



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, www.napf.ru

«27» ноября 2018 г. № 347

И.о. Главного бухгалтера – Директору
Департамента бухгалтерского учета и
отчетности Банка России

Грановской И.Ю.

Личный кабинет

Без досылки бумажного экземпляра

Уважаемая Ирина Юрьевна!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов выражает Вам свое почтение и направляет предложения к размещенному на официальном сайте Банка России 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».

Ассоциация просит уведомить о результатах рассмотрения наших предложений в любой удобной для Вас форме и подтверждает готовность к продолжению нашего успешного взаимодействия с Банком России.

Приложение на 7 л. в 1 экз.

С уважением,

К.С. Угрюмов

Исп.: И.В. Большакова

8-495-980-06-65

Приложение

Предложения НАПФ 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»

№ п/п	Текст документа, в который предлагается внести поправки	Обоснование необходимости внесения поправки	Предлагаемый текст поправки
1.	В пункте 1.1.1.5 указано изложить графу 2 строки 6 раздела 1 в следующей редакции: «Постоянная часть вознаграждения фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению», графу 2 строки 7 раздела 1 в следующей редакции: «Переменная часть вознаграждения фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению».	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.	Исключить указанный текст как несоответствующий нормам Федерального закона № 75-ФЗ.
2.	Проект Указания вносит изменения в наименование некоторых показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности (н: наименования строк форм отчетности).	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.	Привести Указание № 4623-У в соответствии с нормами Положения № 527-П.
3.	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.	Исчезло понятие «точка входа». Не разделяются БФО и регуляторная (надзорная) отчетность. Формы отчетности большого объема могут усложнить отправку пакета.	Предлагаем дополнить: «за исключением отчетности по форме 0420258 «Отчет о реализации пенсионных схем по пенсионным договорам», которая представляется в Банк России отдельным пакетом».
4.	Пункт 1.1.1.5. В форме отчетности 0420252 «Общие	В соответствии с порядком ведения	Привести в соответствие, если речь идет

	<p>сведения о деятельности негосударственного пенсионного фонда): графу 2 строки 25 раздела 1 изложить в следующей редакции: «Оплата услуг управляющей компании в части уставной деятельности»; графу 2 строки 26 раздела 1 изложить в следующей редакции: «Оплата услуг специализированного депозитария в части уставной деятельности». Пункт 1.1.1.7. В форме отчетности 0420253 «Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда»: графу 2 строки 14 раздела 1 изложить в следующей редакции: «Оплата вознаграждения фонда»;</p>	<p>бухгалтерского учета на территории Российской Федерации действует метод начисления.</p>	<p>о начисленном вознаграждении.</p>
5.	<p>Пункт 1.1.8. Показатель «Имущество, направленное на пополнение пенсионных резервов и пенсионных накоплений, в части уставной деятельности, всего» (строка 27) определяется как сумма показателей «Расходы на формирование (пополнение) резерва по обязательному пенсионному страхованию в части уставной деятельности» (строка 28), «Расходы на формирование (пополнение) страхового резерва в части уставной деятельности» (строка 29).</p>	<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>
6.	<p>Пункт 1.1.8 дополнить словами «, а также расходов на пополнение иных пенсионных резервов и пенсионных накоплений»;</p>	<p>Не соответствует требованиям отраслевого законодательства.</p>	<p>Привести формулировку в соответствии с требованиями отраслевого законодательства: 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>
7.	<p>Пункт 1.1.1.7. В форме отчетности 0420253</p>		<p>Дополнить новыми строками:</p>

	«Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда»:		<ul style="list-style-type: none"> • «Необходимые расходы управляющей компании, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений, оплаченные за счет средств пенсионных накоплений»; • «Расходы на доставку накопительной пенсии, оплаченные за счет резерва по обязательному пенсионному страхованию (РОПС)».
8.	Графу 2 строки 31 раздела 2 изложить в следующей редакции: «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период (до вычета вознаграждения фонду)»;		Уточнить пункт следующей редакцией: «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период (до вычета постоянного и переменного вознаграждения фонда)»;
9	В графе 2 строки 25 раздела 1 слова «Пенсионные резервы» заменить словами «Пенсионные обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению»;	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.	Сохранить действующую редакцию.
10.	Пункт 8.1: абзацы шестнадцатый – восемнадцатый изложить в следующей редакции: «Стоимость чистых активов расчетного портфеля определяется как разница между стоимостью активов расчетного портфеля и стоимостью обязательств в составе кредиторской задолженности, подлежащих исполнению за счет активов, составляющих расчетный портфель. При этом в составе кредиторской задолженности учитываются обязательства фонда по выплате вознаграждения, подлежащего уплате специализированному	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.	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 <u>начиная с того отчетного периода, к которому они относятся</u> ».

	<p>депозитарию, управляющим компаниям, фонду, по возмещению управляющим компаниям и специализированному депозитарию необходимых расходов. Для расчета стоимости чистых активов расчетного портфеля стоимость активов расчетного портфеля уменьшается также на сумму, предназначенную для формирования собственных средств фонда в результате распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов на основании решения соответствующего органа управления фонда».</p> <p><u>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 того отчетного периода, к которому они относятся.</u></p> <p>Пункт 8.2: абзац второй признать утратившим силу; абзац третий изложить в следующей редакции: «В расчет суммы изъятий средств при расчете денежного потока также включаются сумма начисленной за отчетный период кредиторской задолженности по выплате вознаграждений управляющим компаниям, специализированному депозитарию, фонду, и сумма, предназначенная для формирования собственных средств фонда в результате распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов.»;</p>		
11.	<p>Абзацы пятнадцатый – семнадцатый изложить в следующей редакции: «Стоимость чистых активов расчетного портфеля</p>	<p>В соответствии со ст. 36.23 Федерального закона № 75-ФЗ источником оплаты взносов в ГК «Агентство по страхованию вкладов»,</p>	<p>Исключить указанные отчисления из порядка расчета доходности, так как указанные потоки осуществляются за</p>

	<p>определяется как разница между стоимостью активов расчетного портфеля и стоимостью обязательств в составе кредиторской задолженности, подлежащих исполнению за счет активов, составляющих расчетный портфель. При этом в составе кредиторской задолженности учитываются обязательства фонда по выплате вознаграждения фонду, по возмещению управляющим компаниям необходимых расходов, непосредственно связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений, по ежегодным отчислениям в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, а также обязательства по взносам в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».</p> <p>В расчет суммы поступлений средств не включается возврат управляющими компаниями излишне уплаченного вознаграждения.</p> <p>В расчет суммы изъятий средств не включаются следующие показатели: выплата управляющей компанией вознаграждения специализированному депозитарию (по договору между управляющей компанией и специализированным депозитарием), выплата фондом вознаграждения специализированному депозитарию (по договору между фондом и специализированным депозитарием), выплата вознаграждений управляющим компаниям, фонду, возмещение управляющим компаниям необходимых расходов, ежегодные отчисления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, а также взносы в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов.»</p>	<p>вознаграждения управляющей компании и специализированного депозитария, возмещения необходимых расходов специализированного депозитария и ежегодных отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию являются собственными средствами фондов.</p>	<p>счет собственных средств и не участвуют в определении стоимости чистых активов средств пенсионных накоплений.</p>
12.	Пункт 1.1.1.12. В Порядке составления отчетности по	В соответствии с разъяснениями Банка	Исключить их из формы по финансовому

	<p>форме 0420255 «Отчет о деятельности по обязательному пенсионному страхованию»:</p> <p>10.5. По показателям «Оплата услуг брокера за отчетный период» (строка 66), «Оплата услуг биржи» (строка 67), «Оплата услуг специализированного депозитария, всего» (строка 68), «Оплата необходимых расходов управляющей компании» (строка 71), «Оплата расходов на страхование риска ответственности» (строка 72), «Оплата услуг банков» (строка 73) и «Прочие расходы» (строка 74) указывается сумма расходов, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений.</p> <p>Показатель «Оплата услуг специализированного депозитария, всего» (строка 68), определяется как сумма показателей, отражающих расходы на оплату вознаграждения специализированного депозитария и возмещение необходимых расходов специализированного депозитария в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария (строки 69 и 70).</p>	<p>России выделенные расходы (оплата услуг специализированного депозитария, всего и оплата расходов на страхование рисков ответственности) оплачиваются за счет собственных средств фонда</p>	<p>результату по обязательному пенсионному страхованию.</p>
13.	<p>В пакет отчетности негосударственного пенсионного фонда также включается сопроводительная информация, содержащая сведения о негосударственном пенсионном фонде, представляющем отчетность, должностных лицах негосударственного пенсионного фонда, составивших и подписавших отчетность, должностных лицах негосударственного пенсионного фонда, ответственных за предметную область отчетности (с указанием контактной информации), должностных лицах специализированного депозитария, подписавших отчетность, дате подписания</p>		<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>

	отчетности, о формах отчетности, по которым отсутствуют значения показателей.		
14.	Пункт 1.1.1.5, строка 173.2	Некорректное название.	В наименовании показателя слова «которым установлена накопительная пенсия» заменить словами «которым установлена срочная пенсионная выплата».
15.	Пункт 1.1.1.10, новая редакция пункта 3 порядка составления отчетности по форме 0420254.		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.
16.	В пункте 1.1.1.6. предлагается изложить в новой редакции пункт 2.4 Порядка составления отчетности по форме 0420252.	ISIN по ценным бумагам указан дважды – по группе аналитических признаков «Идентификатор ценной бумаги» и «Идентификатор прочего актива».	Необходимо удалить из раздела «Идентификатор прочего актива».
17.	Пункт 1.1.2.2.33.		Исправить опечатку «В В таблице 32.1»