



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 28.03.2023 № 17-2-1/152

на № 24 от 28.02.2023

Об уплате гарантийных взносов  
в фонд гарантирования  
пенсионных резервов

Личный кабинет

Президенту  
Саморегулируемой  
организации «НАПФ»

С.Ю. Белякову

ИНН 5035019523

Уважаемый Сергей Юрьевич!

Департамент регулирования бухгалтерского учета Банка России совместно с Департаментом управления данными Банка России рассмотрел обращение Саморегулируемой организации «НАПФ» (далее – фонд) от 28.02.2023 № 24 (вх. от 28.02.2023 № 97951) и сообщает следующее.

По вопросу 1.

Фонд может отражать на счетах бухгалтерского учета начисление гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов, уплачиваемых негосударственным пенсионным фондом в соответствии со статьей 20 Федерального закона № 555-ФЗ<sup>1</sup> (далее – гарантийные взносы), следующими бухгалтерскими записями.

1. Использование РППО<sup>2</sup> для начисления гарантийных взносов (вид деятельности – 2):

Дебет счета № 34801 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые» или № 34901 «Резерв покрытия

<sup>1</sup> Федеральный закон от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению».

<sup>2</sup> Резерв покрытия пенсионных обязательств.

пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод»

Кредит счета № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств» по символу ОФР<sup>3</sup> 12201 «уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые» или 12301 «уменьшение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с НВПДВ»;

Дебет счета № 71308 «Прочие расходы по пенсионной деятельности» по символу ОФР 24201 «прочие расходы»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

2. Начисление гарантийных взносов за счет страхового резерва (вид деятельности – 2):

Дебет счета № 34804 «Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»

Кредит счета № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств» по символу ОФР 12203 «уменьшение страхового резерва по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые»;

Дебет счета № 71308 «Прочие расходы по пенсионной деятельности» по символу ОФР 24201 «прочие расходы»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Увеличение корректировки обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на сумму использования страхового резерва в соответствии с пунктом 8.2 Положения Банка России № 502-П<sup>4</sup> (вид деятельности – 3):

---

<sup>3</sup> Отчет о финансовых результатах.

<sup>4</sup> Положение 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

Дебет счета № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» по символам ОФР 22204 «увеличение корректировки обязательств до наилучшей оценки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые»

Кредит счета № 34806 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые до наилучшей оценки».

3. Начисление гарантийных взносов за счет собственных средств фонда (вид деятельности – 3):

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу ОФР 55416 «другие организационные и управленческие расходы» или 55706 «прочие расходы, связанные с отраслевыми особенностями»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

По вопросу 2.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Положением Банка России № 527-П<sup>5</sup>, гарантийные взносы отражаются следующим образом.

В соответствии с примерной группировкой счетов бухгалтерского учета в соответствии со статьями бухгалтерского баланса<sup>6</sup> и примерной группировкой счетов бухгалтерского учета для подготовки примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности<sup>7</sup> суммы начисленных и не уплаченных гарантийных взносов, отраженные на отчетную дату на счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», включаются либо в состав

---

обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению».

<sup>5</sup> Положение Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» (далее – Положение Банка России № 527-П).

<sup>6</sup> Приложение 10 к Положению Банка России № 527-П и Приложение 10<sup>1</sup> к Положению Банка России № 527-П.

<sup>7</sup> Приложение 14 к Положению Банка России № 527-П и Приложение 14<sup>1</sup> к Положению Банка России № 527-П.

показателя 32 «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса<sup>8</sup>, либо показателя 30 «Прочая кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса<sup>9</sup> и, соответственно, раскрываются либо по строке показателя 10 «Расчеты с прочими кредиторами» таблицы 31.1<sup>10</sup>, либо по строке показателя 3 «Расчеты с прочими кредиторами» таблицы 26.1<sup>11</sup>.

В соответствии с таблицей примерной группировки счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах в соответствии со статьями отчета о финансовых результатах<sup>12</sup> суммы начисленных за отчетный период расходов по гарантийным взносам за счет средств РППО и страхового резерва отражаются по строке показателя «Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» отчета о финансовых результатах<sup>13</sup> и раскрываются по строке показателя «Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» таблицы 38.1<sup>14</sup>, либо таблицы 40.1<sup>15</sup> и показателя «Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» таблицы 38.3<sup>16</sup>, либо

---

<sup>8</sup> Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества (Приложение 1 к Положению Банка России № 527-П).

<sup>9</sup> Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества (Приложение 1<sup>1</sup> к Положению Банка России № 527-П).

<sup>10</sup> Таблица 31.1 «Прочие обязательства» примечания 31 приложения 14 к Положению Банка России № 527-П.

<sup>11</sup> Таблица 26.1 «Прочая кредиторская задолженность» примечания 26 приложения 14<sup>1</sup> к Положению Банка России № 527-П.

<sup>12</sup> Приложение 12 к Положению Банка России № 527-П и Приложение 12<sup>1</sup> к Положению Банка России № 527-П.

<sup>13</sup> Приложение 3 к Положению Банка России № 527-П и Приложение 3<sup>1</sup> к Положению Банка России № 527-П.

<sup>14</sup> Таблица 38.1 «Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» примечания 38 приложения 14 к Положению Банка России № 527-П.

<sup>15</sup> Таблица 40.1 «Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» примечания 40 приложения 14<sup>1</sup> к Положению Банка России № 527-П.

<sup>16</sup> Таблица 38.3 «Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» примечания 38 приложения 14 к Положению Банка России № 527-П.

таблицы 40.3<sup>17</sup>.

В соответствии с таблицей примерной группировки счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах в соответствии со статьями отчета о финансовых результатах суммы начисленных за отчетный период расходов по гарантийным взносам за счет собственных средств Фонда отражаются по строке показателя «Общие и административные расходы» отчета о финансовых результатах и раскрываются по строке показателя «Прочее» таблицы 44.1<sup>18</sup> либо таблицы 49.1<sup>19</sup>.

Суммы уплаченных в отчетном периоде гарантийных взносов отражаются по строке показателя «Оплата прочих административных и операционных расходов» отчета о потоках денежных средств<sup>20</sup>.

В отчетности, установленной Указанием Банка России № 6269-У<sup>21</sup> (вступает в силу с 01.04.2023), гарантийные взносы подлежат отражению:

уплачиваемые за счет собственных средств фонда - в разделе 1 «Сведения о доходах и расходах фонда в части деятельности по управлению собственными средствами» отчетности по форме 0420252 «Общие сведения о деятельности негосударственного пенсионного фонда» по показателю «Прочие расходы»;

уплачиваемые за счет средств РППО и (или) страхового резерва:

в разделе 1 «Сведения о пенсионных резервах по негосударственному пенсионному обеспечению» отчетности по форме 0420253 «Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда» по показателю «Прочие отчисления за отчетный период»;

---

<sup>17</sup> Таблица 40.3 «Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» примечания 40 приложения 14<sup>1</sup> к Положению Банка России № 527-П.

<sup>18</sup> Таблица 44.1 «Общие и административные расходы» примечания 44 приложения 14 к Положению Банка России № 527-П.

<sup>19</sup> Таблица 49.1 «Общие и административные расходы» примечания 49 приложения 14<sup>1</sup> к Положению Банка России № 527-П.

<sup>20</sup> Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества (приложение 7 и 7<sup>1</sup> к Положению Банка России № 527-П).

<sup>21</sup> Указание Банка России от 27.09.2022 № 6269-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов».

в разделе 1 «Сведения о формировании и использовании средств пенсионных резервов» отчетности по форме 0420254 «Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» по показателю «Прочее использование средств пенсионных резервов, всего».

В случае если на отчетную дату в бухгалтерском учете фонда сформирована задолженность в связи с уплатой гарантийных взносов, сумма указанной задолженности отражается:

в подразделе 8.3 «Сведения о доходности размещения средств пенсионных резервов по управляющим компаниям» раздела 8 отчетности по форме 0420254 «Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» - по гарантийным взносам, уплачиваемым за счет средств РППО и (или) страхового резерва;

в отчетности по форме 0420256 «Отчет о составе портфеля собственных средств» - по гарантийным взносам, уплачиваемым за счет собственных средств фонда.

В случае если гарантийные взносы и (или) задолженность по указанным взносам подлежат отражению в отчетности, составляемой за период до 01.04.2023, указанные взносы подлежат отражению по аналогичным показателям отчетности, установленной Указанием Банка России № 4623-У<sup>22</sup> (утрачивает силу с 01.04.2023).

Директор Департамента  
регулирования бухгалтерского учета

М.С. Волошина

---

<sup>22</sup> Указание Банка России от 27.11.2017 № 4623-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».