



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

**Департамент бухгалтерского учета  
и отчетности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 21.10.16 № 18-1-3-1-71759  
на № 52-39-02/3203 от 19.09.2016

Об отражении неснижаемых остатков  
на расчетных счетах

Заместителю Исполнительного  
директора по экономике и  
финансам  
НПФ «Благосостояние»

А.Е. Ледневу

127006, г. Москва,  
М. Дмитровка ул., д.10

Уважаемый Александр Евгеньевич!

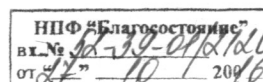
Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России (далее – ДБУиО) рассмотрел обращение Некоммерческой организации НПФ «Благосостояние» от 19.09.2016 № 52-39-02/3203 по вопросам отражения неснижаемых остатков на расчетных счетах и сообщает следующее.

По вопросу 1 письма.

Согласно пункту 11.1 Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» (далее – отраслевой стандарт) при применении данного Положения негосударственные пенсионные фонды руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Негосударственный пенсионный фонд вправе самостоятельно закрепить в своей учетной политике состав эквивалентов денежных средств для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности, не противоречащий МСФО и данному отраслевому стандарту.

046717



По вопросу 2 письма.

Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение № 486-П) предусматривает отдельные счета бухгалтерского учета для учета денежных средств, находящихся на счетах в кредитной организации в соответствии с договором банковского счета (ст. 845 ГК РФ) и в соответствии с договором банковского вклада (ст. 834 ГК РФ).

Денежные средства Фонда, находящиеся на расчетном счете, открытом в соответствии с договором банковского счета, следует учитывать на соответствующем счете второго порядка счета № 205 «Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах», независимо от наличия в договоре условия о неснижаемом остатке.

Денежные средства Фонда, находящиеся на депозитном счете, открытом в соответствии с договором банковского вклада, следует учитывать на соответствующем счете второго порядка счета № 206 «Депозиты, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах».

В случае если даты по начислению и поступлению процентных доходов совпадают, то процентные доходы, начисленные и полученные на неснижаемый остаток денежных средств, учитываются на счете 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» или 20502 «Расчетные счета в банках-нерезидентах».

В случае если даты по начислению и поступлению процентных доходов не совпадают, то процентные доходы, начисляемые на неснижаемый остаток денежных средств, могут учитываться на счете № 20603 «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях» или на счете № 20604 «Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах».

Порядок отражения в бухгалтерском учете процентных доходов,

начисляемых на неснижаемый остаток денежных средств, определяется Фондом самостоятельно в соответствии с Положением № 486-П и Положением Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций».

Главный бухгалтер Банка России –  
директор Департамента бухгалтерского  
учета и отчетности



А.В. Кружалов