



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

У К А З А Н И Е

« 29 » ноября 2018 г.

№ 4996-У



О внесении изменений в Положение Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии»

1. На основании статьи 24¹ и пункта 11 статьи 36¹⁵ 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; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 11, ст. 1584; № 31, ст. 4858) внести в Положение Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 июня 2017 года № 47127, 6 сентября 2017 года № 48089 (далее – Положение Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П), следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1:

в подпункте 1.1.2:

в абзаце третьем слова «(за исключением процентных ставок и уровня инфляции)» исключить;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«В целях применения абзацев второго и третьего настоящего подпункта рейтинг поручителя (гаранта) по облигациям используется только в случае, если поручительством обеспечивается исполнение обязательств по таким облигациям полностью и (или) гарантией обеспечивается исполнение обязательств по таким облигациям на сумму их номинальной стоимости и процентов по ним (государственной гарантией, выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, обеспечивается исполнение обязательств по таким облигациям на сумму их номинальной стоимости).»;

в абзаце третьем подпункта 1.1.3 слова «Индекса ММВБ» заменить словами «Индекса МосБиржи»;

подпункт 1.1.7 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«В целях применения абзацев первого и второго настоящего пункта допускается нахождение денежных средств в рублях и иностранной валюте на банковских депозитах, за исключением банковских депозитов, выплаты (часть выплат) по которым установлены в виде формулы с переменными, и на счетах в кредитной организации, не соответствующей требованиям подпунктов 2.1.2 и 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения, при одновременном соблюдении следующих условий:

в отношении такой кредитной организации Советом директоров Банка России утверждён в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845;

№ 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4761, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576; № 28, ст. 4139; № 47, ст. 7140) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации;

кредитная организация соответствовала требованиям подпунктов 2.1.2 и 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения по состоянию на дату утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации либо в течение шести месяцев, предшествующих ей;

на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» размещена информация о гарантировании Банком России непрерывности деятельности такой кредитной организации;

срок нахождения денежных средств в рублях и иностранной валюте на банковских депозитах и на счетах в такой кредитной организации не превышает срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства такой кредитной организации.».

1.2. В пункте 1.2:

в абзаце первом слова «, в которые средства пенсионных накоплений инвестированы до вступления в силу настоящего Положения» исключить;

в подпункте 1.2.1:

абзац первый после слов «сертификаты участия,» дополнить словами «в которые средства пенсионных накоплений инвестированы до вступления в силу настоящего Положения,»;

абзац второй признать утратившим силу;

подпункт 1.2.2 дополнить словами «и в которые средства пенсионных накоплений инвестированы до вступления в силу настоящего Положения»;

подпункт 1.2.3 изложить в следующей редакции:

«1.2.3. Ипотечные сертификаты участия, в состав ипотечного покрытия которых не входят объекты незавершённого строительства и не соответствующие требованиям подпункта 1.2.1 настоящего пункта, в которые средства пенсионных накоплений инвестированы до вступления в силу настоящего Положения.»;

дополнить подпунктом 1.2.5 следующего содержания:

«1.2.5. Облигации, включённые в котировальный список первого (высшего) уровня хотя бы одной из российских бирж и не соответствующие требованиям подпункта 1.1.2 пункта 1.1 настоящего Положения, в которые средства пенсионных накоплений инвестированы с даты вступления в силу настоящего Положения до 1 января 2018 года.»;

дополнить подпунктом 1.2.6 следующего содержания:

«1.2.6. Облигации, не соответствующие требованиям абзаца шестого подпункта 1.1.2 пункта 1.1 настоящего Положения, в которые средства пенсионных накоплений инвестированы до 1 марта 2019 года.».

1.3. В пункте 1.3:

подпункт 1.3.1 после слов «в подпунктах 1.3.2–1.3.9» дополнить словами «и 1.3.14»;

абзац четвёртый подпункта 1.3.4 признать утратившим силу;

дополнить подпунктом 1.3.14 следующего содержания:

«1.3.14. Сделки с облигациями могут совершаться без соблюдения требований, указанных в подпункте 1.3.1 настоящего пункта, если такие сделки совершаются на организованных торгах на основе адресных заявок, указанных в подпункте 1.13.1 пункта 1.13 Положения Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2014 года № 35494, 16 февраля 2018 года № 50066, на условиях поставки против платежа.».

1.4. В пункте 1.4:

в подпункте 1.4.4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1.4.4. Совокупная стоимость активов, указанных в абзацах четвёртом – девятом настоящего подпункта (включая ценные бумаги, ожидаемые к получению и (или) подлежащие передаче по второй части договора репо), с учётом приобретаемых активов составляет не более 10 процентов стоимости инвестиционного портфеля на момент заключения сделки по приобретению таких активов с учётом положений абзаца второго пункта 4.2 настоящего Положения.»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Совокупная стоимость активов, указанных в абзацах четвёртом – девятом настоящего подпункта (включая ценные бумаги, ожидаемые к получению и (или) подлежащие передаче по второй части договора репо), с учётом приобретаемых активов составляет не более 10 процентов стоимости инвестиционного портфеля на момент заключения сделки по приобретению таких активов и не более 10 процентов стоимости инвестиционного портфеля до момента, по состоянию на который такая стоимость составит 10 или менее процентов стоимости инвестиционного портфеля, с учётом положений абзаца пятого пункта 4.1 настоящего Положения.»;

в абзаце пятом слова «Индекса ММВБ» заменить словами «Индекса МосБиржи»;

в абзаце шестом слова «и облигаций, указанных в абзаце четвёртом подпункта 1.1.2 пункта 1.1 настоящего Положения» исключить;

в подпункте 1.4.5:

абзац первый дополнить словами «до 30 июня 2019 года, с 1 июля 2019 года – не более 14 процентов стоимости инвестиционного портфеля, с 1 января 2020 года – не более 13 процентов стоимости инвестиционного портфеля, с 1 июля 2020 года – не более 12 процентов стоимости инвестиционного портфеля, с 1 января 2021 года – не более 11 процентов стоимости инвестиционного портфеля, а с 1 июля 2021 года – не более 10 процентов стоимости инвестиционного портфеля»;

абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

«Увеличение в инвестиционном портфеле доли активов, указанных в абзаце первом настоящего подпункта, путём совершения сделок по приобретению таких активов допускается при условии, что их совокупная стоимость с учётом приобретаемых активов составляет не более 10 процентов стоимости инвестиционного портфеля на момент заключения сделки по их приобретению.

При этом в составе ценных бумаг, указанных в абзацах первом и втором настоящего подпункта, также учитываются ценные бумаги, ожидаемые к получению и (или) подлежащие передаче по второй части договора репо.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Ограничения настоящего подпункта в отношении денежных средств на счетах и прав требования по возврату ценных бумаг и денежных средств по второй части договора репо не применяются к денежным средствам на счетах, открываемых центральными контрагентами для целей клиринга, и правам требования к центральным контрагентам по возврату ценных бумаг и денежных средств по второй части договора репо.»;

в абзаце первом подпункта 1.4.9 слова «3 рабочих дней» заменить словами «4 рабочих дней»;

дополнить подпунктом 1.4.10 следующего содержания:

«1.4.10. Стоимость акций одного эмитента (включая акции, ожидаемые к получению и (или) подлежащие передаче по второй части договора репо) составляет не более 10 процентов стоимости инвестиционного портфеля до 30 июня 2019 года, с 1 июля 2019 года – не более 9 процентов стоимости инвестиционного портфеля, с 1 января 2020 года – не более 8 процентов стоимости инвестиционного портфеля, с 1 июля 2020 года – не более 7 процентов стоимости инвестиционного портфеля, с 1 января 2021 года – не более 6 процентов стоимости инвестиционного портфеля, а с 1 июля 2021 года – не более 5 процентов стоимости инвестиционного портфеля.

Увеличение в инвестиционном портфеле доли акций, указанных в абзаце первом настоящего подпункта, путём совершения сделок по приобретению таких акций допускается при условии, что их стоимость с учётом приобретаемых акций составляет не более 5 процентов стоимости инвестиционного портфеля на момент заключения сделки по их приобретению.».

1.5. В пункте 1.5:

в абзаце первом слова «1.4.5–1.4.9 пункта 1.4» заменить словами «1.4.5–1.4.10 пункта 1.4»;

абзац второй после слов «подпунктов 1.4.1–1.4.8» дополнить словами «и 1.4.10».

1.6. Пункт 1.7 дополнить абзацами следующего содержания:

«В целях применения абзацев первого и второго настоящего пункта допускается нахождение средств пенсионных накоплений, переданных по договорам о брокерском обслуживании, в кредитной организации, не соответствующей требованиям подпунктов 2.1.2 и 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения, при одновременном соблюдении следующих условий:

в отношении такой кредитной организации Советом директоров Банка России утверждён в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации;

кредитная организация соответствовала требованиям подпунктов 2.1.2 и 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения по состоянию на дату утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации либо в течение шести месяцев, предшествующих ей;

на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» размещена информация о гарантировании Банком России непрерывности деятельности такой кредитной организации;

срок нахождения средств пенсионных накоплений, переданных по договорам о брокерском обслуживании, в такой кредитной организации не превышает срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства такой кредитной организации.».

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 ноября 2018 года № 34) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением абзацев четвертого и пятого подпункта 1.1, абзацев одиннадцатого и двенадцатого подпункта 1.2, абзацев пятого и шестого подпункта 1.4 пункта 1.

Абзацы четвертый и пятый подпункта 1.1, абзацы одиннадцатый и двенадцатый подпункта 1.2 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 марта 2019 года.

Абзацы пятый и шестой подпункта 1.4 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 июля 2019 года.

3. Подпункт 1.2.3 пункта 1.2 и абзац первый подпункта 1.4.4 пункта 1.4 Положения Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П (в редакции настоящего Указания) действуют по 30 июня 2019 года включительно.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина