



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

**Департамент бухгалтерского учета
и отчетности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 14.06 2017

№ 18-1-2-ОЭ/2107

На № ОЭ-38977

от 13.04.2017

Финансовому контролеру
АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные
накопления»

Е.А. Ушаковой

E.Ushakova@gazfond-pn.ru

*О разъяснении положений
нормативных актов Банка России*

Уважаемая Екатерина Александровна!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности совместно с Департаментом коллективных инвестиций и доверительного управления рассмотрел обращение АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления» (далее – Фонд) от 13.04.2017 № ОЭ-38977 и сообщает следующее.

Согласно пункту 2.4.3 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) Фонд отражает начисление взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с требованиями главы 16 настоящего Положения.

В соответствии с пунктом 16.1 Положения № 502-П Фонд осуществляет расчет гарантийных взносов для перечисления в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» в порядке, установленном Федеральным законом от 28.12.2013 № 422-ФЗ

«О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Закон № 422-ФЗ).

В соответствии с частью 1 статьи 15 Закона № 422-ФЗ расчетной базой для исчисления гарантийных взносов, подлежащих уплате фондом-участником, является сумма средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по всем договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за отчетный год и среднего размера остатков денежных средств на счете (счетах), предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, за отчетный год, умноженная на 0,975. Согласно части 3 статьи 15 Закона № 422-ФЗ расчетным периодом для уплаты гарантийных взносов является один календарный год.

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» Фонд формирует резерв – оценочное обязательство на 31 марта, 30 июня, 30 сентября и отражает следующими бухгалтерскими записями:

в соответствии с абзацами 1, 3 пункта 2 статьи 15 Закона № 422-ФЗ за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений или за счет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц:

Дебет счета № 71308 «Прочие расходы по пенсионной деятельности»
по символу 24201 «Прочие расходы»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»;

в соответствии с абзацем 2 пункта 2 статьи 15 Закона № 422-ФЗ за счет собственных средств:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу 55416 «Другие организационные и управленческие расходы»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

В соответствии с пунктом 3.2 Положения Банка России от 16.12.2015 № 520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода» (далее – Положение № 520-П) в первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах по учету расходов, подлежат переносу на соответствующие счета по учету расходов прошлого года и отражаются следующими бухгалтерскими записями за счет соответствующего вида имущества, производится одна из следующих бухгалтерских записей:

Дебет счета № 72308 «Прочие расходы по пенсионной деятельности» по символу 24201 «Прочие расходы»

Кредит счета № 71308 «Прочие расходы по пенсионной деятельности» по символу 24201 «Прочие расходы»;

или

Дебет счета № 72802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу 55416 «Другие организационные и управленческие расходы»

Кредит счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу 55416 «Другие организационные и управленческие расходы».

В случае если сформированного резерва - оценочного обязательства недостаточно для урегулирования обязательства, то на сумму разницы формируется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 72308 «Прочие расходы по пенсионной деятельности»
по символу 24201 «Прочие расходы»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства
некредитного характера»

или

Дебет счета № 72802 «Расходы, связанные с обеспечением
деятельности» по символу 55416 «Другие организационные и
управленческие расходы»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства
некредитного характера».

Использование резерва – оценочного обязательства на уплату взносов в
государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»
отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства
некредитного характера»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Главный бухгалтер Банка России –
директор Департамента бухгалтерского
учета и отчетности

 А.В. Кружалов