

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«___» _____ 2016 г.

№ _____

г. Москва

УКАЗАНИЕ

О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов

Настоящее Указание на основании пункта 3 статьи 6¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001) устанавливает порядок расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов.

1. Собственные средства негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд) рассчитываются как разница между стоимостью активов и суммой обязательств фонда.

К расчету собственных средств фонда не принимаются активы, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации относятся к пенсионным резервам и пенсионным накоплениям.

В состав обязательств фонда, принимаемых к расчету собственных средств, включаются все обязательства фонда, за исключением обязательств фонда, исполнение которых осуществляется за счет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.

Активы, в которые размещены средства фонда, переданные в доверительное управление (включая остаток денежных средств на счетах доверительного управления у доверительного управляющего), а также обязательства по сделкам, заключенным в рамках доверительного управления указанными средствами, включаются при расчете собственных средств фонда в состав активов (обязательств) фонда на дату расчета собственных средств (далее – расчетная дата).

Стоимость активов и сумма обязательств фонда определяются на расчетную дату в оценке по данным бухгалтерского учета с учетом требований настоящего Указания.

Стоимость активов и сумма обязательств фонда, выраженные в иностранной валюте, подлежат пересчету в валюту Российской Федерации по официальному курсу, установленному Банком России на расчетную дату.

Стоимость активов фонда определяется с учетом начисленных на расчетную дату процентов (накопленного купонного дохода).

Активы принимаются к расчету собственных средств фонда в оценке в соответствии с отчетом оценщика только при наличии положительного экспертного заключения, содержащего вывод о подтверждении стоимости объекта оценки, определенной оценщиком в отчете об оценке, подготовленного в соответствии с Федеральным законом от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3813;

2002, № 4, ст. 251; № 12, ст. 1093; № 46, ст. 4537; 2003, № 2, ст. 167; № 9, ст. 805; 2004, № 35, ст. 3607; 2006, № 31, ст. 3456; 2007, № 7, ст. 834; № 29, ст. 3482; № 31, ст. 4016; 2008, № 27, ст. 3126; 2009, № 19, ст. 2281; № 29, ст. 3582; № 52, ст. 6419, ст. 6450; 2010, № 30, ст. 3998; 2011, № 1, ст. 43; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7061; 2013, № 23, ст. 2871; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4082; 2014, № 11, ст. 1098; № 23, ст. 2928; № 30, ст. 4226; 2015, № 1, ст. 52; № 10, ст. 1418; № 24, ст. 3372; № 29, ст. 4342). При этом оценка активов, принимаемых к расчету собственных средств фонда в оценке в соответствии с отчетом оценщика, должна быть произведена не ранее шести месяцев до расчетной даты.

2. В состав активов, принимаемых к расчету собственных средств фонда, включаются следующие активы:

денежные средства фонда на расчетных счетах в рублях и в иностранной валюте в кредитных организациях, за исключением денежных средств на специальных брокерских счетах;

депозиты в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в кредитных организациях;

облигации, рейтинг долгосрочной кредитоспособности выпуска которых (при отсутствии рейтинга выпуска – рейтинг эмитента или рейтинг поручителя (гаранта) не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

акции, включенные в котировальные списки первого (высшего) уровня российских бирж;

недвижимое имущество, используемое фондом для обеспечения деятельности фонда, в том числе для управленческих нужд, принятое фондом в соответствии с отчетом оценщика;

дебиторская задолженность:

остаток денежных средств, переданных брокерам по договорам на брокерское обслуживание, в пределах которого могут быть осуществлены

расчеты по сделкам, совершенным за счет фонда без предоставления ему в заем денежных средств;

сумма требований к центральному контрагенту по совершенным за счет фонда на организованном рынке сделкам с ценными бумагами и с иностранной валютой;

дебиторская задолженность, по которой дебитор имеет рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

3. К расчету собственных средств фонда не принимаются следующие активы:

денежные средства на счетах в кредитных организациях и финансовые вложения в кредитные организации, у которых на расчетную дату отозвана лицензия на осуществление банковских операций, финансовые вложения в организации, задолженность лиц, которые по состоянию на расчетную дату ликвидированы или признаны несостоятельными (банкротами) либо в отношении которых введены процедуры банкротства или установлены признаки банкротства в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

активы, права распоряжения которыми ограничены;

субординированные депозиты (в целях настоящего Указания субординированные депозиты понимаются в значении, определенном в статье 25¹ Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6,

ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4048; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473);

депозиты со сроком до возврата более 90 дней от расчетной даты, размещенные на основании договоров, содержащих запрет на досрочный возврат таких депозитов, за исключением депозитов, размещенных на основании договоров, содержащих условие о досрочном возврате таких депозитов и начисленных процентов по ним в случае аннулировании лицензии фонда;

дебиторская задолженность со сроком до возврата более 90 дней от расчетной даты;

вложения в собственные акции;

денежные средства на расчетных счетах и депозиты в кредитных организациях, являющихся аффилированными лицами фонда, управляющей компании, специализированного депозитария и актуария фонда, ценные бумаги, эмитированные аффилированными лицами фонда, управляющей компании, специализированного депозитария и актуария фонда, а также дебиторская задолженность указанных аффилированных лиц;

задолженность учредителей (акционеров) по вкладам в уставный капитал или по вкладам в имущество фонда;

просроченная задолженность или задолженность, возникшая в результате соглашения об отступном или новации.

4. Стоимость активов, за исключением активов, указанных в абзацах втором – пятом пункта 6 настоящего Указания, принимается в расчет собственных средств в размере, не превышающем 40 процентов стоимости по данным бухгалтерского учета.

5. Стоимость недвижимого имущества, указанного в абзаце шестом пункта 2 настоящего Указания, принимается фондом к расчету собственных средств в размере, не превышающем 50 процентов суммарной стоимости принятых к расчету собственных средств активов, указанных в абзацах втором, третьем и пятом пункта 6 настоящего Указания.

6. Суммарная стоимость активов, за исключением следующих активов:
денежных средств на расчетных счетах, указанных в абзаце втором пункта 2 настоящего Указания, и депозитов, указанных в абзаце третьем пункте 2 настоящего Указания, если такие расчетные счета открыты (депозиты размещены) в кредитных организациях, которым присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

ценных бумаг, указанных в абзацах четвертом и пятом пункта 2 настоящего Указания;

недвижимого имущества, указанного в абзаце шестом пункта 2 настоящего Указания;

дебиторской задолженности, указанной в абзацах девятом и десятом пункта 2 настоящего Указания,

принимается фондом к расчету собственных средств в размере, не превышающем 50 процентов суммарной стоимости активов, принимаемых к расчету собственных средств, а с 1 января 2017 года не учитывается в расчете собственных средств.

7. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня

его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

8. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу Указание Банка России от 7 октября 2014 года № 3415-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 октября 2014 № 34532 («Вестник Банка России» от 19 ноября 2014 года № 104).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина