



НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

Лицензия ФСФР на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 22.03.2005 № 234/2, ОКПО 42836936
ОГРН 1027739112103, ИНН/КПП 7710180174/775001001
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

08.06.2016 № 52-39-02/2137

на № _____ от _____

О порядке применения Положений Банка России от 28.12.2015 г. № 527-П

Центральный банк
Российской Федерации

Департамент бухгалтерского учета
и отчетности

Копия:
Директору Департамента сбора и
обработки отчетности некредитных
финансовых организаций

О.А. Гончаровой

Уважаемая Ольга Александровна!

Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (далее – Фонд) просит дать разъяснения о порядке применения отдельных положений Отраслевого стандарта бухгалтерского учета о порядке составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов, утвержденного Банком России 28.12.2015 №527-П (далее – ОСБУ №527-П).

1. В Примечании 27 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как страховые» отсутствуют строки для раскрытия информации по предусмотренным Отраслевым стандартом бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, утвержденного Банком России 05.11.2015 №502-П (далее – ОСБУ №502-П) операциям, перечисленным в Таблице 1:

Таблица 1

Изменения обязательств по договорам, классифицированным как страховые

№	Наименование	Счет Дебет		Счет Кредит		Вид средств
1.1	Увеличение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам,	34804	Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	71304	Уменьшение пенсионных обязательств	ПР

	классифицированным как страховые, за счет использования страхового резерва	71303	Увеличение пенсионных обязательств	34801	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	
1.2	Направление в страховой резерв средств резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам, классифицированным как страховые,	34801	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	71304	Уменьшение пенсионных обязательств	ПР
		71303	Увеличение пенсионных обязательств	34804	Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	
1.3	Увеличение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам, классифицированным как страховые, за счет средств имущества для обеспечения уставной деятельности	10801	Нераспределенная прибыль	30305	Внутрихозяйственные расчеты	ОУД
		30306	Внутрихозяйственные расчеты	10801	Нераспределенная прибыль	ПР
		71303	Увеличение пенсионных обязательств	34801	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	ПР
1.4	Отражение реклассификации договора с инвестиционного на страховой	34901	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	71304	Уменьшение пенсионных обязательств	ПР
		71303	Увеличение пенсионных обязательств	34801	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	

Учитывая изложенное, просим дать разъяснения, по каким строкам Примечания 27 (Таблица 27.1 «Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые») необходимо указывать данные по вышеперечисленным операциям, влияющим на изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, либо дать разъяснения, в каких Примечаниях к бухгалтерской финансовой отчетности и по каким строкам указанные операции подлежат отражению.

2. В Примечании 28 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» отсутствуют строки для раскрытия информации по предусмотренным Отраслевым стандартом бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, утвержденного Банком России 05.11.2015 №502-П (далее – ОСБУ №502-П) операциям, перечисленным в Таблице 2:

Таблица 2

Изменения обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

№	Наименование	Счет Дебет		Счет Кредит		Вид средств
2.1	Увеличение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, за счет использования страхового резерва	34804	Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	71304	Уменьшение пенсионных обязательств	ПР
		71303	Увеличение пенсионных обязательств	34901	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	
2.2	Направление в страховой резерв средств резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	34901	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	71304	Уменьшение пенсионных обязательств	ПР
		71303	Увеличение пенсионных обязательств	34804	Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	
2.3	Увеличение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, за счет средств имущества для обеспечения уставной деятельности	10801	Нераспределенная прибыль	30305	Внутрихозяйственные расчеты	ОУД
		30306	Внутрихозяйственные расчеты	10801	Нераспределенная прибыль	ПР
		71303	Увеличение пенсионных обязательств	34901	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	ПР
2.4	Отражение реклассификации договора с инвестиционного на страховой	34901	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного	71304	Уменьшение пенсионных обязательств	ПР

			обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ			
		71303	Увеличение пенсионных обязательств	34801	Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	ПР

Учитывая изложенное, просим дать разъяснения, по каким строкам Примечания 28 (Таблица 28.1 «Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной» возможностью получения дополнительных выгод) необходимо указывать данные по вышеперечисленным операциям, влияющим на изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, либо дать разъяснения, в каких Примечаниях к бухгалтерской финансовой отчетности и по каким строкам указанные операции подлежат отражению.

С уважением,

Заместитель Исполнительного директора
по экономике и финансам



А.Е. Леднев