



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

Департамент обработки отчетности

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

Саморегулируемая организация
Национальная ассоциация
негосударственных пенсионных
фондов

ИНН: 5035019523

От 25.12.2018 № 47-2/3439
на от

О замечаниях и предложениях
по проекту указания Банка
России

Департамент обработки отчетности Банка России рассмотрел письмо Саморегулируемой организации Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов от 27.11.2018 № 347 (вх. № 461427 от 27.11.2018) о рассмотрении проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2017 года № 4623-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов» (далее – проект указания) и направляет информацию об учете представленных замечаний и предложений по проекту указания или их отклонении.

Приложение: на 8 л.

Заместитель директора

А.В. Ахраменов

Л.Л. Веселова
(495) 771 99 99*74649

ВХ № 697
от 26.12.2018

Таблица
предложений и замечаний Саморегулируемой организации Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов
по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2017 года № 4623-У
«О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности,
в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов»

№	Номер пункта проекта нормативного акта	Содержание предложения или замечание	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5
1	Пункт 1.1.1.5	<p>Федеральным законом от 07.03.2018 № 49-ФЗ внесены изменения в порядок определения вознаграждения фондов – страховщиков по обязательному пенсионному страхованию. Нормы, определяющие порядок определения вознаграждения по негосударственному пенсионному обеспечению, не изменялись.</p> <p>Исключить указанный текст как несоответствующий нормам Федерального закона № 75-ФЗ</p>	Не учтено	<p>В соответствии с пунктами 1.1.2 и 1.1.3 Порядка составления отчетности по форме 0420252 по показателю «Постоянная часть вознаграждения фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению» (строка 6) отражается часть вознаграждения фонда, не зависящая от результатов размещения пенсионных резервов, по показателю «Переменная часть вознаграждения фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению» (строка 7) – часть дохода, полученного фондом от размещения пенсионных резервов, направленная на формирование собственных средств.</p> <p>Учитывая изложенное, порядок формирования указанных показателей не изменился</p>

2		<p>Проект Указания вносит изменения в наименование некоторых показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности (наименования строк форм отчетности).</p> <p>При этом изменений в Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов», утвержденное Банком России 28.12.2015 (№ 527-П), не вносилось.</p> <p>Привести Указание № 4623-У в соответствии с нормами Положения № 527-П</p>	Учтено	<p>Проектом указания уточняются наименования отдельных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью приведения в соответствии с Положением Банка России № 527-П и таксономией XBRL Банка России</p>
3	Пункт 1.2.1	<p>В соответствии с пунктом 1.2.1 проекта Указания вносятся изменения в пункт 2 приложения 2 – отчетность НПФ, для которой установлен одинаковый срок представления в Банк России, формируется перед отправкой в один пакет.</p> <p>Исчезло понятие «точка входа». Не разделяются БФО и регуляторная (надзорная) отчетность. Формы отчетности большого объема могут усложнить отправку пакета.</p> <p>Предлагаем дополнить: «за исключением отчетности по форме 0420258 «Отчет о реализации пенсионных схем по пенсионным договорам», которая представляется в Банк России отдельным пакетом»</p>	Учтено	<p>Редакция изменена.</p> <p>Отчетность негосударственного пенсионного фонда, для которой установлен одинаковый срок представления в Банк России, формируется перед отправкой в один файл (за исключением отчетности по формам 0420257 «Отчет о зафиксированных обязательствах негосударственного пенсионного фонда перед застрахованными лицами на пятилетний горизонт инвестирования» и 0420258 «Отчет о реализации пенсионных схем по пенсионным договорам»)</p>
4	Пункт 1.1.1.5, 1.1.1.7	<p>В соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета на территории Российской Федерации действует метод начисления.</p> <p>Привести в соответствие, если речь идет о начисленном вознаграждении</p>	Не учтено	<p>В соответствии с пунктом 1.1 Порядка составления отчетности по форме 0420252 в разделе 1 формы 0420252 отражаются сведения о доходах и расходах фонда по уставной деятельности. Оплата услуг управляющей компании и специализированного депозитария включает расходы по вознаграждению и возмещению необходимых расходов управляющей компании.</p> <p>Доходы и расходы фонда по уставной деятельности отражаются по методу начисления</p>

5	Пункт 1.1.8	<p>В соответствии со ст. 20 Федерального закона № 75-ФЗ резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв являются обособленными частями средств пенсионных накоплений и средств пенсионных резервов, соответственно.</p> <p>Просим пояснить терминологию «в части уставной деятельности»</p>	Не учтено	В соответствии с пунктом 1.1 Порядка составления отчетности по форме 0420252 в разделе 1 формы 0420252 отражаются сведения о доходах и расходах фонда по уставной деятельности
6	Пункт 1.1.8	<p>Не соответствует требованиям отраслевого законодательства.</p> <p>Привести формулировку в соответствии с требованиями отраслевого законодательства:</p> <p>пункт 1.1.8 дополнить словами «, а также расходов на формирование резерва покрытия пенсионных обязательств и средств пенсионных накоплений, не включенных в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию»</p>	Не учтено	В соответствии с пунктом 2 статьи 18 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв
7	Пункт 1.1.1.7	<p>Дополнить новыми строками:</p> <p>«Необходимые расходы управляющей компании, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений, оплаченные за счет средств пенсионных накоплений»;</p> <p>«Расходы на доставку накопительной пенсии, оплаченные за счет резерва по обязательному пенсионному страхованию (РОПС)»</p>	Не учтено	Указанные расходы отражаются в разделе 2 формы 0420253 в составе показателя «Прочие отчисления за отчетный период»
8	Пункт 1.1.1.7	Уточнить пункт следующей редакцией: «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период (до вычета постоянного и переменного вознаграждения фонда)»	Не учтено	Уточнение не требуется, т.к. в соответствии с пунктом 1 статьи 36.23 вознаграждение фонда, осуществляющего деятельность страховщика по обязательному пенсионному страхованию, включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения

9	Пункт 1.1.1.9	<p>В соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета пенсионные обязательства определяются по итогам проведения актуарного оценивания (ПАО), при этом балансовые остатки пенсионных резервов могут превышать размер пенсионных обязательств по итогам ПАО.</p> <p>Сохранить действующую редакцию</p>	Не учтено	<p>В соответствии с пунктом 1.3 Порядка составления отчетности по форме 0420254 по показателю «Пенсионные обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению на конец отчетного периода с учетом корректировки до наилучшей оценки» указывается сумма пенсионных обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению резервов на конец отчетного периода с учетом корректировки обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению до наилучшей оценки по результатам проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, а также суммы иных корректировок обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, проведенных фондом в соответствии с Положением Банка России 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».</p> <p>Учитывая изложенное, по указанному показателю отражается сумма пенсионных резервов, соответствующая их балансовой величине</p>
---	---------------	---	-----------	---

10	Пункт 1.1.1.10	<p>Предложенные формулировки Проекта предполагают, что кредиторская задолженность отражается только в том отчетном периоде, к которому она относится. При этом на практике кредиторская задолженность не всегда подлежит оплате в периоде возникновения. Как следствие, существует риск завышения стоимости чистых активов в результате исключения кредиторской задолженности в периоде, следующем за отчетным.</p> <p>Внести изменения в формулировку: «Кредиторская задолженность и сумма, предназначенная для формирования собственных средств фонда в результате распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов, должны быть учтены в расчете стоимости чистых активов начиная с того отчетного периода, к которому они относятся»</p>	Учтено	
11	Пункт 1.1.1.10	<p>В соответствии со ст. 36.23 Федерального закона № 75-ФЗ источником оплаты взносов в ГК «Агентство по страхованию вкладов», вознаграждения управляющей компании и специализированного депозитария, возмещения необходимых расходов специализированного депозитария и ежегодных отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию являются собственные средства фондов.</p> <p>Исключить указанные отчисления из порядка расчета доходности, так как указанные потоки осуществляются за счет собственных средств и не участвуют в определении стоимости чистых активов средств пенсионных накоплений</p>	Учтено	

12	Пункт 1.1.1.12	<p>В соответствии с разъяснениями Банка России выделенные расходы (оплата услуг специализированного депозитария, всего и оплата расходов на страхование рисков ответственности) оплачиваются за счет собственных средств фонда.</p> <p>Исключить их из формы по финансовому результату по обязательному пенсионному страхованию</p>	Не учтено	<p>В подразделе 5.1 формы 0420255 отражаются сведения об инвестировании средств пенсионных накоплений за отчетный период по управляющим компаниям, в том числе о расходах, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений, осуществляемых за счет собственных средств фонда</p>
13	Пункт 1.2.1	<p>Просим указать формат сопроводительной информации, в соответствии с которым фондам будет необходимо направлять информацию. Дополнительно просим уточнить, как определять должностных лиц, ответственных за предметную область отчетности</p>	Учтено	<p>Сопроводительная информация представляется в формате XBRL.</p> <p>Должностные лица, ответственные за предметную область отчетности – исполнители, подготовившие ту или иную область отчетности фонда (для оперативной связи сотрудников Банка России по возникающим при обработке отчетности вопросам). Пример заполненных сведений о лицах, ответственных за предметную область отчетности, представлен в Приложении 4 к Правилам формирования отчетности в формате XBRL и ее представления в Банк России, размещенным на сайте Банка России в разделе «Финансовые рынки / Открытый стандарт отчетности XBRL / Таксономия XBRL»</p>

14	Пункт 1.1.1.5	<p>Некорректное название строки 173². В наименовании показателя слова «которым установлена накопительная пенсия» заменить словами «которым установлена срочная пенсионная выплата»</p>	Не учтено	<p>Наименование показателя «Стоимость обязательств фонда-участника по осуществлению срочной пенсионной выплаты перед застрахованными лицами, которым установлена накопительная пенсия, определенная по результатам актуарного оценивания (по состоянию на 31 декабря отчетного года)» соответствует пункту 2 Указания Банка России от 05.10.2015 № 3815-У «Об установлении нормативов достаточности средств выплатного резерва для осуществления выплаты накопительной пенсии и достаточности средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, для осуществления выплаты срочной пенсионной выплаты и порядке расчета указанных нормативов достаточности для негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, поставленного на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц»</p>
----	---------------	--	-----------	--

15	Пункт 1.1.1.10	<p>Необходимо уточнить способ отражения лица, являющегося участником по двум и более договорам НПО с юридическими лицами в одном регионе: следует ли в таком случае включать участника в отчет дважды и более, либо один раз. Аналогичное уточнение необходимо в случае, если лицо является участником по нескольким договорам НПО с физическими лицами в одном регионе. Также просим обратить внимание, что при указанном подходе общее количество участников (участников, получающих пенсию), приведенное в разделе 3 формы 0420254, может не совпадать с количеством участников (участников, получающих пенсию), указанных в строке 28(29) раздела 2 формы 0420254</p>	Не учтено	<p>В соответствии с пунктом 3 Порядка составления отчетности по форме 0420254 в случае если одно лицо является участником фонда по двум и более пенсионным договорам с юридическими лицами в одном регионе, такое лицо отражается в разделе 3 формы 0420254 один раз по аналитическому признаку «Юридические лица» с указанием субъекта Российской Федерации, в котором находится вкладчик – юридическое лицо. Аналогичный подход применяется при отражении количества участников по пенсионным договорам с физическими лицами в одном регионе.</p> <p>В разделе 2 формы 0420254 сведения о количестве участников по пенсионным договорам указываются без разбивки по регионам и вкладчикам. В связи с этим количество участников фонда, указанное в разделе 2, может быть меньше, чем общее количество участников фонда, указанное в разделе 3</p>
16	Пункт 1.1.1.6	<p>ISIN по ценным бумагам указан дважды – по группе аналитических признаков «Идентификатор ценной бумаги» и «Идентификатор прочего актива».</p> <p>Необходимо удалить из раздела «Идентификатор прочего актива»</p>	Не учтено	<p>По группе аналитических признаков «Идентификатор прочего актива» ISIN указывается в случае если по показателю «Прочие финансовые активы, просроченные» или по показателю «Прочие финансовые активы, резерв» раздела 2 формы 0420252 отражаются сведения о ценной бумаге.</p> <p>По группе аналитических признаков «Идентификатор ценной бумаги» ISIN указывается по показателю «Долговые ценные бумаги, просроченные» или показателю «Долговые ценные бумаги, резерв» раздела 2 формы 0420252 или по отдельным показателям формы 0420256, отражающим сведения о ценных бумагах</p>
17	Пункт 1.1.2.2.33	Исправить опечатку «В В таблице 32.1»	Учтено	