

Утверждены
Приказом Закрытого акционерного общества
ВТБ Специализированный депозитарий
От 30 декабря 2016г. № 132

Принципы ведения стоимостного учета (учетная политика)

**В ОТНОШЕНИИ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ
на 2017 год**

Москва
2016 г.

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	2
2. РАСЧЕТ СТОИМОСТИ ИМУЩЕСТВА, В КОТОРОЕ ИНВЕСТИРОВАНЫ СРЕДСТВА ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ.....	3
3. ОСОБЕННОСТИ ОТРАЖЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	3
4. СТОИМОСТНАЯ ОЦЕНКА ИМУЩЕСТВА, В КОТОРОЕ ИНВЕСТИРОВАНЫ СРЕДСТВА ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, ПРИ ПРИЕМЕ К УЧЕТУ	4
5. ПЕРЕОЦЕНКА ИМУЩЕСТВА, В КОТОРОЕ ИНВЕСТИРОВАНЫ СРЕДСТВА ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ.....	4
6. СТОИМОСТНАЯ ОЦЕНКА ИМУЩЕСТВА, В КОТОРОЕ ИНВЕСТИРОВАНЫ СРЕДСТВА ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, ПРИ ВЫБЫТИИ.....	4
7. УЧЕТ НЕОБХОДИМЫХ РАСХОДОВ ПО ИНВЕСТИРОВАНИЮ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ	5
8. УЧЕТ ДОХОДОВ ОТ ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ.....	5
9. СТОИМОСТНАЯ ОЦЕНКА ИМУЩЕСТВА, В КОТОРОЕ ИНВЕСТИРОВАНЫ СРЕДСТВА ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ ВЫРАЖЕНА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	5
10. УЧЕТ РЕЗУЛЬТАТОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ	5
11. УЧЕТ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ НА ПОСЛЕДНИЙ КАЛЕНДАРНЫЙ ДЕНЬ ТЕКУЩЕГО ГОДА.....	6

1. Общие положения

1.1. Настоящий документ определяет общие принципы ведения стоимостного учета (учетную политику) имущества, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений, переданные Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление управляющим компаниям (далее - Принципы ведения стоимостного учета), и подлежит применению:

- специализированным депозитарием – Закрытым акционерным обществом ВТБ Специализированный депозитарий (далее – Специализированный депозитарий);
- управляющей компанией, отобранной по конкурсу, заключившей Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений с Пенсионным фондом Российской Федерации, в соответствии с Договором об оказании специализированным депозитарием услуг управляющей компании в отношении средств пенсионных накоплений;
- государственной управляющей компанией, заключившей Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений с Пенсионным фондом Российской Федерации, в соответствии с Договором об оказании специализированным депозитарием услуг управляющей компании в отношении средств пенсионных накоплений;
- государственной управляющей компанией, заключившей Договор доверительного управления выплатного резерва с Пенсионным фондом Российской Федерации, в соответствии с Договором об оказании услуг специализированного депозитария государственной управляющей компании средствами выплатного резерва;
- государственной управляющей компанией, заключившей Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата с Пенсионным фондом Российской Федерации, в соответствии с Договором об оказании услуг специализированного депозитария государственной управляющей компании средствами выплатного резерва.

Управляющая компания, отобранная по конкурсу, и государственная управляющая компания далее по тексту совместно или раздельно именуются Управляющие компании или УК.

1.2. Принципы ведения стоимостного учета разработаны в соответствии с Федеральными законами от 24.07.2002 №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (далее – Закон №111-ФЗ), от 30.11.2011 №360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.3. Термины и определения, используемые в Принципах ведения стоимостного учета, соответствуют терминам и определениям, используемым в вышеперечисленных нормативных правовых актах.

1.4. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений между Пенсионным фондом Российской Федерации и управляющей компанией, отобранной по конкурсу, Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений между Пенсионным фондом Российской Федерации и государственной управляющей компанией, Договор доверительного управления выплатного

резерва между Пенсионным фондом Российской Федерации и государственной управляющей компанией средствами выплатного резерва, а также Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, между Пенсионным фондом Российской Федерации и государственной управляющей компанией средствами выплатного резерва, далее по тексту именуется Договор.

- 1.5. Учетная политика Управляющей компании в отношении имущества, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений, не должна противоречить Принципам ведения стоимостного учета.
- 1.6. В целях Принципов ведения стоимостного учета отчетным периодом является квартал, отчетной датой - последний календарный день квартала.
- 1.7. Управляющая компания обязана обособить каждый инвестиционный портфель, сформированный за счет средств пенсионных накоплений, иного имущества, находящегося у Управляющей компании в доверительном управлении или по другим законным основаниям, а также от собственного имущества Управляющей компании.
- 1.8. Управляющая компания обязана открыть по каждому инвестиционному портфелю отдельный банковский счет (счета) в кредитной организации, удовлетворяющей требованиям Закона №111-ФЗ, а также отдельный счет депо в Специализированном депозитарии для учета прав на ценные бумаги, приобретенные на средства пенсионных накоплений.
- 1.9. Учет имущества, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений, осуществляется Специализированным депозитарием в соответствии с «Положением о деятельности специализированных депозитариев», утвержденным Банком России 10.06.2015 № 474-П.

2. Расчет стоимости имущества, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений

- 2.1. Расчет рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, производится в соответствии с Порядком расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, утвержденным приказом ФСФР России от 26.12.2006 № 06-155/пз-н (далее – Порядок).
- 2.2. Точность расчета:
 - при определении рыночной цены ценной бумаги организатором торговли - количество знаков после запятой, указанное этим организатором торговли;
 - в случае если в соответствии с Порядком производится расчет рыночной цены ценной бумаги, то рыночная цена ценной бумаги определяется:
 - для управляющей компании, отобранной по конкурсу, с точностью до 7 знака после запятой;
 - для государственной управляющей компании не менее 7 знака после запятой;
 - расчет суммы начисленных процентов на депозиты в рублях производится с точностью до 2 знака после запятой;
 - расчет суммы начисленных процентов на депозиты в валюте производится с точностью до 2 знака после запятой;
 - расчет суммы накопленного купонного дохода (НКД) производится с точностью до 2 знака после запятой;
 - сумма денежных средств и обязательств в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату расчета стоимости активов, с точностью до 2 знака после запятой.
- 2.3. Рабочий план счетов учета средств пенсионных накоплений приведен в Приложении № 1.
- 2.4. Принципы ведения стоимостного учета для управляющей компании приведены в Приложении № 2.

3. Особенности отражения отдельных операций

- 3.1. Средства пенсионных накоплений, переданные Пенсионным фондом Российской Федерации УК, учитываются на счете 86 «Целевые финансирование и поступления».
- 3.2. Поступление от Пенсионного фонда Российской Федерации вновь переданных средств пенсионных накоплений отражается записью по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 86 «Целевые финансирование и поступления» субсчета «Средства пенсионных накоплений, переданные в течение отчетного года».
- 3.3. Запись по кредиту счета 86 «Целевые финансирование и поступления» производится на дату зачисления на банковский счет УК перечисленных Пенсионным фондом Российской Федерации средств.
- 3.4. На дату получения требования Пенсионного фонда Российской Федерации о перечислении средств пенсионных накоплений на сумму, указанную в требовании, производится начисление по дебету счета 86 «Целевые финансирование и поступления» субсчета «Средства пенсионных накоплений, имеющиеся на начало года» и/или субсчета «Средства пенсионных накоплений, поступившие в течение отчетного года» и запись по кредиту счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты» субсчета «Расчеты с фондом». При расчете стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, в соответствии с Порядком сумма, указанная в требовании, подлежит отражению в строке 075 «Прочая кредиторская задолженность».
- 3.5. Перечисление УК средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации отражается по дебету счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты» субсчета «Расчеты с фондом» и кредиту

счетов учета денежных средств.

3.6. Возмещение УК ущерба, нанесенного Пенсионному фонду Российской Федерации при осуществлении доверительного управления средствами пенсионных накоплений, отражается записью по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчета «Прочие доходы».

4. Стоимостная оценка имущества, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений, при приеме к учету

4.1. Прием к учету финансовых вложений отражается в учете датой, указанной в документе, подтверждающем переход права собственности (статья 29 Федерального Закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»).

4.2. Финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости.

4.3. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за счет средств пенсионных накоплений, признаются суммы, уплаченные продавцу в соответствии с договором.

4.4. Вознаграждение, уплаченное посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений (комиссия брокера, комиссия организатора торговли и т.п.), а также расходы, связанные с их обслуживанием и хранением (оплата услуг банка, депозитария и т.п.) учитываются на 91 счете «Прочие доходы и расходы».

4.5. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных в результате реорганизации, признается их рыночная стоимость на дату принятия к учету, определенная в соответствии с Порядком.

4.6. НКД отражается в учете как дебиторская задолженность на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчета «Дебиторская задолженность по процентному (купонному) доходу по ценным бумагам».

4.7. Первоначальная стоимость ценных бумаг, НКД и доходы, полученные по ценным бумагам, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте, подлежат учету рублями. Пересчет осуществляется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему для иностранной валюты на дату принятия к учету.

5. Переоценка имущества, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений

5.1. Переоценка имущества, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений, производится:

- для управляющей компании, отобранной по конкурсу, - при определении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, а также на отчетную дату;
- для государственной управляющей компании - ежедневно.

5.2. Финансовые вложения отражаются в учете на отчетную дату по рыночной стоимости, определенной в соответствии с Порядком.

5.3. Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на результаты инвестирования средств пенсионных накоплений. При этом положительная разница включается в состав прочих доходов, отрицательная разница - в состав прочих расходов.

5.4. Дебиторская задолженность по купонному (процентному) доходу по ценным бумагам подлежит доначислению до стоимости накопленного купонного дохода, определенной в соответствии с условиями выпуска и обращения ценных бумаг, которое производится:

- для управляющей компании, отобранной по конкурсу, - на отчетную дату;
- для государственной управляющей компании - на отчетную дату, на дату реализации, погашения и выбытия по прочим основаниям.

6. Стоимостная оценка имущества, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений, при выбытии

6.1. Выбытие финансовых вложений (при реализации, погашении и прочим основаниям) отражается в учете датой, указанной в документе, подтверждающем переход права собственности.

6.2. При выбытии финансовых вложений учитывается порядок перехода права собственности на бездокументарные ценные бумаги.

6.3. При выбытии ценных бумаг и накопленного купонного дохода, принятых к учету, их стоимость определяется исходя из оценки, определяемой по средней себестоимости, которая определяется по каждому виду ценных бумаг как частное от деления балансовой стоимости ценных бумаг/накопленного купонного дохода на их количество. Промежуточный результат не округляется.

6.4. В случае погашения суммы основного долга (номинала) ценной бумаги несколькими платежами, их стоимость в сроки, установленные условиями выпуска и обращения ценных бумаг, уменьшается пропорционально проценту частичного погашения.

7. Учет необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений

- 7.1. Отражение вознаграждения Специализированного депозитария производится на дату получения УК поручения Пенсионного фонда Российской Федерации об оплате услуг, оказанных специализированным депозитарием.
- 7.2. Отражение вознаграждения УК производится на последний календарный день текущего года или на дату прекращения (расторжения) Договора.
- 7.3. Прочие необходимые расходы по инвестированию средств пенсионных накоплений отражаются в учете на дату списания средств пенсионных накоплений с банковских и брокерских счетов. При поступлении письма от Специализированного депозитария в соответствии с пунктом 13.2.10 Условий осуществления депозитарной деятельности ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий сумма указанных в письме расходов отражается в учете на дату получения УК письма.
- 7.4. Сумма необходимых расходов, произведенных УК в текущем году при инвестировании средств пенсионных накоплений, превышающая предельный размер, установленный Договором, отражается в качестве задолженности УК в отношении средств пенсионных накоплений и подлежит возмещению за счет собственных средств УК.
- 7.5. Отражение суммы необходимых расходов, произведенных УК в текущем году при инвестировании средств пенсионных накоплений, превышающих предельный размер, установленный Договором, производится на последний календарный день текущего года или на дату прекращения (расторжения) Договора. При расчете стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, указанная сумма подлежит отражению в разделе «прочая дебиторская задолженность» и возмещается из собственных средств УК.

8. Учет доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений

- 8.1. Доход по облигациям и иным долговым ценным бумагам, составляющим имущество, сформированное за счет средств пенсионных накоплений, отражается в учете по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчета «Дивиденды, проценты (доход) по ценным бумагам к получению» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» на дату окончания купонного периода, установленную условиями выпуска и обращения ценных бумаг. Одновременно производится списание сумм уплаченного и/или начисленного накопленного купонного дохода.
- 8.2. Полученные Управляющими компаниями проценты (доход) по облигациям и дивиденды по акциям, входящим в состав имущества, сформированного за счет средств пенсионных накоплений, отражаются в учете на дату получения денежных средств на счета доверительного управления по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчета «Дивиденды, проценты (доход) по ценным бумагам к получению».
- 8.3. Начисление процентов по депозитному вкладу отражается в учете на дату начисления суммы процентов по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчета «Доначисление НКД и процентов по депозитам» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». Сумма начисленных процентов отражается в размере, указанном в справке о начисленных процентах.
- 8.4. В случае погашения суммы основного долга (номинала) ценной бумаги несколькими платежами, суммы погашения в сроки, установленные условиями выпуска и обращения ценных бумаг, отражаются по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчета «Расчеты по погашению ценных бумаг» и кредиту счета 90 «Продажи». Списание части балансовой стоимости ценной бумаги, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного погашения к номиналу, отражается по дебету счета 90 «Продажи».

9. Стоимостная оценка имущества, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений, стоимость которых выражена в иностранной валюте

- 9.1. Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в учете подлежит пересчету в рубли.
- 9.2. Пересчет производится по курсу Центрального банка Российской Федерации для этой иностранной валюты по отношению к рублю на дату расчета.
- 9.3. Возникающие курсовые разницы, отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» по видам доходов и расходов.

10. Учет результатов инвестирования средств пенсионных накоплений

Результат инвестирования средств пенсионных накоплений Пенсионного фонда Российской Федерации, определенный на счетах 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы», списывается ежеквартально на счет 86 "Целевые финансирование и поступления" субсчета «Прирост или уменьшение стоимости

средств пенсионных накоплений». По дебету указанного субсчета отражается уменьшение стоимости средств пенсионных накоплений, по кредиту - прирост стоимости средств пенсионных накоплений.

11. Учет средств пенсионных накоплений на последний календарный день текущего года

На последний календарный день текущего года на счете 86 «Целевые финансирование и поступления» субсчета «Прирост или уменьшение стоимости средств пенсионных накоплений» отражаются:

- результат инвестирования средств пенсионных накоплений, определенный по счету 86 «Целевые финансирование и поступления» субсчета «Прирост или уменьшение стоимости средств пенсионных накоплений»;
- средства пенсионных накоплений, учитываемые на счете 86 «Целевые финансирование и поступления» субсчета «Средства пенсионных накоплений, переданные в течение отчетного года».

Рабочий план счетов

«51» – счет «Расчетный счет»

Предназначен для отражения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах доверительного управления УК, открытых в кредитных организациях. По дебету счета 51 отражается поступление денежных средств на расчетные счета доверительного управления УК. По кредиту счета 51 отражается списание денежных средств с расчетных счетов доверительного управления УК.

Корреспондирует со следующими счетами:

по дебету:

счет 51 «Расчетный счет»

счет 52 «Валютный счет»

счет 55 «Специальные счета в банках»

счет 57 «Переводы в пути»

счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты»

счет 90 «Продажи»

счет 91 «Прочие доходы и расходы»

по кредиту:

счет 51 «Расчетный счет»

счет 52 «Валютный счет»

счет 55 «Специальные счета в банках»

счет 57 «Переводы в пути»

счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты»

«52» – счет «Валютный счет»

Предназначен для отражения информации о наличии и движении денежных средств в иностранной валюте на валютных счетах доверительного управления УК, открытых в кредитных организациях. По дебету счета 52 отражается поступление денежных средств на валютные счета доверительного управления УК. По кредиту счета 52 отражается списание денежных средств с валютных счетов доверительного управления УК.

Корреспондирует со следующими счетами:

по дебету:

счет 51 «Расчетный счет»

счет 52 «Валютный счет»

счет 57 «Переводы в пути»

счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

счет 90 «Продажи»

счет 91 «Прочие доходы и расходы»

по кредиту:

счет 51 «Расчетный счет»

счет 52 «Валютный счет»

счет 57 «Переводы в пути»

счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

счет 91 «Прочие доходы и расходы»

«55» - счет «Специальные счета в банках»

Предназначен для обобщения информации о наличии и движении средств пенсионных накоплений на специальных счетах.

К счету 55 открываются субсчета:

- «Депозиты в рублях в кредитных организациях» - для учета средств пенсионных накоплений, вложенных в депозитные вклады в кредитных организациях в рублях;
- «Депозиты в валюте в кредитных организациях» - для учета средств пенсионных накоплений, вложенных в депозитные вклады в кредитных организациях в иностранной валюте.

Корреспондирует со следующими счетами:

по дебету:

счет 51 «Расчетный счет»

счет 57 «Переводы в пути»

счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

счет 91 «Прочие доходы и расходы»

по кредиту:

счет 51 «Расчетный счет»

счет 57 «Переводы в пути»

счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

«57» - счет «Переводы в пути»

Предназначен для обобщения информации о движении денежных средств в пути.

К счету 57 открываются субсчета:

- «Переводы в пути» (рубли) – для учета денежных средств в пути в рублях;
- «Переводы в пути» (валюта) – для учета денежных средств в пути в иностранной валюте.

Корреспондирует со следующими счетами:

по дебету:

счет 51 «Расчетный счет»

счет 52 «Валютный счет»

счет 55 «Специальные счета в банках»

счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

счет 91 «Прочие доходы и расходы»

по кредиту:

счет 51 «Расчетный счет»

счет 52 «Валютный счет»

счет 55 «Специальные счета в банках»

счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

счет 91 «Прочие доходы и расходы»

«58» – счет «Финансовые вложения»

Предназначен для обобщения информации о наличии и движении ценных бумаг, входящих в состав средств пенсионных накоплений. Аналитический учет по счету ведется в разрезе ценных бумаг.

К счету 58 открываются субсчета:

- «Финансовые вложения в рублях»;

- «Финансовые вложения в валюте».

Корреспондирует со следующими счетами:

по дебету:

- счет 51 «Расчетный счет»
- счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
- счет 91 «Прочие доходы и расходы»
- счет 92 «Транзитный счет»

по кредиту:

- счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
- счет 90 «Продажи»
- счет 91 «Прочие доходы и расходы»
- счет 92 «Транзитный счет»

«76» – счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Предназначен для обобщения информации о расчетах УК по операциям с субъектами и участниками процесса инвестирования средств пенсионных накоплений. Аналитический учет по счету 76 ведется в разрезе рублевых и валютных вложений.

К счету 76 открываются субсчета:

- «Расчеты со Специализированным депозитарием»;
- «Расчеты с Управляющей компанией»;
- «Расчеты по ценным бумагам»;
- «УНКД»;
- «ПНКД»;
- «Дивиденды, проценты (доход) по ценным бумагам к получению»;
- «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами»;
- «Расчеты по излишне произведенным расходам по инвестированию средств пенсионных накоплений»;
- «Расчеты по конверсионным операциям»;
- «Доначисления НКД и процентов по депозитам»;

Корреспондирует со следующими счетами:

по дебету:

- счет 51 «Расчетные счета»
- счет 57 «Переводы в пути»
- счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
- счет 86 «Целевое финансирование»
- счет 90 «Продажи»
- счет 91 «Прочие доходы и расходы»

по кредиту:

- счет 51 «Расчетные счета»
- счет 57 «Переводы в пути»
- счет 58 «Финансовые вложения»
- Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
- счет 86 «Целевое финансирование»
- счет 91 «Прочие доходы и расходы»

«79» – счет «Внутрихозяйственные расходы»

Предназначен для обобщения информации о расчетах с Пенсионным фондом Российской Федерации по операциям перечисления и возврата денежных средств по договорам Доверительного управления.

К счету 79 открываются субсчета:

- «Расчеты с Пенсионным Фондом».

Корреспондирует со следующими счетами:

по дебету:

счет 51 «Расчетные счета»

счет 86 «Целевое финансирование»

по кредиту:

счет 51 «Расчетные счета»

счет 86 «Целевое финансирование»

«86» – счет «Целевое финансирование»

Предназначен для обобщения информации о движении средств, предназначенных для осуществления мероприятий целевого назначения, в частности, средств пенсионных накоплений, поступивших от Пенсионного фонда Российской Федерации.

К счету 86 открываются субсчета:

- «Средства пенсионных накоплений, имеющиеся на начало года» - предназначен для отражения средств, поступивших от Пенсионного фонда Российской Федерации на начало отчетного года;
- «Средства пенсионных накоплений, прирост» - предназначен для отражения суммы прироста/уменьшения на средства пенсионных накоплений, возвращаемые в Пенсионный Фонд Российской Федерации;
- «Средства пенсионных накоплений, поступившие в течение отчетного года» - предназначен для отражения вновь переданных средств, поступивших от Пенсионного фонда Российской Федерации в течение отчетного года;
- «Прирост или уменьшение стоимости имущества Пенсионного фонда, переданного в доверительное управление УК»;
- «Средства бронированные для возврата» - предназначен для отражения средств, направленных на возврат Пенсионному фонду Российской Федерации в течение отчетного года.

Корреспондирует со следующими счетами:

по дебету:

счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты»

счет 90 «Продажи»

счет 91 «Прочие доходы и расходы»

по кредиту:

счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты»

счет 90 «Продажи»

счет 91 «Прочие доходы и расходы»

«90» - счет «Продажи»

Предназначен для обобщения информации о реализации ценных бумаг, входящих в состав имущества, сформированного за счет средств пенсионных накоплений, а также для определения результата от реализации, погашения и выбытия ценных бумаг по прочим основаниям. Аналитический учет по счету ведется в разрезе видов ценных бумаг.

К счету 90 открываются субсчета:

- «Себестоимость продаж» - по дебету субсчета «Себестоимость продаж» счета 90 отражаются балансовая стоимость реализованных ценных бумаг и понесенные в связи с этим расходы;
- «Выручка» - по кредиту субсчета «Выручка» счета 90 отражается сумма выручки за реализованные ценные бумаги;
- «Результат по продажам».

Записи по субсчетам «Выручка», «Себестоимость продаж» счета 90 производятся накопительным итогом в течение отчетного года. Ежеквартально сопоставлением совокупного дебетового оборота по субсчету «Себестоимость продаж» и кредитового оборота по субсчету «Выручка» определяется результат по продажам за отчетный квартал. Этот результат ежеквартально (заключительными оборотами) списывается с субсчета «Результат по продажам» на субсчет «Прирост или уменьшение стоимости имущества Пенсионного фонда, переданного в доверительное управление УК» счета 86. Счет 90 не имеет сальдо на отчетную дату.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 (кроме субсчета «Результат по продажам»), закрываются внутренними записями на субсчет «Результаты по продажам».

Аналитический учет по счету 90 ведется по каждому виду проданных ценных бумаг.

Корреспондирует со следующими счетами:

по дебету:

счет 58 «Финансовые вложения»

счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

счет 86 «Целевое финансирование»

по кредиту:

счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

счет 86 «Целевое финансирование»

«91» – счет «Прочие доходы и расходы»

Предназначен для обобщения информации о прочих доходах (проценты по банковскому счету, проценты и дивиденды по ценным бумагам, положительные курсовые разницы) и о необходимых расходах (услуги аудитора, услуги страховщика, отрицательные курсовые разницы и др.) отчетного периода. Аналитический учет по счету ведется в разрезе видов ценных бумаг и доходов и расходов.

К счету 91 открываются субсчета:

- «Прочие доходы»;
- «Прочие расходы»;
- «Сальдо прочих доходов и необходимых расходов».

Записи по субсчетам «Прочие доходы» и «Прочие расходы» счета 91 производятся накопительным итогом в течение отчетного года. Ежеквартально сопоставлением совокупного дебетового оборота по субсчету «Прочие расходы» и кредитового оборота по субсчету «Прочие доходы» определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный квартал. Это сальдо ежеквартально (заключительными оборотами) списывается с субсчета «Сальдо прочих доходов и необходимых расходов» на субсчет «Прирост или уменьшение стоимости имущества Пенсионного фонда, переданного в доверительное управление УК» счета 86. Счет не имеет сальдо на отчетную дату.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 91 (кроме субсчета «Сальдо прочих доходов и необходимых расходов»), закрываются внутренними записями на субсчет «Сальдо прочих доходов и необходимых расходов».

Аналитический учет по счету 91 ведется по каждому виду доходов и расходов.

Корреспондирует со следующими счетами:

по дебету:

счет 51 «Расчетные счета»

счет 52 «Валютные счета»

счет 58 «Финансовые вложения»

счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

счет 86 «Целевое финансирование»

по кредиту:

счет 51 «Расчетные счета»

счет 52 «Валютные счета»

счет 58 «Финансовые вложения»

счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

счет 86 «Целевое финансирование»

«92» – счет «Транзитный счет»

Предназначен для отражения операций реорганизации, конвертации ценных бумаг.

Корреспондирует со следующими счетами:

по дебету:

счет 58 «Финансовые вложения»

по кредиту:

счет 58 «Финансовые вложения»

Принципы ведения стоимостного учета для управляющей компании

Поступление денежных средств от Пенсионного фонда Российской Федерации

Название операции	Дебет	Кредит	Описание
Поступление денежных средств от Пенсионного фонда Российской Федерации на счет доверительного управления УК	Счет 51	Счет 79 субсчет «Расчеты с Фондом»	Отражение производится на дату поступления денежных средств на сумму, указанную в выписке по банковскому счету доверительного управления УК и платежных документах
	Счет 79 субсчет «Расчеты с Пенсионным фондом»	Счет 86 субсчет «Средства пенсионных накоплений, поступившие в течение отчетного года»	

Возврат средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации

Название операции	Дебет	Кредит	Описание
Начисление кредиторской задолженности на сумму возврата средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации	Счет 86 субсчет «Средства бронированные для возврата»	Счет 79 субсчет «Расчеты с фондом»	Отражение производится на дату получения УК требования ПФР о возврате средств пенсионных накоплений на сумму, указанную в требовании ПФР
Отражение суммы прироста/уменьшения на возвращаемые средства пенсионных накоплений	Счет 86 субсчет «Средства пенсионных накоплений, прирост» и субсчет «Средства пенсионных накоплений, поступившие в течение отчетного года»	Счет 86 субсчет «Средства бронированные для возврата»	
Списание суммы возврата средств пенсионных накоплений	Счет 79 субсчет «Расчеты с фондом»	Счет 51	Отражение производится на дату списания денежных средств на сумму, указанную в выписке по банковскому счету доверительного управления УК и платежных документах

Необходимые расходы по инвестированию средств пенсионных накоплений

Название операции	Дебет	Кредит	Описание
Начисление кредиторской задолженности по вознаграждению Специализированного депозитария	Счет 91 субсчет «Прочие расходы»	Счет 76 субсчет «Расчеты со Специализированным депозитарием»	Отражение производится на дату получения УК поручения ПФР об оплате услуг, оказываемых специализированным депозитарием, на сумму, указанную в поручении ПФР или дату прекращения (расторжения) Договора
Списание вознаграждения Специализированному депозитарию	Счет 76 субсчет «Расчеты со Специализированным»	Счет 51	Отражение производится на дату списания денежных средств на сумму, указанную в выписке по банковскому счету

Название операции	Дебет	Кредит	Описание
	депозитарием»		доверительного управления УК и платежных документах
Списание прочих необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений	Счет 91 субсчет «Прочие расходы»	Счет 76 субсчет «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами»	Отражение производится на дату списания денежных средств на сумму, указанную в выписке по банковскому счету доверительного управления УК и платежных документах
	Счет 76 субсчет «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами»	Счет 51	
Возврат страховой премии	Счет 76 субсчет «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами»	Счет 91 субсчет «Прочие доходы»	
	Счет 51	Счет 76 субсчет «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами»	
Начисление дебиторской задолженности по излишне произведенным расходам по инвестированию средств пенсионных накоплений	Счет 76 субсчет «Расчеты по излишне произведенным расходам по инвестированию средств пенсионных накоплений»	Счет 86 субсчет «Прирост или уменьшение стоимости имущества Пенсионного фонда, переданного в доверительное управление УК»	Отражение производится на последний календарный день текущего года или дату прекращения Договора на сумму превышения предельного размера, установленную Договором
Возмещение излишне произведенных расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений за счет собственных средств УК	Счет 51	Счет 76 субсчет «Расчеты по излишне произведенным расходам по инвестированию средств пенсионных накоплений»	Отражение производится на дату поступления денежных средств на сумму, указанную в выписке по банковскому счету доверительного управления УК и платежных документах
Начисление кредиторской задолженности по вознаграждению УК	Счет 86 субсчет «Прирост или уменьшение стоимости имущества Пенсионного фонда, переданного в доверительное управление УК»	Счет 76 субсчет «Расчеты с Управляющей компанией»	Отражение производится на последний календарный день текущего года или дату прекращения Договора на сумму вознаграждения УК
Списание вознаграждения УК	Счет 76 субсчет «Расчеты с Управляющей компанией»	Счет 51	Отражение производится на дату списания денежных средств на сумму, указанную в выписке по банковскому счету доверительного управления УК и платежных документах

Перевод денежных средств с расчетного счета на счет для проведения операций с ценными бумагами

Название операции	Дебет	Кредит	Описание
Списание денежных средств с расчетного счета	Счет 57 или Счет 76 субсчет «Расчеты по ценным бумагам»	Счет 51	Отражение производится на дату списания денежных средств с расчетного счета на сумму, указанную в выписке по расчетному счету доверительного управления УК и платежных документах
Зачисление денежных средств на счет для проведения операций с ценными бумагами	Счет 57 или Счет 76 субсчет «Расчеты по ценным бумагам»	Счет 76 субсчет «Расчеты по ценным бумагам»	Отражение производится на дату зачисления денежных средств на счет для проведения операций с ценными бумагами на сумму, указанную в отчете брокера/выписке о движении денежных средств на бирже

Перевод денежных средств со счета для проведения операций с ценными бумагами на расчетный счет

Название операции	Дебет	Кредит	Описание
Списание денежных средств со счета для проведения операций с ценными бумагами на расчетный счет	Счет 57	Счет 76 субсчет «Расчеты по ценным бумагам»	Отражение производится на дату списания денежных средств со счета для проведения операций с ценными бумагами на сумму, указанную в отчете брокера/выписке о движении денежных средств на бирже
Зачисление денежных средств на расчетный счет	Счет 51	Счет 57	Отражение производится на дату зачисления денежных средств на расчетный счет на сумму, указанную в выписке по указанному счету и платежных документах

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам, заключенным через организаторов торговли

Название операции	Дебет	Кредит	Описание
Постановка на учет ценных бумаг, приобретенных по сделкам, заключенным через организаторов торговли	Счет 58	Счет 76 субсчет «Расчеты по ценным бумагам» Счет 76 субсчет «Расчеты по ценным бумагам»	Отражение производится на дату зачисления ценных бумаг на счет депо, указанную в отчетах о движении по счету депо и об остатках на счете депо, на сумму фактической цены приобретения без учета расходов на приобретение, указанных в отчете брокера/реестре исполненных сделок
Отражение расходов на приобретение ценных бумаг	Счет 91 субсчет «Прочие расходы»	Счет 76 субсчет «Расчеты по ценным бумагам»	Отражение производится на дату фактического удержания расходов на приобретение, указанных в отчете брокера/реестре исполненных сделок

Название операции	Дебет	Кредит	Описание
Отражение уплаченного накопленного купонного дохода	Счет 76 субсчет «УНКД»	Счет 76 субсчет «Расчеты по ценным бумагам»	Отражение производится на дату зачисления ценных бумаг на счет депо, на сумму уплаченного накопленного купонного дохода, указанную в отчете брокера/реестре исполненных сделок

Ценные бумаги, приобретенные по внебиржевым сделкам

Название операции	Дебет	Кредит	Описание
Постановка на учет ценных бумаг, приобретенных на внебиржевых сделках, без учета расходов на их приобретение	Счет 58	Счет 76 субсчет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	Отражение производится на дату зачисления ценных бумаг на счет депо, указанную в отчетах о движении по счету депо и об остатках на счете депо, на сумму фактической цены приобретения, указанную в Договоре купли-продажи
Отражение уплаченного накопленного купонного дохода	Счет 76 субсчет «УНКД» субсчет «Доначисление НКД»	Счет 76 субсчет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	Отражение производится на дату зачисления ценных бумаг на счет депо, на сумму уплаченного купонного дохода, указанную в Договоре купли-продажи
Списание сумм в счет оплаты ценных бумаг, приобретенных на внебиржевых сделках	Счет 76 субсчет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	Счет 51	Отражение производится на дату списания денежных средств на сумму фактической цены приобретения, указанной в выписке по банковскому счету доверительного управления УК и платежных документах

Акции, полученные/списанные в результате реорганизации

Название операции	Дебет	Кредит	Описание
Постановка на учет ценных бумаг, полученных в результате реорганизации	Счет 58	Счет 92 субсчет «Транзитный»	Отражение производится на дату зачисления ценных бумаг на счет депо, указанную в отчетах о движении по счету депо и об остатках на счете депо
Списание с учета ценных бумаг в результате реорганизации	Счет 92 субсчет «Транзитный»	Счет 58	Отражение производится на дату списания ценных бумаг со счета депо, указанную в отчетах о движении по счету депо и об остатках на счете депо

Реализация ценных бумаг

Наименование	Дебет	Кредит	Описание
Поступление денежных средств от реализации ценных бумаг по внебиржевым сделкам	Счет 51	Счет 76 субсчет «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами»	Отражение производится на дату зачисления денежных средств на расчетный счет на сумму, указанную в выписке по указанному счету и платежных документах
Списание балансовой стоимости реализованных	Счет 90 субсчет «Себестоимость»	Счет 58	Отражение производится на дату списания ценных бумаг

Наименование	Дебет	Кредит	Описание
ценных бумаг	продаж»		со счета депо, указанную в отчетах о движении по счету депо и об остатках по счету депо
Отражение выручки от реализации ценных бумаг	Счет 76 субсчет «Расчеты по ценным бумагам», субсчет «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами»	Счет 90 субсчет «Выручка»	<u>Внебиржевые сделки:</u> отражение производится на дату списания ценных бумаг со счета депо, на сумму, указанную в Договоре купли-продажи <u>Биржевые сделки:</u> отражение производится на дату списания ценных бумаг со счета депо, на сумму, указанную в отчете брокера/реестре исполненных сделок
Списание дополнительных расходов по реализации ценных бумаг	Счет 91 субсчет «Прочие расходы»	Счет 76 субсчет «Расчеты по ценным бумагам»	<u>Внебиржевые сделки:</u> отражение производится на дату зачисления денежных средств на расчетный счет на сумму, указанную в выписке по указанному счету и платежных документах <u>Биржевые сделки:</u> отражение производится на дату фактического удержания расходов, указанных в отчете брокера/реестре исполненных сделок
Отражение полученного накопленного купонного дохода	Счет 76 субсчет «Расчеты по ценным бумагам», субсчет «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами»	Счет 76 субсчет «ПНКД»	<u>Внебиржевые сделки:</u> отражение производится на дату зачисления денежных средств на расчетный счет на сумму, указанную в выписке по указанному счету и платежных документах. <u>Биржевые сделки:</u> отражение производится на дату списания ценных бумаг со счета депо на сумму, указанную в отчете брокера/реестре исполненных сделок
Списание уплаченного накопленного купонного дохода и купонного дохода, начисленного с даты приобретения по дату реализации	Счет 76 субсчет «ПНКД»	Счет 76 субсчет «УНКД»	Отражение производится на дату списания ценных бумаг со счета депо
Отнесение полученного накопленного купонного дохода на прочие доходы	Счет 76 субсчет «ПНКД» или Счет 76 субсчет «Доначисление НКД»	Счет 91 субсчет «Прочие доходы»	
	Счет 76 субсчет «ПНКД»	Счет 76 субсчет «Доначисление НКД»	

Погашение/частичное погашение ценных бумаг

Наименование	Дебет	Кредит	Описание
Списание балансовой стоимости погашенных ценных бумаг	Счет 90 субсчет «Себестоимость продаж»	Счет 58	<p><u>Погашение:</u> отражение производится на дату списания ценных бумаг со счета депо, указанную в отчетах о движении по счету депо и об остатках по счету депо</p> <p><u>Частичное погашение:</u> отражение производится на дату, указанную в условиях выпуска и обращения ценных бумаг</p>
Отражение выручки от погашения ценных бумаг	Счет 76 субсчет «Расчеты по ценным бумагам»	Счет 90 субсчет «Выручка»	

Выплата купонного дохода по ценным бумагам

Название операции	Дебет	Кредит	Описание
Начисление купонного дохода по ценным бумагам	Счет 76 «Дивиденды проценты (доход) по ценным бумагам к получению»	Счет 76 субсчет «ПНКД»	Отражение производится на дату, указанную в условиях выпуска и обращения ценных бумаг
Списание уплаченного накопленного купонного дохода и/или купонного дохода, начисленного по результатам последней переоценки	Счет 76 субсчет «ПНКД»	Счет 76 субсчет «УНКД»	
Отнесение полученного накопленного купонного дохода на прочие доходы	Счет 76 субсчет «ПНКД» или Счет 76 субсчет «Доначисление НКД»	Счет 91 субсчет «Прочие доходы»	
	Счет 76 субсчет «ПНКД»	Счет 76 субсчет «Доначисление НКД»	
Поступление купонного дохода (на расчетный или брокерский/биржевой счет)	Счет 51 или Счет 76 субсчет «Расчеты по ценным бумагам»	Счет 76 «Дивиденды проценты (доход) по ценным бумагам к получению»	Отражение производится на дату зачисления денежных средств на расчетный счет доверительного управления УК на сумму, указанную в выписке по указанному счету и платежных документах или на дату зачисления денежных средств на брокерский счет на сумму, указанную отчете брокера/выписке о движении денежных средств на бирже

Выплата дивидендов по ценным бумагам

Название операции	Дебет	Кредит	Описание
Получение дивидендов (на расчетный или брокерский/биржевой счет)	Счет 76 субсчет «Дивиденды проценты (доход) по ценным бумагам к получению» и Счет 51 или Счет 76 субсчет «Расчеты по ценным бумагам»	Счет 91 субсчет «Прочие доходы» и Счет 76 субсчет «Дивиденды, проценты (доход) по ценным бумагам к получению»	Отражение производится на дату зачисления денежных средств на расчетный счет доверительного управления УК на сумму, указанную в выписке по указанному счету и платежных документах или на дату зачисления денежных средств на брокерский/биржевой счет на сумму, указанную в отчете брокера/выписке о движении денежных средств на бирже

Конвертация ценных бумаг

Название операции	Дебет	Кредит	Описание
Принятие к учету ценных бумаг, полученных в результате конвертации	Счет 58	Счет 92 субсчет «Транзитный»	Отражение производится на дату зачисления ценных бумаг на счет депо, указанную в отчетах о движении по счету депо и об остатках по счету депо
Списание балансовой стоимости конвертируемых ценных бумаг	Счет 92 субсчет «Транзитный»	Счет 58	
Списание уплаченного накопленного купонного дохода и купонного дохода, начисленного с даты приобретения по дату конвертации	Счет 76 субсчет «ПНКД»	Счет 76 субсчет «УНКД» или субсчет «Доначисление НКД»	
Отражение накопленного купонного дохода по ценным бумагам, полученным в результате конвертации, в сумме УНКД, списанного по конвертируемым ценным бумагам	Счет 76 субсчет «УНКД» или субсчет «Доначисление НКД»	Счет 76 субсчет «ПНКД»	

Переоценка ценных бумаг и доначисление НКД

Название операции	Дебет	Кредит	Описание
Переоценка ценных бумаг	Счет 58 или Счет 91 субсчет «Прочие расходы»	счет 91 субсчет «Прочие доходы» или Счет 58	<u>УК, за исключением ГУК:</u> Отражение производится на последний календарный день квартала <u>ГУК:</u> Отражение производится ежедневно
Доначисление купонного дохода по ценным бумагам по текущей стоимости накопленного купонного дохода, определенной в соответствии с условиями выпуска и обращения ценных	Счет 76 субсчет «УНКД» или Счет 76 «Доначисление	Счет 91 субсчет «Прочие доходы»	<u>УК, за исключением ГУК:</u> Отражение производится на последний календарный день квартала <u>ГУК:</u> Отражение производится при реализации, погашении

бумаг	НКД»		и выбытии по прочим основаниям
-------	------	--	--------------------------------

Банковские депозиты

Название операции	Дебет	Кредит	Описание
Списание денежных средств с банковского/биржевого счета на депозитный счет	Счет 57	Счет 51 или Счет 52	Отражение производится на дату списания денежных средств с банковского счета на сумму, указанную в выписке по указанному счету и платежных документах/выписке из реестра заявок
Зачисление денежных средств на депозитный счет	Счет 55 субсчет «Депозиты в рублях в кредитных организациях» или субсчет «Депозиты в валюте в кредитных организациях»	Счет 57	Отражение производится на дату зачисления денежных средств на депозитный счет на сумму, указанную в выписке по указанному счету и платежных документах
Отражение курсовой разницы	Счет 91 субсчет «Прочие расходы» или Счет 57	Счет 57 или Счет 91 субсчет «Прочие доходы»	Отражение производится до даты зачисления денежных средств на депозитный счет
Начисление процентов по депозитному счету	Счет 76 субсчет «Доначисление по рублевым депозитам» или субсчет «Доначисления по валютным депозитам»	Счет 91 субсчет «Прочие доходы»	Отражение производится на дату начисления на сумму, указанную в справке о начисленных процентах
Зачисление процентов по депозитному счету	Счет 51 или Счет 52 или Счет 55 субсчет «Депозиты в рублях в кредитных организациях» или субсчет «Депозиты в валюте в кредитных организациях»	Счет 91 субсчет «Прочие доходы» или Счет 76 субсчет «Доначисления по рублевым депозитам» или субсчет «Доначисления по валютным депозитам»	Отражение производится на дату зачисления денежных средств на счет на сумму, указанную в выписке по указанному счету и платежных документах

Название операции	Дебет	Кредит	Описание
Отражение просроченной задолженности по процентам по депозиту	Счет 76 субсчет «Прочие дебиторы и кредиторы»	Счет 76 субсчет «Доначисления по рублевым депозитам»	Отражение производится при возникновении просроченной задолженности в соответствии с условиями договора
Погашение просроченной задолженности по процентам по депозиту	Счет 51	Счет 76 субсчет «Прочие дебиторы и кредиторы»	Отражение производится на дату зачисления денежных средств на счет на сумму, указанную в выписке по указанному счету и платежных документах
Отражение просроченной задолженности по депозиту	Счет 76 субсчет «Прочие дебиторы и кредиторы»	Счет 55 субсчет «Депозиты в рублях в кредитных организациях» или субсчет «Депозиты в валюте в кредитных организациях»	Отражение производится при возникновении просроченной задолженности в соответствии с условиями договора
Погашение просроченной задолженности по депозиту	Счет 51	Счет 76 субсчет «Прочие дебиторы и кредиторы»	Отражение производится на дату зачисления денежных средств на счет на сумму, указанную в выписке по указанному счету и платежных документах
Списание денежных средств с депозитного счета на банковский/биржевой счет	Счет 57	Счет 51 или Счет 55 субсчет «Депозиты в рублях в кредитных организациях» или субсчет «Депозиты в валюте в кредитных организациях»	Отражение производится на дату списания денежных средств с депозитного счета на сумму, указанную в выписке по указанному счету и платежных документах
Зачисление денежных средств на банковский счет	Счет 51 или Счет 52	Счет 57	Отражение производится на дату зачисления денежных средств на банковский счет на сумму, указанную в выписке по указанному счету и платежных документах
Отражение доходов/расходов от переоценки активов, выраженных в иностранной валюте	Счет 91 субсчет «Прочие расходы» или Счет 52 и Счет 55 и Счет 57	Счет 52 и Счет 55 и Счет 57 или Счет 91 субсчет «Прочие доходы»	<u>УК за исключением ГУК:</u> Отражение производится на дату движения активов и на последний календарный день квартала <u>ГУК:</u> Отражение производится ежедневно

Активы в иностранной валюте на счетах в кредитной организации

Название операции	Дебет	Кредит	Описание
Списание денежных средств с валютного счета	Счет 57 или Счет 76 субсчет «Расчеты по конверсионным операциям»	Счет 52	Отражение производится на дату списания денежных средств с валютного счета на сумму, указанную в выписке по указанному счету и платежных документах
Зачисление денежных средств на валютный счет	Счет 52	Счет 57 или Счет 76 субсчет «Расчеты по конверсионным операциям»	Отражение производится на дату зачисления денежных средств на валютный счет на сумму, указанную в выписке по данному счету и платежных документах
Отражение курсовой разницы	Счет 91 субсчет «Прочие расходы» или Счет 57	Счет 57 или Счет 91 субсчет «Прочие доходы»	Отражение производится до даты зачисления денежных средств на валютный счет
Отражение доходов/расходов от переоценки иностранной валюты	Счет 91 субсчет «Прочие расходы» или Счет 52 и Счет 57 и Счет 76 субсчет «Расчеты по конверсионным операциям»	Счет 52 и Счет 57 и Счет 76 субсчет «Расчеты по конверсионным операциям» или Счет 91 субсчет «Прочие доходы»	<u>УК, за исключением ГУК:</u> Отражение производится на дату движения активов и на последний календарный день квартала <u>ГУК:</u> Отражение производится ежедневно

Ценные бумаги и НКД в валюте

Название операции	Дебет	Кредит	Описание
Переоценка валюты	Счет 58 или Счет 91 субсчет «Прочие расходы»	счет 91 субсчет «Прочие доходы» или Счет 58	<u>УК, за исключением ГУК:</u> Отражение производится на последний календарный день квартала <u>ГУК:</u> Отражение производится ежедневно
	Счет 76 субсчет «УНКД» или Счет 76 «Доначисление НКД»	Счет 91 субсчет «Прочие доходы»	
	Счет 91 субсчет «Прочие расходы»	Счет 76 субсчет «УНКД» или Счет 76 субсчет «Доначисление НКД»	<u>УК, за исключением ГУК:</u> Отражение производится на последний календарный день квартала <u>ГУК:</u> Отражение производится ежедневно

Операции покупки/продажи иностранной валюты на бирже

Название операции	Дебет	Кредит	Описание
Перечисление денежных средств для операций покупки/продажи иностранной валюты на бирже	Счет 57 Счет 76 субсчет «Расчеты по конверсионным операциям»	Счет 51 или Счет 52	Отражение производится на дату списания денежных средств с банковского счета на сумму, указанную в выписке по указанному счету и платежных документах
Покупка/продажа иностранной валюты на бирже	Счет 57	Счет 76 субсчет «Расчеты по конверсионным операциям»	Отражение производится на дату покупки/продажи валюты на сумму, указанную в отчете биржи в реестре исполненных сделок
	Счет 76 субсчет «Расчеты по конверсионным операциям»	Счет 57	
	Счет 57	Счет 76 субсчет «Расчеты по конверсионным операциям»	
Списание комиссии биржи	Счет 91 субсчет «Прочие расходы»	Счет 76 субсчет «Расчеты по конверсионным операциям»	
Отнесение курсовой разницы на прочие доходы или расходы	Счет 91 субсчет «Прочие расходы»	Счет 57 или	Отражение производится на дату и сумму, указанные в реестре исполненных сделок
	или Счет 57	Счет 91 субсчет «Прочие доходы»	
Перечисление денежных средств на банковский счет	Счет 51 и Счет 57	Счет 57 и	Отражение производится на дату зачисления денежных средств на банковский счет на сумму, указанную в выписке по указанному счету и платежных документах
	или	Счет 76 субсчет «Расчеты по конверсионным операциям»	
	Счет 52 и Счет 57		

Заключительные записи на последний календарный день квартала

Название операции	Дебет	Кредит	Описание
Определение результата прироста/уменьшения стоимости имущества, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений, в связи с реализацией ценных бумаг (без учета купонного дохода)	Счет 90 субсчет «Результат по продажам»	Счет 86 субсчет «Прирост или уменьшение стоимости имущества Пенсионного фонда, переданного в доверительное управление УК»	Отражение производится на последний календарный день квартала на разницу от совокупного за квартал дебетового оборота по счету 90 «Продажи» субсчету «Себестоимость продаж» и кредитового оборота по счету 90 «Продажи» субсчету «Выручка»
	или Счет 86 субсчет «Прирост или уменьшение стоимости имущества Пенсионного фонда, переданного в доверительное управление УК»	или Счет 90 субсчет «Результат по	

Название операции	Дебет	Кредит	Описание
Определение результата прироста/уменьшения стоимости имущества, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений, по прочим доходам и расходам в конце квартала	Счет 91 субсчет «Сальдо прочих доходов и необходимых расходов» или Счет 86 субсчет «Прирост или уменьшение стоимости имущества Пенсионного фонда, переданного в доверительное управление УК»	продажам» Счет 86 субсчет «Прирост или уменьшение стоимости имущества Пенсионного фонда, переданного в доверительное управление УК» или Счет 91 субсчет «Сальдо прочих доходов и необходимых расходов»	Отражение производится на последний календарный день квартала на разницу от совокупного за квартал дебетового оборота по счету 91 «Прочие доходы и расходы» субсчету «Прочие расходы» и кредитового оборота по счету 91 «Прочие доходы и расходы» субсчету «Прочие доходы»

Заключительные записи на последний календарный день отчетного года

Название операции	Дебет	Кредит
Закрытие субсчетов, открытых к счету 90	Субсчет «Выручка» Субсчет «Результат от продаж»	Субсчет «Результат от продаж» Субсчет «Себестоимость продаж»
Закрытие субсчетов, открытых к счету 91	Субсчет «Прочие доходы» Субсчет «Сальдо прочих доходов и необходимых расходов»	Субсчет «Сальдо прочих доходов и необходимых расходов» Субсчет «Прочие расходы»
Закрытие субсчета «Средства пенсионных накоплений, поступившие в течение отчетного года», открытого к счету 86	Субсчет «Средства пенсионных накоплений, поступившие в течение отчетного года»	Субсчет «Средства пенсионных накоплений, имеющиеся на начало года»
Закрытие субсчета «Прирост или уменьшение стоимости имущества Пенсионного фонда, переданного в доверительное управление УК», открытого к счету 86	Субсчет «Прирост или уменьшение стоимости имущества Пенсионного фонда, переданного в доверительное управление УК»	Субсчет «Средства пенсионных накоплений, имеющиеся на начало года»

Примечание: на последний календарный день квартала производится отражение выручки от погашения ценных бумаг в случае поступления денежных средств от погашения ценных бумаг на расчетный или брокерский/биржевой счет.