

Саморегулируемая
организация Национальная
ассоциация
негосударственных
пенсионных фондов (НАПФ)

123022, г Москва, ул. 2-ая
Звенигородская, д.13, стр.42
Телефон/Факс: (495) 287-85-78

Профессиональная Ассоциация
Регистраторов, Трансфер-Агентов
и Депозитариев (ПАРТАД)

115419, г. Москва, ул.
Орджоникидзе, д. 11, стр.1А
Телефон: (495) 789-68-85
Факс: (495) 730-00-52

Национальная Лига
Управляющих (НЛУ)

123001, г. Москва, Трехпрудный
пер, д. 9, стр. 1 Б, офис 1
Телефон: (495) 926-17-95
Факс: (495) 926-17-95 доб. 110

«26» апреля 2016 года

al/dd



Иванов

Первому
заместителю
Председателя Банка
России

С.А. Швецову

119049, Москва, Ленинский пр-т, д.9

Уважаемый Сергей Анатольевич!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ), Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев (ПАРТАД) и Национальная Лига Управляющих (НЛУ) выражают Вам свое почтение и обращаются с просьбой о рассмотрении наших обоснований переноса сроков перехода на бухгалтерский учет на основе применения единого плана счетов (ЕПС) и отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ) негосударственными пенсионными фондами (НПФ) и специализированными депозитариями. С аналогичной просьбой по переносу сроков перехода на ЕПС и ОСБУ в отношении негосударственных пенсионных фондов НАПФ уже обращалась к Вам в соответствующем письме (исх. № 514 от 30.12.15 г.), но официального ответа на данный момент получено не было.

Настоящая просьба обусловлена рядом объективных обстоятельств.

На официальном сайте Банка России 18 декабря 2015 г. была размещена Информация «Об изменении даты начала применения плана счетов и отраслевых

стандартов бухгалтерского учета», согласно которой Банк России решил изменить дату начала перехода на единый план счетов (План счетов) и отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) с 01.01.2017 г. на 01.01.2018 г. При этом указанная Информация относилась к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, организаторам торговли, форекс-дилерам и прочим субъектам рынка. Однако в указанной Информации отсутствовали такие субъекты рынка, как НПФ и управляющие компании НПФ.

Как указано в Информации, перенос даты начала применения Плана счетов и ОСБУ направлен на предоставление возможности субъектам некредитных финансовых организаций (НФО) и разработчикам программного обеспечения своевременной и детальной проработки методологических и технических аспектов внедрения Плана счетов и ОСБУ.

В соответствии с комментариями к пресс-релизу Банка России от 18.12.2015 установлено, что дата начала перехода на План счетов и ОСБУ для специализированных депозитариев в части осуществления ими функции по учету имущества, в которое размещены средства пенсионных резервов и инвестированы (размещены) средства пенсионных накоплений, осталась прежней, с 01.01.2017.

В связи с этим считаем нашим долгом довести до Вашего сведения сложность усугубляющейся ситуации, в которой находятся НПФ, их управляющие компании и специализированные депозитарии в ходе выполнения плана перехода на новый План счетов и ОСБУ. На практике ряд объективных причин не только существенно сдерживают плановые темпы перехода, но и могут привести к нарушению таких сроков. Приводим аргументацию по возможному нарушению сроков перехода.

1. Отсутствие своевременно утвержденных Банком России основополагающих отраслевых стандартов бухгалтерского учета привело к невозможности формирования в полном объеме Учетной политики НПФ и приложений к ней, что, в свою очередь, привело к отсутствию на рынке готового программного обеспечения для бухгалтерского учета в соответствии с новыми требованиями для НПФ.

Первоначально в 2014 году и первом квартале 2015 года представители Банка России на совместных встречах с представителями фондов озвучивали, что единый план счетов некредитных финансовых организаций (далее - ЕПС) и отраслевые стандарты бухгалтерского учета (далее - ОСБУ) должны быть утверждены Банком России до конца 1-го квартала 2015 года. Однако первый стандарт (единый план счетов для некредитных финансовых организаций) был утвержден только 07 сентября 2015 г., то есть примерно на 6 месяцев позже первоначальных сроков.

1.1. У подавляющего числа разработчиков программного обеспечения нет реализованного функционала (находится в разработке или разработка даже не начата) по следующим операциям НПФ:

- учет операций по обязательному пенсионному страхованию (ОПС) и негосударственному пенсионному обеспечению (НПО);
- учет финансовых активов;
- учет операций по доверительному управлению;
- формирование отчетных форм бухгалтерской отчетности и примечаний к отчетности;
- формирование отчетных форм по надзорной отчетности (в силу отсутствия самих форм);
- операции налогового учета и отражения разниц, возникающих между налоговым и бухгалтерским учетом.

Данный перечень является далеко не полным, т.к. у некоторых разработчиков отсутствуют и другие блоки учета.

1.2. Учет операций по размещению пенсионных резервов и инвестированию пенсионных накоплений отражается как в самом НПФ, так и у доверительных управляющих, что обуславливает теснейшую взаимосвязь между программным обеспечением НПФ и управляющего. Для функционирования такой взаимосвязи требуются специальные модули (шины), которые позволят фондам импортировать информацию по операциям, осуществляемым доверительным управляющим. На

данный момент методические решения по разработке указанных модулей находятся в зачаточном состоянии.

1.3. Отсутствие на рынке программного обеспечения проработанных ИТ-решений, в условиях жестких сроков перехода, вынуждает НПФ приобретать «сырое» программное обеспечение, которое дорабатывается в спешке. Это влечет за собой риски выбора неоптимальных ИТ-решений, создающих риск ошибок и недостоверность отчетности.

Кроме того, в условиях, когда нет готовых ИТ-решений, возникает фактор демпинга со стороны вендоров, не ставящих задачу разрабатывать полноценные программные комплексы для НПФ, а лишь временные трансформационные решения. Выбор такого решения сегодня, повлечет проблему у НПФ в дальнейшем при ведении бухгалтерского учета, интеграции с программными комплексами управляющих компаний, пенсионных счетов, риск менеджмента и другими информационными источниками для учета по ОСБУ и перехода на XBRL-формат.

1.4. С учетом того, что во всех НПФ используются разные программные продукты (информационные системы) персонифицированного учета и отсутствует единый формат данных между этими системами и решениями вендоров по бухгалтерскому учету на основе ЕПС, потребуется разработка уникальных форматов обмена данными для каждого конкретного случая интеграции. Значительно увеличивает сроки и стоимость проектов необходимость детального описания и доработки информационных систем, их внедрение, тестирование и последующее устранение выявленных ошибок.

2. Отсутствие однозначно решенных принципиальных методологических вопросов, по которым НАПФ и ряд крупнейших фондов неоднократно направлял предложения в Банк России, таких как:

(1) По учету операций по договорам доверительного управления: следует четко прописать бухгалтерские записи по выводу НПФ (учредителем управления) денежных средств из доверительного управления в результате распределения дохода от инвестирования (п. 2.16 и п. 4.11 Положения № 505-П), переносу «сальдо»

по счетам «по оплате» (п. 2.13, 2.14, 4.7 Положения № 505-П). Сообщество НПФ неоднократно указывало на неготовность управляющих компаний к выгрузке операций по доверительному управлению в силу отсутствия окончательно сформированных требований нормативных актов Банка России.

(2) По отражению в бухгалтерском учете и отчетности результатов актуарной оценки пенсионных обязательств (Примечания №№ 26, 27, 28 Положения № 527-П), поскольку результат отражения актуарной оценки не должен влиять на изменение пенсионных обязательств;

(3) По признанию прямых аквизиционных расходов (п. 13.6 и п. 13.10 Положения № 502-П), Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России на встрече 16.02.2016 г. озвучил, что указанный вопрос будет подробно раскрыт в методических рекомендациях, которые на данный момент не приняты даже в виде проекта;

(4) По отражению в отчетности резерва по обязательному пенсионному страхованию (РОПС) и страхового резерва: на данный момент статья, предложенная для отражения в бухгалтерской отчетности указанных резервов, не соответствует нормам Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», о чем неоднократно докладывалось представителям различных департаментов Банка России;

(5) По порядку организации аналитического учета на лицевых счетах (Положение № 486-П), или в иной форме аналитического учета;

(6) По созданию резерва под будущее распределение результатов инвестирования пенсионных резервов и/или пенсионных накоплений;

(7) Проект отраслевого стандарта «Учетная политика некредитных финансовых организаций», регулирующий отражение последствий изменения Учетной политики (отражение корректировок за счет статей «Нераспределенная прибыль/Непокрытый убыток», порядок отражения корректировок балансовой стоимости активов и обязательств, статей капитала) в настоящее время еще находится на согласовании, порядок отражения в отчетности сопоставимых данных за аналогичный период прошлого года не урегулирован стандартами.

3. Отсутствие нормативных актов Банка России, приведенных в соответствие с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», и являющихся основополагающими для бухгалтерского учета НПФ:

- «Положение о плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях» № 486-П;
- «Положение Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» № 487-П;
- «Положение 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» № 502-П;
- «Положение Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» № 527-П.

Ранее все ОСБУ и их проекты были сформированы Банком России с учетом того, что для учета финансовых инструментов применяется МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», при том, что Минфином РФ фактически признана необходимость применения МСФО 9 «Финансовые инструменты». Несмотря на неоднократные предложения со стороны НАПФ и ряда крупнейших НПФ (начиная с 2014 года) о внесении изменений в проекты ОСБУ с указанием на досрочное применение МСФО 9, Банк России отверг все предложения. Однако по состоянию на сегодняшний день на сайте Банка России выложены изменения к принятым отраслевым стандартам бухгалтерского учета, связанные именно с приведением их в соответствие с нормами МСФО 9.

Более того, 7 апреля 2016 года на заседании подгруппы 2 «Рынок коллективных инвестиций и доверительного управления» со стороны Банка России было озвучено, что данный вопрос окончательно не решен и ожидается ответ из Минфина РФ.

4. Необходимость приведения в соответствие стандарту МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» значительного числа общих стандартов для некредитных финансовых организаций:

- «Положение Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» № 488-П;
- «Положение Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» № 493-П;
- «Положение Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» № 494-П;
- «Положение Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» № 501-П;
- «Положение Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» № 524-П.

Выполнение требований соответствия положений ОСБУ нормам МСФО 9 повлечёт значительное изменение учетных подходов и, как следствие, доработку (или даже новые разработки) программного обеспечения.

5. Специализированные депозитарии осуществляют хранение и учет прав на ценные бумаги, составляющие пенсионные резервы НПФ, или на ценные бумаги, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений. Также специализированные депозитарии осуществляют контроль за соблюдением НПФ и его управляющей компанией ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами.

Считаем целесообразным отметить, что функция учета и контроля специализированных депозитариев в отношении НПФ и их управляющих компаний

может быть реализована только после разработки НПФ Учетной политики и формирования на практике порядка учета имущества, в которое размещены средства пенсионных резервов и инвестированы (размещены) средства пенсионных накоплений. Таким образом, в сроки, установленные для формирования порядка учета имущества, реализовать специализированным депозитариям полноценный контроль, на наш взгляд, не представляется возможным, в том числе с учетом необходимости доработки специализированными депозитариями технологии ведения учета и контроля и реализации данной технологии в рамках соответствующего программного обеспечения.

6. Срок внедрения автоматизированного учета по новым ОСБУ оценивается разработчиками программного обеспечения от 8 месяцев до года. Это означает, что, признав окончательный срок принятия изменений в ОСБУ датой T , реальное формирование бухгалтерской отчетности возможно в сроки от $(T+6)$ месяцев до $(T+10)$ месяцев). Таким образом, следует признать, что в сроки, установленные Банком России для тестовой отчетности, будет представлена отчетность, сформированная в режиме трансформации отчетности, составленной на основе РСБУ в отчетность, составленную на основе ОСБУ, то есть в отсутствие реального ведения учета на основе ОСБУ и ЕПС.

7. Представленная Банком России программа внедрения формата XBRL с 01.01.2018 года также требует значительных доработок в ходе автоматизации формирования отчетности НПФ и специализированных депозитариев, которые целесообразно начинать при уже функционирующих программных продуктах.

8. Кроме того до настоящего времени отсутствует информация о готовности налоговых органов принимать бухгалтерскую отчетность НПФ по телекоммуникационным каналам связи. Вопрос тем более актуален, что начиная с 2014 года налоговые органы не настроили свое программное обеспечение для приема бухгалтерской отчетности НПФ по указанным каналам.

Таким образом, реально представляя имеющиеся трудности в исполнении сроков перехода, мы констатируем, что у НПФ отсутствует возможность вести полноценный бухгалтерский учет хозяйственных операций за 2016 и 2017 годы в пока ещё только разрабатываемом программном обеспечении, и, как следствие, формировать в бухгалтерской программе бухгалтерскую отчетность с необходимыми пояснениями. С учетом изложенного, у специализированных депозитариев отсутствует возможность реализовать полноценный контроль за соблюдением НПФ и его управляющей компанией ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов.

21 апреля 2016 г. Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов провела совместную встречу представителей НПФ, управляющих компаний, специализированных депозитариев, разработчиков программного обеспечения для некредитных финансовых организаций, НЛУ и ПАРТАД. В ходе встречи ИТ-специалисты фондов и управляющих компаний сообщили о неготовности со стороны разработчиков программного обеспечения представить на рынке коллективных инвестиций полноценный продукт по учету на основе единого плана счетов и отраслевых стандартов бухгалтерского учета для НПФ, управляющих компаний и специализированных депозитариев, который в полной мере будет предусматривать учет всех важнейших разделов учета, в том числе, учет операций доверительного управления и обмена данными между НПФ, УК и специализированным депозитарием, учет финансовых активов и пенсионных резервов. По мнению представителей присутствующих на встрече вендоров (ЗАО «Консистс» (преыдущее название «Ланит»), ООО «Ортикон Групп», ООО «Хом Нет»), в случае утверждения со стороны Банка России ОСБУ по отчетности НПФ и других, пока ещё не утвержденных стандартов, вендорам потребуется минимум 2-4 месяца на доработку системы и её внутреннюю апробацию, а затем примерно 3 месяца на апробацию внутри НПФ (или УК и специализированного депозитария).

Если предположить, что Банк России в самое ближайшее время утвердит все, пока ещё непринятые стандарты, то для начала работы в тестовом режиме

организациям потребуется минимум 6 месяцев. То есть, самой ранней датой для начала работы НПФ с бухгалтерской программой на основе ЕПС и ОСБУ может быть 01 октября 2016 г. При этом обращаем Ваше внимание на то, что в данный момент на рынке НПФ активно начали работать с фондами только три указанных вендора. Число охваченных ими фондов по заключенным договорам и договорам, находящимся на стадии обсуждения, не превышает 15-20 фондов (при общем количестве на рынке 96 НПФ).

Таким образом, в случае одномоментного заключения договоров между оставшимися НПФ и указанными вендорами последние не смогут обеспечить начало активной работы с каждым из фондов. Ограниченность трудовыми и временными ресурсами как у вендоров, так и в НПФ позволяет покрыть услугами вендоров не более 50 % рынка НПФ, УК и специализированных депозитариев.

Наши предложения

1. Ассоциации обращаются к Вам с настоятельной просьбой рассмотреть наши предложения по введению переходного индикативного периода с 01.01.2017 г. по 01.01.2018 г. с соответствующим внесением изменений в сроки исполнения и содержание мероприятий, согласно которому НПФ:

- в течение 2017 г. будут предоставлять промежуточную бухгалтерскую отчетность без сопоставимых данных за 2016 год в тестовом режиме;
- не будут предоставлять примечания в составе промежуточной отчетности за отчетные периоды 2017 г.;
- первую бухгалтерскую отчетность с указанием сравнительных показателей и необходимых раскрытий будут представить в Банк России за 1-ый квартал 2018 года.

Введение переходного периода даст возможность НПФ, управляющим компаниям, специализированным депозитариям и разработчикам программного обеспечения провести их окончательную доработку и внедрить технологии в свою деятельность, а также провести необходимое обучение своих специалистов.

2. В целях выработки взаимоприемлемого решения по срокам перехода на ЕПС и ОСБУ, а также предоставления бухгалтерской отчетности на основе ОСБУ просим Вас организовать встречу с Вашим участием, а также с участием представителей различных Департаментов Банка России, Ассоциаций, НПФ, управляющих компаний, специализированных депозитариев и разработчиков программного обеспечения.

Выражаем надежду на дальнейшее продуктивное сотрудничество с Банком России по всем вопросам, связанным с деятельностью некредитных финансовых организаций.

С уважением,

Председатель Национальной Лиги управляющих
(НЛУ)



// Д.В. Александров

(подпись)


Председатель Правления Профессиональной
Ассоциации Регистраторов, Трансфер-
Агентов и Депозитариев (ПАРТАД)



// П.В. Дубонос

(подпись)

Президент Национальной ассоциации
негосударственных пенсионных фондов
(НАПФ)



// К.С. Угрюмов

(подпись)