



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@napf.ru, www.napf.ru

«30» января 2020 г. № 24

Банк России
Директору
Департамента регулирования
бухгалтерского учета
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 следующим проектам положений Банка России по бухгалтерскому учету, размещенным на официальном сайте Банка России:

- Проект положения Банка России «О порядке отражения негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании на счетах бухгалтерского учета»;

- Проект положения Банка России «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения».

Также Ассоциация обращается к Вам с просьбой рассмотреть возможность предоставления комментариев к проектам нормативных актов до 31 марта 2020 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 федерального и отраслевого законодательства.

Ассоциация заранее благодарит Вас за рассмотрение вышеизложенных вопросов и подтверждает свою готовность к продолжению конструктивного взаимодействия с Банком России.

Приложение: Замечания и предложения по проектам Положений Банка России на 5 л в 1 экз.

К.С. Угрюмов

Замечания и предложения по проектам Положения Банка России «О порядке отражения негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании на счетах бухгалтерского учета» и Положения Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения», представляемые в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия проектов

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Пояснение
1	2	3	4
1.	Проект Положения «О порядке отражения негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании на счетах бухгалтерского учета»		
1.1.	Проект Положения	Проект положения предусматривает виды договоров ОПС: с прямым участием и без прямого участия. В зависимости от того, к какому виду договора относится конкретный договор ОПС, применяется различный порядок определения маржи. Просим пояснить, должны ли пенсионные фонды самостоятельно классифицировать договоры или будет разработана единая методика?	
1.2.	Проект Положения	По обременительным договорам компонент убытка отражается за счет собственных средств фонда? Каким образом будет определяться размер собственных средств, планируется ли вносить изменения в нормативные акты?	
1.3.	Проект Положения	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?	
1.4.	Проект Положения п. 7.1	Правильно ли понимать, что в интерпретации данного проекта при наступлении пенсионных оснований и переводе обязательств по договорам	

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Пояснение
1	2	3	4
		ОПС на этапе накопления в обязательства по договорам ОПС перед застрахованными лицами, которым назначена накопительная пенсия, в дату такого перевода должен признаваться новый договор в соответствии с МСФО 17?	
1.5.	Проект Положения п. 3.2	Просим уточнить, почему при применении подхода с переменным вознаграждением фонд не может классифицировать договоры как обременительные договоры?	
1.6.	Проект Положения п. 4.3	Просим уточнить порядок отражения в учете и включения в расчетную оценку денежных потоков по исполнению договора ОПС денежных потоков, специфических для ОПС (отчисления в АСВ, отчисления в РОПС потерянного инвестиционного дохода при досрочном переходе).	
1.7.	Проект Положения п. 6.10 п. 9.4	Просим пояснить, вправе ли фонд признавать аквизиционные денежные потоки равномерно в течение жизни договора, если по договорам ОПС не предполагается получение взносов для восстановления таких денежных потоков, или же аквизиционные расходы признаются одновременно в момент признания обязательства по группе договоров?	
1.8.	Проект Положения п. 7.6	Предлагаем исключить данный пункт, так как порядок определения источника возмещения излишне выплаченных фондом средств относится к регулированию Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» и не относится к порядку ведения бухгалтерского учета договоров ОПС.	
1.9.	Проект Положения п. 15.1	Просим пояснить, что означает «на дату фактической выплаты денежных средств» для целей применения указанного пункта.	
1.10.	Проект Положения Таб. 2, проводка 43	Просим пояснить порядок отражения на счете учета маржи суммы положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений отчетного года. Оценка ожидаемого результата инвестирования формирует показатель маржи в момент первоначального признания и корректируется в результате признания части маржи в составе выручки. Начисление по кредиту	

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Пояснение
1	2	3	4
		положительного результата инвестирования фактически сделает невозможным закрытие счета учета маржи в момент прекращения обязательств по группе договоров ОПС.	
1.11	Проект Положения, таб. 2	<p>Просим пояснить порядок использования счета 37002: текущим проектом предусмотрено использование кредита счета 37002 для отражения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Корректировки маржи; - Списания аквизиционных потоков; - Расходов от изменения процентных ставок; - Прочих финансовых расходов. <p>Каким образом происходит обнуление счета 37002 в момент прекращения признания обязательств по договорам ОПС?</p>	
1.12.	Проект Положения Таб. 5	Предлагаем дополнить таблицу начислением оценочных обязательств по взносам в ГК Агентство по страхованию вкладов на квартальные отчетные даты.	
1.13.	Проект Положения Таб. 4	<p>Предлагаем исключить п. 1.3, так как взносы по договорам ОПС не могут выступать источниками формирования РОПС в соответствии с требованиями ст. 20.1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ.</p> <p>Предлагаем дополнить пунктом о направлении постоянной части вознаграждения НПФ, удерживаемого в соответствии со ст. 36.23 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ, на уплату ежегодных отчислений в РОПС.</p> <p>Предлагаем дополнить пунктом об уплате расходов, связанных с выплатой накопительной пенсии, за счет средств РОПС.</p> <p>Действующая редакция Положения не содержит информации о том, что прибыль/убыток от корректировок резерва по обязательному пенсионному страхованию не подлежит распределению между акционерами.</p>	
1.14.	Проект Положения Таб. 2	Просим пояснить использование вида имущества «1» для отражения операций по процентным расходам и ожидаемым выплатам.	

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Пояснение
1	2	3	4
	Записи 14, 20	Указанные записи относятся к МСФО 17 и не подлежат отражению на счетах персонифицированного учета застрахованных лиц	
1.15.	Проект Положения Глава 5	Просьба дать определение аквизиционных денежных потоков применительно к НПФ. Также разъяснить порядок формирования и включения в расчеты аквизиционных денежных потоков с учетом специфики заключения договоров ОПС (расходы в году, предшествующем вступлению договора в силу, неопределенность в величине аквизиционных расходов до момента акцепта ПФР).	
2.	Проект положения Банка России «О Платежах по счетам бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения»		
2.1.	п. 4 части 1 проекта Положения	<p>Абз. 2 противоречит нормам Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» в части организации внутреннего контроля, а именно, 402-ФЗ установлено, что «Экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни» (п.1 Ст.19).</p> <p>Таким образом, руководитель организации вправе возложить организацию и осуществление внутреннего контроля как на главного бухгалтера, так и на специальное подразделение (служба внутреннего контроля).</p> <p>Повседневное наблюдение за осуществлением внутреннего контроля на всех участках бухгалтерской работы и ответственность за это главного бухгалтера применимо к кредитной организации, которая ежедневно закрывает баланс.</p>	
2.2.	п. 4 части 1 проекта Положения	<p>Абз. 3 противоречит нормам Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».</p> <p>В соответствии с 402-ФЗ «Формы первичных учетных документов определяет руководитель экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета.» (п.4 Ст.9).</p> <p>В отношении требований главного бухгалтера, которые обязательны для</p>	

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Пояснение
1	2	3	4
		<p>всех работников НФО, также необходима корректировка. В соответствии с 402-ФЗ, «Требования в письменной форме главного бухгалтера...», в отношении соблюдения установленного порядка документального оформления фактов хозяйственной жизни, представления документов (сведений), необходимых для ведения бухгалтерского учета, должностному лицу, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, либо лицу, с которым заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, обязательны для всех работников экономического субъекта» (п.3 Ст.).</p> <p>Поскольку требования к организации и ведению бухгалтерского учета, внутреннего контроля и ответственность за их соблюдением установлены Федеральным законом, предлагаем п. 4 части 1 проекта Положения исключить.</p>	