



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

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

от 14.06.2016 № 06-54-3/4584
на № _____ от _____



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

ул. Орджоникидзе, д. 11, стр. 1А,
г. Москва,
115419

Уважаемый Павел Витальевич!

Банк России рассмотрел письмо Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (далее - НАПФ), Профессиональной Ассоциации Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев (далее - ПАРТАД) и Национальной Лиги Управляющих (далее - НЛУ) от 26.04.2016 № 122 (вх. от 27.04.2016 № 127010) (далее-Письмо) и сообщает следующее.

По пункту 1 Письма.

В период с 02.09.2015 по 28.12.2015 Банком России утверждены и размещены на официальном сайте Банка России 17 отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее – ОСБУ), подлежащих применению негосударственными пенсионными фондами (далее – НПФ). Перечень утвержденных ОСБУ приведен в приложении к настоящему письму.

В течение 2015 года проекты ОСБУ были размещены на сайте Банка России для публичного обсуждения в целях оценки регулирующего воздействия. Все поступившие в ходе публичного обсуждения предложения и замечания были рассмотрены Банком России.

Утвержденные в течение 2015 года ОСБУ позволяют НПФ своевременно сформировать учетную политику в полном объеме для применения с 01.01.2017.

По пункту 2 Письма.

Разъяснения Банка России по методологическим вопросам, изложенным в пункте 2 письма, направлены ранее в адрес НАПФ и НПФ «ГАЗФОНД». Одновременно сообщаем, что указанные вопросы не изменяют порядок бухгалтерского учета, установленный ОСБУ.

По подпункту 1 пункта 2 Письма.

Положение Банка России от 18.11.2015 № 505-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 505-П) предусматривает порядок бухгалтерских записей по выводу учредителем управления, являющимся НПФ, из доверительного управления в результате распределения дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов, а также порядок переноса остатков доходов и расходов от операций с имуществом, переданным в доверительное управление.

Поступившие от НАПФ (письма от 29.12.2015 вх. № 383639 и от 12.02.2016 вх. № 45775) и НПФ «ГАЗФОНД» (письма от 25.11.2015 вх. № 341701 и от 16.02.2016 вх. № 49140) в адрес Банка России предложения по внесению изменений в Положение Банка России № 505-П были рассмотрены, и в адрес НАПФ и НПФ «ГАЗФОНД» направлялся проект указания о внесении изменений в Положение Банка России № 505-П на рассмотрение.

Следует отметить, что предлагаемые НАПФ и НПФ «ГАЗФОНД» дополнения в Положение Банка России № 505-П носят уточняющий характер и не изменяют порядок бухгалтерского учета, установленный действующей редакцией Положения.

При возникновении вопросов по применению Положения Банка России № 505-П Банк России готов предоставить необходимые разъяснения.

Положение Банка России № 505-П не устанавливает требований к порядку использования учредителем управления данных бухгалтерского

учета доверительного управляющего при осуществлении договора доверительного управления.

По подпункту 2 пункта 2 Письма.

В соответствии с главой 17 Положения Банка России № 502-П от 5 ноября 2015 года «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» (далее – Положение Банка России № 502-П) НПФ обязаны на конец каждого отчетного периода проводить проверку адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

В соответствии с пунктом 17.5 Положения Банка России № 502-П сумма обязательств должна отражать наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующего обязательства. Такая оценка осуществляется на базе общепринятых актуарных методов (в том числе, на базе методов, основанных на дисконтировании будущих поступлений и выплат) и актуарных допущений, отражающих наиболее вероятное развитие событий в будущем, с учетом всей информации, доступной на дату проведения оценки.

В примечаниях 26, 27, 28 Положения Банка России № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» раскрывается влияние изменения актуарных допущений, используемых при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Положением Банка России № 502-П, отражая отдельно влияние каждого изменения, в соответствии с требованиями подпунктом (d) пункта 37 МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», введенного в действие на территории РФ Приказом Минфина от 28.12.2015

№ 217н.

Разъяснения по указанному вопросу направлены ранее в адрес НПФ «ГАЗФОНД» письмом от 22.03.2016 № 18-1-2-6/650.

По подпункту 3 пункта 2 письма.

В настоящее время АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», разработчик Методических рекомендаций к Положению Банка России № 502-П, готовит итоговую версию проекта методических рекомендаций с учетом замечаний и предложений департаментов Банка России, в которой предполагается освещение вопроса по отражению в бухгалтерском учете прямых аквизиционных расходов с учетом пунктов 13.6 и 13.10 Положения Банка России № 502-П.

По подпункту 4 пункта 2 Письма.

Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв в бухгалтерской (финансовой) отчетности не отражаются, поскольку в соответствии с пунктом 8.2 Положения Банка России № 502-П НПФ не признают обязательствами страховой резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию. НПФ в суммах, эквивалентных суммам, в которых созданы страховой резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию, на каждую отчетную дату уменьшает соответствующие счета бухгалтерского учета, предназначенные для доведения обязательств до наилучшей оценки.

Разъяснения по указанному вопросу направлены ранее в адрес НПФ «ГАЗФОНД» письмом от 22.03.2016 № 18-1-2-6/650.

По подпункту 5 пункта 2 письма.

Положение Банка России № 486-П устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, являющиеся обязательными для исполнения всеми некредитными финансовыми организациями.

Перечень обязательных реквизитов, подлежащих отражению в обозначении лицевых счетов, и порядок их нумерации определен приложением 3 к Положению Банка России № 486-П.

Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В случае если характеристика счета не содержит обязательных требований по ведению аналитического учета, то порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

Необходимо также учитывать норму преамбулы приложения 2 к Положению Банка России № 486-П о необходимости руководствоваться при ведении бухгалтерского учета не только характеристикой счетов, но и нормативными актами Банка России по порядку отражения операций некредитных финансовых организаций в бухгалтерском учете.

Разъяснения по указанному вопросу направлены ранее в адрес НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» письмом от 23.03.2016 № 18-1-2-6/675, в адрес НПФ «ГАЗФОНД» письмом от 22.03.2016 № 18-1-2-6/650.

По подпункту 6 пункта 2 Письма.

Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее-Федеральный закон 75-ФЗ) не содержит запрет на создание резерва в размере 85% под будущее распределение результата размещения средств пенсионных резервов и результата инвестирования средств пенсионных накоплений без оформления решения органа управления фонда.

В соответствии с пунктами 8.4 и 8.5 Положения Банка России № 502-П НПФ на счетах бухгалтерского учета корректировок обязательств отражает изменения обязательств в сумме разниц между пенсионными резервами (пенсионными накоплениями), сформированными в порядке, установленном Федеральным законом №75-ФЗ, уменьшенными на величину страхового

резерва (резерва по обязательному пенсионному страхованию), и оценкой обязательств, полученной в результате проведения проверки адекватности.

Оценка обязательств, полученная в результате проведения проверки адекватности, должна учитывать обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, которые возникают в связи с полученным доходом от размещения средств пенсионных резервов и результата инвестирования средств пенсионных накоплений в течение года, и намерения НПФ в части использования инвестиционного дохода для пополнения страхового резерва и резерва по обязательному пенсионному страхованию.

Разъяснения по указанному вопросу направлены ранее в адрес НПФ «ГАЗФОНД» письмом от 22.03.2016 № 18-1-2-6/650.

По подпункту 7 пункта 2 письма.

Проект положения «Отраслевой стандарт «Учетная политика некредитных финансовых организаций» (далее – проект положения) находится на согласовании в структурных подразделениях Банка России, во втором квартале 2016 года будет проведена экспертная оценка соответствия проекта положения требованиям Международных стандартов финансовой отчетности, после чего проект положения будет направлен на экспертизу Совета по стандартам бухгалтерского учета Минфина России.

Проект положения размещен на официальном сайте Банка России. Последствия изменений учетной политики отражены в главе 5 «Порядок внесения изменений в учетную политику» проекта положения.

По пунктам 3 и 4 Письма.

Поскольку Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 26.08.2015 № 133н и вступил в силу для добровольного применения организациями со дня его официального опубликования – 18.09.2015, Банк России в 2014–2015

годах разрабатывал проекты ОСБУ без учета требований МСФО (IFRS) 9, руководствуясь Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В IV квартале 2015 года для некредитных финансовых организаций разработаны 9 проектов указаний о внесении изменений в нормативные акты, подлежащие применению НПФ и направленные на реализацию требований МСФО (IFRS) 9. Перечень проектов приведен в приложении к настоящему письму. Проекты указаний также размещены на официальном сайте Банка России.

Во II квартале 2016 года планируется получение экспертной оценки о непротиворечивости проектов нормативных актов, направленных на реализацию требований МСФО (IFRS) 9, требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.

С учетом вышеизложенного Банк России не считает целесообразным введение переходного индикативного периода с 01.01.2017 по 01.01.2018.

Банк России также считает нецелесообразным проведение отдельной встречи с участниками рынка коллективных инвестиций по указанным вопросам. Вместе с тем, Банк России предлагает рассмотреть вопросы, связанные с деятельностью некредитных финансовых организаций, в рамках Подгруппы № 2 «Рынок коллективных инвестиций и доверительного управления» Рабочей группы по вопросам распространения принципов и подходов, применяемых в международных стандартах финансовой отчетности, при формировании статистической отчетности и отчетности в целях надзора некредитных финансовых организаций.

Данное письмо аналогичного содержания также направлено в адрес НАПФ и НЛУ.

Приложение: перечень нормативных актов на 4 листах.



С.А. Швецов

Перечень нормативных актов Банка России

№ п/п	Перечень отраслевых стандартов бухгалтерского учета, подлежащих применению негосударственными пенсионными фондами	Перечень проектов указаний, направленных на реализацию требований МСФО (IFRS) 9
1.	Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»	Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»
2.	Положение Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»	Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»
3.	Положение Банка России от 02.09.2015 № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями»	Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 02.09.2015 № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями»
4.	Положение Банка России от 04.09.2015 № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями»	-
5.	Положение Банка России от 04.09.2015 № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»	-

	некредитными финансовыми организациями»	
6.	Положение Банка России от 22.09.2015 № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях»	–
7.	Положение Банка России от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада»	Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада»
8.	Положение Банка России от 01.10.2015 № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях»	Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 01.10.2015 № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях»
9.	Положение Банка России от 05.10.2015 № 496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями»	–
10.	Положение Банка России от 05.11.2015 № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению	Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 05.11.2015 № 501-П «Отраслевой стандарт

	денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей»	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»
11.	Положение Банка России от 05.11.2015 № 502-П «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»	Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 05.11.2015 № 502-П «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»
12.	Положение Банка России от 18.11.2015 № 505-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями»	-
13.	Положение Банка России от 03.12.2015 № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»	-
14.	Положение Банка России от 16.12.2015 № 520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода»	-
15.	Положение Банка России от 28.12.2015 № 523-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской	-

	(финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями»	
16.	Положение Банка России от 28.12.2015 № 524-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями»	Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28.12.2015 № 524-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями»
17.	Положение Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»	Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт о сроках, порядке составления, раскрытия и представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»