



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

**Департамент инвестиционных
финансовых посредников**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел. (499) 300-30-00

От _____ 29.03.2022 № _____ 38-2-3/819

*О порядке применения Указания Банка России
от 25.02.2022 № 6073-У и информационного
письма от 25.02.2022 № ИН-018-53/16*

Личный кабинет

Негосударственным пенсионным
фондам (по списку)

Специализированным
депозитариям инвестиционных
фондов, паевых инвестиционных
фондов и негосударственных
пенсионных фондов (по списку)

Саморегулируемой организации
Национальная ассоциация
негосударственных пенсионных
фондов
ИНН: 5035019523

В целях формирования единообразной практики в связи с поступающими от негосударственных пенсионных фондов (далее – НПФ) вопросами по порядку применения Указания Банка России от 25.02.2022 № 6073-У¹ (далее – Указание), информационного письма Банка России от 25.02.2022 № ИН-018-53/16 (далее – Информационное письмо) и информационного письма Банка России от 06.03.2022 № ИН-018-38/28 Департамент инвестиционных финансовых посредников сообщает следующее.

С учетом принятия Указания, а также учитывая то, что в соответствии с пунктом 19 Указания Банка России от 31.10.2018 № 4954-У² (далее – Указание № 4954-У) стоимость активов и величина обязательств определяется методами, предусмотренными учетной политикой фонда для целей ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, при применении Информационного письма необходимо руководствоваться требованиями Указания.

¹ «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, отдельными некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами».

² «О порядке расчета текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, порядке и сроках расчета стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда».

По вопросам, касающимся Указания.

Вопрос 1. Вправе ли НПФ повторно применять Указание в случае, если уполномоченным органом принято решение о его отмене?

Ответ. Согласно пунктам 1 и 2 Указания, орган управления НПФ вправе отменить принятое в отношении отдельного выпуска ценных бумаг (отдельной ценной бумаги) решение в соответствии с пунктом 1 Указания (далее – решение) в любую дату в период действия Указания без права принять в отношении этого выпуска (отдельной ценной бумаги) решение повторно.

Вопрос 2. Что понимается под отдельным выпуском ценных бумаг? Вправе ли НПФ в решении уполномоченного органа самостоятельно идентифицировать отдельные выпуски ценных бумаг?

Ответ. Для целей Указания под отдельным выпуском ценных бумаг понимается выпуск эмиссионных ценных бумаг, понятие которого определено статьей 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ³.

Вопрос 3. Вправе ли НПФ применять Указание в отношении отдельных договоров доверительного управления или отдельных видов имущества?

Ответ. Согласно пункту 1 Указания, решение принимается в отношении отдельного выпуска ценных бумаг (отдельной ценной бумаги).

Вопрос 4. Вправе ли НПФ в решении предусмотреть право применения Указания в отношении отдельных партий ценных бумаг одного выпуска в дату их приобретения? К примеру, партию выпуска бумаг, приобретенную 21.02.2022 оценивать по стоимости на дату приобретения, а партию того же выпуска, приобретенную 22.02.2022, переоценивать?

Ответ. Решение, принятое в отношении отдельного выпуска ценных бумаг, действует в отношении всех ценных бумаг этого выпуска, числящихся на балансовых счетах на дату принятия решения и приобретаемых после даты принятия решения по 31.12.2022 (включительно).

Вопрос 5. Верно ли, что в случае одновременного применения пункта 3.1 и пункта 3.2 Указания в бухгалтерском учете НПФ:

- партии ценных бумаг, приобретенные до 18.02.2022, оцениваются по

³ «О рынке ценных бумаг».

справедливой стоимости на 18.02.2022?

- партии ценных бумаг, приобретенные в период с 18.02.2022 по 31.12.2022, оцениваются по стоимости приобретения, при этом стоимость приобретения определяется отдельно для каждой приобретенной партии ценных бумаг?

Ответ. В соответствии с подпунктом 3.1 пункта 3 Указания долговые ценные бумаги и долевые ценные бумаги, в отношении которых принято решение, приобретенные до 18.02.2022, оцениваются НПФ по справедливой стоимости, сложившейся на 18.02.2022.

В соответствии с подпунктом 3.2 пункта 3 Указания долговые ценные бумаги и долевые ценные бумаги, в отношении которых принято решение, приобретенные с 18.02.2022 по 31.12.2022, оцениваются НПФ по стоимости их приобретения.

Таким образом, приобретенные в разные даты партии ценных бумаг одного выпуска, в отношении которого принято решение, могут быть отражены НПФ в бухгалтерском учете на отчетную дату в разной оценке.

Вопрос 6. Верно ли, что вне зависимости от даты документа, в соответствии с которым принято решение о применении Указания, в части бухгалтерского учета оно будет применяться ретроспективно с 18.02.2022, то есть в момент принятия решения НПФ должен будет провести корректировки записей бухгалтерского учета, начиная с 18.02.2022 и, при необходимости, скорректировать ранее сданные формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) и надзорной отчетности?

Может ли НПФ самостоятельно определить, каким образом (ретроспективно или перспективно) применять пункт 3 Указания?

В случае, если НПФ примет решение применять Указание начиная с 01.04.2022, означает ли это, что 01.04.2022 НПФ осуществит переоценку ценных бумаг, приобретенных до 18.02.2022, по справедливой стоимости на 18.02.2022 и ценных бумаг, приобретенных в период с 18.02.2022 до 01.04.2022 по стоимости приобретения?

Ответ. Согласно пункту 3 Указания, оно подлежит применению в отношении тех ценных бумаг, которые числятся в бухгалтерском учете НПФ на дату принятия решения, а также приобретаемых после даты принятия решения по 31.12.2022 (включительно) (ретроспективный пересчет не применяется, вносить уточнения в ранее сданные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности не требуется).

Например, в случае принятия решения 01.04.2022:

- в соответствии с подпунктом 3.1 пункта 3 Указания долговые ценные бумаги и долевые ценные бумаги, приобретенные до 18.02.2022, числящиеся в бухгалтерском учете на 01.04.2022, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 18.02.2022;
- в соответствии с подпунктами 3.2 – 3.4 пункта 3 Указания долговые ценные бумаги и долевые ценные бумаги, приобретенные в период с 18.02.2022 по 01.04.2022, числящиеся в бухгалтерском учете на 01.04.2022, а также приобретенные с 02.04.2022 по 31.12.2022, оцениваются по стоимости приобретения.

Вопрос 7. Вправе ли НПФ решением органа управления установить применение только пункта 3.1 или только пункта 3.2 Указания, в том числе только для отдельных видов (долговые или долевые) или выпусков бумаг?

Ответ. Согласно пункту 1 Указания, решение принимается НПФ в отношении отдельного выпуска ценных бумаг (отдельной ценной бумаги). В случае принятия НПФ решения в отношении отдельного выпуска ценных бумаг, пункт 3 Указания, включая подпункты 3.1 и 3.2, применяется в отношении всех ценных бумаг этого выпуска, числящихся в бухгалтерском учете на дату принятия решения и приобретаемых после даты принятия решения по 31.12.2022 (включительно).

Вопрос 8. Верно ли, что указанные методы оценки не влияют на классификацию бумаг для целей бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности?

Ответ. Предусмотренный Указанием способ оценки стоимости ценных бумаг не влияет на классификацию ценных бумаг для целей бухгалтерского

учета. Классификация ценных бумаг для целей бухгалтерского учета осуществляется НПФ в соответствии с главой 2 Положения Банка России от 01.10.2015 № 494-П⁴ (далее – Положение Банка России № 494-П).

Вопрос 9. Верно ли, что справедливая стоимость применяется к телу долговой ценной бумаги, при этом купоны начисляются в соответствии с условиями проспекта эмиссии и не участвуют в расчете размера переоценки?

Верно ли, что стоимость приобретения не включает в себя комиссии брокера и биржи?

Ответ. Оценка в соответствии с подпунктами 3.1 и 3.2 пункта 3 Указания долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение, осуществляется НПФ с учетом начисленного по ним процентного дохода к получению (с учетом процента, дисконта, премии) по дате принятия решения, с учетом индексации номинальной стоимости в соответствии с условиями выпуска по дате принятия решения и с учетом частичного погашения, произведенного эмитентом по дате принятия решения.

Оценка в соответствии с подпунктами 3.1 и 3.2 пункта 3 Указания долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение, после даты принятия решения должна корректироваться НПФ на суммы начисленного процентного дохода к получению (с учетом процента, дисконта, премии), на суммы индексации номинальной стоимости в соответствии с условиями выпуска и суммы частичного погашения, производимые эмитентом, отраженные в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России № 494-П.

Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости, не должны включаться НПФ в стоимость ценной бумаги, а должны относиться на расходы в соответствии с пунктом 3.5 Положения Банка России № 494-П.

Вопрос 10. Верно ли, что отмена Указания с 01.01.2023 не потребует ретроспективного пересчета показателей бухгалтерского учета и, как следствие, бухгалтерской (финансовой) и надзорной отчетности за отчетные

⁴ «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях».

периоды 2022 года?

Верно ли, что НПФ 01.01.2023 должен будет переоценить все активы по справедливой стоимости с учетом сложившейся на рынке ситуации?

Верно ли, что переоценка 01.01.2023 не будет являться корректирующим событием после отчетной даты в бухгалтерском учете?

Ответ. После прекращения действия Указания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, числящиеся на балансовых счетах бухгалтерского учета, НПФ должен оценивать по текущей справедливой стоимости на дату отражения в бухгалтерском учете переоценки указанных ценных бумаг.

Периодичность отражения в бухгалтерском учете переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, определяется НПФ в соответствии с пунктами 5.4 и 7.6 Положения Банка России № 494-П.

Согласно пункту 1.2 Положения Банка России от 16.12.2015 № 520-П⁵ указанная переоценка не будет являться корректирующим событием после отчетной даты.

На 31.12.2022 ценные бумаги, в отношении которых принято решение, должны быть оценены НПФ в соответствии с Указанием.

После прекращения действия Указания ретроспективный пересчет показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности не требуется.

Вопрос 11. При применении Указания как определяется справедливая стоимость на 18.02.2022 (если ценные бумаги приобретены до 18.02.2022) или стоимость приобретения (если ценные бумаги приобретены в период с 18.02.2022 по 31.12.2022) ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте?

Ответ. При применении Указания НПФ необходимо при переоценке ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, по справедливой стоимости на 18.02.2022 (если ценные бумаги приобретены до 18.02.2022) или по стоимости приобретения (если ценные бумаги приобретены в период с 18.02.2022 по 31.12.2022 включительно) справедливую стоимость и стоимость

⁵ «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода».

приобретения определять исходя из официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного на 18.02.2022 или на дату приобретения, соответственно.

Дальнейшая переоценка ценных бумаг в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю должна осуществляться НПФ применительно только к долговым ценным бумагам, так как в соответствии с пунктом 5.3, пунктом 7.5 Положения Банка России № 494-П переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов не производится.

По вопросам, касающимся Информационного письма.

Вопрос 1. Означает ли использование Информационного письма для целей Указания № 4954-У, что НПФ применяют Информационное письмо для расчета всех показателей, базой расчета которых является стоимость чистых активов (отчисления в резерв по обязательному пенсионному страхованию; гарантийные взносы, подлежащие уплате фондом-участником системы гарантирования прав застрахованных лиц; постоянная часть вознаграждения НПФ)?

Ответ. В случае принятия НПФ решения в соответствии с пунктом 2 Информационного письма, такое решение необходимо использовать для расчета всех показателей, базой расчета которых является стоимость чистых активов.

Вопрос 2. Вправе ли НПФ применять Информационное письмо в отношении портфеля собственных средств?

Ответ. Для целей определения стоимости активов, включенных в состав собственных средств, применяются положения Указания. Действие Информационного письма на указанные активы не распространяется.

Вопрос 3. Вправе ли НПФ при наличии финансовых инструментов и недвижимого имущества, оцениваемых на основании отчета оценщика, принять решение в соответствии с пунктом 2 Информационного письма об

использовании отчета оценщика, действовавшего по состоянию на 18.02.2022, для целей определения стоимости указанных активов до 31.12.2022 и не производить повторную оценку указанных активов по истечении 6 месяцев с даты такого отчета?

Ответ. НПФ в соответствии с пунктом 1 Указания и пунктом 2 Информационного письма вправе принять решение об определении до 31.12.2022 стоимости финансовых инструментов, оцениваемых на основании отчета оценщика, в соответствии с отчетом оценщика, соответствующим по состоянию на 18.02.2022 требованиям пункта 7 Указания № 4954-У. Действие Информационного письма не распространяется на недвижимое имущество.

Дополнительно сообщаем, что, если НПФ, применяющий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО (IAS) 39), не примет в отношении отдельного выпуска долговых ценных бумаг решение в соответствии с пунктом 1 Указания, при реклассификации долговых ценных бумаг этого выпуска НПФ должен выполнить соответствующие требования Положения Банка России 494-П и пунктов 50 – 54 МСФО (IAS) 39.

Объявление 24.02.2022 решения Президента Российской Федерации о проведении специальной военной операции на территории Донецкой народной республики и Луганской народной республики может признаваться для целей ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ, применяющими МСФО (IAS) 39, «редким обстоятельством», которое согласно пункту 50B МСФО (IAS) 39 позволяет реклассифицировать непроизводную долговую ценную бумагу с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «удерживаемые до погашения», если указанное обстоятельство привело к изменению инвестиционной стратегии – долговая ценная бумага больше не удерживается с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, и организация имеет

намерение и возможность удерживать данную долговую ценную бумагу до срока погашения.

Таким образом, для целей ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ, применяющими МСФО (IAS) 39, возможна реклассификация в соответствии с пунктом 50В МСФО (IAS) 39 долговых ценных бумаг, приобретенных по 24.02.2022 (включительно).

Обратная реклассификация долговых ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» без реклассификации всех оставшихся инвестиций из категории «удерживаемые до погашения» допустима при соблюдении требований пункта 52 МСФО (IAS) 39. В большинстве случаев допустимы будут только реклассификации в незначительном объеме или близко к дате погашения. В иных случаях все оставшиеся инвестиции категории «удерживаемые до погашения» должны быть реклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

При обратной реклассификации без соблюдения требований пункта 52 МСФО (IAS) 39 НПФ будут не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы в категорию «удерживаемые до погашения» в течение периода, оставшегося до конца текущего годового отчетного периода, и еще двух последующих годовых отчетных периодов.

Бухгалтерские записи при отражении на счетах бухгалтерского учета реклассификации долговых ценных бумаг НПФ определяет самостоятельно и утверждает в учетной политике.

Указание не распространяется на долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, должны отражаться НПФ в бухгалтерском учете в соответствии со всеми требованиями Положения Банка России № 494-П.

Директор

О.Ю. Шишлянникова