

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

**Департамент коллективных  
инвестиций и доверительного  
управления**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Ю.А. Алехина

Y.Alekhina@gazfond-pn.ru

от 21.09.2017 № 54-09/22283

Об ошибочно поступивших средствах на  
счета по учету денежных средств, составляющих  
пенсионные резервы и пенсионные накопления

Уважаемая Юлия Александровна!

Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России (далее – Департамент) рассмотрел Ваше обращение от 08.09.2017 б/н (вх.№ ОЭ-116986 от 11.09.2017) и сообщает, что Банк России не наделен полномочиями по толкованию положений федеральных законов и иных нормативных правовых актов, за исключением нормативных актов Банка России.

Вместе с тем по обозначенным в обращении вопросам Департамент считает возможным сообщить следующее.

В соответствии с пунктами 2,3 статьи 32 Закона № 75-ФЗ<sup>1</sup> негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд) обязан при ведении бухгалтерского учета не допускать смешения собственных средств фонда, имущества, составляющего пенсионные резервы, и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений. Фонд ведет учет средств пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и соответствующих выплат отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению, отдельно по обязательному пенсионному страхованию, включая отдельный

<sup>1</sup> Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Закон № 75-ФЗ)

аналитический учет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии.

Так, согласно пункту 3 статьи 18 Закона № 75-ФЗ для учета денежных средств, составляющих пенсионные резервы, и для расчетов по операциям со средствами пенсионных резервов фонду открывается (открываются) отдельный банковский счет (счета) (далее – Счет). В отношении учета денежных средств, составляющих пенсионные накопления и для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением указанными средствами, подпунктом 6<sup>2</sup> пункта 1 статьи 25 Закона № 75-ФЗ установлены аналогичные требования.

Принимая во внимание источники формирования пенсионных резервов и пенсионных накоплений (пункт 2 и 4 статьи 18 Закона № 75-ФЗ), и тот факт, что денежные средства, поступившие на Счет, которые не могут быть идентифицированы как полученные из источников, предусмотренных пунктом 2 и 4 статьи 18 Закона № 75-ФЗ, не могут быть приняты к учету в составе пенсионных резервов и пенсионных накоплений, полагаем, такие средства следует квалифицировать в соответствии с законодательством и внутренними документами фонда как «ошибочные».

С учетом вышесказанного сообщаем, денежные средства, полученные на расчетные счета, открытые для учета пенсионных резервов и пенсионных накоплений, идентифицированные как «ошибочные» (далее – Средства), должны быть возвращены плательщику в разумный срок, а при невозможности возврата плательщику, считаем целесообразным осуществить перевод таких Средств на расчетный счет, открытый для учета собственных средств фонда (далее – счет фонда).

Учитывая нормы статьи 26 Закона № 75-ФЗ, считаем необходимым получение согласие специализированного депозитария на операции по

---

<sup>2</sup> Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением средствами пенсионных накоплений, переданных управляющей компании по одному договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений, управляющая компания открывает отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении по указанному договору, - отдельный счет (счета) депо.

переводу денежных средств со Счетов, при возврате указанных средств или при переводе их на счет фонда.

Заместитель начальника  
Управления регулирования

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized initial 'В' followed by a horizontal line and a loop.

В.М. Аноприенко