



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ
(НП «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

«11» февраля 2016 г. № 26

Главному бухгалтеру Банка
России – директору
Департамента бухгалтерского
учета и отчетности

А.В. Кружалову

107016, Москва, ул.Неглинная, 12

Уважаемый Андрей Васильевич!

Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) выражает Вам свое почтение и в ответ на письмо Банка России от 25.01.2016 № 18-1-2-10/116 направляет свои предложения по внесению изменений в Положение Банка России от 18.11.2015 № 505-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение № 505-П).

Аргументы о невозможности практического применения норм Положения № 505-П и наши предложения по внесению изменений в указанное Положение № 505-П проиллюстрированы на следующих хозяйственных операциях.

А. Бухгалтерские записи по выводу учредителем из доверительного управления денежных средств в результате распределения дохода от инвестирования, указанные в п. 2.16 и п. 4.11 Положения № 505-П.

Аргументы, подтверждающие невозможность практического применения всеми некредитными финансовыми организациями порядка бухгалтерского учета, установленного Положением № 505-П.

1) Бухгалтерские записи, предусмотренные Положением № 505-П, предполагают использовать бухгалтерские счета 30305, 30306 с признаком ДУ «1». Практически все негосударственные пенсионные фонды (далее – НПФ) не смогут использовать бухгалтерские записи с корреспонденцией счетов 30305, 30306 с признаком ДУ «1», поскольку распределение инвестиционного дохода, в частности, по пенсионным резервам производится независимо от источника получения дохода: при размещении средств через доверительных управляющих или при самостоятельном размещении. Если использовать счета 30305, 30306 без признака ДУ «1», то сальдо по счетам 30305 и 30306 не закроется.

2) Предложенные в Положении № 505-П бухгалтерские записи предполагают открытие доверительными управляющими дополнительного расчетного счета для учета

собственных средств (средств ИОУД) фондов, что не предусмотрено требованиями законодательства и требует дополнительных затрат.

Предложения по внесению изменений в Положение № 505-П.

Бухгалтерские записи в соответствии с Положением № 505-П и предлагаемые нами представлены в Приложении № 1. Проводки приведены с учетом записей по распределению инвестиционного дохода, предусмотренных Положением Центрального Банка от 05.11.2015 № 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» (далее Положение № 502-П).

Бухгалтерские записи по распределению инвестиционного дохода, в том числе, в состав собственных средств (ИОУД), производятся на основании решения органа управления НПФ непосредственно самим НПФ.

Распределение дохода от размещения пенсионных резервов/инвестирования средств пенсионных накоплений по результатам отчетного года отражается в бухгалтерской отчетности как событие после окончания отчетного периода (п.2.1. Положения Банка России от 16.12.2015 № 520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода»).

Образовавшееся сальдо по лицевому счету 30306 (0) (3) представляет собой дебиторскую задолженность по получению части дохода в состав собственных средств, при этом сальдо по кредиту лицевого счета 30305 (0) (1 или 2) уменьшит активы, находящиеся в составе пенсионных резервов или пенсионных накоплений, тем самым бухгалтерские записи позволяют разделить сумму активов на собственные и активы в составе пенсионных резервов/пенсионных накоплений для целей осуществления бухгалтерского учета и составления прочих отчетных форм.

В п.3.1. Положения ЦБ РФ от 02.09.2015 № 486-П «О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение 486-П) предусмотрено урегулирование взаимной задолженности по внутрихозяйственным требованиям и обязательствам не реже одного раза в год (в обязательном порядке по состоянию на 1 января). Требование об отсутствии сальдо по счетам 30305 и 30306 на дату утверждения к выпуску годовой бухгалтерской отчетности в положениях ЦБ РФ отсутствует.

Таким образом, бухгалтерские записи и незакрытое сальдо по счетам второго порядка, открытым к счету 303, возникают в период с 1 января до даты подписания отчетности и не нарушают требования Положения № 486-П. Сальдо по счетам второго порядка, открытым к счету 303, в бухгалтерской отчетности отражаться не будет.

Считаем, что предлагаемый нами вариант бухгалтерских записей не противоречит законодательству РФ, документам в области регулирования бухгалтерского учета, прочим нормативным правовым актам, международным стандартам финансовой отчетности.

Б. Перенос сальдо по счетам «по оплате».

Аргументы, подтверждающие невозможность практического применения всеми некредитными финансовыми организациями порядка бухгалтерского учета, установленного Положением № 505-П.

Согласно Проекту стандарта (п.4.7) доверительный управляющий обязан списать с соответствующего счета раздела 7 Плана счетов в корреспонденции со счетом № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления»:

- доходы и расходы, связанные с продажей активов, находящихся в доверительном управлении, на дату поступления доверительному управляющему денежных средств или иного возмещения от покупателя;

- доходы и расходы, связанные с выбытием активов, находящихся в доверительном управлении (кроме продажи) на дату выбытия активов у доверительного управляющего;

- доходы и расходы, не связанные с выбытием активов, находящихся в доверительном управлении (например, процентные доходы, арендная плата), на дату поступления доверительному управляющему денежных средств или иного возмещения или на дату осуществления доверительным управляющим платежа за счет денежных средств, полученных в доверительное управление;

- доходы и расходы от операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом на дату окончания отчетного года.

Согласно Проекту стандарта (п.2.13, 2.14) учредителем управления с соответствующего счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления – 1) в корреспонденции с соответствующим счетом раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления – 0) переносятся:

- доходы и расходы, связанные с продажей активов, находящихся в доверительном управлении, на дату поступления доверительному управляющему денежных средств или иного возмещения от покупателя;

- доходы и расходы, не связанные с выбытием активов, находящихся в доверительном управлении (например, процентные доходы, арендная плата), на дату поступления доверительному управляющему денежных средств или иного возмещения или на дату осуществления доверительным управляющим платежа за счет денежных средств, полученных в доверительное управление;

- в первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах учета доходов и расходов от операций с имуществом, находящимся в доверительном управлении.

Согласно письму ЦБ РФ от 10.11.2015 № 18-1-2-11/1924 в НАПФ такой порядок позволяет избежать ситуации, когда остаток по счету 47903 будет меньше суммы денежных средств, поручение на вывод которых направил учредитель управления до наступления отчетной даты.

Предложения по внесению изменений в Положение № 505-П.

С учетом указанной цели для упрощения порядка бухгалтерского учета предлагаем предоставить возможность некредитным финансовым организациям переносить сальдо по счетам не только по дате оплаты, но и по дате начисления по усмотрению организации.

Предложения по внесению изменений в текст Положения № 505-П представлены в Приложении № 2 к настоящему письму.

Ассоциация выражает надежду на укрепление нашего профессионального взаимодействия.

Приложение № 1 на 3 с. в 1 экз.

Приложение № 2 на 4 с. в 1 экз.



К.С. Угрюмов

Предложения по изменению бухгалтерских записей

1. Вывод из доверительного управления части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений или от размещения средств пенсионных резервов в состав собственных средств

Вид деятельности (10 разряд)

Обязательное пенсионное страхование (ОПС) – 1

Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) - 2

Уставная деятельность (УД) - 3

У НПФ - учредителя управления:

Остаток денежных средств, находящихся в ДУ, до распределения дохода	47901 (1) (1 или 2)	x	1 000
Нераспределенная прибыль (УД) до распределения дохода	x	10801 (0)(3)	50
Нераспределенная прибыль (ОПС или НПО) до распределения дохода	x	10801 (0)(1 или 2)	1 200

У доверительного управляющего:

x	20501 (2) (1 или 2)	1 000
x	x	x
x	47903 (2)(1 или 2)	2 000

№	Дебет	Кредит	Сумма
1.	Распределение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (ОПС) или пенсионных резервов (НПО) в состав собственных средств (не более 15 %, основание - решение Совета Фонда)		
1.1.	Аналитические счета собственных средств или имущества для осуществления уставной деятельности	10801 (0)(3)	100
1.2.	Аналитические счета пенсионных накоплений (ОПС) или пенсионных резервов (НПО)	30305 (0)(1 или 2)	100
2.	Вывод из доверительного управления части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений или от размещения средств пенсионных резервов на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности		
2.1.	Перевод ДС на счет учредителя управления (по дате проводки доверительного управляющего)	47901 (1)(1 или 2)	100
2.2.	Фактическое зачисление ДС на счет учредителя управления (по дате выписки с собственного счета учредителя управления)	30306 (0)(3)	100
Сальдо:			
	x	10801 (0)(3)	150
	x	10801 (0)(1 или 2)	1 100
	20501 (0)(3)	x	100

Дебет	Кредит	Сумма
x	x	x
x	x	x
47903 (2)(1 или 2)	20501 (2)(1 или 2)	100
20501 (2)(1 или 2)	x	900
x	47903 (2)(1 или 2)	1 900
x	x	x

x	30305 (0)(1 или 2)	0
30306 (0)(3)	x	0
47901 (1)(1 или 2)	x	900

x	x	x
x	x	x
x	x	x

2. Перевод из доверительного управления части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений или от размещения средств пенсионных резервов в доверительное управление собственными средствами

У НПФ - учредителя управления:

№ операции	Дебет	Кредит	Сумма
1.	47901 (1)(1 или 2)	x	1 000
Нераспределенная прибыль (УД) до распределения дохода	x	10801 (0)(3)	50
Нераспределенная прибыль (ОПС или НПФ) до распределения дохода	x	10801 (0)(1 или 2)	1 200

№ операции	Дебет	Кредит	Сумма
1.	Распределение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (ОПС) или пенсионных резервов (НПО) в состав собственных средств (не более 15 %, основание - решение Совета Фонда)		
1.1.	30306 (0)(3)	10801 (0)(3)	100
1.2.	10801 (0)(1 или 2)	30305 (0)(1 или 2)	100
2.	Вывод из доверительного управления части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений или от размещения средств пенсионных резервов на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности		
2.1.	30305 (0)(1 или 2)	47901 (1)(1 или 2)	100
2.2.	47901 (1)(3)	30306 (0)(3)	100

У доверительного управляющего ДОГОВОР ПР/ПН:

Дебет	Кредит	Сумма
x	20501 (2) (1 или 2)	1 000
x	47903 (2)(1 или 2)	2 000
x	x	x

Дебет	Кредит	Сумма
x	x	x
x	x	x
47903 (2)(1 или 2)	20501 (2)(1 или 2)	100

У доверительного управляющего ДОГОВОР СС:

Дебет	Кредит	Сумма
x	20501 (2)(3)	0
x	47903 (2)(3)	0
x	x	x

Дебет	Кредит	Сумма
x	x	x
x	x	x
20501 (2)(3)	47903 (2)(3)	100

Сальдо:

x	10801 (0)(3)	150
x	10801 (0)(1 или 2)	1 100
x	30305 (0)(1 или 2)	0
30306 (0)(3)	x	0
47901 (1)(1 или 2)	x	900
47901 (1)(3)	x	100

20501 (2)(1 или 2)	x	900
x	47903 (2)(1 или 2)	1 900
x	x	x
x	x	x
x	x	x
x	x	x

20501 (2)(3)	x	100
x	47903 (2)(3)	100
x	x	x
x	x	x
x	x	x
x	x	x

**Предложения по формулировкам отдельных пунктов Положения ЦБ РФ от
18.11.2015 № 505-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций,
связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом,
некредитными финансовыми организациями»**

п. 2.13 изложить в следующей редакции:

В первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах учета доходов и расходов от операций с имуществом, находящимся в доверительном управлении, переносятся учредителем управления с соответствующего счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления - 1) на соответствующий счет учета доходов и расходов прошлого года (признак доверительного управления - 0).

Доходы и расходы, связанные с продажей (выбытием) активов, находящихся в доверительном управлении, переносятся учредителем управления с соответствующего счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления - 1) в корреспонденции с соответствующим счетом раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления - 0) на дату поступления доверительному управляющему денежных средств или иного возмещения от покупателя или на дату продажи (выбытия) активов (по усмотрению организации).

Сумма накопленной на счете N 106 "Добавочный капитал" (признак доверительного управления - 1) переоценки активов, находящихся в доверительном управлении, списывается учредителем управления соответственно на счет N 10801 "Нераспределенная прибыль" (признак доверительного управления - 0), счет N 10901 "Непокрытый убыток" (признак доверительного управления - 0) или на соответствующий счет раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления - 0) на дату продажи (выбытия) активов .

Доходы и расходы, не связанные с выбытием активов, находящихся в доверительном управлении (например, процентные доходы, арендная плата), переносятся учредителем управления с соответствующего счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления - 1) в корреспонденции с соответствующим счетом раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления - 0) на дату поступления доверительному управляющему денежных средств или иного возмещения или на дату осуществления доверительным управляющим платежа за счет денежных средств, полученных в доверительное управление или на дату их признания по методу начисления в соответствии с принципами Международных стандартов финансовой отчетности (по усмотрению организации).

п. 2.16 изложить в следующей редакции:

Перевод учредителем управления, являющимся негосударственным пенсионным фондом, из доверительного управления денежных средств в результате распределения дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (код вида деятельности - 1) или от размещения средств пенсионных резервов (код вида деятельности - 2) для включения в состав договора доверительного управления собственными средствами или имуществом, предназначенным для осуществления уставной деятельности (код вида деятельности - 3), отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета N 47901 "Денежные средства, переданные в доверительное управление" (признак доверительного управления - 1, код вида деятельности - 3)

Кредит счета N 30306 "Внутрихозяйственные расчеты" (признак доверительного управления - 0, код вида деятельности - 3);

Дебет счета N 30305 "Внутрихозяйственные расчеты" (признак доверительного управления - 0, код вида деятельности - 1 или 2)

Кредит счета N 47901 "Денежные средства, переданные в доверительное управление" (признак доверительного управления - 1, код вида деятельности - 1 или 2);

Вывод учредителем управления, являющимся негосударственным пенсионным фондом, из доверительного управления денежных средств в результате распределения дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (код вида деятельности - 1) или от размещения средств пенсионных резервов (код вида деятельности - 2) для включения в состав собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности (код вида деятельности - 3), не связанный с переводом денежных средств в договор доверительного управления собственными средствами или имуществом, предназначенным для обеспечения уставной деятельности (код вида деятельности - 3), отражается бухгалтерскими записями:

Дебет соответствующего счета учета денежных средств (признак доверительного управления - 0, код вида деятельности - 3)

Кредит счета N 30306 "Внутрихозяйственные расчеты" (признак доверительного управления - 0, код вида деятельности - 3);

Дебет счета N 30305 "Внутрихозяйственные расчеты" (признак доверительного управления - 0, код вида деятельности - 1 или 2)

Кредит счета 47901 "Внутрихозяйственные расчеты" (признак доверительного управления - 1, код вида деятельности - 1 или 2).

п. 4.6 изложить в следующей редакции:

Доходы и расходы от операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, списываются доверительным управляющим с соответствующего счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления - 2) в корреспонденции со счетом N 47903 "Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления" (признак доверительного управления - 2) на дату окончания отчетного года.

Доходы и расходы, связанные с продажей (выбытием) активов, находящихся в доверительном управлении, а также сумма накопленной на счете N 106 "Добавочный капитал" переоценки этих активов списываются доверительным управляющим с соответствующего счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления - 2) или соответствующего счета второго порядка счета N 106 "Добавочный капитал" (признак доверительного управления - 2) в корреспонденции со счетом N 47903 "Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления" (признак доверительного управления - 2) на дату поступления доверительному управляющему денежных средств или иного возмещения от покупателя или на дату продажи (выбытия) активов (по усмотрению организации).

Доходы и расходы, не связанные с выбытием активов, находящихся в доверительном управлении (например, процентные доходы, арендная плата), списываются доверительным управляющим с соответствующего счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления - 2) в корреспонденции со счетом N 47903 "Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления" (признак доверительного управления - 2) на дату поступления доверительному управляющему денежных средств или иного возмещения или на дату осуществления доверительным управляющим платежа за счет денежных средств, полученных в доверительное управление или на дату их признания по методу начисления в соответствии с принципами Международных стандартов финансовой отчетности (по усмотрению организации).

п. 4.11 изложить в следующей редакции:

Перевод учредителем управления, являющимся негосударственным пенсионным фондом, из доверительного управления денежных средств в результате распределения дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений или от размещения средств пенсионных резервов для включения в состав договора доверительного управления собственными средствами или имуществом, предназначенным для осуществления уставной деятельности, отражается доверительным управляющим бухгалтерскими записями:

Дебет соответствующего счета учета денежных средств (признак доверительного управления - 2, код вида деятельности - 3)

Кредит счета 47903 "Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления" (признак доверительного управления - 2, код вида деятельности - 3);

Дебет счета 47903 "Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления" (признак доверительного управления - 2, код вида деятельности - 1 или 2)

Кредит соответствующего счета учета денежных средств (признак доверительного управления - 2, код вида деятельности - 1 или 2).

Вывод учредителем управления, являющимся негосударственным пенсионным фондом, из доверительного управления денежных средств в результате распределения дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (код вида деятельности – 1) или от размещения средств пенсионных резервов (код вида деятельности – 2) для включения в состав собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности (код вида деятельности - 3), не связанный с переводом денежных средств в договор доверительного управления собственными средствами или имуществом, предназначенным для обеспечения уставной деятельности (код вида деятельности - 3), отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета 47903 "Внутрихозяйственные расчеты" (признак доверительного управления - 2, код вида деятельности – 1 или 2)

Кредит соответствующего счета учета денежных средств (признак доверительного управления - 2, код вида деятельности – 1 или 2).