



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](mailto:info@napf.ru), [www.napf.ru](http://www.napf.ru)

« 9 » сентября 2015 г. № 302

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 направляет предложения и замечания (прилагаются) по внесению изменений в проект Отраслевого стандарта бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями.

Данные предложения подготовлены по результатам анализа негосударственными пенсионными фондами-членами НАПФ новой версии проекта указанного Отраслевого стандарта бухгалтерского учета. В случае необходимости целесообразно обсуждение данных предложений на совместной встрече представителей НАПФ и Банка России.

Ассоциация подтверждает свою готовность к конструктивному сотрудничеству с Банком России по всем вопросам, связанным с деятельностью негосударственных пенсионных фондов.

Приложение на 5 стр. в 1 экз.

К.С. Угрюмов

Исп.: И.В. Большакова

8-495-980-06-65

## Приложение

### Замечания к Проекту Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями» (далее Проект).

| № п/п | Номер пункта Проекта | Содержание пункта  | Замечание   | Обоснование   | Предложение   |
|-------|----------------------|--|---|---|---|
| 1.    | п.2.1                | Некредитная финансовая организация-учредитель доверительного управления, исключением ценных бумаг, удостоверяющих долю их владельца в праве собственности на 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 на балансовых счетах главы А Плана счетов, как если бы учредитель управления | Действующим законодательством предусмотрена обязанность учредителя бухгалтерский учет имущества, переданного в доверительное управление. Отражение операций, проводимых Доверительным управлением, в НФО бухгалтерском учете к также приводит к вмешательству Учредителя управления в процесс доверительного управления и, как следствие, к размыванию ответственности Доверительного управления. | Согласно ст.1012 ГК РФ право собственности на имущество переданное в доверительное управление (далее –ДУ) не переходит доверительному управляющему, при этом осуществляя доверительное управление имуществом, доверительный управляющий вправе совершать в отношении этого имущества в соответствии с договором доверительного управления любые юридические и фактические действия в интересах выгодоприобретателя. Сделки с переданным в доверительное управление имуществом доверительный управляющий совершает от своего имени, указывая при этом, что он действует в качестве такого управляющего. Согласно п.1 ст.1018 ГК РФ Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя управления, а также от имущества доверительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе, и по нему ведется самостоятельный учет. Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением, открывается отдельный банковский счет. | п.2.1 сформулировать в следующей редакции:<br>Некредитная финансовая организация-учредитель доверительного управления, исключением ценных бумаг, удостоверяющих долю их владельца в праве собственности на 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 |

|  |  |  |   |   |
|--|--|--|---|---|
|  | <p>управлял самостоятельно.</p> <p>ими</p> | <p>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 управления и доверительного управляющего.</p> <p>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>бухгалтерском учете» также отдельно определено, что настоящий Федеральный закон применяется при ведении доверительным управляющим бухгалтерского учета переданного ему в доверительное управление имущества и связанных с ним объектов бухгалтерского учета. В силу ст.9 Закона № 402-ФЗ каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. <b>Не допускается принятие к бухгалтерскому учету документов, которыми оформляются не имевшие места факты хозяйственной жизни.</b> Первичный учетный документ должен быть составлен при совершении факта хозяйственной жизни, а если это не представляется возможным - непосредственно после его окончания.</p> <p>Для учредителя управления фактом хозяйственной деятельности является факт передачи имущества в управление. Дальнейшие факты хозяйственной жизни с этим имуществом осуществляет Доверительный управляющий т.к. имущество уходит с баланса Учредителя управления, что оформляется актами приема-передачи имущества в ДУ. Учредитель управления не имеет физических и технических возможностей оформить первичный документ, по операциям, которые он не проводил, а также отразить их от своего имени, т.к. это не будет соответствовать ни первичному документу, оформляемому согласно п.3 ст.1012 ГК РФ Доверительным управляющим от своего имени, ни порядку оформления и отражения фактов хозяйственной жизни в учете, предусмотренным ст.9 Закон № 402-ФЗ.</p> <p>Исходя из требований ст.9 Закона № 402 – ФЗ, Учредитель управления, для того чтобы иметь основания для отражения фактов хозяйственной жизни в учете, должен иметь весь пакет первичных документов по каждой сделке.</p> <p>Сводный отчет по итогам отчетного периода</p> | <p>основании отчетов доверительного управляющего, сформированных по формам и в объеме, необходимом для формирования отчетности учредителя доверительного управления согласно Положениям Банка России.</p> |
|--|--|--|---|---|

|    |                 |  |  |  |   |
|----|-----------------|--|--|--|---|
|    |                 |  |  | <p>является, согласно нормам Закона № 402-ФЗ бухгалтерским регистром, а не первичным учетным документом.</p> <p>На основании отчетов ДУ учредитель вправе формировать отчетность (на основании бухгалтерских регистров), а не вести учет (который ведется на основании первичных документов). В случае передачи первичных документов учредителю управления у ДУ возникают проблемы по обоснованию бухгалтерского учета, который он ведет, а также и у ДУ и у Учредителя возникают вопросы о формировании и хранении баз данных первичных документов.</p> |   |
| 2. | п.2.4           | <p>Пунктом 2.4 проекта Положения предусмотрено только отражение денежных средств и иного имущества (кроме денежных средств) в доверительное управление от доверительного управления, но не учтены операции передачи денежных средств и иного имущества (кроме денежных средств) по требованию учредителя управления от одного доверительного управляющего другому.</p> | <p>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>В силу ограничений по самостоятельному размещению средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений НПФ не имеет права принять в состав «собственного», а не «ДУ» портфеля определенные активы, в частности акции. Соответственно, при прекращении договоров ДУ активы не возвращаются НПФ как учредителю управления, а передаются другому доверительному управляющему.</p> <p>Порядок отражения в учете операции по передаче активов от одного доверительного управляющего другому не определен.</p>   | <p>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> |
| 3. | п. 2.7 и п.2.11 | <p>Отражение учредителем управления обесценения и переоценки активов, переданных в доверительное управление, на соответствующих счетах учета активов, счетах</p>   | <p>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>Все данные по оценке активов в доверительном управлении, включая обесценение, переоценки, создание и использование резервов, а также доходы и расходы будут отражены у учредителя управления на счетах на основании отчетов (см. замечание выше) доверительного управляющего.</p>   | <p>Рекомендуется убрать п.2.11.</p>   |

|   |                                     |   |   |  |  |
|---|-------------------------------------|---|---|--|--|
|   |                                     | <p>учета резервов под обесценение активов, счета учета переоценки активов, счетов учета доходов, расходов и добавочного капитала осуществляется с признаком -1 с учетом п.2.13 и 2.14 Проекта.</p> <p><b>Одновременно п.2.11</b></p> <p>В случае наличия факторов обесценения, формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности доверительного управляющего по возврату денежных средств, переданных в доверительное управление отражаются бухгалтерскими записями...</p> |   |  |  |
| 4 | п.2.13 с учетом внесенных изменений | <p>Доходы и расходы, не связанные с выбытием активов, находящиеся 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</p>   | <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 управляющего (согласно требованиям главы 8</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>Рекомендуется изложить п. 2.13 в следующей редакции:<br/>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 корреспонденции с соответствующим счетом раздела 7 Плана счетов (признак доверительного</p> |

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  | <p>(признак доверительного управления 0) на дату поступления управляющему денежных средств или иного возмещения или на дату осуществления доверительным управляющим платежа за счет денежных средств, полученных в доверительное управление.</p> | <p>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 управляющим платежа за счет денежных средств, полученных в доверительное управление. 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.). 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. Установленным порядком для Учредителя фактически определен кассовый метод учета дохода – на дату поступления денежных средств или иного возмещения.</p> |  | <p>управления -0) на каждую отчетную дату с учетом положений, предусмотренных для признания доходов и расходов соответствующими отраслевыми стандартами. Доходы и расходы, не связанные с продажей активов, находящихся в 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> |
|--|--|--|--|--|