



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

**Департамент бухгалтерского учета
и отчетности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 22 .06.2016 № 18-1-2-6/1294

на № _____ от _____

О разъяснении положений
нормативных актов Банка России

НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

Заместителю исполнительного
директора по управлению
активами

В.О. Корсакову

ул. Малая Дмитровка, д. 10,
г. Москва, 127006

Уважаемый Вадим Олегович!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности совместно с Департаментом коллективных инвестиций и доверительного управления и Департаментом сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций рассмотрел вопросы НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (далее – Фонд), полученные письмом от 14.04.2016 № 113036 (исх. от 13.04.2016 № 52-39-02/1025), и сообщает следующее.

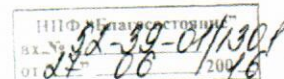
Вопрос 1.

Фонд отражает в бухгалтерском учете операции по поступлению целевых взносов вкладчиков, предназначенные для обеспечения уставной деятельности (далее – ОУД), по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО) либо в составе капитала, либо как доход в зависимости от экономического содержания целевых взносов.

Вопрос 2.

Денежные средства, составляющие пенсионные резервы, фонд учитывает на отдельном банковском счете. Фонд проводит идентификацию всех поступающих на отдельный банковский счет денежных средств. Способы и параметры идентификации платежей Фонд устанавливает

046434



самостоятельно, руководствуясь действующим законодательством и внутренними нормативными документами.

Если у Фонда нет возможности каким-либо способом идентифицировать платеж, или параметры платежа не дают достаточных оснований идентифицировать денежные средства, составляющие средства пенсионных резервов, то такой платеж может быть признан ошибочным.

Ошибочный платеж не может быть учтен в составе денежных средств, составляющих средства пенсионных резервов, так как согласно пункту 2 статьи 18 Федерального закона № 75-ФЗ (в редакции до вступления в силу Федерального закона от 28.12.2013 №410-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации») пенсионные резервы формируются за счет пенсионных взносов; дохода Фонда от размещения пенсионных резервов; целевых поступлений; иного имущества, определяемого по решению совета директоров (наблюдательного совета) Фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

Таким образом, ошибочные платежи следует учитывать в составе собственных средств Фонда.

Если параметры платежа дают достаточные основания идентифицировать денежные средства как средства пенсионных резервов и при этом Фонду не доступна информация к какому договору или участнику данный платеж относится, то денежные средства следует учитывать в составе средств пенсионных резервов Фонда.

При этом Фонд руководствуется пунктом 11.4 Положения 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» в соответствии с которым, Фонд должен обеспечить своевременное и корректное отражение взносов по договорам НПО, которые относятся к отчетному периоду. По договорам, по которым на дату составления отчетности Фонд не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, Фонд должен провести необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для отражения на основе первичных учетных документов.

При идентификации неопознанных платежей Фонд отражает указанные целевые взносы либо в составе капитала, либо как доход в зависимости от экономического содержания целевых взносов.

Главный бухгалтер Банка России –
директор Департамента
бухгалтерского учета и отчетности



А.В. Кружалов