



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

(НАПФ)

**ПРЕЗИДЕНТ**

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)

Первому заместителю  
Председателя Банка России  
С.А. Швецову

119049, Москва, Ленинский пр-т, д.9

«19» июля 2016 г. № 207

Уважаемый Сергей Анатольевич!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов выражает Вам свое почтение и направляет специально подготовленные ко встрече с Вами тезисы (прилагаются) касательно статуса готовности негосударственных пенсионных фондов к переходу на бухгалтерский учет на основе применения единого плана счетов некредитных финансовых организаций (ЕПС) и отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ).

Ассоциация выражает Вам благодарность за организацию вышеупомянутой встречи и подтверждает готовность к продолжению нашего конструктивного сотрудничества с Банком России по вопросам деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Приложение на 6 стр. в 1 экз.

Уважаемый,

К.С. Угрюмов

## **Основные тезисы для встречи с С.А. Швецовым**

### **Ситуация на текущий момент - 18.07.2016**

#### **1) Статус готовности бухгалтерских систем – не начато тестирование основных блоков**

Сейчас, в июле 2016 года, когда до даты перехода на новые стандарты осталось меньше полугода, ни у одного НПФ нет системы, внедренной в тестовом режиме с загруженными операциями за 2016 год.

Даже у крупных НПФ, которые начали подготовку к переходу на отраслевые стандарты одними из первых, начато тестирование только отдельных самых простых участков. При этом тестирование выявляет много ошибок, требующих доработки систем и дополнительных повторных тестирований.

По самому большому блоку – учету финансовых вложений и операций ДУ – тестирование невозможно начать в связи со сложностями загрузки данных по ДУ.

Причины задержек:

а) Все программные продукты приходится разрабатывать практически с нуля. Готовых программных продуктов для учета по ЕПС/ОСБУ нет;

б) Объективно сложная методология учета;

в) Перенос учета ДУ на уровень НПФ.

Таким образом, статус готовности даже для НПФ, которые начали процесс внедрения сразу после появления проектов отраслевых стандартов, сейчас такой, что времени для полноценного тестирования очевидно недостаточно.

### **Основные проблемы, вызывающие беспокойство НПФ**

#### **2) Самые большие проблемы – учет операций ДУ**

*2.1) Сложности с отражением операций с финансовыми инструментами, находящимися в ДУ, обменом информацией по сделкам (НПФ, СД и УК)*

Новые отраслевые стандарты предполагают отражение операций ДУ в собственном учете НПФ по каждому финансовому активу и обязательству с указанием множества

признаков и характеристик для заполнения форм отчетности. У доверительных управляющих используются различные системы учета. Для отражения данных ДУ в собственном учете НПФ при сотрудничестве с несколькими УК необходимо, чтобы все УК предоставляли данные в едином формате, что потребовало доработки систем учета у доверительных управляющих. Реальность такова, что добиться единых форматов пока не удалось.

Сложность в том, что у доверительных управляющих несколько клиентов, учетные политики которых отличаются, и у которых разные форматы выгрузки. Обмен информацией между УК, клиентами и СД становится огромной проблемой на уровне сведения идентификаторов справочников в единое поле.

По состоянию на текущий момент крупнейшие НПФ и УК не могут загрузить даже исходные данные для обработки, то есть входящие остатки и сделки.

#### *2.2) Сверка данных бухгалтерского учета между НПФ, СД и УК*

Необходимо, чтобы по каждому договору ДУ НПФ, СД и УК согласовали единые алгоритмы учета операций, чтобы в результате получались одинаковые результаты. Иначе не будут соблюдаться установленные законом контрольные механизмы проверки правильности учета в НПФ со стороны СД и УК.

После согласования алгоритмов они должны быть реализованы в разных программных продуктах и приводить к одинаковому отражению операций в учетных системах НПФ, УК и СД.

У НПФ, УК и СД – разные разработчики программного обеспечения. Поскольку выбор учетной политики проводит НПФ, СД и УК при постановке задачи своим разработчикам зависят от решений НПФ. В целом УК намного позже начали внедрять системы, потому что ждали решения от учредителей управления.

Полноценное тестирование взаимодействия между НПФ-УК-СД возможно только после окончания соответственно тестирования со стороны НПФ, УК и СД. При этом ошибки, выявленные в результате тестирования каждым из участников, особенно НПФ, будут требовать соответствующих правок и последующего тестирования у двух других участников.

Реальный опыт УК показывает, что разработанные и представленные НПФ в УК проекты учетных политик содержат только общие требования, приведенные в стандартах. В большинстве случаев нет разработанных конкретных методологий определения

справедливой стоимости, рыночной ЭСП и так далее. Мало кто может представить разработанные шаблоны проводок по каждой операции.

Таким образом, весь процесс в целом для связки НПФ-УК-СД требует большего времени, чем для индивидуального субъекта, не зависящего от других.

### **3) Налоговый учет**

НПФ не успевают настроить налоговый учет на базе новых стандартов. Причина – большие отличия между новыми стандартами и налоговым учетом. Эту проблему можно решить только после настройки БУ по ОСБУ. До настоящего момента Фонды сближали НУ и БУ, с целью минимизации трудозатрат. С появлением ОСБУ требуется большая работа по настройке/наладке налогового учета в увязке с новыми системами.

НПФ хотели бы, чтобы возможность налогового учета была реализована в новой системе. При переходе на новые стандарты с 01.01.2017 это невозможно. Поэтому НПФ придется в течение 2017 года вести параллельный учет в старой системе для расчета налоговых обязательств.

Кроме того, в настоящее время у НПФ отсутствует информация от ИФНС о готовности приема отчетности в новом формате по телекоммуникационным каналам связи. А обязанность сдавать отчетность в электронном виде для НПФ не отменена. Шаблоны отчетности для сдачи в электронном виде ФНС внедряла несколько лет. До вступления новых форм отчетности в силу необходимо получить согласие налоговых органов на прием отчетности в таком формате, что требует времени.

### **4) Системы бюджетирования, планирования, системы CRM и другие системы управления бизнесом**

Желательно, чтобы при переходе на новые стандарты НПФ сохранились эффективные механизмы управления бизнесом. Необходимо, чтобы в новые бухгалтерские системы были интегрированы возможности бюджетного планирования и контроля, системы CRM, другие системы управления бизнесом – как это реализовано в существующих системах. При переходе на новые стандарты с 01.01.2017 это невозможно.

### **5) Надзорная отчетность**

Когда Банк России анонсировал переход на новые стандарты, НПФ рассчитывали, что данные бухгалтерского учета будут источником для формирования как финансовой отчетности, так и надзорной отчетности.

На настоящий момент окончательные формы надзорной отчетности не утверждены, но анализ проектов документов показывает, что помимо данных аналитики бухгалтерского учета потребуются дополнительные данные. Настройка систем для сбора этих дополнительных данных требует времени.

#### **6) Консолидация отрасли и необходимость интегрировать ИТ-системы**

В отрасли НПФ идет процесс консолидации. Многие НПФ уже прошли процедуру объединения, многие НПФ сейчас находятся в процессе объединения.

Объединяющиеся НПФ имеют разные ИТ-системы и их перевод на новые системы, внедряемые для учета по новым отраслевым стандартам, возможен только в последовательном режиме, что требует дополнительного времени на внедрение и тестирование.

#### **7) Сложный состав отчетности**

Состав отчетности существенно усложнился. Настройка систем для формирования форм отчетности требует времени. Детализации ЕПС недостаточно для формирования примечаний, необходимо дополнять систему данными для формирования примечаний к отчетности.

Тестирование настроек по формированию отчетности выявляет много проблем, требующих перенастройки алгоритмов бухгалтерского учета. Таким образом, для отладки формирования отчетности необходимо дополнительное время и ресурсы, которые сейчас сконцентрированы на отладке алгоритмов бухгалтерского учета.

#### **8) Сравнительные данные за 2016 год**

При переходе на новые стандарты с 1 января 2017 года потребуются пересчет данных за 2016 год. Таким образом, НПФ должны одновременно с тестированием системы либо вносить в недоработанную систему данные за 2016 год, либо готовить сравнительные данные методом трансформации, либо комбинировать два подхода. Таким образом, качество сопоставимых данных за 2016 год, возможно, будет низким.

#### **9) Разрыв в сроках перехода для УК**

Разрыв в сроках перехода на учет по новым стандартам в части собственной деятельности и деятельности в рамках ДУ для НПФ приводит к необходимости ведения учета УК в течение 2017г. в двух разных учетных базах, с необходимостью их последующего объединения, что влечет за собой дополнительные трудовые и финансовые затраты.

## **10) Отсутствие «коробочных» решений для небольших НПФ и УК**

Опыт работы УК с клиентами показывает, что ситуация в более мелких НПФ еще более тревожная. Ни один из вендоров не заявляет, что на данный момент (за 6 месяцев до начала перехода на ЕПС) имеет протестированные решения, покрывающие весь спектр операций по деятельности НПФ/страховщиков/УК в части ДУ. Даже если и есть такие заявления о готовности, это не соответствует реальной ситуации, поскольку сами клиенты-постановщики задачи в основной массе не имеют окончательного представления о структуре и методах учета. Большинство вендоров предлагают разработку и доработку ПО на индивидуальной основе. Даже ожидаемые «коробочные решения» не исключают необходимости индивидуального внедрения, но на их разработку требуется время.

Число небольших фондов, на долю которых приходится 5% активов, составляет около 80 фондов. Указанные Фонды, скорее всего, будут ждать «коробочного решения» от вендоров. Эти «коробочные решения» окончательно не готовы.

Более того, для внедрения коробочного решения 3—4 вендерам необходимо охватить 80 фондов + УК + страховщиков. Исходя из практики перехода на новое ПО можно сделать вывод, что за оставшиеся 6 месяцев вендоры не смогут внедрить свой продукт в таком массовом объеме.

## **Предложения НПФ**

### **11) Перенести срок перехода на новые стандарты учета на 01.01.2018**

В связи с объективными трудностями автоматизации перехода на новые отраслевые стандарты перенести срок перехода на новые стандарты учета на 01.01.2018. При переносе сроков предлагаем предусмотреть предоставление обязательной тестовой отчетности всеми НПФ в течение 2017 года в установленные сроки, включая квартальную отчетность в сокращенной форме и полный комплект годовой отчетности за 2017 год, но без сравнительных данных по доходам/расходам за 2016 год. При этом в 2017 году продолжить вести бухгалтерский учет в соответствии с действующим в 2016 порядке бухгалтерского учета с предоставлением существующих форм бухгалтерской отчетности.

Это позволит НПФ, УК и СД в течение 2016 года закончить внедрение систем и начать их отладку и тестирование, с доработкой и исправлением ошибок в течение тестового периода 2017 года. С 1 января 2018 года НПФ в плановом порядке смогут перейти на учет по новым стандартам в полном объеме и предоставлять Банку России

отчетность со всеми необходимыми примечаниями и сравнительными данными на ежеквартальной основе.

НПФ предполагают, что по мере тестовой эксплуатации систем и внесения в системы реальных данных о проводимых НПФ операциях могут возникнуть новые вопросы, которые потребуют корректировки нормативной базы. Представляется более правильным, если на время отладки систем и совершенствования нормативной базы отчетность будет предоставляться в тестовом режиме.

## **12) Отмена тестовой отчетности за 2016 год.**

Пока ни у одного НПФ нет системы, внедренной хотя бы в тестовом режиме с загруженными операциями за 2016 год, чтобы тестировать отчетность, выгружаемую из системы.

Если придется сдавать тестовую отчетность в 2016 году, это будет метод трансформации, а не реальное тестирование.

Отмена тестовой отчетности позволит НПФ сосредоточиться на внедрении программного обеспечения и его тестировании.