



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

**Департамент бухгалтерского учета
и отчетности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 25.03.2016 № 18-1-2-6/706

на № _____ от _____

НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

Заместителю исполнительного
директора по экономике и
финансам
А.Е. Ледневу

ул. Малая Дмитровка, д. 10,
г. Москва, 127006

Уважаемый Александр Евгеньевич!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности (далее – ДБУиО) рассмотрел вопросы НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» о порядке применения 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» (далее – Положение №502-П), полученные письмом от 24.02.2016 № 56619 (исх. от 24.02.2016 № 52-39-02/551), и сообщает следующее.

По вопросу 1 письма.

Пункты а, с. В целях установления бухгалтерских записей по отражению целевых взносов и неопознанных платежей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения не предоставлено достаточной информации.

Пункт б. В бухгалтерском учете операции по поступлению части сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в пределах трех процентов в соответствии с

046394

НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»
от № 52-39-02/551
от 03/03/16

положениями статьи 17 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (без учета изменений, внесенных Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ) отражаются следующими бухгалтерскими записями.

Поступление пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с юридическими лицами:

Дебет счета 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» (вид деятельности: негосударственное пенсионное обеспечение – далее НПО)

Кредит счета 48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (НПО).

Отражение части сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в пределах трех процентов:

Дебет счета 48303 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (НПО)

Кредит счета 30305 «Внутрихозяйственные расчеты» (НПО);

Дебет счета 30306 «Внутрихозяйственные расчеты» (вид деятельности: обеспечение уставной деятельности – далее ОУД)

Кредит счета 48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (ОУД);

Дебет счета 48303 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (ОУД)

Кредит счета 71307 «Прочие доходы по пенсионной деятельности» (ОУД).

Отражение поступления пенсионных взносов вкладчиков по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в составе доходов (без учета части сумм пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в пределах трех процентов):

Дебет счета 48303 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (НПО)

Кредит счета 71301 «Пенсионные взносы» (НПО) (бухгалтерская запись 2 таблицы 6 приложения к Положению № 502-П).

По вопросу 2 письма.

Поступление пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с направлением части пенсионных взносов на формирование страхового резерва негосударственным пенсионным фондом в соответствии с пунктом 2.4 Приказа ФСФР РФ от 18.03.2008 № 08-11/пз-н «Об утверждении Положения о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда» отражается следующими бухгалтерскими записями.

Поступление пенсионных взносов и отражение в составе доходов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с юридическими лицами:

Дебет счета 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» (НПО)

Кредит счета 48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (НПО);

Дебет счета 48303 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (НПО)

Кредит счета 71301 «Пенсионные взносы» (НПО) (бухгалтерская запись 2 таблицы 6 приложения к Положению № 502-П).

Признание (увеличение) резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения:

Дебет счета 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» (НПО)

Кредит счета 34801 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые» (НПО) (бухгалтерская запись 1 таблицы 3 приложения к Положению № 502-П).

Признание (увеличение) страхового резерва на сумму части пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения:

Дебет счета 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» (НПО)

Кредит счета 34804 «Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» (НПО) (бухгалтерская запись 9 таблицы 3 приложения к Положению № 502-П).

Банк России рассмотрит необходимость внесения дополнений в приложение к Положению № 502-П в части включения бухгалтерских записей, отражающих факты хозяйственной жизни, изложенные в настоящем письме.

Главный бухгалтер Банка России –
директор Департамента
бухгалтерского учета и отчетности

 А.В. Кружалов