



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент бухгалтерского учета
и отчетности

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 11.08.2016 № 18-1-2-6/1480
на № _____ от _____

О разъяснении положений
нормативных актов Банка России

НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

Первому заместителю
исполнительного директора
М.Э. Элику

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

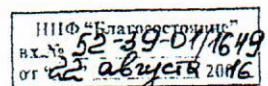
Уважаемый Михаил Эдуардович!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности совместно с Департаментом коллективных инвестиций и доверительного управления и с Департаментом развития финансовых рынков рассмотрел письмо НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (далее – Фонд), полученное от 08.06.2016 № 169322 (исх. от 07.06.2016 № 52-39-02/2127) о результатах проведения проверки адекватности обязательств, и сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 17.3 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» (далее – Положение Банка России № 502-П) проверка адекватности обязательств проводится фондом в отдельности по каждому из договоров негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО), заключенных на отчетную дату.

В соответствии с пунктом 17.7 Положения № 502-П допускается агрегация результатов проведения проверки адекватности обязательств и

046688



сравнение агрегированной величины с балансовой стоимостью обязательств по группе договоров, в случае если фонд имеет право использовать средства по одному из договоров группы для выполнения своих обязательств по другому договору группы.

При этом в соответствии с Положением Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» для учета обязательств по договорам НПО предусмотрены балансовые счета № 348 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые» и № 349 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод».

На основании вышеизложенного, результаты проведения проверки адекватности обязательств по договорам НПО, классифицированным как страховые, и по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, не агрегируются.

Таким образом, в случае получения по результатам проведения проверки адекватности обязательств по каждому из указанных видов договоров отрицательной или положительной разницы между суммой обязательств и балансовой величиной сформированных пенсионных резервов фонду следует совершить соответствующие действия, предусмотренные в пункте 17.6 Положения Банка России № 502-П.

И.о. главного бухгалтера Банка России –
директора Департамента
бухгалтерского учета и отчетности



И.Ю. Грановская