

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

У К А З А Н И Е

«___» _____ 2021 г.

№ _____

г. Москва

**О порядке проведения анализа финансового положения
негосударственного пенсионного фонда
для решения вопроса об осуществлении Банком
России мер по предупреждению банкротства
негосударственного пенсионного фонда**

Настоящее Указание на основании пункта 3 статьи 186¹⁻² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2021, ...) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») устанавливает порядок проведения анализа финансового положения негосударственного пенсионного фонда для решения вопроса об осуществлении Банком России мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда.

1. Анализ финансового положения негосударственного пенсионного фонда (далее – анализ) должен проводиться группой представителей, в состав которой включаются представители Банка России и (или) представители общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее соответственно – группа

представителей, представители, Управляющая компания) по решению Банка России о проведении анализа.

Представители Управляющей компании включаются в состав группы представителей по предложению Управляющей компании, направленному на основании запроса Банка России в Управляющую компанию.

2. В состав группы представителей не должны включаться следующие лица:

владеющие (самостоятельно или совместно с аффилированными лицами) более чем одним процентом акций негосударственного пенсионного фонда, в том числе в отношении которого проводится анализ;

владеющие ценными бумагами негосударственного пенсионного фонда, в отношении которого проводится анализ;

входящие в состав органов управления негосударственного пенсионного фонда, в отношении которого проводится анализ, а также имевшие в течение двух календарных лет, предшествующих году проведения анализа, трудовые отношения с негосударственным пенсионным фондом, в отношении которого проводится анализ;

являющиеся членами совета директоров (наблюдательного совета) негосударственного пенсионного фонда, в отношении которого проводится анализ;

имеющие (самостоятельно или через аффилированных лиц) договорные отношения с негосударственным пенсионным фондом, в отношении которого проводится анализ;

имеющие семейные или родственные отношения с членами совета директоров (наблюдательного совета), лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера, руководителями подразделений, под контролем либо значительным влиянием которых находится негосударственный пенсионный фонд, в том числе в отношении которого проводится анализ.

3. Решение о проведении анализа оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России (лицо, его замещающее) или первый заместитель Председателя Банка России, являющийся председателем Комитета финансового надзора Банка России (заместитель Председателя Банка России, замещающий председателя Комитета финансового надзора Банка России).

4. Приказ Банка России о проведении анализа должен содержать:

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования негосударственного пенсионного фонда, в отношении которого проводится анализ, его основной государственный регистрационный номер, дату государственной регистрации, место нахождения и почтовый адрес, идентификационный номер налогоплательщика, регистрационный номер записи в Книге государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;

наименование федерального закона и ссылку на его статью (пункт, подпункт), на основании которой (которого) принято решение о проведении анализа;

дату начала проведения анализа;

сведения о составе группы представителей с указанием фамилий, имен, отчеств (при наличии), занимаемых должностей, а также руководителя группы представителей.

5. Приказ Банка России о проведении анализа не подлежит опубликованию и в срок не позднее одного рабочего дня с даты его подписания доводится до Управляющей компании в случае, если ее представители включены в состав группы представителей.

6. Группа представителей должна приступить к проведению анализа в дату начала проведения анализа, указанную в приказе Банка России о проведении анализа.

7. По прибытии в негосударственный пенсионный фонд, в отношении которого проводится анализ, руководитель группы представителей должен вручить под подпись с указанием даты и времени вручения лицу,

осуществляющему функции единоличного исполнительного органа (лицу, его замещающему), или иному уполномоченному негосударственного пенсионного фонда лицу (далее при совместном упоминании – руководитель (лицо, его замещающее) копию приказа Банка России о проведении анализа.

При отсутствии руководителя (лица, его замещающего) или отказе руководителя (лица, его замещающего) от ознакомления с приказом Банка России о проведении анализа руководитель группы представителей должен составить в произвольной форме и подписать акт о невозможности вручения копии приказа Банка России о проведении анализа.

Группа представителей приступает к проведению анализа в дату начала проведения анализа, указанную в приказе Банка России о проведении анализа, в случае если отсутствие руководителя (лица, его замещающего) или его отказ от ознакомления с указанным приказом не препятствуют доступу группы представителей;

7¹. Представители имеют право доступа во все помещения негосударственного пенсионного фонда, в отношении которого проводится анализ, к любым документам и информационным системам негосударственного пенсионного фонда, а также право запрашивать и получать у работников негосударственного пенсионного фонда любую информацию (включая сведения, составляющие служебную и коммерческую тайну) и документы, имеющие отношение к проведению анализа (далее – документы (информация) для проведения анализа), в соответствии с пунктом 4 статьи 186¹⁻² Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

7². Представители вправе участвовать без права голоса в заседаниях органов управления негосударственного пенсионного фонда, его комитетов, комиссий и иных совещательных органов в соответствии с пунктом 4 статьи 186¹⁻² Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

7³. Руководитель (лицо, его замещающее) и работники негосударственного пенсионного фонда, в отношении которого проводится анализ, обязаны обеспечивать содействие в проведении анализа с момента

предъявления приказа Банка России о проведении анализа руководителю (лицу, его замещающему).

7⁴. Руководитель (лицо, его замещающее) негосударственного пенсионного фонда, в отношении которого проводится анализ, обязан:

в день предъявления приказа Банка России о проведении анализа определить перечень работников негосударственного пенсионного фонда, обязанных взаимодействовать с группой представителей, а также их компетенцию для указанного взаимодействия в целях обеспечения выполнения функций по проведению анализа группой представителей, в том числе обеспечения доступа к автоматизированным информационным системам негосударственного пенсионного фонда и документам (информации) для проведения анализа,

с даты начала проведения анализа до даты его завершения актуализировать указанную в абзаце втором настоящего пункта информацию в случае неисполнения указанными лицами обязанностей по взаимодействию с группой представителей или их отсутствия;

доводить указанную в абзацах втором и третьем настоящего пункта информацию о работниках негосударственного пенсионного фонда до руководителя группы представителей в письменной форме.

7⁵. Руководитель (лицо, его замещающее) и работники негосударственного пенсионного фонда, в отношении которого проводится анализ, обязанные взаимодействовать с группой представителей, с даты начала проведения анализа обязаны:

обеспечивать представителям беспрепятственный доступ в здания и другие служебные помещения негосударственного пенсионного фонда с даты начала проведения анализа до даты его завершения при предъявлении представителями паспорта (или документа, подтверждающего, что указанные лица являются служащими Банка России или Управляющей компании) руководителю негосударственного пенсионного фонда (лицу, его замещающему), работникам негосударственного пенсионного фонда или

работникам иной организации, осуществляющей контроль за соблюдением пропускного режима или охрану негосударственного пенсионного фонда;

предоставлять представителям рабочие места в служебном помещении негосударственного пенсионного фонда, изолированном от работников негосударственного пенсионного фонда и третьих лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном мебелью, в том числе несгораемыми шкафами для хранения документов, компьютерами с программным обеспечением, необходимыми для проведения анализа, средствами связи, организационно-техническими средствами;

обеспечивать представителям доступ к любым документам и информационным системам негосударственного пенсионного фонда, а также предоставление достоверных, полных и актуальных документов (информации) для проведения анализа на бумажном и электронном носителях по их запросам.

7⁶. Руководитель (лицо, его замещающее), работники негосударственного пенсионного фонда, в отношении которого проводится анализ, обязанные взаимодействовать с группой представителей, обязаны исполнять запросы о представлении документов (информации) для проведения анализа (далее – запрос), подписанные представителями, в установленный в них срок.

В случае отсутствия запрошенных документов (информации) для проведения анализа и (или) возникновения иных обстоятельств, препятствующих их представлению в установленный запросом срок, руководитель (лицо, его замещающее) или работники негосударственного пенсионного фонда, обязанные взаимодействовать с группой представителей, должны представить руководителю группы представителей до истечения установленного в запросе срока представления документов (информации) письменное объяснение причин неисполнения запроса, в том числе неисполнения запроса в установленный в нем срок.

7⁷. Руководитель (лицо, его замещающее), работники негосударственного пенсионного фонда, в отношении которого проводится

анализ, а также работники иных организаций, осуществляющих контроль за соблюдением пропускного режима или охрану негосударственного пенсионного фонда, не вправе:

проверять технические средства, находящиеся в пользовании представителей, изымать и досматривать служебные и иные документы, вещи и лишать представителей возможности использовать их при проведении анализа;

требовать от представителей каких-либо устных или письменных обязательств или объяснений;

заходить в служебные помещения, предоставленные представителям, в случае их отсутствия.

7⁸. Руководитель группы представителей информирует Банк России о случаях воспрепятствования со стороны руководителя (лица, его замещающего), работников негосударственного пенсионного фонда, в отношении которого проводится анализ, а также со стороны иных лиц осуществлению функций представителей (в том числе воспрепятствование доступу в помещения негосударственного пенсионного фонда, к его документации и иным носителям информации или их сокрытие) посредством направления сообщения в электронной форме или на бумажном носителе;

8. Руководитель группы представителей должен распределить обязанности между представителями и нести ответственность за соблюдение срока проведения анализа и подготовку отчета о результатах деятельности представителей, предусмотренного пунктом 6 статьи 186¹⁻² Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – отчет).

Руководитель группы представителей должен предоставить информацию по вопросам проведения анализа до даты его завершения по запросу заместителя Председателя Банка России (лица, его замещающего).

В случае выявления в ходе анализа фактов (событий) и обстоятельств, которые могут свидетельствовать о необходимости незамедлительного рассмотрения вопроса об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда, в

отношении которого проводится анализ, руководитель группы представителей до истечения срока проведения анализа должен направить заместителю Председателя Банка России, курирующему регулирование негосударственных пенсионных фондов, информацию о предварительных итогах анализа.

9. Группа представителей должна проводить анализ с использованием следующих документов и информации негосударственного пенсионного фонда, в отношении которой проводится анализ:

документов и информации, предоставленных группе представителей по ее запросам;

данных бухгалтерского учета и отчетности;

данных первичных учетных документов, аудиторских и актуарных заключений, отчетов оценщика в отношении имущества и (или) имущественных прав (при наличии);

результатов проведенных проверок (при наличии);

результатов оценки активов и обязательств фонда и стоимости активов под обеспечение указанных обязательств, проведенной Банком России на основании пункта 7 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2018, № 32, ст. 5115).

10. Группа представителей должна проанализировать активы и обязательства негосударственного пенсионного фонда, в отношении которого проводится анализ, формирование пенсионных резервов и пенсионных накоплений, рассчитать величину собственных средств и определить стоимость активов, в которые инвестированы средства пенсионных резервов и собственные средства и размещены средства пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, в отношении которого проводится анализ, по состоянию на дату начала проведения анализа.

11. В случае необходимости в период проведения анализа руководитель группы представителей проводит совещания с руководителем (лицом, его

замещающим), работниками негосударственного пенсионного фонда, в отношении которого проводится анализ.

12. Группа представителей анализирует и осуществляет расчет стоимости активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда, в отношении которого проводится анализ, в соответствии с положениями его учетной политики и принципами, применяемыми негосударственным пенсионным фондом, описанными в отраслевых стандартах бухгалтерского учета, утвержденных Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084).

13. Группа представителей осуществляет расчет величины собственных средств негосударственного пенсионного фонда, в отношении которого проводится анализ, в соответствии с методикой, утвержденной Указанием Банка России от 30.05.2016 № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 июня 2016 года № 42635, 6 ноября 2019 года № 56417.

14. По результатам анализа группа представителей должна составить на бумажном носителе в одном экземпляре отчет, содержащий следующие сведения:

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования негосударственного пенсионного фонда, в отношении которого проводится анализ, его основной государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации, место нахождения и почтовый адрес, идентификационный номер налогоплательщика, регистрационный номер записи в Книге государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов, сведения о лицензии и сроке ее действия;

сроки проведения анализа;

состав группы представителей с указанием фамилий, имен, отчеств (при наличии), занимаемых должностей, а также руководителя группы представителей;

результат расчета величины собственных средств;

результат анализа формирования пенсионных резервов;

результат анализа активов и обязательств;

о фактах отказа негосударственного пенсионного фонда, в отношении которого проводится анализ, полностью или частично предоставить запрашиваемые представителями документы (информацию) (при наличии);

об объеме средств, необходимых негосударственному пенсионному фонду, в отношении которого проводится анализ;

выводы о целесообразности осуществления Банком России мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда, в отношении которого проводится анализ;

о невозможности подписания отчета отдельными представителями с указанием причины (при наличии таких сведений).

15. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина