



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

**Департамент бухгалтерского учета  
и отчетности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (495) 771-91-00

от 29.06 2018 № 18-1-2-6/1057  
на № 152 от 31.05.2018

Г 7  
О разъяснении положений нормативных  
актов Банка России

Личный кабинет: ИНН 5035019523

Президенту  
Саморегулируемой организации  
«НАПФ»

К.С. Угрюмову

Уважаемый Константин Семенович!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности совместно с Департаментом коллективных инвестиций и доверительного управления рассмотрел письмо Саморегулируемой организации «НАПФ» от 31.05.2018 № 152 (вх. № 195180 от 31.05.2018) (далее – письмо) и сообщает следующее.

По вопросам 1, 2 письма.

В соответствии с пунктом 7.1 Положения Банка России № 487-П<sup>1</sup> величину выручки от предоставления услуг негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд) оценивает в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – МСФО (IFRS) 15).

В соответствии с пунктом 31 МСФО (IFRS) 15 организация должна признавать выручку, когда (или по мере того, как) организация выполняет

<sup>1</sup> Положение Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»

**ВХ № 320**  
**от 29.07.2018**

обязанность к исполнению путем передачи обещанного товара или услуги (т.е. актива) покупателю.

В соответствии с пунктом 35 МСФО (IFRS) 15 организация, передающая контроль над товаром или услугой в течение периода, выполняет обязанность к исполнению и признает выручку в течение периода.

В соответствии с пунктом 2 статьи 36.23 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ) оплата постоянной части вознаграждения фонда производится за счет средств пенсионных накоплений не чаще одного раза в месяц.

Фонд в бухгалтерском учете отражает начисление постоянной части вознаграждения за счет средств пенсионных накоплений следующими бухгалтерскими записями.

1. Уменьшение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании (далее – ОПС):

Дебет счетов № 34701 «Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления», № 34704 «Выплатной резерв», № 34707 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата», № 34710 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц»

Кредит счета № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств» по соответствующим символам отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) 12101, 12103, 12105, 12107 приложения 1 к Положению Банка России № 487-П, вид деятельности – 1 (ОПС).

2. Кредиторскую задолженность по выплате постоянной части вознаграждения:

Дебет счета № 71308 «Прочие расходы по пенсионной деятельности»

по символу ОФР 24201 «прочие расходы»

Кредит счета № 30305 «Внутрихозяйственные расчеты», вид деятельности – 1 (ОПС).

3. Начисление дохода в сумме постоянной части вознаграждения в составе собственных средств:

Дебет счета № 30306 «Внутрихозяйственные расчеты»

Кредит счета № 71307 «Прочие доходы по пенсионной деятельности» по символу ОФР 14101 «прочие доходы», вид деятельности – 3 (уставная деятельность).

4. Перевод денежных средств с расчетного счета по учету средств пенсионных накоплений на расчетный счет по учету собственных средств:

Дебет счета № 30305 «Внутрихозяйственные расчеты»

Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях», вид деятельности – 1 (ОПС).

5. Поступление денежных средств на расчетный счет по учету собственных средств фонда:

Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»

Кредит счета № 30306 «Внутрихозяйственные расчеты», вид деятельности – 3 (уставная деятельность).

За счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию (далее – РОПС) фондом производятся выплаты в соответствии с пунктом 8 статьи 20.1 Федерального закона № 75-ФЗ. При этом выплата постоянной части вознаграждения за счет средств РОПС указанным пунктом не предусмотрена.

По вопросу 3 письма.

Фонд отражает в бухгалтерском учете за счет средств пенсионных накоплений расходы управляющей компании, непосредственно связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений, учитываемые при определении суммы ограничения в соответствии с пунктом 2 статьи 36.23 Федерального закона № 75-ФЗ, по символам ОФР в соответствии с

приложением 1 к Положению Банка России № 487-П, например, по следующим символам ОФР:

услуги банка – символы 53101 «Расходы по открытию и ведению банковских счетов», 53102 «Расходы по расчетному и кассовому обслуживанию» по счету № 71702 «Расходы по другим операциям»;

услуги брокера – символ 53105 «Комиссионные расходы по оказанию посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам» по счету № 71702 «Расходы по другим операциям»;

прочие расходы – символ 55706 «Прочие расходы, связанные с отраслевыми особенностями» по счету № 71802 «Прочие расходы по пенсионной деятельности».

По вопросу 4 письма.

При отражении в бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов, связанных с оплатой постоянной части вознаграждения фонда, остатки по символам ОФР 12101, 12103, 12105, 12107, 24201 фонд включает в строку 7 «Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании» ОФР фонда (приложения 3, 3<sup>1</sup>, 4, 4<sup>1</sup> к Положению Банка России № 527-П<sup>2</sup>), а остаток по символу 14101 – в строку 11 «Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению».

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



И.Ю. Грановская

<sup>2</sup> Положение Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»