



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

**Департамент бухгалтерского учета
и отчетности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 11.08 2017 № 18-1-2-ОЭ/18248
На № ОЭ-86691 от 13.07.2017

О порядке применения Положения
Банка России № 502-П

Заместителю главного
бухгалтера АО «НПФ
ГАЗФОНД пенсионные
накопления»

О.В. Сапрыкиной

o.saprykina@gazfond-pn.ru

Уважаемая Оксана Владимировна!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России совместно с Департаментом коллективных инвестиций и доверительного управления рассмотрел электронное обращение от 13.07.2017 № ОЭ-86691 и сообщает следующее.

Негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд) формирует выплатной резерв из средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица (далее - СПН), в целях финансового обеспечения выплаты накопительной пенсии¹.

Источником финансового обеспечения срочной пенсионной выплаты являются средства пенсионных накоплений, сформированные за счет средств², определенных частью 6 статьи 13 Закона № 360-ФЗ.

¹ Часть 1 статьи 13 Федерального закона от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Закон № 360-ФЗ).

² Средства пенсионных накоплений, сформированные за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

Согласно требованиям части 2 статьи 14 Закона № 360-ФЗ фонд должен включить в состав выплатного резерва СПН застрахованного лица, которому назначена накопительная пенсия, в срок, установленный Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Федеральный закон № 75-ФЗ) для передачи средств пенсионных накоплений в доверительное управление управляющим компаниям.

В соответствии с абзацем 3 пункта 1 статьи 36.12 Федерального закона № 75-ФЗ пенсионные накопления должны быть переданы фондом управляющим компаниям не позднее одного месяца, следующего за месяцем, в котором они были получены фондом (в редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ).

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 14 Закона № 360-ФЗ включению в выплатной резерв подлежит сумма средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица на день, с которого устанавливается накопительная пенсия.

В соответствии с пунктом 9.6 Положения 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» в дату назначения пенсий в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, фонд списывает обязательства по пенсионным накоплениям по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления и соответствующие обязательства по накопленному инвестиционному доходу и на сумму списанных обязательств признает на соответствующем счете бухгалтерского учета обязательства по выплатному резерву и обязательства по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.

Следовательно, в течение одного месяца с даты назначения пенсии по договору об обязательном пенсионном страховании может возникнуть расхождение между суммой обязательств, отраженных на счетах 34704 «Выплатной резерв» и 34707 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата» и стоимостью имущества, переданного в доверительное управление средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.

Главный бухгалтер Банка России –
директор Департамента бухгалтерского
учета и отчетности



А.В. Кружалов