

**Разъяснения по вопросам, связанным с применением
Положения Банка России от 18 ноября 2015 года № 505-П
«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с
осуществлением договора доверительного управления имуществом,
некредитными финансовыми организациями»
(далее – Положение № 505-П)**

Вопрос 1.

Просим разъяснить особенности использования счета № 479 «Активы, переданные в доверительное управление» при отражении на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с договором доверительного управления.

Допускается ли для отражения в бухгалтерском учете денежных средств, находящихся в доверительном управлении, учредителю управления вместо счета № 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление» использовать счет № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»?

Допускается ли для отражения доверительным управляющим в обособленном бухгалтерском учете (на отдельном балансе) обязательства по выплате вознаграждения доверительному управляющему вместо счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» использовать счет № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»?

Ответ.

Счет № 479 «Активы, переданные в доверительное управление» предназначен специально для учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом. Использование счета № 479 «Активы, переданные в доверительное управление» позволяет отделить бухгалтерские записи, связанные с расчетами при осуществлении договора доверительного управления имуществом, от бухгалтерских записей, связанных с иными видами расчетов.

У учредителя управления сальдо по счету № 479 «Активы, переданные в

доверительное управление» не должно отражать сумму всех активов, переданных в доверительное управление, поскольку в соответствии с принципами Международных стандартов финансовой отчетности передача активов в доверительное управление не влечет прекращение признания переданных активов учредителем управления.

Остаток по счету № 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление» отражается учредителем управления в составе денежных средств с учетом сформированного на счете № 47904 «Резервы под обесценение денежных средств, переданных в доверительное управление» резерва под обесценение. Использование счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» для учета денежных средств, переданных в доверительное управление, недопустимо, так как учредитель управления не является владельцем банковского счета, на котором находятся переданные в доверительное управление денежные средства.

Порядок применения плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях предусматривает, что начисление вознаграждения доверительного управляющего отражается учредителем управления по кредиту счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» в корреспонденции со счетом по учету расходов. Использование такой же бухгалтерской записи при отражении доверительным управляющим на отдельном балансе кредиторской задолженности по выплате вознаграждения позволяет корректно сформировать бухгалтерскую информацию для учредителя управления о данной кредиторской задолженности и расходах на выплату вознаграждения.

Требования к аналитическому учету операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, не зависят от применения того или иного счета бухгалтерского учета, поэтому использование для учета расчетов с доверительным управляющим по вознаграждению за доверительное управление счета № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» вместо счета № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» не приведет к

сокращению числа бухгалтерских записей.

Обращаем внимание, что остаток по счету № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» на отдельном балансе доверительного управляющего в части имущества, полученного в доверительное управление, не является кредиторской задолженностью доверительного управляющего перед учредителем управления, поскольку передача активов в доверительное управление не влечет прекращение признания переданных активов учредителем управления.

Вопрос 2.

Допускается ли бухгалтерские записи по распределению инвестиционного дохода, в том числе в состав собственных средств (ИОУД), производить на основании решения органа управления Негосударственного пенсионного фонда (далее – НПФ) непосредственно самим НПФ?

Допускается ли при выводе средств из доверительного управления, независимо от природы вывода денежных средств, доверительному управляющему делать бухгалтерскую запись в соответствии с п. 4.7 Положения № 505-П?

Может ли НПФ для отражения вывода денежных средств по результатам распределения инвестиционного дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений использовать иной порядок бухгалтерских записей, чем предусмотренный пунктом 2.16 Положения № 505-П?

Ответ.

В соответствии с частью 2 статьи 32 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» НПФ обязан при ведении бухгалтерского учета не допускать смешения собственных средств фонда, имущества, составляющего пенсионные резервы, и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений. Для выполнения данного требования НПФ необходимо на основании решения соответствующего органа управления НПФ о распределении части инвестиционного дохода в состав собственных средств

фонда отделить в бухгалтерском учете эту часть от средств пенсионных накоплений и средств пенсионных резервов. В соответствии с требованием пункта 4.2 Положения № 505-П данное разделение должно быть обеспечено и в обособленном бухгалтерском учете доверительного управляющего.

Для обеспечения раздельного учета Положение № 505-П не устанавливает требования переводить денежные средства, распределенные в состав собственных средств НПФ, на другой банковский счет. Отделение собственных средств НПФ при ведении бухгалтерского учета обеспечивается путем открытия для учета таких средств отдельных лицевых счетов. Записи между лицевыми счетами одного счета второго порядка не приводят к изменению остатка по этому счету.

При отражении в бухгалтерском учете вывода денежных средств по результатам распределения инвестиционного дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений НПФ руководствуется пунктом 2.16 Положения № 505-П. Бухгалтерские записи, предусмотренные пунктами 2.16 и 4.11 Положения № 505-П отражают:

распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;

отделение собственных средств НПФ от имущества, составляющего пенсионные резервы, и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений;

вывод учредителем управления, являющимся НПФ, из доверительного управления денежных средств в результате распределения дохода от инвестирования.

Все указанные события и операции оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение НПФ, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств, поэтому являются объектами бухгалтерского учета в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и подлежат отражению в регистрах бухгалтерского учета без пропусков или изъятий (часть 2 статья 10).

Обращаем внимание, что Положение № 505-П не устанавливает порядок использования («переноса») учредителем управления при формировании собственных бухгалтерских записей данных обособленного бухгалтерского учета доверительного управляющего.

Вопрос 3.

Допускается ли учредителю управления и доверительному управляющему осуществлять перенос доходов и расходов, связанных с продажей активов, находящихся в доверительном управлении, доходов и расходов, не связанных с выбытием активов, находящихся в доверительном управлении, с соответствующего счета раздела 7 Плана счетов с периодичностью иной, чем установлена пунктами 2.13 и 4.6 Положения № 505-П?

Ответ.

В обособленном бухгалтерском учете (на отдельном балансе) доверительного управляющего остаток по счету № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» в части суммы денежных средств, находящихся в доверительном управлении, не должен быть меньше суммы денежных средств, фактически находящихся в доверительном управлении. Требования пункта 4.6 Положения № 505-П направлены на обеспечение остатка по счету № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления» при исполнении поручения учредителя управления на вывод денежных средств, соответствующего признаку счета.

В соответствии с пунктом 2.1 Положения № 505-П учредитель управления устанавливает периодичность отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления в соответствии с утвержденной учетной политикой, но не реже одного раза в месяц.