

О НОРМАТИВНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ ПОРЯДКА УЧЕТА СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ И ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА

Екатерина ЧУМАКОВА

*Начальник отдела пенсионной реформы Департамента финансовой политики
Министерства финансов Российской Федерации*

Постановление Правительства Российской Федерации от 18.03.2005 г. № 139 “Об утверждении правил проведения ежегодного аудита ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений” принято во исполнение статьи 9 Федерального закона от 24.07.02 г. № 111-ФЗ “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации”, где установлено, что ведение бухгалтерского учета специализированным депозитарием и управляющими компаниями, их бухгалтерская (финансовая) отчетность по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также финансирование выплат за счет средств пенсионных накоплений подлежат ежегодному аудиту в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

Выход постановления об аудите несколько запоздал, к концу марта аудит уже должен быть завершен, и это действительно не-

доработка регуляторов. В то же время ряд управляющих компаний начали проводить аудит до выхода указанного постановления.

Министерство финансов Российской Федерации неоднократно высказывало свою позицию по этому поводу: до принятия постановления Правительства, устанавливающего порядок аудита, проведение этого обязательного аудита (формирование аудиторского заключения, сдача-приемка и оплата работ) невозможно. Только аудит, проведенный с соблюдением требований постановления Правительства Российской Федерации от 18.03.2005 г. № 139, будет являться обязательным аудитом в соответствии со статьей 9 Федерального закона “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации” и будет оплачиваться за счет средств пенсионных накоплений. В случае, если управляющая компания самостоятельно провела аудит, а после выхода постановления Правительства Российской Федерации от 18.03.2005 г. № 139 оказалось, что аудит не соответствовал установленным требованиям и требуется повторная проверка, управляющая компания опла-

чивает проведенный первым аудит за счет собственных средств.

Вместе с тем в вопросе проведения аудита ведения бухгалтерского учета специализированным депозитарием и управляющими компаниями, их бухгалтерской (финансовой) отчетности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений имеются гораздо более серьезные проблемы и законодательные пробелы.

Дело в том, что предмет аудита, как он установлен Федеральным законом от 24.07.2002 г. № 111-ФЗ “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации”, не соответствует определению Федерального закона от 07.08.01 г. № 119-ФЗ “Об аудиторской деятельности”, а также функциям и обязанностям субъектов инвестирования пенсионных накоплений. Согласно Федеральному закону от 07.08.01 г. № 119-ФЗ “Об аудиторской деятельности”, “целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка

ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации". При попытке применить данное определение к аудиту управляющих компаний и специализированного депозитария в отношении операций со средствами пенсионных накоплений выявляются следующие проблемы:

- Аудит ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности специализированного депозитария осуществить невозможно, так как специализированный депозитарий вообще не ведет такой учет и не составляет такую отчетность по средствам пенсионных накоплений. Обязанности, установленные для него законом и договором с Пенсионным фондом Российской Федерации и управляющими компаниями, сводятся к двум видам: контрольная функция и депозитарная функция. В рамках контрольной функции спецдепозитарий производит расчет стоимости чистых активов, в которые инвестированы пенсионные накопления, но обязанности вести бухгалтерский учет у него нет.

- В отношении управляющих компаний действует норма Граж-

данского кодекса Российской Федерации, включенная также в закон и договор доверительного управления, о том, что доверительный управляющий отражает средства в доверительном управлении на отдельном балансе и ведет по ним самостоятельный учет. То есть, в принципе, управляющий обязан вести бухгалтерский учет средств в доверительном управлении, но при этом порядок, методика такого учета, состав и требования к бухгалтерской отчетности также ничем не регулируются. Принятая специализированным депозитарием так называемая учетная политика в отношении средств пенсионных накоплений таковой на самом деле не является. В соответствии с п. 3 статьи 5 Федерального закона от 21.11.96 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", "Организация... самостоятельно формирует свою учетную политику, исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности". Учетная политика формируется главным бухгалтером организации и утверждается руководителем организации. В случае с передачей имущества в доверительное упра-

вление бухгалтерский учет этого имущества ведется управляющим в соответствии с учетной политикой собственника средств, то есть учредителя доверительного управления. Учредителем доверительного управления и собственником средств пенсионных накоплений является Российская Федерация в лице Пенсионного фонда Российской Федерации, который вообще относится к бюджетной системе, и учетную политику по пенсионным средствам также не устанавливает.

Пробелы нормативного регулирования в сфере учета пенсионных средств порождают неопределенность и в вопросах аудита, ведут в конечном итоге к снижению качества и достоверности формируемых показателей по управлению средствами пенсионных накоплений. Данный пробел должен быть восполнен при внесении изменений в Федеральный закон от 24.07.02 г. № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

О кодексах профессиональной этики управляющих компаний, специализированных депозитариев, брокеров, осуществляющих деятельность, связанную с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений

Управляющим компаниям, специализированным депозитариям, брокерам, осуществляющим деятельность, связанную с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений

О кодексах профессиональной этики управляющих компаний, специализированных депозитариев, брокеров, осуществляющих деятельность, связанную с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 12.12.2004 № 770 "Об утверждении Типового кодекса профессиональной этики управляющих компаний, специализированного депозитария, брокеров, осуществляющих деятельность, связанную с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений" и Положением о Федеральной службе по финансовым рынкам, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 № 317, ФСФР России при принятии кодексов профессиональной этики управляющих компаний, специализированных депозитариев, брокеров, осуществляющих деятельность, связанную с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений (далее - Кодексы), рекомендует руководствоваться следующим.

Кодексы принимаются на основании Типового кодекса профессиональной этики управляющих компаний, специализированного депозитария, брокеров, осуществляющих деятельность, связанную с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 12.12.2004 № 770 (далее - Типовой кодекс), и должны отражать все положения Типового кодекса, в том числе конкретные:

- перечень и порядок представления сведений, которые представляют в добровольном порядке о себе, близких родственниках, супруге, усыновителях, усыновленных в целях предотвращения конфликта интересов должностные лица и сотрудники организации;
- перечни информации, составляющие коммерческую тайну, и сведений, относящихся к конфиденциальной информации;
- уровни доступа должностных лиц и сотрудников разных категорий к служебной и (или) конфиденциальной информации, связанной с инвестированием средств пенсионных накоплений;
- правила использования информации, ограничивающие передачу информации между должностными лицами и сотрудниками организации;
- меры по ограничению доступа посторонних лиц в помещения структурных подразделений организации, предназначенные для совершения сделок и операций в процессе осуществления деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Кодексы могут содержать также положения, не указанные в Типовом кодексе. При этом они не могут противоречить законодательству Российской Федерации об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии и положениям Типового кодекса.

30.03.2005

О.В. Вьюгин