетного квартала не	Предусматривается отражение Финансового результата от размещения пенсионных резервов за отчетный

	счете»	производятся распределение финансового результата.	период, учтенный на пенсионном счете. При этом отчетным периодом является квартал. Распределение финансового результата от размещения пенсионных резервов в Фонде осуществляется на основании решения соответствующего органа управления по итогам отчетного года.
9	Графа 27 «Иные переводы по счету за отчетный период, руб.»	Необходимо внести уточнение в Порядок заполнения какие критерии по отнесению переводов к иным или к графе 26	
9	Графа 31 «Сумма, отраженная на пенсионном счете на конец отчетного периода»	Предлагается заменить данную форму отчетности на более простую, предусматривающую общие денежные потоки за отчетный период в целом по фонду (взносы, выплаты пенсий и т.д.).	Расчетная величина резерва по пенсионному счету, будет отличаться от величины обязательств Фонда перед участником, рассчитанной с применением Положения Банка России от 05 ноября 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». В связи с этим если указанная форма ставит перед собой цель получения примерной величины обязательств фонда, то указанной цели можно было бы достигнуть путем формирования отчета по более простой форме. Как вариант – предлагается указывать только общие

			денежные потоки за отчетный период в 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	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 персонафицированном резерве пожизненных выплат, относящемуся к группе договоров или всем договорам с назначенными 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.	

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 %.	Отклонения будут практически по каждой статье
10	Раздел 2 Финансовый план	Внести графы поквартально, а именно за 1 квартал, за 1 полугодие, за 9 месяцев и за год.	Необходимость такого представления обусловлена тем, что в рамках данного отчета разделы 1 и 2 несравнимы и теряет смысл графа 6 в разделе 1, так как в разделе 2 информация только по следующему году без разбиения ее по кварталам.
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».	
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»	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	В Порядке составления данной формы предусмотрен более длительный срок по отчету за год.

		календарных дней по окончании отчетного года.»	
13	Строка 5 «Отчет о доходах и расходах негосударственного пенсионного фонда»	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.»	В порядке заполнения предусмотрен более длительный срок по отчету за год.
13	Строка 16 «Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность негосударственного пенсионного фонда»	Графу 3 уточнить на: «Не позднее трех месяцев после окончания отчетного периода»	Несоответствие сроков представления отчетности, т.к. согласно ст.18 N 402-ФЗ от 06.12.11 "О бухгалтерском учете" годовая отчетность представляется не позднее трех месяцев после окончания отчетного периода.
13	Строка 17 «Аудиторское заключение»	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».	Несоответствие сроков представления отчетности, т.к. согласно ст.18 N 402-ФЗ от 06.12.11 "О бухгалтерском учете" при представлении обязательного экземпляра составленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая подлежит обязательному 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.