



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](mailto:npf@npfb.ru)  
Адрес в Интернете: [www.npfb.ru](http://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  
ИНН/КПП 7710180174 /775001001

09.03.2016 № 52-39-02/671  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

О порядке применения Положения Банка России  
от 5 ноября 2015 года № 502-П

НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (лицензия от 22 марта 2005 года №234/2) (далее – Фонд) в соответствии со статьей 77 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» 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 5 ноября 2015 года № 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 – Отраслевой стандарт).

1. Отраслевым стандартом устанавливается понятие неизбежного договора.

Пунктом 18.6 Отраслевого стандарта предусмотрено требование о включении в учётную политику порядка группировки не действующих на отчетную дату, но неизбежных договоров для целей проведения проверки адекватности обязательств.

Согласно пункту 3.2 Отраслевого стандарта фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения в одну из категорий:

- договоры страхования;
- инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ).

Центральный банк  
Российской Федерации

Департамент бухгалтерского учета и  
отчетности

Копия:

Директору Департамента сбора и  
обработки отчетности некредитных  
финансовых организаций

О.А. Гончаровой

Согласно пункту 3.3 Отраслевого стандарта договоры об обязательном пенсионном страховании относятся к категории договоров страхования.

Принимая во внимание вышеизложенное, просим разъяснить, удовлетворяет ли требованиям пункта 18.6 Отраслевого стандарта включение в учётную политику негосударственного пенсионного фонда положения о порядке разделения (группировки) не действующих на отчетную дату, но неизбежных договоров для целей проведения проверки адекватности обязательств на договоры страхования и на инвестиционные договоры с НВПДВ?

2. Согласно пункту 11.1 Отраслевого стандарта взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются как доход в момент первоначального признания в порядке, установленном Отраслевым стандартом.

В соответствии с пунктом 10.4 Отраслевого стандарта в бухгалтерском учете пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах.

Согласно пункту 10.1 Отраслевого стандарта первоначальное признание обязательств, возникающее по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, фонд осуществляет в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионными правилами.

При этом в соответствии с пунктом 11.4 Отраслевого стандарта негосударственный пенсионный фонд должен обеспечить своевременное и корректное отражение взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, которые относятся к отчетному периоду. По договорам, по которым на дату составления отчетности негосударственный пенсионный фонд не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, негосударственный пенсионный фонд должен провести необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов. Доначисление осуществляется следующим образом:

- путем применения актуарных моделей, позволяющих на основании ранее полученной статистики оценить сумму доходов или расходов, необходимых к доначислению в отчетном периоде; и (или)

- путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного периода руководителем фонда.

Согласно статье 9 Федерального закона от 7 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» Пенсионные правила негосударственного пенсионного фонда должны содержать, в том числе, порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников.

Согласно пункту 9.2.6 раздела 9 «Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников» Пенсионных правил Фонда, зарегистрированных Центральным банком Российской Федерации 24 ноября 2014 года, датой отражения пенсионного взноса в специальной части именного пенсионного счета считается более поздняя из следующих дат:

- дата поступления пенсионного взноса на расчетный счет (каассу) Фонда;

- дата поступления в Фонд документов (реестров, ведомостей и др., если их наличие предусмотрено пенсионным договором), позволяющих отразить поступивший взнос на пенсионных счетах;

- дата поступления на расчетный счет (в кассу) Фонда дополнительного платежа, если поступивший ранее пенсионный взнос был меньше суммы пенсионного взноса, указанного в поступивших в Фонд документах.

Аналогичные нормы указаны в пенсионных договорах, заключенных между Фондом и вкладчиками.

На основании вышеуказанных норм пенсионные взносы, поступившие в отчетном периоде, по которым в отчетном периоде не поступили первичные документы, позволяющие идентифицировать пенсионный счет, на котором необходимо произвести отражение пенсионного взноса, будут отражены на пенсионных счетах датой после окончания отчетного периода.

В связи с вышеизложенным просим разъяснить, может ли Фонд на основании указанных выше норм Пенсионных правил и заключенных между Фондом и вкладчиками договоров негосударственного пенсионного обеспечения, а также руководствуясь пунктами 10.4 и 11.1 Отраслевого стандарта, не признавать в качестве дохода отчетного периода пенсионные взносы, поступившие в отчетном периоде, но по которым в отчетном периоде не поступили первичные документы, позволяющие идентифицировать пенсионный счет, на котором необходимо произвести отражение пенсионного взноса.

С уважением,

Заместитель Исполнительного директора  
по экономике и финансам



А.Е. Леднев