



НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД  
«БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

Лицензия от 22.03.2005 №234/2 (на осуществление  
деятельности по пенсионному обеспечению)  
ОКПО 42836936, ОГРН 1027739112103,  
ИНН/КПП 7710180174/770701001  
М. Дмитровка ул., д. 10, Москва, 127006  
т./ф.: +7 (499) 262 33 36, 262 62 64, www.npfb.ru  
E-mail: npf@npfb.ru  
Единая справочная служба: 8 (800) 775 15 20

26.06.2017 № 62-25-02/1426

на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Центральный банк  
Российской Федерации

Департамент коллективных  
инвестиций  
и доверительного управления

О порядке расчета и представления данных  
отдельных показателей в формах отчетности,  
регламентированных Указанием Банка России  
от 07.02.2017 г. № 4282-У

НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (лицензия от 22.03.2005 №234/2) (далее – Фонд)  
просит Вас дать следующие разъяснения к формам ОКУД 0420253 «Оперативный  
отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда» (далее – форма  
0420253):

При формировании показателей отчетности, регламентированной  
Указанием Банка России от 07.02.2017 №4282-У «О формах, сроках и порядке  
составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том  
числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию,  
негосударственных пенсионных фондов, порядке и сроках раскрытия  
бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторского и актуарного заключений  
негосударственными пенсионными фондами» (далее – Указание N 4282-У) Фонд  
руководствуется размещенной на официальном сайте Банка России в разделе  
Финальная таксономия Моделью данных ЕНП НПФ  
([http://cbr.ru/finmarket/projects\\_xbrl1/taxonomy\\_xbrl/](http://cbr.ru/finmarket/projects_xbrl1/taxonomy_xbrl/)).

1. Значение строки 1.1 «резервы покрытия пенсионных обязательств» Раздела  
1 «Сведения о пенсионных резервах по негосударственному пенсионному  
обеспечению» к форме 0420253 отражает сумму резерва покрытия пенсионных  
обязательств (далее – РППО) по страховым и инвестиционным договорам на  
начало отчетного месяца (группировка остатков балансовых счетов 34801, 34901  
на начало месяца по Модели данных ЕНП НПФ: ОСВ\_Дата\_П\_34801 +  
ОСВ\_Дата\_П\_34901).

Фонд в соответствии с требованиями Положения «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», утв. Банком России 05.11.2015 №502-П (далее – Положение №502-  
П), при последующем признании договоров негосударственного пенсионного  
обеспечения отражает результат размещения средств пенсионных резервов на



соответствующие счета обязательств на дату назначения пенсии и на дату назначения выкупной суммы (бухгалтерские записи 4, 5, 7, 8, 14, 15, 17, 18 таблицы 3 приложения к Положению №502-П).

Правильно ли Фонд понимает, что результат размещения средств пенсионных резервов, отраженный Фондом на дату назначения пенсии и на дату назначения выкупной суммы, увеличивающий РППО на счетах 34801, 34901, должен скорректировать значение показателя «резервы покрытия пенсионных обязательств» на начало месяца (строка 1.1) и на конец месяца (строка 11.1) раздела 1 формы 0420253 отчетности, то есть расчет показателя должен осуществляться следующим образом:  $ОСВ\_Дата\_П\_34801 + ОСВ\_Дата\_П\_34901 - ОСВ\_Дата\_А\_34802 - ОСВ\_Дата\_А\_34902$ , а положительный результат размещения пенсионных резервов по итогу года, направленный на формирование резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, должен скорректировать значение вышеуказанного показателя в сторону увеличения, то есть расчет показателя должен осуществляться следующим образом:  $ОСВ\_Дата\_П\_34801 + ОСВ\_Дата\_П\_34901 - ОСВ\_Дата\_А\_34802 - ОСВ\_Дата\_А\_34902 + ОСВ\_Дата\_П\_34803 + ОСВ\_Дата\_П\_34903$ .

2. Показатель строки 2 «Пенсионные взносы за отчетный период, всего» группируется следующим составом символов ОФР, отражающим доходы от поступления взносов от физических и юридических лиц по страховым и инвестиционным договорам НПО:

$ОФР\_11201+ОФР\_11202+ОФР\_11301+ОФР\_11302$ , при этом по Модели данных ЕНП НПФ, значение данного показателя уменьшается на сумму, отраженную по символу ОФР\_24201 «Прочие расходы, от операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению».

Правильно ли Фонд понимает, что уменьшение пенсионных взносов за отчетный период на сумму ОФР\_24201 предполагалось для случая отражения возврата взносов вкладчику в результате изменения условий финансирования по договору НПО. Может ли Фонд не включать в группировку символ ОФР\_24201, если Фонд не осуществляет возврат взносов, а применяет указанный символ ОФР для прочих видов расходов, связанных с ведением деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

*(В настоящее время таблица Примечания 34.3 Положения Банка России от 28.12.2015 N 527-П не содержит показатель по строке 3 «Возврат взносов» Показатель исключен с 1 января 2017 года. - Указание Банка России от 31.10.2016 N 4173-У).*

3. Раскрытие состава взносов из показателя строки 2 «Пенсионные взносы за отчетный период, всего» предполагает формирование показателя строки 2.3. «часть пенсионных взносов, направленная на пополнение собственных средств (имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности)»;

Значение каждой из строк показателя строки 2 формируются на основе символов ОФР, не входящих в группировку основного показателя ( $ОФР\_11201+ОФР\_11202+ОФР\_11301+ОФР\_11302$ ):



часть пенсионных взносов, направленная на пополнение собственных средств (имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности) – символ ОФР\_14101;

часть пенсионных взносов, направленная в страховой резерв – символ ФР\_22203 и т.д.

Правильно ли Фонд понимает, что строка 2.3 и 2.2. не входят в состав сумм показателя строки 2 «Пенсионные взносы за отчетный период, всего», а указываются справочно, то есть Стр. 2, гр. 3 не равно Стр. (2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4). гр.3.

4. Раскрытие состава группировки показателя строки 6 «Выплаты, осуществленные за отчетный период, всего, в том числе:» предполагает по Модели данных ЕНП НПФ группировку основного показателя по оборотам счетов 7-ого раздела по символам ОФР\_21201+ОФР\_21301+ ОФР\_21202+ОФР\_21302, однако не учитывает особенности отражения в балансе Фонда излишних выплат, которые возникли за период после смерти участника по которым имеется достаточная степень вероятности их получения. Такие выплаты отражаются в соответствии с примером 50 Методических рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации 29 сентября 2016 г. N 32-МР и пунктом 12.8 Положения N 502-П в составе доходов и дебиторской задолженности на БС №48306 «Расчеты по выплатам (переплаты)» без восстановления обязательств РППО на суммы эквивалентные ранее произведенным пенсионным выплатам.

В этом случае в Отчете не соблюдаются контрольные соотношения показателей отчетности негосударственного пенсионного фонда по строке 11 «Пенсионные резервы на конец месяца, всего, в том числе:», стр.11гр. 3 = стр. (1 + 2 + 3 + 4 + 5 – 6 – 7 – 8 – 9 + 10). Разница возникает на сумму не восстановленного уменьшения резерва покрытия пенсионных обязательств на дату поступления в Фонд информации о смерти участника и отражения излишней выплаты в качестве дебиторской задолженности.

Правильно ли Фонд понимает, что расчет показателей 6.1 и 6.2 строки 6 «Выплаты, осуществленные за отчетный период, всего, в том числе:» должен быть скорректирован на суммы эквивалентные излишним выплатам, которые возникли за период после смерти участника и отраженным в качестве дебиторской задолженности на дату поступления в Фонд информации о смерти участника для обеспечения контрольного соотношения.

Заместитель Исполнительного директора  
по экономике и финансам

Исп. Журавлева О.Л.  
Тел. (499) 262-62-64 доб.1382



А.Е. Леднев