ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (Банк России)

Департамент бухгалтерского учета и отчетности

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 20.12.2016 № 18-1-2-6/1976

на № 457 от 17.11.2016

О рассмотрении замечаний и предложений

Президенту
Саморегулируемой организации
Национальной ассоциации
негосударственных пенсионных
фондов

К.С. Угрюмову

123022, г. Москва, ул. 2-ая
Звенигородская, д.13, стр.42

Уважаемый Константин Семенович!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности (далее – ДБУиО) рассмотрел письмо Саморегулируемой организации Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (далее – НАПФ) от 17.11.2016 № 457 (вх. от 17.11.2016 № 337363) (далее – письмо) и направляет ответы на вопросы в приложении.

Приложение: Таблица ответов на вопросы НАПФ, изложенные в письме от 17.11.2016 № 457 (вх. от 17.11.2016 № 337363) на 11 листах.

Главный бухгалтер Банка России –
директор Департамента
бухгалтерского учета и отчетности А.В. Кружалов

Исп.: Кукушкина Н.Ю.
Тел.: (495) 771-49-41

047044

ВХ № 964
от 26.12.2016

Приложение

к письму от _____ №_____

Таблица ответов на вопросы НАПФ, изложенные в письме от 17.11.2016 № 457 (вх. от 17.11.2016 № 337363)

№ п/п	Вопрос НАПФ	Ответ ДБУиО
1	**Отражение взносов в Агентство по страхованию вкладов (далее – АСВ).** В соответствии с пунктом 2 статьи 15 Федерального закона 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 – Федеральный закон № 422-ФЗ) источником уплаты гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений для страховщика является: 1) доход от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного года; 2) при недостаточности или отсутствии дохода от инвестирования в отчетном году - собственные средства (только для фонда-участника); 3) при недостаточности или отсутствии источников, указанных в пунктах 1 и 2 настоящей части, - средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, сформированных у данного страховщика. Расчетным периодом для уплаты гарантийных взносов является один календарный год. Согласно статьи 3 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ) результат инвестирования средств пенсионных накоплений - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату - то есть счета № 710 - 715 Раздела 7 Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 486-П).	При распределении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений следует использовать соответствующие данные бухгалтерского учета в части полученного дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, отраженные на счетах раздела 7 «Финансовые результаты» и раздела 1 «Капитал и целевое финансирование» главы А плана счетов бухгалтерского учета. Начисление взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» отражается в период между окончанием отчетного периода и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности следующей бухгалтерской записью: Дебет счета № 72802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности или пенсионных накоплений в зависимости от источника начисления гарантийных взносов). Соответствующее изменение планируется внести Банком России в таблицу 10 приложения к Положению Банка России от 05.11.2015 № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с

	На пополнение средств пенсионных резервов, пенсионных накоплений или выплатного резерва фонда, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондов от инвестирования соответствующих пенсионных активов, за минусом вознаграждения управляющей компании (счет № 718) и специализированному депозитарию (счет № 718). В соответствии с Положением Банка России № 486-П на дату подписания годовой бухгалтерской отчетности остатков на счетах № 720 - 729 быть не должно. Осуществляется перенос остатков с указанных счетов на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Для отражения прибыли или убытка, определенных по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников), предназначены счета № 70801 и № 70802 соответственно. Таким образом, негосударственному пенсионному фонду (далее – НПФ) необходимо сформировать прибыль, которая будет отражена на счете № 70801. Данная прибыль, полученная фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, является инвестиционным доходом (статья 3 Федерального закона № 75-ФЗ), который в свою очередь является источником уплаты взносов в АСВ. Обязательство перед АСВ фонд отражает по состоянию на конец года. Вместе с тем, в соответствии с таблицей 10 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 Банка России № 502-П) начисление взносов в АСВ отражается по дебету счета № 71802, таким образом рассчитать и признать обязательство перед АСВ НПФ сможет только после расчета и отражения инвестиционного дохода, полученного от инвестирования пенсионных активов, то есть после формирования финансового результата по счету № 70801. Отражение обязательств перед АСВ на 31.12.20XX, источником которых является инвестиционный доход, по Дт 71802 является нарушением пункта 3.2 Положения Банка России от 16.12.2015 № 520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода», в соответствии с которым события после отчетной даты отражаются по счетам № 720 - 729. Если в соответствии с Положением Банка России № 502-П НПФ отражает начисление обязательств перед АСВ по счету № 71802, но уже в периоде, следующим за отчетным, то данные расходы влияют на формирование инвестиционного дохода следующего года, что является нарушением пункта 4 статьи 8, пункта 2 статьи 27,	ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» (далее – Положение Банка России № 502-П).

	пункта 13 статьи 25 Федерального закона № 75-ФЗ. Кроме того, если НПФ будет отражать начисление обязательств перед АСВ по счету № 71801 по виду деятельности ОУД во избежание нарушения Федерального закона № 75-ФЗ, при наличии достаточности дохода от инвестирования в отчетном году, то тогда НПФ нарушает пункт 2 Федерального закона № 422-ФЗ.	
2	**Формирование сальдо по счету № 108 на 31.12.20XX.** Просим прояснить следующий момент: сальдо по счетам № 108 и № 109 характеризует остаток собственной прибыли фонда (или наличие убытка), то есть сальдо по данным счетам может быть сформировано только по виду деятельности ОУД?	В соответствии с Положением Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 486-П) балансовые счета № 108 «Нераспределенная прибыль» и № 109 «Непокрытый убыток» предназначены для учета сумм прибыли, не распределенной между акционерами (участниками), и непокрытого убытка. На балансовом счете № 108 «Нераспределенная прибыль» отражается прибыль, сформированная за счет: собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности (аналитические счета собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности); части дохода от размещения средств пенсионных резервов, распределенного в состав собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности (аналитические счета пенсионных резервов); части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенного в состав собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности (аналитические счета пенсионных накоплений). Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений в состав собственных средств отражается бухгалтерскими записями таблицы 4 приложения к Положению Банка России № 502-П с учетом изменений, вносимых Указанием

		Банка России от 30.08.2016 № 4114-У «О внесении изменений в Положение 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». На балансовом счете № 109 «Нераспределенный убыток» отражается убыток, сформированный за счет собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности.
3	**Формирование отчислений в резервный фонд в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон № 208-ФЗ)** НПФ является АО. Обязанность создания резервного фонда предусмотрена пунктом 1 статьи 35 Федерального закона № 208-ФЗ, указанная статья не отражает источников формирования прибыли, исходя из которых производится расчет отчислений в резервный фонд. На текущий момент нет законодательных актов, регулирующих порядок формирования отчислений в резервный фонд НПФ, и то обстоятельство, что в соответствии с Положением Банка России № 502-П резервный фонд отражается в составе собственного капитала организации, не указывает, что источником его формирования является исключительно прибыль, полученная от уставной деятельности фонда. Вместе с тем, статьей 27 Федерального закона № 75-ФЗ установлено, что часть инвестиционного дохода, составляющую 15% от общей суммы дохода, НПФ вправе распределять по своему усмотрению, на любые цели, не противоречащие законодательству. Таким образом, просим пояснить, что является источником формирования резервного фонда: общая сумма прибыли, отраженная по счету № 70801, полученная от всех видов деятельности (ОПС, НПО, ОУД) до момента распределения, или же сумма прибыли, оставшаяся в распоряжении НПФ после распределения установленного законом инвестиционного дохода в размере не менее 85% (по всем видам деятельности) и прибыль ОУД, или же прирост сальдо по счету № 10801 (т.е. с учетом прибыли, которая отражается через	В соответствии с частью 1 статьи 35 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон № 208-ФЗ) в обществе создается резервный фонд в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 5 процентов от его уставного капитала. Резервный фонд общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом общества. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества. При расчете размера ежегодных отчислений в резервный фонд необходимо руководствоваться совокупностью норм статьи 35 Федерального закона № 208-ФЗ и статьи 27 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», в соответствии с которой осуществляется распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд производится от суммы прибыли, полученной по

	добавочный капитал).	данным бухгалтерского учета по собственным средствам НПФ, отраженной на счете № 70801 «Прибыль прошлого года», и части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений и от размещения средств пенсионных резервов, отраженной на счете № 108 «Нераспределенная прибыль», направленной в состав собственных средств или имущества для обеспечения уставной деятельности.
4	**Формирование и использование резерва по отпускам.** В НПФ предусмотрено начисление резерва по отпускам. Положением Банка России от 04.09.2015 № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 489-П) предусмотрено, что порядок признания обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, порядок признания их корректировки в течение отчетного периода, а также порядок их оценки некредитная финансовая организация при необходимости определяет самостоятельно в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах в соответствии с требованиями настоящего Положения (пункт 2.3 Положения Банка России № 489-П). Таким образом, просим пояснить: вправе ли НПФ вести учет обязательств по оплате ежегодного отпуска на пассивном счете № 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» или обязан отражать на счете № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» - по аналитике, соответствующей накопленным отпускам. И аналогично - обязательства по взносам во внебюджетные фонды; каким образом НПФ должен отражать использование резерва по отпускам - путем зачета между счетами текущих обязательств и созданного резерва Дт 61501 Кт 60305 или Дт 60305 (аналитика - накопленные отпуска) Кт 60305 (аналитика - сотрудник, уходящий в отпуск). И аналогично - обязательства по взносам во внебюджетные фонды. В настоящее время учет расчетов с персоналом НПФ организован в отдельном модуле (1С ЗУП), в бухгалтерскую базу происходит выгрузка информации агрегировано, что связано с требованиями политики конфиденциальности компании. Просим пояснить, вправе ли НПФ организовывать учет по лицевым счетам в разрезе видов начислений (заработная плата, отпускные, больничные), а не в разрезе сотрудников, то есть открывать лицевые счета не для каждого сотрудника, а по видам расчетов.	В соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» настоящее Положение не распространяется на вознаграждения работникам, порядок бухгалтерского учета которых установлен Положением Банка России от 04.09.2015 № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 489-П). В соответствии с пунктом 6.26 Положения Банка России № 486-П счет № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» не применяется для отражения обязательств по оплате ежегодного отпуска. В соответствии с пунктом 2.3 Положения Банка России № 489-П при накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (например, ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала. В соответствии с пунктом 10 Положения Банка России № 486-П при необходимости некредитные финансовые организации в своей учетной политике могут предусмотреть ведение аналитического учета более детально и с этой целью

		вводить любое дополнительное количество лицевых счетов в соответствии с экономической необходимостью. Некредитные финансовые организации в целях организации аналитического учета по видам краткосрочных обязательств вправе открыть отдельные лицевые счета к балансовым счетам: № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» для отражения вознаграждений, начисленных к выплате по факту выполнения трудовых функций, и обязательств по выплате вознаграждений; № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» для отражения страховых взносов в отношении вознаграждений, начисленных к выплате по факту выполнения трудовых функций, и страховых взносов в отношении обязательств по выплате вознаграждений. Согласно пункту 6.7 приложения 2 к Положению Банка России № 486-П порядок аналитического учета по счетам по учету обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому работнику либо лицу, не являющемуся работником некредитной финансовой организации, которое выполнило работу по отдельному трудовому или иному договору. Ведение аналитического учета по каждому работнику может быть предусмотрено некредитной финансовой организацией в отдельной программе.
5	**Учет процентного дохода по договору минимального неснижаемого остатка (далее – МНО).** НПФ заключает с банком-резидентом договор о МНО. В соответствии с договором НПФ получает процентный доход по ставке, сравнимой с договором размещения депозитного вклада. Перевода денежных средств с текущего расчетного	Согласно пункту 2.14 Положения Банка России № 486-П денежные средства НПФ, находящиеся на расчетном счете, открытом в соответствии с договором банковского счета, следует учитывать на соответствующем счете второго порядка счета

	счета на какой- либо другой (отдельный) расчетный счет, как это бывает при размещении депозита, не происходит. Положением Банка России № 486-П не предусмотрено отдельного счета ЕПС для отражения процентного дохода, полученного по договору МНО. В связи с этим просим пояснить: вправе ли НПФ не выделять данный МНО на отдельный счет учета денежных средств; на каком счете ЕПС отражать в бухгалтерском учете хозяйственную операцию по начислению процентов по МНО; какой код ОФР надо использовать для отражения процентного дохода по МНО (31122, 31114 или какой-то другой).	№ 205 «Расчетные счета в кредитных организациях», независимо от наличия в договоре условия о неснижаемом остатке (далее – НСО). В случае если даты по начислению и поступлению процентных доходов совпадают, то процентные доходы, начисленные и полученные на НСО денежных средств, учитываются на счете № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» или № 20502 «Расчетные счета в банках-нерезидентах». При этом осуществляются следующие бухгалтерские записи: Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» или № 20502 «Расчетные счета в банках-нерезидентах» Кредит счета № 71001 «Процентные доходы» по символу 31120 «По денежным средствам на счетах в кредитных организациях» или 31121 «По денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах». В случае если даты по начислению и поступлению процентных доходов не совпадают, то процентные доходы, начисляемые на НСО денежных средств, могут учитываться на счете № 20603 «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях» либо на счете № 20604 «Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах». При этом осуществляются следующие бухгалтерские записи: Дебет счета № 20603 «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях» или № 20604 «Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах». Кредит счета № 71001 «Процентные доходы» по символу 31122 «По депозитам, размещенным в кредитных организациях» или 31123 «По депозитам, размещенным в банках-нерезидентах».

6	**Учет аквизиционных расходов.** НПФ заключил договор с агентом на заключение договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров негосударственного пенсионного обеспечения (далее – договора ОПС и НПО). Согласно договору ежеквартально подписывается акт об оказанных услугах, по которому и производится расчет. Данные расходы НПФ не капитализирует. В случае если по заключенным договорам не происходит переход застрахованного лица в НПФ, деньги агентом не возвращаются. Договоры заключаются и подписываются акты оказанных услуг, а также перечисляются деньги за оказанные услуги агенту в течение одного отчетного периода (года), а сведения о перешедших в НПФ застрахованных лицах поступают в НПФ в следующем отчетном периоде (в следующем году). Согласно пункту 13.6 Положения Банка России № 502-П дата списания на расходы фонда прямых аквизиционных расходов должна соответствовать признанию взносов по соответствующим договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Таким образом, верно ли Ассоциация понимает, что: на момент подписания акта об оказании услуг НПФ не должен признавать аквизиционные расходы, а отражать в учете авансы выданные по факту перечисления денег агенту за оказанные услуги; при поступлении взносов из ПФР и НПФ от перешедших в НПФ застрахованных лиц, НПФ признает расходы по ранее заключенным договорам. Какой код ОФР должен быть использован при этом? Также просим пояснить: вправе ли НПФ признавать расходы по заключению договоров ОПС и НПО в периоде подписания акта об оказании услуг в полном объеме (код ОФР 23201-Комиссионное вознаграждение посредникам); каким образом НПФ должен отражать расходы по заключению договоров ОПС или НПО по договорам, по которым не произошел перевод в НПФ застрахованных лиц, то есть взносы по ним не поступили?	В соответствии с пунктом 13.6 Положения Банка России № 502-П с учетом изменений, вносимых Указанием Банка России от 30.08.2016 № 4114-У «О внесении изменений в Положение 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» отчетный период для отражения в составе расходов фонда прямых аквизиционных расходов должен соответствовать отчетному периоду признания взносов по соответствующим договорам ОПС или договорам НПО. Если существует неопределенность, что договор НПО или договор ОПС вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными (на дату подписания акта выполненных работ), и отражаются по символу 23101 «Комиссионное вознаграждение посредникам» по агентским договорам за заключение договоров ОПС и по символу 23201 «Комиссионное вознаграждение посредникам» по агентским договорам за заключение договоров НПО.
7	**Отражение поступивших взносов застрахованных лиц из ПФР.** На практике возникают ситуации, когда денежные средства от ПФР (взносы, выкупные суммы) поступают раньше, чем списки застрахованных лиц, за которых были перечислены денежные средства. Кроме того, зачастую в реестре присутствуют отрицательные суммы. Просим пояснить: на дату поступления денежных средств, каким образом НПФ должен отразить	В соответствии с пунктом 11.4 Положения Банка России № 502-П по договорам, по которым на дату составления отчетности фонд не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, фонд должен провести необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов, с

	поступление денежных средств и обязательств по договорам ОПС и НПО в отсутствие информации о застрахованных лицах; на дату поступления реестра застрахованных лиц, каким образом НПФ должен отразить отрицательные суммы?	последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления пенсионных взносов на основе первичных учетных документов. Требуется уточнить причины указания ПФР в реестре застрахованных лиц отрицательных сумм. В случае если причиной указания ПФР в реестре застрахованных лиц, отрицательной суммы является ошибка, то порядок исправления несущественных и существенных ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями установлен Положением Банка России от 28.12.2015 № 523-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 523-П).
8	**Отражение прибыли и убытков прошлых лет, выявленных в отчетном периоде.** Верно ли мы понимаем, что прибыли/убытки прошлых лет, выявленные в отчетном периоде, но уже после подписания годовой отчетности НПФ, должны отражаться по счетам № 720 - 729, по аналогии с действующим порядком отражения на счетах 91.01 «Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном периоде», 91.02. «Убыток прошлых лет, выявленный в отчетном периоде»?	В соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России № 523-П несущественная ошибка, выявленная после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, но до даты утверждения ее в установленном законодательством Российской Федерации порядке, исправляется в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счетах по учету доходов и расходов № 710 - 719. Существенная ошибка, допущенная в отчетном году или до наступления отчетного года, выявленная после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, но до даты утверждения ее в установленном законодательством Российской Федерации порядке, исправляется в порядке, установленном пунктом 2.6 Положения Банка России № 523-П, бухгалтерскими записями на счетах по учету доходов и расходов прошлого года № 720 - 729.

		Несущественная и существенная ошибки, допущенные в отчетном году или до наступления отчетного года, выявленные после даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности в установленном законодательством Российской Федерации порядке, исправляются в порядке, установленном пунктами 2.7 и 2.8 Положения Банка России № 523-П.
9	**Учет ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.** Просим пояснить, каким образом учитывать переоценку по ценным бумагам, классифицированным как «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» при расчете инвестиционного дохода, если на момент формирования финансового результата ценная бумага не была реализована, то есть вся сформированная переоценка учтена на счете № 106.	При распределении дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений следует использовать соответствующие данные бухгалтерского учета в части полученного дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, отраженные на счетах раздела 7 «Финансовые результаты» и раздела 1 «Капитал и целевое финансирование» главы А плана счетов бухгалтерского учета. По ценным бумагам, классифицированным в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», приобретенным за счет собственных средств Фонда, до момента их реализации (выбытия) суммы переоценки при расчете дохода не должны учитываться.
10	**Отражение расходов по выплате вознаграждений доверительному управляющему.** Согласно Положению Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» (далее – Положение Банка России № 487-П) при отражении расходов по выплате вознаграждений доверительному управляющему необходимо использовать счет № 71802 и код ОФР 55703 (пункт 7 раздел 5 приложение 1 Положения Банка России № 487-П). При этом согласно Положению Банка России от 18.11.2015 № 505-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями»	В соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» расходы по выплате вознаграждения фонда доверительному управляющему отражаются на счете № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу 55703 «Расходы по выплате вознаграждений доверительному управляющему».

	сумма вознаграждения, причитающегося доверительному управляющему, отражается по дебету счета № 71702 «Расходы по другим операциям». Таким образом, просим пояснить какой счет необходимо использовать при отражении расходов по выплате вознаграждений доверительному управляющему - счет № 71802 или № 71702? Если необходимо использовать счет № 71702, то какой код ОФР необходимо применять?	