

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

«___» _____ 2019 г.

№ _____

г. Москва

Об информации, раскрываемой негосударственным пенсионным фондом, а также о порядке и сроках ее раскрытия

Настоящее Указание в соответствии с пунктами 1 и 6 статьи 35¹ 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, № 32, ст. 5115) (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах») устанавливает информацию, раскрываемую негосударственным пенсионным фондом, а также порядок и сроки ее раскрытия.

Глава 1. Информация, раскрываемая негосударственным пенсионным фондом

1.1. Негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд) должен раскрывать в дополнение к информации, предусмотренной пунктами 1-4 статьи 35¹ Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», следующую общую информацию.

1.1.1. Устав фонда.

1.1.2. Сведения об органах управления, членах совета директоров (наблюдательного совета) фонда, должностных лицах и работниках фонда:

фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (временно исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа более чем два месяца), а также сведения о высшем образовании, об опыте работы в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях;

фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, входящего в состав совета директоров (наблюдательного совета) фонда, а также сведения о высшем образовании, об основном месте работы, опыте работы в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях;

фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, осуществляющего функции члена коллегиального исполнительного органа фонда, а также сведения о высшем образовании, об опыте работы в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях, о круге выполняемых обязанностей;

фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, имеющего право подписи при принятии решений относительно инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов, предусмотренных подпунктами 3.1.1–3.1.3, 3.1.5 пункта 3.1 Указания Банка России от 4 июля 2016 года № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43052, 18 января 2018 года № 49687 (далее – Указание Банка России № 4060-У), а

также при утверждении внутренних документов фонда, предусмотренных указанными подпунктами, сведения о высшем образовании, об опыте работы в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях;

фамилии, имена, отчества (при наличии) лиц, осуществляющих функции контролера (руководителя службы внутреннего контроля), главного бухгалтера фонда, а также сведения о высшем образовании, об опыте работы в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях.

1.1.3. Номер телефона фонда.

1.1.4. Сведения о принятии Банком России решения о запрете на проведение фондом всех или части операций (с указанием перечня таких операций, даты введения запрета и срока, на который введен запрет).

1.2. Фонд должен раскрывать следующую информацию об инвестировании средств пенсионных накоплений фонда и размещении средств пенсионных резервов фонда.

1.2.1. Результаты инвестирования средств пенсионных накоплений на основании информации о доходности инвестирования средств пенсионных накоплений, в соответствии с которой на пенсионных счетах накопительной пенсии отражаются результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, а также корректирующие коэффициенты, применяемые фондом при корректировке размера накопительной пенсии и размера срочной пенсионной выплаты за календарный год, предшествующий дате раскрытия информации в соответствии с настоящим Указанием (далее – отчетный год).

1.2.2. Результаты размещения средств пенсионных резервов на основании данных о средней расчетной ставке доходности от размещения пенсионных резервов, в соответствии с которой направлен доход на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств за отчетный год, определенной по следующей формуле:

$$R_k = \frac{RES_k}{L_{k-1} + \sum_{t=1}^T F_t \times \frac{T-t}{T}} \times 100\%,$$

где:

R_k – средняя расчетная ставка доходности от размещения пенсионных резервов за отчетный год k ;

RES_k – сумма части финансового результата от размещения пенсионных резервов за отчетный год, направленной в резервы покрытия пенсионных обязательств, а также средств страхового резерва и иного имущества, направленных фондом на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств по итогам отчетного года в целях исполнения обязательств фонда по отражению на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения дохода от размещения пенсионных резервов в соответствии с заключенными фондом пенсионными договорами и (или) пенсионными правилами фонда;

L_{k-1} – величина резервов покрытия пенсионных обязательств по состоянию на начало отчетного года;

t – порядковый номер дня в отчетном году k ;

F_t – денежный поток в день t отчетного года k , равный сумме всех поступлений в резервы покрытия пенсионных обязательств в день t за вычетом суммы всех выплат и отчислений из резервов покрытия пенсионных обязательств;

T – число дней в отчетном году k .

1.2.3. Средневзвешенный процент, на который был увеличен размер назначенных негосударственных пенсий по итогам размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, определенный как отношение суммы размеров негосударственных пенсий, назначенных по состоянию на конец отчетного года и не прекращенных по состоянию на дату, с которой производится увеличение размеров негосударственных пенсий по итогам размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, после их увеличения и суммы размеров указанных негосударственных пенсий до их увеличения по итогам размещения пенсионных резервов за отчетный год, уменьшенное на единицу.

1.2.4. Структуру инвестиционного портфеля фонда (средств пенсионных резервов фонда) с указанием долей, приходящихся на виды активов, перечисленные в пункте 1 статьи 24¹ Федерального закона

«О негосударственных пенсионных фондах» (определенные в соответствии со статьей 25 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»).

1.2.5. Фонд должен раскрывать информацию о составе инвестиционного портфеля фонда по обязательному пенсионному страхованию, а также информацию о составе средств пенсионных резервов фонда:

в отношении ценных бумаг - наименование ценной бумаги, международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) (номер государственной регистрации правил доверительного управления, индивидуальное обозначение, идентифицирующее ипотечные сертификаты участия) с указанием количества ценных бумаг и их доли от общей стоимости инвестиционного портфеля фонда по обязательному пенсионному страхованию (средств пенсионных резервов фонда), стоимость ценной бумаги, полное наименование эмитента или лица, обязанного по ценной бумаге (дебитора, заимодавца, управляющего ипотечным покрытием), основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) или единый код юридических лиц (Legal Entity Identifier, LEI) эмитента (при отсутствии ОГРН);

в отношении объектов недвижимого имущества - кадастровый номер объекта недвижимости в соответствии с Единым государственным реестром прав на недвижимое имущество и сделок с ним (при наличии) с указанием доли объекта недвижимости от общей стоимости инвестиционного портфеля фонда по обязательному пенсионному страхованию (средств пенсионных резервов фонда), адрес, площадь, стоимость по данным бухгалтерского учета;

в отношении иных активов - сведения, позволяющие идентифицировать актив, с указанием его количества и доли от общей стоимости инвестиционного портфеля фонда по обязательному пенсионному страхованию (средств пенсионных резервов фонда), вид актива, срок исполнения обязательств (при наличии), стоимость актива.

1.3. Фонд должен раскрывать информацию о процессе инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов в объеме данных, предусмотренных абзацами вторым, третьим и пятым подпункта 3.1.6 пункта 3.1 Указания Банка России № 4060-У.

1.4. Фонд должен раскрывать иную информацию о событиях (действиях), оказывающих, по мнению фонда, существенное влияние на совокупную стоимость активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений и размещены средства пенсионных резервов.

Глава 2. Порядок и сроки раскрытия информации негосударственным пенсионным фондом

2.1. Фонд должен раскрывать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт) в хронологическом порядке полную и актуальную информацию, предусмотренную пунктами 1-4 статьи 35¹ Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» и главой 1 настоящего Указания.

В случае изменения информации, ранее раскрытой на сайте, за исключением информации, предусмотренной абзацами четвертым – тринадцатым пункта 1 статьи 35¹ Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», такая информация должна быть обновлена фондом не позднее рабочего дня, следующего за днем получения фондом документов, подтверждающих ее изменение.

2.2. Информацию, предусмотренную подпунктом 1.2.4 пункта 1.2 настоящего Указания, фонд должен раскрывать по состоянию на последний день каждого месяца календарного года не позднее пяти рабочих дней после окончания указанного месяца, информацию, предусмотренную подпунктами 1.2.1 (в части результатов инвестирования средств пенсионных накоплений) и 1.2.2 пункта 1.2 настоящего Указания, – на последний день отчетного года одновременно с предоставлением годовой отчетности фонда в Банк России, а информацию, предусмотренную подпунктами 1.2.1 (в части корректирующих коэффициентов) и 1.2.3 пункта 1.2 настоящего Указания, - не позднее 1 августа календарного года, следующего за отчетным годом.

Фонд должен раскрывать информацию, предусмотренную подпунктом 1.2.5 пункта 1.2 настоящего Указания, по состоянию на последний рабочий день каждого месяца по истечении шести месяцев с указанной даты.

2.3. Информация, предусмотренная пунктом 1.2 настоящего Указания, а также абзацем четвертым пункта 1 статьи 35¹ Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», должна быть доступна на сайте в течение десяти лет со дня ее раскрытия.

2.4. Информацию, предусмотренную пунктом 1 статьи 35¹ Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» (за исключением информации о результатах инвестирования пенсионных накоплений и пенсионных резервов), фонд должен раскрывать по данным отчетности, формируемой в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2017 года № 4623-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2017 года № 49384, одновременно с предоставлением такой отчетности в Банк России.

2.5. Главная (начальная) страница сайта должна содержать раздел с информацией, раскрываемой в соответствии с настоящим Указанием, и (или) ссылку (ссылки) на раздел (иные разделы) сайта, содержащий (содержащие) указанную информацию. Ссылка (ссылки) должна (должны) однозначным образом свидетельствовать о содержании (виде, характере) информации, опубликованной в разделе сайта, переход на который должен осуществляться по данной ссылке (данным ссылкам).

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2019 года №____) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением подпункта 1.2.5 пункта 1.2 и абзаца второго пункта 2.2 настоящего Указания.

Подпункт 1.2.5 пункта 1.2 и абзац второй пункта 2.2 настоящего Указания вступают в силу с 1 июля 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина