



Некоммерческая организация
«Негосударственный пенсионный фонд
«БЛАГОСОСТОЯНИЕ»
(НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»)

Малая Дмитровка ул., д. 10, Москва,
Российская Федерация, 127006
т/ф: (499) 262-33-36, 262-62-64
Почтовый адрес: Новая Басманная ул., д. 2, Москва,
Российская Федерация, 107174
Единая справочная служба – 8 800 775-15-20
Электронная почта: npf@npfb.ru
Адрес в Интернете: www.npfb.ru
Лицензия ФСФР на осуществление
деятельности по пенсионному обеспечению
и пенсионному страхованию № 234/2 от 22 марта 2005 г.
ОКПО 42836936, ОГРН 1027739112103

24.02.2016 № 52-39-02/551
на № _____ от _____

Центральный банк
Российской Федерации

Департамент бухгалтерского учета
и отчетности

Копия:
Директору Департамента сбора и
обработки отчетности некредитных
финансовых организаций

О.А. Гончаровой

О порядке применения Положения Банка России
от 05.11.2015 г. № 502-П

НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (лицензия от 22.03.2005 №234/2) (далее - Фонд) просит дать разъяснения по следующим вопросам, касающимся порядка ведения с 1 января 2017 года бухгалтерского учета негосударственным пенсионным фондом в форме некоммерческой организации в соответствии с Положением 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 № 502-П).

1. В соответствии с положениями статьи 17 Федерального закона от 7 мая 1998 года «№ 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (без учета изменений, внесенных Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ) (далее - Федеральный закон №75-ФЗ) имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, образуется в том числе из целевых взносов вкладчиков и части сумм пенсионных взносов, если право фонда на направление части соответствующих взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие административных расходов предусмотрено правилами фонда и соответствующим договором и при этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 процента суммы взноса. Фонд получает целевые взносы и часть сумм пенсионных взносов для обеспечения своей уставной деятельности, которые не ведут к увеличению обязательств Фонда перед вкладчиками. В Положении 502-П отсутствуют требования по отражению данных операций в бухгалтерском учете.

В Положении Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» для отражения в бухгалтерском учете целевых поступлений предусмотрено использование счета №110 «Целевое финансирование некоммерческих организаций». В описании назначения счета определен ограниченный перечень операций: поступление членских взносов пайщиков некоммерческой организации в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками.

а) Может ли Фонд для отражения в бухгалтерском учете операций по поступлению целевых взносов вкладчиков по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО) осуществлять следующие бухгалтерские записи:

Наименование операции	Дебет	Кредит
Поступили целевые взносы по договорам НПО с юридическими лицами	20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» (вид деятельности, к которому относится операция: 3 - уставная деятельность (далее – уставная деятельность))	48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (уставная деятельность)
Отражено поступление целевых взносов вкладчиков по договорам НПО	48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (уставная деятельность)	11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций» (уставная деятельность)

б) Может ли Фонд для отражения в бухгалтерском учете операций по поступлению части сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, по договорам НПО в пределах 3-х процентов суммы взносов осуществлять следующие бухгалтерские записи:

Наименование операции	Дебет	Кредит
Поступили пенсионные взносы по договорам НПО с юридическими лицами	20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» (вид деятельности, к которому относится операция: 2 - негосударственное пенсионное обеспечение (далее – НПО))	48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (НПО)
Отражено поступление части сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, по договорам	48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (НПО)	30305 «Внутрихозяйственные расчеты» (НПО)
	30306 «Внутрихозяйственные расчеты» (уставная деятельность)	48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими

НПО в пределах 3-х процентов суммы взносов		лицами» (уставная деятельность)
	48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (уставная деятельность)	11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций» (уставная деятельность)
Отражено поступление пенсионных взносов вкладчиков по договорам НПО в составе доходов по договорам НПО (без учета части пенсионных взносов по договорам НПО в пределах 3-х процентов суммы взносов)	48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (НПО)	71301 «Пенсионные взносы» (НПО)

с) Может ли Фонд для отражения в бухгалтерском учете операций по идентификации ранее неопознанных платежей как целевых взносов вкладчика осуществлять следующие бухгалтерские записи:

Наименование операции	Дебет	Кредит
Отражено поступление неопознанных платежей, поступивших на расчетный счет, предназначенный для расчетов по договорам НПО	20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» (НПО)	48310 «Незавершенные (неопознанные) платежи» (НПО)
Отражено поступление целевых взносов по договорам НПО в результате идентификации ранее неопознанных платежей	48310 «Незавершенные (неопознанные) платежи» (НПО)	30305 «Внутрихозяйственные расчеты» (НПО)
	30306 «Внутрихозяйственные расчеты» (уставная деятельность)	48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (уставная деятельность)
	48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (уставная деятельность)	11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций» (уставная деятельность)

Просим подтвердить корректность отражения в бухгалтерском учете негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации указанных выше операций либо дать разъяснения по порядку их отражения в бухгалтерском учете.

2. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками в соответствии со статьей 18 Федерального закона № 75-ФЗ Фонд формирует страховой резерв.

При этом в соответствии с пунктом 2.1 Положения о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда, утвержденного Приказом ФСФР РФ от 18.03.2008 № 08-11/пз-н, и условиями договоров НПО страховой резерв Фонда формируется в том числе за счет части пенсионных взносов.

Может ли Фонд для отражения в бухгалтерском учете операций по поступлению части пенсионных взносов по договорам НПО, направляемой на формирование страхового резерва, осуществлять следующие бухгалтерские записи:

Наименование операции	Дебет	Кредит
Поступили пенсионные взносы по договорам НПО с юридическими лицами	20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» А (НПО)	48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (НПО)
Отражено поступление пенсионных взносов вкладчиков по договорам НПО в составе доходов по договорам НПО (с учетом части пенсионных взносов по договорам НПО, направляемой на формирование страхового резерва)	48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (НПО)	71301 «Пенсионные взносы» (НПО)
Первоначальное признание (увеличение) резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам НПО	71303 «Увеличение пенсионных обязательств» (НПО)	34801 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые» (НПО)
Первоначальное признание (увеличение) страхового резерва (на сумму части пенсионных взносов по договорам НПО, направляемой на формирование страхового резерва)	71303 «Увеличение пенсионных обязательств» (НПО)	34804 «Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» (НПО)

Просим подтвердить корректность отражения в бухгалтерском учете негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации указанных выше операций либо дать разъяснения по порядку их отражения в бухгалтерском учете.


 Заместитель Исполнительного
 директора по экономике и финансам



А.Е. Леднев

Исп. Шимолина М.А., тел. (499) 262-62-64