

БЛАГОСОСТОЯНИЕ

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

Лицензия ФСФР на осуществление деятельности
по пенсионному обеспечению и пенсионному
страхованию от 22.03.2005 № 234/2, ОКПО 42836936
ОГРН 1027739112103, ИНН/КПП 770180174/775001001
М. Дмитровка ул., д. 10, Москва, 127006
т./ф: +7 (499) 262 33 36, 262 62 64, www.npfb.ru
E-mail: npf@npfb.ru
Единая справочная служба: 8 (800) 775 15 20

19.09.2016 № 58-39-02/3203

на № _____ от _____

О порядке применения Положения Банка России
от 02.09.2015 г. № 486-П

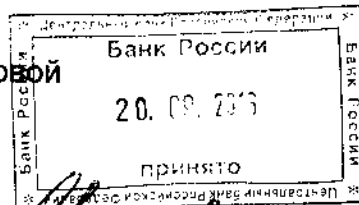
Центральный банк
Российской Федерации

Департамент бухгалтерского
учета и отчетности

Копия:

Директору Департамента сбора и
обработки отчетности
некредитных финансовых
организаций

О.А. Гончаровой



Уважаемая Ольга Александровна!

Некоммерческая организация НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (далее – Фонд) просит дать разъяснения о порядке применения Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – ОСБУ №486-П).

1. Фонд размещает денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях. При этом Фонд может заключать с кредитными организациями дополнительные соглашения к договору банковского счета о поддержании на расчетном счете неснижаемого остатка (далее – НСО), в соответствии с условиями которого кредитная организация выплачивает Фонду процентный доход.

В соответствии с условиями заключения сделок по поддержанию неснижаемых остатков на расчетных счетах, на Фонд не накладываются обязательства о их соблюдении. Фонд в любой момент может расторгнуть сделку с потерей экономических выгод (потерей процентного дохода). Таким образом, на денежные средства, размещенные в НСО, не наложено ограничение на их использование

В соответствии с МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (далее – МСФО (IAS) 7) в состав статьи «Денежные средства и их эквиваленты» могут включаться краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко конвертировать в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости. Под краткосрочным подразумевается период в три месяца и менее с момента приобретения инвестиции, оставшийся до ее погашения. Эквиваленты денежных средств служат для краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей. Компании могут закрепить какой период является краткосрочным и какие эквиваленты денежных средств относятся к статье «Денежные средства и их эквиваленты» в учетной политике в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Фонд в соответствии с учетной политикой в соответствии с МСФО определил, что к денежным средствам и их эквивалентам относятся деньги в кассе, денежные средства пути, деньги на расчетных и валютных счетах, депозиты в кредитных организациях до востребования и сроком не более 90 дней, НСО сроком до 90 дней. При этом следует отметить, что депозиты в кредитных организациях сроком более 90 дней и НСО сроком более 90 дней относятся к категории депозитов в кредитных организациях.

Просим уточнить правильно ли Фонд понимает, что Фонд праве учесть подходы МСФО в учетной политике в соответствии с ОСБУ.

2. Положением №486-П предусматривается отражение денежных средств на расчетном счете Фонда в кредитных организациях с использованием балансового счета второго порядка 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».

Одновременно, в ОСБУ не предусмотрены счета для отражения в бухгалтерском учете остатков по НСО, начисленных и полученных процентов по НСО от кредитной организации.

Просим уточнить может ли Фонд использовать следующие бухгалтерские счета для учета НСО и процентов, начисленных и (или) полученных по НСО:

- Счет 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» с отдельным аналитическим признаком для учета остатка НСО сроком до 90 дней, для учета НСО сроком более 90 дней.
- Для отражения операций начисления процентного дохода по НСО сроком до 90 дней
Дебет счета № 20603 «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях» с аналитикой по учету НСО сроком до 90 дней
Кредит счета № 71001 «Процентные доходы» код ОФР 31120 «По денежным средствам на счетах в кредитных организациях».
- Для отражения операций начисления процентного дохода по НСО сроком более 90 дней
Дебет счета № 20603 «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях» с аналитикой по учету НСО сроком более 90 дней
Кредит счета № 71001 «Процентные доходы» код ОФР 31122 «По депозитам, размещенным в кредитных организациях».
- Для отражения операций получения процентного дохода по НСО
Дебет счета по учету денежных средств и расчетов
Кредит счета № 20613 «Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях».

С уважением,
Заместитель Исполнительного
директора по экономике и финансам



А.Е. Леднев