



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Негосударственным
пенсионным фондам

От 21.04.2025 № ИН-012-17/81

Информационное письмо Банка России
об отражении вознаграждения на счетах
бухгалтерского учета негосударственными
пенсионными фондами

При отражении негосударственными пенсионными фондами (далее – фонд) на счетах бухгалтерского учета вознаграждения фонда Банк России рекомендует руководствоваться следующим.

Исходя из положений пункта 2 статьи 8, статьи 16, пункта 3 статьи 18, пункта 1 статьи 25, пункта 2 статьи 32, пункта 1 статьи 36.14, пункта 5 статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ¹, в совокупности устанавливающих недопустимость смешения собственных средств фонда со средствами пенсионных накоплений и средствами пенсионных резервов, а также обязательность открытия отдельных банковских счетов для учета и осуществления операций с указанными средствами, средства пенсионных накоплений, средства пенсионных резервов, доход от размещения средств пенсионных резервов и доход от инвестирования средств пенсионных накоплений квалифицируются в качестве собственных средств фонда (становятся собственными средствами фонда) после их зачисления на банковский счет, предназначенный для учета собственных средств фонда.

Согласно пункту 1 статьи 35.4 и пункту 1 статьи 36.23 Федерального

¹ Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

закона № 75-ФЗ фонд, осуществляющий деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (формированию долгосрочных сбережений, обязательному пенсионному страхованию), имеет право на вознаграждение, включающее в себя постоянную и переменную части вознаграждения. Оплата постоянной части вознаграждения фонда производится за счет средств пенсионных резервов (пенсионных накоплений). Оплата переменной части вознаграждения фонда производится (удерживается) за счет (из) дохода от размещения средств пенсионных резервов (от инвестирования средств пенсионных накоплений). Вознаграждение фонда включается (зачисляется) в собственные средства фонда.

В соответствии с пунктом 1 статьи 32 Федерального закона № 75-ФЗ фонд ведет бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации. Исходя из положений пункта 8 статьи 3 и статьи 5 Федерального закона № 402-ФЗ², объектами бухгалтерского учета экономического субъекта являются факты хозяйственной жизни³, активы, обязательства, источники финансирования его деятельности, доходы, расходы, иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

Пунктом 4 статьи 20 Федерального закона № 402-ФЗ установлено, что регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации осуществляется в соответствии с принципом применения международных стандартов как основы разработки федеральных и отраслевых стандартов. Согласно пунктам 27 и 28 МСФО (IAS) 1⁴ организация должна составлять свою финансовую отчетность на основе метода начисления, в соответствии с которым организация признает объекты учета в качестве активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов (элементы финансовой отчетности), если они соответствуют определениям и критериям

² Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

³ Сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств.

⁴ Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

признания этих элементов, предусмотренными «Концептуальными основами».

С учетом изложенного Банк России рекомендует фонду до момента фактического поступления вознаграждения фонда на банковский счет, предназначенный для учета собственных средств фонда, отражать на счетах бухгалтерского учета сумму, эквивалентную сумме не выплаченного (удержанного) и не перечисленного в состав собственных средств фонда вознаграждения, размер и периодичность выплаты которого определен пенсионными правилами (правилами формирования долгосрочных сбережений, страховыми правилами) фонда, в качестве права требования фонда на переменную (постоянную) часть вознаграждения на дату возникновения такого права, в том числе в качестве событий после отчетного года, при условии сохранения обособленного учета средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, используя следующие бухгалтерские записи:

по уставной деятельности⁵:

дебет счета № 30306 «Внутрихозяйственные расчеты»

кредит счетов учета корректировок пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам обязательного пенсионного страхования (ООЧП⁶), корректировок резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (ООЧП), корректировок резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений (ООЧП);

по обязательному пенсионному страхованию⁷, негосударственному

⁵ Фонд в соответствии с приложением 2 к Положению Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» (далее – Положение № 803-П) должен обеспечивать на счетах бухгалтерского учета отдельный учет собственных средств, средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений (далее – отдельный учет) путем указания в номере лицевого счета вида деятельности, к которому относится операция: вид деятельности – 3.

⁶ Обязательство по оставшейся части покрытия.

⁷ Фонд в соответствии с приложением 2 к Положению № 803-П должен обеспечивать на счетах бухгалтерского учета отдельный учет путем указания в номере лицевого счета вида деятельности, к которому относится операция: вид деятельности – 1.

пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений⁸:

дебет счетов учета финансовых расходов по страхованию по договорам обязательного пенсионного страхования, по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, по договорам долгосрочных сбережений

кредит счета № 30305 «Внутрихозяйственные расчеты»;

по уставной деятельности:

дебет счетов учета корректировок пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам обязательного пенсионного страхования (ООЧП), корректировок резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (ООЧП), корректировок резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам долгосрочных сбережений (ООЧП)

кредит счетов учета финансовых расходов по страхованию по договорам обязательного пенсионного страхования, по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, по договорам долгосрочных сбережений.

Настоящее Информационное письмо Банка России подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

А.В. Кружалов

⁸ Фонд в соответствии с приложением 2 к Положению № 803-П должен обеспечивать на счетах бухгалтерского учета раздельный учет путем указания в номере лицевого счета вида деятельности, к которому относится операция: вид деятельности – 2.