



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО  
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ  
(НП «НАПФ»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

Банк России

Директору департамента  
коллективных инвестиций и  
доверительного управления

Ф.Г. Габунии

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

« 23 » марта 2015 г. № 81

На № 54-3-1-6/602 от 13.03.2015 г.

Уважаемый Филипп Георгиевич!

Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) рассмотрела План мероприятий по реализации негосударственными пенсионными фондами перехода на новый план счетов и новые отраслевые стандарты с 1 января 2017 года и направляет свои предложения и замечания к нему.

***По разделу 1 «Методология и подготовка персонала»***

1) Пункт 1.1 предлагается исключить как излишний и не несущий значительной смысловой нагрузки, поскольку НПФ прекратят использование методологии по РСБУ и перейдут на использование новых стандартов учета. Осуществлять сравнительный анализ каждому фонду представляется нецелесообразным.

Также летом 2013 года Ассоциация предоставляла сравнительные данные по РСБУ и МСФО в Федеральную службу по финансовым рынкам Российской Федерации (соответствующие материалы прилагаются).

2) В пункте 1.2 рекомендуется использовать аналитику, предложенную в проекте Единого плана счетов для НФО, поскольку она достаточно глубоко раскрывает данные аналитического учета в разрезе видов деятельности, доходов/расходов и иных аналитических показателей. В процессе подготовки типовой учетной политики НПФ возможно уточнение этой аналитики.

Предлагаем установить сроки: подготовка с 1 сентября 2015 года по 31 января 2016 года, срок отчета 31.01.2016 г.

3) По пункту 1.3 по содержанию Плана предлагается два варианта:

3.1. Банк России самостоятельно или силами привлеченных консультантов разрабатывает типовую учетную политику НПФ для последующего использования фондами при подготовке своей учетной политики. После разработки проекта типовой учетной политики НАПФ может рассмотреть его и подготовить свои замечания и предложения для дальнейшей корректировки. На наш взгляд, данный вариант является наиболее целесообразным.

3.2. Типовая учетная политика разрабатывается на основе подробного Технического задания, составленного Банком России и направленного в НАПФ. НАПФ, в свою очередь, рассматривает вопрос о привлечении сторонних консультантов для разработки типовой учетной политики и регламентов к ней. Сторонние консультанты разрабатывают типовую учетную политику и предоставляют её сначала на рассмотрение НАПФ, а после корректировки направляют в Банк России.

Также в пункте 1.3 предлагается установить сроки с 1 сентября 2015 года по 31 января 2016 года.

Помимо этого, целесообразно исключить фразу «Анализ Учетной политики компании на соответствие, содержащихся в проектах Положений ЦБ РФ», так как типовая учетная политика в целом для НПФ отсутствует, а пользоваться учетными политиками различных фондов не рационально вследствие их серьезных различий.

Предлагаем п. 1.3 изложить в следующей редакции: «Разработка типовой Учетной политики и прочих методологических документов, соответствующих новым отраслевым стандартам. Составление Учетной политики НПФ на основе типовой Учетной политики».

4) В пункте 1.4 предлагается разработать единые программы для обучения представителей пенсионной отрасли новым отраслевым стандартам и распространить их в учебные центры «большой четверки», как это было организовано при подготовке специалистов банковского сектора, и в специализированные учебные центры, осуществляющие обучение и подготовку специалистов некредитных финансовых организаций (специалистов фондового рынка). Указанные единые программы

необходимы для охвата всех важнейших вопросов бухгалтерского учета и формирования отчетности каждым из числа учебных центров, организующих данный вид обучения сотрудников НПФ.

Фонды будут и самостоятельно организовывать обучение своих сотрудников, но централизованное обучение на базе единых программ, разработанных Банком России, представляется необходимым и обоснованным.

Срок разработки единых программ обучения - с 1 июля 2015 года по 30 сентября 2015 года, срок обучения - с 1 октября 2015 года по 30 сентября 2016 года. Изменить срок отчета на 1 октября 2015 года.

5) В пункте 1.5 целесообразно ограничить перечень предоставляемой информации, а именно: предоставление Отчетности в соответствии с требованиями Отраслевого стандарта только основными формами без примечаний к отчетности, так как иначе Фонды будут вынуждены параллельно готовить две отчетности - одну по действующим правилам РСБУ, вторую перспективно по правилам, которые вступят в силу с 1 января 2017 года.

Пункт «Отчет в формате нового плана счетов по счетам второго порядка» предлагается исключить, так как подготовка подобного отчета едва ли возможна. Данные за 2016 год будут готовиться методом трансформации, а не ведения учета. Учет будет вестись по действующему на сегодняшний день плану счетов, то есть по РСБУ.

Срок 31 марта 2017 года предлагается заменить на 30 апреля 2017 года, поскольку пункт 7 статьи 4 Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ устанавливает следующее:

«Годовая консолидированная финансовая отчетность представляется до проведения общего собрания участников организации, но не позднее 120 дней после окончания года, за который составлена данная отчетность».

Предлагается заменить срок предоставления первой тестовой отчетности с 31 марта 2017 года на 30 апреля 2017 года.

В пункте 1.5 говорится о предоставлении тестовой отчетности, в связи с чем Ассоциация просит прояснить, предполагает ли данное действие снятие обязанности предоставления отчетности по РСБУ.

Пункт 1.5 предлагается изложить в следующей редакции: «Переход на подготовку отчетности в соответствии с новыми требованиями в тестовом режиме в следующие сроки:

- За 1 квартал 2016 года – 01.09.2016 (без сравнительных данных);
- За 1 полугодие 2016 года – 01.11.2016 (без сравнительных данных);
- За 9 месяцев 2016 года – 31.12.2016 (без сравнительных данных);
- За 2016 год – 30.04.2017 (без сравнительных данных)».

6) В пункте 1.6 предлагается изменить сроки разработки регламента и методологических инструкций по переходу на новый план счетов на следующие:

- с 1 февраля 2016 года по 1 сентября 2016 года – сроки формирования отчета по разработке регламентов и методических инструкций,

- 1 сентября 2016 года – дата сдачи отчета.

7) Ассоциация считает целесообразным разделить план на две самостоятельные части (графы в Плане), одна из которых будет исполняться сообществом в лице НАПФ (или привлеченными консультантами, или Центральным Банком РФ), а вторая – непосредственно каждым Фондом. Это можно сделать, добавив в представленную таблицу дополнительную графу - «ответственный за представление отчета».

#### ***По разделу «Автоматизация и изменение бизнес процессов»***

8) По мнению Ассоциации, данный вопрос необходимо решать параллельно с переходом на тестирование и применение новых Положений по бухгалтерскому учету.

Поскольку автоматизировать можно только утвержденные процессы, а отраслевые стандарты по бухгалтерскому учету в НПФ, включая Единый план счетов, еще окончательно не утверждены Банком России, то обсуждение вопросов автоматизации на рабочей группе НАПФ целесообразно только после утверждения окончательной редакции документа по типовой Учетной политике и обсуждения внутри каждого из НПФ. По мнению многих фондов, ИТ автоматизирует любой процесс, и логично предположить, что большинство фондов будет привлекать консультантов.

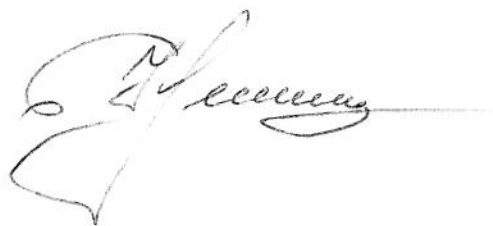
Предлагается исключить из данного раздела пункты 2.1-2.3, указав общий срок для автоматизации с 1 июля 2015 года по 30 сентября 2016 года.

Дата отчета – 30 сентября 2016 года. Отчет включает в себя следующее: решение по автоматизации (на базе какой системы, вендор или внутренняя разработка), итоги внедрения автоматизации, перечень реализованных доработок системы.

Приложение 1: Сравнительные данные по РСБУ и МСФО на 2 л. в 1 экз.

Приложение 2: Документы, регламентирующие в настоящее время методологию по правилам РСБУ и МСФО в НПФ на 4 л. в 1 экз.

*С уважением,*



К.С. Угрюмов

Исп.: Большакова И.В.

+7 (495) 980-0665

## Сравнительные данные по РСБУ и МСФО

РСБУ	МСФО
ПБУ 6/01 «Учет основных средств» не предусматривает переоценку основных средств в некоммерческих организациях, что не позволяет отразить основные средства по рыночной стоимости (современной стоимости)	МСФО 16 "Основные средства", МСФО 17 "Аренда", МСФО 36 «Обесценение активов», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»
ПБУ 7/98 «События после отчетной даты» распространяется только на коммерческие организации.	МСФО 10 «События после отчетной даты»
ПБУ 9/99 «Доходы организации» распространяется на некоммерческие организации в части доходов от предпринимательской и иной деятельности.	Нет соответствия. Частично рассматривается в след. стандартах: МСФО1 «Представление финансовой отчетности», МСФО 18 «Выручка»,
ПБУ 10/99 «Расходы организации» распространяется на некоммерческие организации в части расходов от предпринимательской и иной деятельности.	Нет соответствия. Частично рассматривается в след. стандартах: МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО 18 «Выручка», КИМФО 13 «Программы повышения лояльности покупателей»
ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» распространяется только на коммерческие организации.	МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», МСФО 27 «Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность»
ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам» распространяется только на коммерческие организации.	МСФО 8 «Операционные сегменты»
ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи» распространяется только на коммерческие организации.	МСФО 20 «Учет государственных субсидий и раскрытии информации о государственной помощи»
ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности» распространяется только на коммерческие организации.	МСФО 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность»
ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» распространяется только на коммерческие организации.	МСФО 38 «Нематериальные активы»
ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» может не применяться некоммерческими	МСФО 12 «Налог на прибыль»

организациями.	
<p>ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» применяется при установлении особенностей учета финансовых вложений для.....негосударственных пенсионных фондов.</p>	<p>МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», КИМФО 9 «Переоценка встроенных производных финансовых инструментов»</p>
<p>ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности» распространяется только на коммерческие организации.</p>	<p>МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании», МСФО (IAS) 31 «Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности», ПКИ (SIC) 13 «Совместно контролируемые компании - неденежные вклады со стороны предпринимателей,» КИМФО (IFRIC) 2 «Доли участия в кооперативах и других подобных компаниях», МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», КИМФО (IFRIC) 11 МСФО 2 «Операции с акциями в пределах группы или с казначейскими акциями»</p>

**Документы, регламентирующие в настоящее время методологию по правилам РСБУ и МСФО в НПФ**

Документы, регламентирующие в настоящее время методологию по правилам РСБУ в НПФ	МСФО	Вопросы, требующие раскрытия в отраслевом стандарте для НПФов в обязательном порядке	Комментарии/ задачи-спутники
1	2	3	4
<p>Приказ Минфина РФ от 19.12.00г. №110н.</p> <p>Ст. 32 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.98г. №75-ФЗ</p>	отсутствует	Порядок ведения раздельного учета активов и обязательств в разрезе источников формирования	Во исполнение требований указанного Закона, Фонд при ведении бухгалтерского учета обязан не допустить смешения имущества(активов) / обязательств(пассивов), предназначенных для обеспечения уставной деятельности Фонда (далее ОУД); имущества(активов) / обязательств(пассивов), составляющих пенсионные резервы (далее ПР) и имущества(активов)/ обязательств(пассивов), составляющих пенсионные накопления (далее ПН).
<p>ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»</p> <p>ПБУ3/06 ПБУ23/11</p>	МСФО(IAS)32, МСФО(IAS)39 МСФО(IAS)7	<p>Новый стандарт должен как минимум обеспечить единообразие:</p> <p>подходов в учете вне зависимости от источника приобретения актива раскрытия порядка определения первоначальной стоимости актив и их последующую оценку (определение справедливой стоимости) в аналитическом учете (раскрывать четкие критерии классификации, в том числе деление на фин. вложения и денежные эквиваленты и глубину</p>	<p>При этом справедливая стоимость должна соответствовать не только МСФО, но и методу, используемому для рыночной оценки активов в рамках надзорной функции (специальный учет должен быть синхронный).</p> <p>В связи с чем требуется внести изменения в Приказы МФ РФ, регулирующие расчет рыночной стоимости указанных актив и ЧА.</p>



		аналитического учета) Методы списания Выработать позицию по переходному периоду	
ПБУ 6/01 «Учет основных средств», Приказ Минфина РФ от 19.12.00г. №110н	МСФО( IAS)16, МСФО( IAS)36	1. Раскрыть порядок определения первоначальной стоимости актив и их последующую оценку ( определение справедливой стоимости)  2. Выработать позицию в качестве какого актива следует классифицировать объекты недвижимости , приобретенные за счет средств ПР 3.Выработать позицию по переходному периоду	Действующий стандарт не предусматривает переоценку основных средств в некоммерческих организациях, что не позволяет отразить основные средства по рыночной стоимости (современной стоимости)
ПБУ 14/07 « Учет нематериальных активов»,  Запасы- ПБУ5/01	МСФО( IAS)38, МСФО( IAS)36  МСФО( IAS)2	1. Раскрыть порядок определения первоначальной стоимости актив и их последующую оценку ( определение справедливой стоимости)  2. Выработать позицию по переходному периоду	
Учет операций Д.У. Приказ МФ РФ от 31.10.00г. № 94н,  Приказ МФ РФ от 10.01.07г. № 3н, Приказ МФ РФ от 28.11.01г. № 97н,	отсутствует	Закрепить порядок а) трансформации данных с данными Фонда б) закрытия периодов	
ПБУ 9/99 «Доходы организации» Приказ Минфина РФ от 19.12.00г. №110н	МСФО( IAS)18	Выработать единообразную позицию : 1. глубине аналитики 2. по переходному периоду ( оценить - возможно ли ретроспективное применение, в н.в. доход в	В н.в. распространяется на некоммерческие организации в части доходов от предпринимательской и иной деятельности.

		<p>разрезе ПР и ПН весь распределен. Если да, определить как в учете отразить разницу и как это будет соотноситься с 75-ФЗ)</p> <p>3. Отобразить особенности распределения прибыли по итогам года, в т.ч. учета отрицательного результата</p>	
<p>ПБУ 10/99 «Расходы организации» Приказ Минфина РФ от 19.12.00г. №110н</p>		См. пункт выше	<p>ПБУ 10/99 распространяется на некоммерческие организации в части расходов от предпринимательской и иной деятельности.</p>
<p>Учет средств целевого финансирования в НПФх и 3% пенсионных взносов на ОУД Приказ Минфина РФ от 19.12.00г. №110н Приказ МФ РФ от 31.10.00г. № 94н,</p>		<p>1. Выработать позицию по порядку классификации средств. Задачу надо решить для двух сценариев а) НПФ с правовым статусом НКО, б)НПФ с правовым статусом коммерческой организации</p> <p>2. Выработать позицию по переходному периоду ( в т.ч. оценить целесообразность ретроспективного отражения)</p>	
<p>Учет Совокупного вклада учредителей Приказ Минфина РФ от 19.12.00г. №110н Приказ МФ РФ от 31.10.00г. № 94н, 75-ФЗ</p>		<p>1. Учесть фактор акционирования фондов</p> <p>2. Выработать позицию по переходному периоду ( в т.ч. оценить целесообразность ретроспективного отражения )</p>	<p>Задача спутник: разработать методологию порядка расчета чистых активов для указанных целей ( в н.в. такой документ МФ РФ отсутствует)</p>
<p>ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»</p>	МСФО( IAS)12	Учесть особенности налогообложения НПФ (Лист 6) и налоговую преференцию по ПН	<p>В н.в. может не применяться некоммерческими организациями.</p>
<p>Учет обязательств по пенсионным резервам (далее ПР)</p>	Требует согласования с аудиторами	<p>1. Классификация по видам</p> <p>2. Дата признания</p> <p>3. Определение</p>	<p>Методология должна коррелировать с Федеральными законами, в т.ч. 75-ФЗ и подзаконными</p>

		<p>размера обязательств</p> <p>4. Требования к аналитическому учету</p> <p>5. Особенности переходного периода</p>	актами
Учет обязательств по пенсионным накоплением (далее ПН)	Требует согласования с аудиторами	См. пункт выше	Методология должна коррелировать с Федеральными законами, в т.ч. 75-ФЗ и подзаконными актами, а также быть синхронной в оценках по принципам учета аналогичных средств в ПФР
Учет страховых резервов ПР	Требует согласования с аудиторами	См. пункт выше	Методология должна коррелировать с Федеральными законами, в т.ч. 75-ФЗ и подзаконными актами
Учет страховых резервов ПН	Требует согласования с аудиторами	См. пункт выше	Методология должна коррелировать с Федеральными законами, в т.ч. 75-ФЗ и подзаконными актами, а также быть синхронной в оценках по принципам учета аналогичных средств в ПФР
План счетов Приказ МФ РФ от 31.10.00г. № 94н,	-		План счетов применяемый в банках существенно отличается от указанного документа МФ РФ, в т.ч. надо дополнять как минимум доп. разделами по учету обязательств НПФ и определиться в вопросе целесообразности глубины аналитики для НПФ
Формы бухгалтерской отчетности Приказ МФ РФ от 10.01.07г. № 3н			