



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

**Департамент бухгалтерского учета  
и отчетности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 25.09.15 № 18-1-2-11/1647  
на № 302 от 09.09.2015

О рассмотрении предложений к  
проекту положения Банка России

Президенту Национальной  
ассоциации негосударственных  
пенсионных фондов

К.С. Угрюмову

ул. 2-ая Звенигородская,  
д. 13, строение 42, г. Москва,  
123022

Уважаемый Константин Семенович!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности рассмотрел предложения и замечания Некоммерческого партнерства «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» (НП «НАПФ») в отношении проекта положения Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями» (далее – проект положения), представленные письмом от 09.09.2015 № 302, и направляет таблицу рассмотрения предложений и замечаний с комментариями.

Обращаем Ваше внимание, что срок публичного обсуждения проекта положения, проведенного в соответствии с приказом Банка России от 27.12.2014 № ОД-3716 «О порядке проведения оценки регулирующего воздействия проектов нормативных актов Банка России», истек 28.06.2015.

Приложение на 4 листах в 1 экз.

Главный бухгалтер Банка России –  
директор Департамента бухгалтерского  
учета и отчетности

 А.В. Кружалов

045707

Исп. Баринов Д.С., тел.: (495) 987-78-17

ИМ 596

СТ 01.10.2015



Таблица рассмотрения предложений и замечаний НП «НАПФ», направленных письмом от 09.09.2015 № 302, в отношении проекта положения Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями»

№ п/п	№ пункта проекта	Замечание или предложение	Комментарий Банка России
1	2	3	4
1.	Пункт 2.1	<p><b>Замечание:</b>  Действующим законодательством не предусмотрена обязанность учредителя управления дублировать бухгалтерский учет имущества, переданного в доверительное управление.  Отражение операций, проводимых Доверительным управлением, в бухгалтерском учете НФО также приводит к вмешательству Учредителя управления в процесс доверительного управления и, как следствие, к размыванию ответственности Доверительного управляющего.  Ведение учета учредителем управления, как если бы учредитель управлял им самостоятельно приводит к необходимости формирования единого портфеля учредителя по всем ценным бумагам, приобретенным разными доверительными управляющими. Соответственно при определении стоимости выбывающих ценных бумаг установленным методом ФИФО по обобщенному портфелю никогда не будет совпадать со стоимостью, определяемой по отдельному портфелю ДУ, что приведет к разнице в определении доходов и расходов и не возможности подтверждения данных учредителя управления и доверительного управляющего.  Ведение аналитического учета по каждому из договоров не решает возникшую проблему, т.к. не позволяет ОСБУ по ценным бумагам не предусмотрено ведение нескольких портфелей с различным определением стоимости выбывающих активов.</p> <p><b>Предложение:</b>  п. 2.1 сформулировать в следующей редакции:  «Некредитная финансовая организация - учредитель доверительного управления, исключением приобретателя ценных бумаг, удостоверяющих долю их владельца в праве собственности на</p>	<p>В соответствии с частью 2 статьи 10 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» не допускаются пропуски или изъятия при регистрации объектов бухгалтерского учета в регистрах бухгалтерского учета учредителя управления.  Порядок применения выбранного способа оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), некредитная финансовая организация определяет в учетной политике.  Перечень первичных учетных документов и их форма не могут быть установлены отраслевым стандартом бухгалтерского учета (не является предметом проекта положения). Порядок предоставления доверительным управляющим отчетов учредителю управления и других документов, определяется условиями договора доверительного управления. Указанные отчеты и документы могут приниматься учредителем доверительного управления в качестве первичных учетных документов при соблюдении требований статьи 9 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».</p>



1	2	3	4
		<p>имущество, переданное в доверительное управление (например, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, ипотечные сертификаты участия), (далее учредитель управления) отражает активы и обязательства, находящиеся в доверительном управлении, а также возникающие по ним доходы и расходы по итогам отчетного периода на балансовых счетах главы А Плана счетов, на основании отчетов доверительного управляющего, сформированных по формам и в объеме, необходимом для формирования отчетности учредителя доверительного управления согласно Положениям Банка России».</p>	
2.	Пункт 2.4	<p><b>Замечание:</b> Пунктом 2.4 проекта Положения не предусмотрено отражение операций передачи денежных средств и иного имущества (кроме денежных средств) по требованию учредителя управления от одного доверительного управляющего другому.</p> <p><b>Предложение:</b> Определить порядок отражения в бухгалтерском учете операций по передаче активов и обязательств от одного доверительного управляющего другому при прекращении договора ДУ, с учетом требований соответствующих отраслевых стандартов по стоимости, передаваемых объектов.</p>	<p>При передаче денежных средств или иного имущества по требованию учредителя управления от одного доверительного управляющего другому договору доверительного управления в части передаваемого имущества прекращается и заключается новый договор с другим доверительным управляющим (изменяется существующий договор).</p> <p>Порядок бухгалтерского учета учредителем управления операций при прекращении договора доверительного управления имуществом установлен пунктом 2.14 проекта Положения.</p> <p>Порядок бухгалтерского учета учредителем управления операций при передаче денежных средств и иного имущества в доверительное управление установлен пунктом 2.4 проекта Положения.</p>
3.	Пункты 2.7 и 2.11	<p><b>Замечание:</b> Согласно п.2.7 и п.2.11 обесценение активов будет отражаться в учете НФО дважды, первый раз в составе данных доверительного управляющего, второй раз при обесценении дебиторской задолженности доверительного управляющего.</p> <p><b>Предложение:</b> Рекомендуется убрать п.2.11.</p>	<p>Пункт 2.7 проекта Положения определяет особенности бухгалтерского учета учредителем управления обесценения и переоценки активов, переданных в доверительное управление.</p> <p>Пункт 2.11 проекта Положения устанавливает порядок бухгалтерского учета резерва под обесценение дебиторской задолженности доверительного управляющего по возврату денежных средств, переданных в доверительное управление. Указанная задолженность не является переданной в доверительное управление.</p>
4.	Пункт 2.13	<p><b>Замечание:</b></p>	<p>В соответствии с пунктом 2.2 проекта Положения:</p>



1	2	3	4
		<p>Порядок отражения, предусмотренный проектом не позволяет Учредителю управления отразить в полном объеме доходы и расходы, учтенные Доверительным управлением. А именно, начисленные, но ещё не полученные, проценты по депозитным вкладам и начисленный, но ещё не полученный, купонный доход по облигациям, согласно тексту Проекта, остается на счетах Доверительного управления (согласно требованиям главы 8 Отраслевого стандарта бухгалтерского учета операций с ценными бумагами) и переносятся только на дату поступления доверительному управляющему денежных средств или иного возмещения и (в новой редакции) на дату осуществления доверительным управлением платежа за счет денежных средств, полученных в доверительное управление.</p> <p>При этом в Проекте отсутствует указание о каком виде платежа идет речь (в пользу учредителя или при размещении средств брокеру или при уплате необходимых расходов банку и специализированному депозитарию и т.п.).</p> <p>Указанное положение Проекта не соответствует Отраслевому стандарту бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в НФО» и основному принципу бухгалтерского учета – отражению результатов по начислению, а не кассовым методом.</p> <p>Установленным порядком для Учредителя фактически определен кассовый метод учета дохода – на дату поступления денежных средств или иного возмещения.</p> <p><b>Предложение:</b> Рекомендуется изложить п. 2.13 в следующей редакции: Доходы и расходы, связанные с продажей активов, находящихся в доверительном управлении, переносятся Учредителем управления с соответствующего счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления -1) в корреспонденцией с соответствующим счетом раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления -0) на каждую отчетную дату с учетом положений, предусмотренных для признания доходов и расходов соответствующими отраслевыми стандартами.</p> <p>Доходы и расходы, не связанные с продажей активов, находящихся в</p>	<p>«Отражение Учредителем управления на счетах бухгалтерского учета операций с имуществом, переданным в доверительное управление, переоценки и обесценения этого имущества, а также доходов и расходов от операций с этим имуществом, осуществляются в порядке, установленном нормативными актами Банка России, регулируемыми порядком бухгалтерского учета операций с этим имуществом, с учетом требований настоящего Положения.»</p> <p>Предложенное уточнение является излишним.</p>

1	2	3	4
		<p>доверительном управлении (например начисленные процентные доходы по депозитам, купонным доходам, арендной плате), переносятся учредителем управления с соответствующего счета раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления -1) в корреспонденцией с соответствующим счетом раздела 7 Плана счетов (признак доверительного управления -0) на каждую отчетную дату с учетом положений, предусмотренных для признания доходов и расходов соответствующими отраслевыми стандартами.</p>	