



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

« 01 » августа 2019 г. № 211

Директору Департамента
регулирования бухгалтерского учета
Банка России
Волошиной М.С.

Личный кабинет
Без досылки бумажного экземпляра

Уважаемая Мария Сергеевна!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) выражает Вам свое почтение и направляет вопросы и комментарии к размещенным на официальном сайте Банка России проектам положений Банка России по бухгалтерскому учету с целью реализации требований МСФО 17 «Договоры страхования»:

- Проект положения Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»;
- Проект положения Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения».

Одновременно прошу Вас рассмотреть возможность предоставления комментариев к проектам нормативных актов до 31 августа 2019 г. Увеличение срока связано с существенностью вносимых в положения изменений, рассмотрение которых требует от участников пенсионного рынка детального анализа не только норм бухгалтерского учета, но и соответствия предложенных методов учета требованиям текущего отраслевого законодательства.

Благодарю Вас за рассмотрение вышеизложенных вопросов и подтверждаю готовность к продолжению конструктивного взаимодействия с Банком России.

Приложение: на 4 л в 1 экз.

К.С.Угрюмов

Вопросы и комментарии
к проектам положений бухгалтерского учета операций
негосударственного пенсионного обеспечения
в соответствии с требованиями МСФО 17

1. Планируется ли дополнение проекта положения Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения» (далее – проект Плана счетов) и проекта положения Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» (далее – проект Положения) счетами бухгалтерского учета для учета операций по ОПС и правилами учета договоров ОПС по МСФО 17?

2. Предлагаем дополнить проект Плана счетов счетами для учета долговых ценных бумаг, не погашенных в срок. Счета требуются для отражения стоимости долговых ценных бумаг при невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых ценных бумаг.

В Положении Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» предусмотрены следующие счета: 505 – «Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок»

50505 – «Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок» (А)

50507 – «Резервы на возможные потери» (П)

50508 – «Корректировка резервов на возможные потери» (А)

50509 – «Корректировка резервов на возможные потери» (П).

У НПФ также есть необходимость в аналогичных счетах бухгалтерского учета.

3. Предлагаем предусмотреть в Плане счетов на счете первого порядка 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отдельные счета переоценки вложений в дочерние и ассоциированные общества. В настоящий момент и в предложенном проекте Плана счетов отсутствуют отдельные счета для переоценки вложений, учтенных на следующих счетах второго порядка:

50640 - Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах - акции дочерних и ассоциированных кредитных организаций

50641- Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах - акции дочерних и ассоциированных организаций

50642 - Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах - акции дочерних и ассоциированных банков-нерезидентов

50643 - Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах - акции дочерних и ассоциированных организаций-нерезидентов

Введение указанных счетов переоценки повысит качество информации для собственников НПФ и прозрачность информации о вложениях в дочерние и ассоциированные общества.

4. Предлагаем предусмотреть в проекте Плана счетов на счете первого порядка 205 "Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах" счет второго порядка для учета процентов, начисляемых на остатки по расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

В настоящий момент для учета процентов, начисляемых на остатки по расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах НФО вынуждены использовать счета 20603 "Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях" и (или) N 20604 "Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах", что не позволяет в БФО (Код формы по ОКУД: 0420201) с учетом настроек XBRL признать их в составе статьи «Денежные средства».

5. Проект Положения предусматривает виды договоров НПО: с прямым участием и без прямого участия. В зависимости от того, к какому виду договора относится конкретный договор НПО, применяется различный порядок определения маржи. Просим разъяснить, в чем заключается отличие размера маржи, если в соответствии с 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – 75-ФЗ) вознаграждение НПФ не может превышать 15% от дохода от размещения ПР (75-ФЗ размер вознаграждения не ставит в зависимость от вида договора).

6. Просим дополнить приложение к проекту Положения бухгалтерскими записями по порядку отражения факта хозяйственной жизни «направление на пополнение собственных средств части дохода, полученного НПФ от размещения средств пенсионных резервов (до 15%)».

7. П. 4.8. противоречит п.4.6. проекта Положения.

8. Просим разъяснить порядок объединения договоров НПО в группы, если по договорам НПО, заключенным с организацией, ежегодно меняется список участников в связи с присоединением к договору новых участников.

9. Правильно ли мы понимаем, что модель оценки оставшихся в портфеле договоров является выбором Учетной политики и на каких счетах бухгалтерского учета следует учитывать оставшиеся в портфеле договоры (п.4.4. проекта Положения)?

10. В МСФО 17 и в п. 4.6 проекта Положения установлено, что организация не вправе пересматривать состав групп. Порядок агрегации предусматривает следующий порядок: договоры с аналогичными рисками и принципами управления/деление на пенсионные схемы/деление на сроки первоначального признания. Просим разъяснить порядок учета и классификацию договоров, предусматривающих изменение пенсионной схемы по желанию страхователя при наступлении определённых событий.

11. В МСФО 17 (B24) говорится о том, что страховой риск может снижаться. В главе 3 установлены критерии существенности страхового риска. Что делать, если страховой риск с течением времени станет ниже порога существенности и договор по определению станет инвестиционным? Или же наоборот, страховой риск появится с течением времени? Так как в проекте Положения и стандарте МСФО 17 нет запрета изменения классификации договоров из страховых в инвестиционные и наоборот, а есть только запрет на пересмотр состава групп, возникает ситуация, что портфель договоров (верхний уровень агрегации) становится неоднородным. Просим вас дополнительно разъяснить, что делать в таком случае.

12. В какую группу определить договор, внутри себя имеющий как схемы с прямым участием в прибыли, так и без прямого участия?

13. Просим уточнить терминологию, используемую в пунктах 7.6 («рисковая поправка на нефинансовый риск»), 11.4 («оставшаяся часть страхового покрытия»), пункт 11.5 полностью проекта Положения с использованием терминов 75-ФЗ.

14. По обременительным договорам компонент убытка отражается за счет собственных средств НПФ. Каким образом будет определяться размер собственных средств согласно Указанию 4028-У, планируется ли вносить изменения в соответствующие нормативные акты?

15. Предлагаем уточнить источник признания убытка в п.12.4 (СС) и в Таблице 2 (ПР) проекта Положения.

16. Просим разъяснить порядок учета остатков, образующихся на счетах участников после выплаты пенсии. Согласно определению маржи такие остатки должны включаться в маржу, согласно 75-ФЗ они относятся к пенсионным резервам.

17. Планируется ли разработка нормативных актов, в которых будут установлены требования к определению ставки дисконтирования, рисков поправки на нефинансовый риск? Планируются ли изменения в соответствующие стандарты актуарной деятельности?

18. Просим разъяснить (с применением терминов 75-ФЗ), какие обязательства НПФ являются обязательствами по оставшейся части страхового покрытия, какие обязательства являются обязательствами по возникшим страховым убыткам.

19. При расчете денежных потоков по договору НПО в соответствии с гл.13 проекта Положения необходимо включать накладные расходы, которые осуществляются Фондом за счет собственных средств. Проект положения устанавливает (п. 13.4), что такие накладные расходы учитываются в составе корректировки РППО. Состав РППО определен 75-ФЗ. Просим разъяснить порядок учета корректировки РППО.

20. 75-ФЗ не содержит такого вида доходов НПФ, как выручка по страхованию. Просим раскрыть состав выручки по страхованию по договорам НПО с использованием терминов 75-ФЗ.

21. Просим разъяснить, включаются ли финансовые доходы и расходы по страхованию в результат размещения пенсионных резервов.