

**Разъяснения по вопросам, связанным с применением 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 № 502-П)
на 15 ноября 2017 года**

№ вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	2	3
1.	<p>В соответствии с пунктом 12.8 Положения № 502-П на дату поступления информации о смерти участника излишние выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании (далее – ОПС) или договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО), которые возникли в случае выплат за период после смерти участника или застрахованного лица, учитываются в составе дебиторской задолженности и отражаются в доходах только в случае, если имеется достаточная степень вероятности получения негосударственным пенсионным фондом (далее – фонд) излишне выплаченных средств.</p> <p>В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств (далее – СС).</p> <p>Просим выразить позицию Банка России о том, что в случае наличия у фонда ситуаций отсутствия вероятности получения излишне выплаченных средств в соответствии с пунктом 12.8 Положения № 502-П трактовка «отражение излишних выплаченных сумм в составе расходов за счет собственных средств»</p>	<p>В соответствии с пунктом 12.8 Положения 502-П в случае, если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет СС и осуществляет их перевод с расчетного счета для учета СС (имущества для обеспечения уставной деятельности (далее – ИОУД) на расчетный счет для учета средств ПР.</p>

	<p>означает необходимость фактического перевода фондом денежных средств в размере излишне выплаченных сумм с расчетного счета для учета денежных средств, составляющих ИОУД или СС, на расчетный счет, предназначенный для учета средств пенсионных резервов (далее – ПР).</p>	
<p>2.</p>	<p>В соответствии с пунктом 8.2 Положения № 502-П фонд не признает обязательствами РОПС, создаваемый в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Федеральный закон № 75-ФЗ).</p> <p>Просим пояснить следующие вопросы:</p> <p>а) Просьба указать список проводок в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, необходимых для отражения в учёте начислений и выплат правопреемникам умершего застрахованного лица при использовании фондом РОПС.</p> <p>б) Какой порядок отражения в отчетности и заполнения форм выплат правопреемникам умершего застрахованного лица из РОПС, учитывая, что данные выплаты не приводят к изменению обязательств фонда, и, соответственно, не должны отражаться в примечаниях 26 и 35.</p>	<p>Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица приводит к уменьшению суммы обязательств по договорам ОПС.</p> <p>Фонд отражает в бухгалтерском учете выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц по договору ОПС за счет средств РОПС следующими бухгалтерскими записями:</p> <p>уменьшение РОПС (по коду вида деятельности 1-ОПС) в связи с переводом сумм, подлежащих выплате правопреемникам умерших застрахованных лиц, в состав средств ПН, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц:</p> <p>Дебет счета № 34713 «Резерв по обязательному пенсионному страхованию»</p> <p>Кредит счета № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств» по символу ОФР 12109 «уменьшение резерва по обязательному пенсионному страхованию».</p> <p>В соответствии с пунктом 8.2 Положения № 502-П фонд в сумме, эквивалентной сумме, в которой был использован РОПС, на дату использования отражает корректировку обязательств следующей бухгалтерской записью (по коду вида деятельности 3-УД):</p> <p>Дебет счета № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» по символу ОФР 22111 «увеличение корректировки обязательств до наилучшей оценки по договорам об обязательном пенсионном страховании»</p> <p>Кредит счета № 34717 «Корректировка обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования до наилучшей оценки».</p> <p>Признание обязательств перед правопреемниками застрахованного лица (по коду вида деятельности 1-ОПС):</p>

		<p>Дебет счета № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» по символу ОФР 22107 «увеличение средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц»</p> <p>Кредит счета № 34710 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц».</p> <p>Уменьшение обязательств по средствам ПН, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц (по коду вида деятельности 1-ОПС):</p> <p>Дебет счета № 34710 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц»</p> <p>Кредит счета № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств» по символу ОФР 12107 «уменьшение средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц».</p> <p>Начисление выплаты (по коду вида деятельности 1-ОПС):</p> <p>Дебет счета № 71302 «Выплаты по пенсионной деятельности» по символу ОФР 21104 «выплата правопреемникам умершего застрахованного лица»</p> <p>Кредит счета № 48404 «Расчеты по выплатам»;</p> <p>Перечисление средств правопреемникам умерших застрахованных лиц (по коду вида деятельности 1-ОПС):</p> <p>Дебет счета № 48404 «Расчеты по выплатам»</p> <p>Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» (далее - счет № 20501).</p> <p>Сумма указанных выплат должна отражаться по строке 3 «Пенсионные выплаты» таблицы 26.1 «Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании» примечания 26 приложения 9 к Положению Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» (далее - Положение</p>
--	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>№ 527-П) и по строке 4 «Выплаты правопреемникам умершего застрахованного лица» таблицы 35.1 «Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании» примечания 35 приложения 9 к Положению № 527-П.</p>
<p>3.</p>	<p>Просим привести пример бухгалтерских записей по формированию страхового резерва (далее – СР) за счет отчислений от взносов по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ).</p>	<p>Поступление пенсионных взносов по договорам НПО с направлением части пенсионных взносов на формирование СР фонда в соответствии с пунктом 2.4 Приказа ФСФР РФ от 18.03.2008 № 08-11/пз-н «Об утверждении Положения о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда» отражается следующими бухгалтерскими записями.</p> <p>Поступление пенсионных взносов и отражение в составе доходов по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ:</p> <p>Дебет счета 20501 (НПО) Кредит счета 48302 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами» (НПО) или 48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (НПО);</p> <p>Дебет счета 48302 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами» (НПО) или 48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами» (НПО)</p> <p>Кредит счета 71301 «Пенсионные взносы» (НПО) символы ОФР 11301 «взносы, поступившие от юридических лиц» и 11302 «взносы, поступившие от физических лиц» (бухгалтерская запись 3 таблицы 6 приложения к Положению № 502-П).</p> <p>Признание (увеличение) резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам НПО:</p> <p>Дебет счета 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» (НПО), символ ОФР 22301 «увеличение резерва покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с НВПДВ»</p>

		<p>Кредит счета 34901 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» (НПО) (бухгалтерская запись 11 таблицы 3 приложения к Положению № 502-П).</p> <p>Признание (увеличение) СР на сумму части пенсионных взносов по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ:</p> <p>Дебет счета 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» (НПО), символ ОФР 22203 «увеличение страхового резерва по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»</p> <p>Кредит счета 34804 «Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» (НПО) (бухгалтерская запись 9 таблицы 3 приложения к Положению № 502-П).</p>
4.	<p>Нет ли противоречия в том, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> – формирование СР вне зависимости от источника отражается по счету № 34804 «Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» (т.е. в составе резерва покрытия пенсионных обязательств по страховым договорам), корректировка в соответствии с абз. 4 п. 8.2 Положения № 502-П по уменьшению пенсионных обязательств делается по счету 34806 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые до наилучшей оценки» (т.е. в составе обязательств по договорам, классифицированным как страховые), – а корректировка по п.8.4 Положения № 502-П в результате проведения ПАО и изменения обязательств в сумме отрицательных разниц в целях увеличения обязательств по договорам, классифицированным, как инвестиционные с НВПДВ, 	<p>В соответствии с пунктом 8.2 Положения № 502-П в целях настоящего Положения фонд не признает обязательствами СР, поэтому фонд:</p> <ul style="list-style-type: none"> в сумме, эквивалентной сумме, в которой создан СР, на каждую отчетную дату осуществляет бухгалтерскую запись: Дебет счета № 34806 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые до наилучшей оценки» Кредит счета № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств» по символу ОФР 12204 «уменьшение корректировки обязательств до наилучшей оценки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые»; в суммах, эквивалентных суммам, в которых использованы СР, на дату использования СР отражает бухгалтерскую запись: Дебет счета № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» по символу ОФР 22204 «увеличение корректировки обязательств до наилучшей оценки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые»

	<p>будет уже делаться фондом по счету 34905 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод до наилучшей оценки?»</p>	<p>Кредит счета № 34806 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые до наилучшей оценки».</p> <p>Фонд по результатам ПАО отражает по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с НВПДВ, следующими бухгалтерскими записями:</p> <p>увеличение обязательств</p> <p>Дебет счета № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» по символу ОФР 22303 «увеличение корректировки обязательств до наилучшей оценки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с НВПДВ»</p> <p>Кредит счета № 34904 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод до наилучшей оценки»</p> <p>уменьшение обязательств:</p> <p>Дебет счета № 34904 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод до наилучшей оценки»</p> <p>Кредит счета № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств» по символу ОФР 12303 «уменьшение корректировки обязательств до наилучшей оценки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с НВПДВ».</p>
5.	<p>Просим дать разъяснения по вопросу отражения в бухгалтерском учете операций со средствами ПН в отношении застрахованных лиц, которым назначена единовременная выплата средств ПН.</p> <p>В соответствии с п. 3.23 Положения № 502-П средства ПН, подлежащие выплате застрахованному лицу в виде единовременной выплаты, учитываются на</p>	<p>В соответствии с пунктом 12.1 Положения № 502-П выплаты по договорам ОПС должны быть отражены в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты.</p> <p>Фонд в дату единовременной выплаты средств ПН по договорам ОПС отражает в бухгалтерском учете данную операцию следующими бухгалтерскими записями.</p> <p>Начисление единовременной выплаты средств ПН:</p>

	<p>счете № 34701 «Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления». Кроме того, данные средства не подлежат выделению из состава ПН при назначении единовременной выплаты.</p> <p>Вопросы:</p> <p>1. Дата вынесения решения об осуществлении единовременной выплаты 18 сентября 20X1 г. Дата осуществления выплаты 15 октября 20X1 г. Какими бухгалтерскими записями отражается единовременная выплата?</p> <p>2. Должен ли фонд в дату вынесения решения об осуществлении единовременной выплаты 18 сентября 20X1 г. осуществлять записи по счетам бухгалтерского учета? По каким счетам бухгалтерского учета и символам ОФР необходимо отразить указанную операцию.</p>	<p>Дебет счета № 71302 «Выплаты по пенсионной деятельности» по символу ОФР 21105 «единовременная выплата пенсии» Кредит счета № 48404 «Расчеты по выплатам». Перечисление единовременной выплаты средств ПН: Дебет счета № 48404 «Расчеты по выплатам» Кредит счета № 20501. Уменьшение обязательств по средствам ПН по договорам ОПС:</p> <p>Дебет счета № 34701 «Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления» Кредит счета № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств» по символу ОФР 12101 «уменьшение пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании на этапе накопления».</p> <p>В соответствии с пунктом 11 Постановления от 21.12.2009 № 1048 «Об утверждении правил единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам» выплата застрахованному лицу средств ПН в размере, установленном решением об осуществлении единовременной выплаты, производится фондом в срок, не превышающий 1 месяца со дня принятия этого решения.</p> <p>Обязательства по осуществлению выплат по договорам ОПС, не исполненные в срок, учитываются в составе обязательств по договорам ОПС. В аналитическом учете такие обязательства отражаются на отдельных лицевых счетах, открытых для учета не исполненных в срок обязательств по договорам ОПС.</p> <p>В случае если фонд не может своевременно произвести выплату по истечении 1 месяца со дня принятия решения, в бухгалтерском учете фонд отражает следующую бухгалтерскую запись:</p> <p>Дебет счета № 34701 «Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления» (л/с текущих обязательств)</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>Кредит счета № 34701 «Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления» (л/с обязательств, не исполненных в срок).</p>
<p>6.</p>	<p>Просим привести бухгалтерские записи по отражению операций в случае прекращения договора ОПС в связи с решением суда о признании его не действительным.</p>	<p>1. Фонд, получивший средства ПН. Увеличение (уменьшение) пенсионных обязательств в связи с переводом средств ПН соответствующего застрахованного лица при признании договора ОПС не действительным. Бухгалтерские записи по отражению указанных операций приведены в примерах 15 и 16 Методических рекомендаций № 32-МР. Признание дохода (расхода) в части средств, направляемых на формирование СС фонда, сформированных за счет дохода от инвестирования средств ПН соответствующего застрахованного лица, и процентов за неправомерное пользование средствами ПН. Направление в РОПС процентов за неправомерное пользование средствами ПН и средств, направленных на формирование СС фонда, переданных фонду. Фонд, получивший средства ПН. Поступление средств ПН: Дебет счета № 20501 Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (далее - счет № 60322) (ПН, вид деятельности 1). Признание дохода: Дебет счета № 60322 Кредит счета № 71307 «Прочие доходы по пенсионной деятельности» (по символу ОФР 14101 «прочие доходы») (ПН, вид деятельности 1). Увеличение РОПС: Дебет счета № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» (по символу ОФР 22109 «увеличение резерва по обязательному пенсионному страхованию») Кредит счета № 34713 «Резерв по обязательному пенсионному страхованию» (ПН, вид деятельности 1).</p>

		<p>2. Фонд, передавший средства ПН.</p> <p>Увеличение (уменьшение) пенсионных обязательств в связи с переводом средств ПН соответствующего застрахованного лица при признании договора ОПС не действительным.</p> <p>Бухгалтерские записи по отражению указанных операций приведены в примере 21 Методических рекомендаций № 32-МР.</p> <p>Признание дохода (расхода) в части средств, направляемых на формирование СС фонда, сформированных за счет дохода от инвестирования средств ПН соответствующего застрахованного лица, и процентов за неправомерное пользование средствами ПН.</p> <p>Направление в РОПС процентов за неправомерное пользование средствами ПН и средств, направленных на формирование СС фонда, переданных фонду.</p> <p>Признание расхода:</p> <p>Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (по символу ОФР 53803 «прочие расходы»)</p> <p>Кредит счета № 60322 (СС, вид деятельности 3)</p> <p>Перечисление денежных средств:</p> <p>Дебет счета № 60322</p> <p>Кредит счета № 20501 (СС, вид деятельности 3).</p>
7.	<p>В соответствии с п. 9.6 Положения № 502-П на дату назначения пенсий в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, фонд списывает обязательства по ПН по договорам ОПС на этапе накопления и соответствующие обязательства по накопленному инвестиционному доходу и на сумму списанных обязательств признает на соответствующем счете бухгалтерского учета обязательства по выплатному резерву и обязательства по средствам ПН, сформированным в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата. При этом перевод денежных средств между договорами доверительного управления фондом осуществляется с</p>	<p>Фонд формирует выплатной резерв из средств ПН, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, в целях финансового обеспечения выплаты накопительной пенсии (часть 1 статьи 13 Федерального закона от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Закон № 360-ФЗ).</p> <p>Источником финансового обеспечения срочной пенсионной выплаты являются средства ПН, сформированные за счет средств, определенных частью 6 статьи 13 Закона № 360-ФЗ.</p> <p>Согласно требованиям части 2 статьи 14 Закона № 360-ФЗ фонд должен включить в состав выплатного резерва средства ПН застрахованного лица, которому назначена накопительная пенсия, в срок, установленный Федеральным законом № 75-ФЗ для передачи</p>

	<p>разрывом в несколько дней, так как инвестирование осуществляется по разным договорам доверительного управления, для которых открыты разные расчетные счета.</p> <p>Верны ли действия фонда и допустим ли подобный временной разрыв и расхождение актива с пассивом в бухгалтерском учете фонда?</p>	<p>средств ПН в доверительное управление управляющим компаниям.</p> <p>В соответствии с абзацем 3 пункта 1 статьи 36.12 Федерального закона № 75-ФЗ ПН должны быть переданы фондом управляющим компаниям не позднее одного месяца, следующего за месяцем, в котором они были получены фондом (в редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ).</p> <p>В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 14 Закона № 360-ФЗ включению в выплатной резерв подлежит сумма средств ПН, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица на день, с которого устанавливается накопительная пенсия.</p> <p>В соответствии с пунктом 9.6 Положения № 502-П в дату назначения пенсий в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, фонд списывает обязательства по ПН по договорам ОПС на этапе накопления и соответствующие обязательства по накопленному инвестиционному доходу и на сумму списанных обязательств признает на соответствующем счете бухгалтерского учета обязательства по выплатному резерву и обязательства по средствам ПН, сформированным в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.</p> <p>Следовательно, в течение одного месяца с даты назначения пенсии по договору ОПС может возникнуть расхождение между суммой обязательств, отраженных на счетах 34704 «Выплатной резерв» и 34707 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата» и стоимостью имущества, переданного в доверительное управление средств выплатного резерва и средств ПН, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.</p>
8.	<p>В результате проведенной оценки активов, обязательств и капитала на 01.01.2017 в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета у фонда образовалась нераспределенная прибыль</p>	<p>При первом применении отраслевых стандартов ведения бухгалтерского учета при осуществлении корректирующих записей на счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль» или на счете № 10901 «Непокрытый убыток» может образоваться положительный</p>

	<p>(отраженная на счете 10801) и непокрытый убыток (отраженный на счете 10901).</p> <p>Просьба пояснить дальнейший порядок бухгалтерского и налогового учета, а также распределения прибыли и покрытия убытка, образованных в результате проведения вышеуказанной оценки активов, обязательств и капитала.</p>	<p>или отрицательный финансовый результат.</p> <p>При возникновении положительного финансового результата на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль», такой результат следует распределить на соответствующие счета бухгалтерского учета, используемые для учета СС (ИОУД) фонда, либо счета результатов размещения ПР или инвестирования ПН, в зависимости от основания его возникновения.</p> <p>Так, если на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» находится положительный результат, возникший вследствие переоценки СС (ИОУД), то указанные средства фонду следует зачислить на счет, предназначенный для учета СС (ИОУД).</p> <p>Если на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» находится положительный результат, возникший вследствие переоценки ПР или ПН, то не менее 85% от него направляется на счета, предназначенные для учета ПР или ПН, и, соответственно, не более 15 % фонд может направить на пополнение СС (ИОУД).</p> <p>Отмечаем, что законодательство, регулирующее деятельность фондов, не устанавливает источники покрытия отрицательного финансового результата, образовавшегося на счете № 10901 «Непокрытый убыток» в результате совершения бухгалтерских записей при первом применении отраслевых стандартов бухгалтерского учета.</p> <p>При этом обращаем внимание, что фонд должен действовать исключительно в интересах участников/вкладчиков, застрахованных лиц.</p>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------