

Проект

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

«__» _____ 2016 г.

№ _____

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О порядке расчета собственных средств и величины денежной оценки
имущества для обеспечения уставной деятельности негосударственных
пенсионных фондов**

Настоящее Указание на основании пункта 3 статьи 6.1, абзаца девятого пункта 3 статьи 7.1 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), пункта 1 статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6975; 2014, № 30, ст. 4219; № 49, ст. 6919; 2015, № 27, ст. 3958; 2016, № 1, ст. 41) устанавливает порядок расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов, являющихся акционерными обществами, и величины денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности негосударственных пенсионных фондов, являющихся некоммерческими организациями (далее – собственные средства фонда).

1. Размер собственных средств фонда рассчитывается 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, за исключением недвижимого имущества, и сумма обязательств фонда определяются на расчетную дату в оценке по данным бухгалтерского учета, если иное не установлено настоящим Указанием.

Активы, которые могут быть отнесены к объектам оценки в соответствии со статьей 5 Федерального закона 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; № 26, ст. 3377; № 30, ст. 4226; 2015, № 1, ст. 52; № 10, ст. 1418; № 24, ст. 3372; № 29, ст. 4342, ст. 4350; 2016, № 18, ст. 2487; № 23, ст. 3296, ст. 3890; № 27, ст. 4293) (далее - Федеральный закон «Об оценочной деятельности»), могут приниматься к расчету собственных средств фонда исходя из указанной в отчете оценщика стоимости 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 «Об оценочной деятельности» (далее - положительное экспертное заключение). 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.

Недвижимое имущество принимается к расчету собственных средств фонда исходя из указанной в отчете оценщика стоимости только при наличии положительного экспертного заключения и при условии, что оценка недвижимого имущества произведена не ранее шести месяцев до расчетной даты.

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 процентов (накопленного купонного дохода), начисленных на расчетную дату.

Фонд должен обеспечить хранение информации о соответствии требованиям настоящего Указания не менее пяти лет.

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

денежные средства фонда в рублях и иностранной валюте на расчетных счетах в кредитных организациях;

депозиты в рублях и иностранной валюте 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 котировальный список первого (высшего) уровня хотя бы одной из российских бирж;

недвижимое имущество, используемое фондом для обеспечения деятельности фонда, в том числе для управленческих нужд, принятое фондом к бухгалтерскому учету как основные средства;

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, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами) либо в отношении которых введены процедуры банкротства или выявлены признаки банкротства в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

активы, распоряжение которыми ограничено на основании решения органа государственной власти или на которые установлено обременение;

субординированные депозиты (в целях настоящего Указания субординированные депозиты понимаются в значении, определенном в статье 25.1 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. 4084; № 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; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860, № 27, ст. 4295);

депозиты со сроком 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 досрочного возврата таких депозитов в случае аннулирования лицензии фонда;

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

вложения в собственные акции;

дебиторская задолженность аффилированных лиц фонда, денежные средства на расчетных счетах и депозиты в кредитных организациях, являющихся аффилированными лицами фонда, ценные бумаги, эмитированные аффилированными лицами фонда;

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 фондом к расчету 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 пункта 2 настоящего Указания, если такие расчетные счета открыты и 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 абзаце седьмом 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.

8. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 30 мая 2016 года № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 июня 2016 года № 42635 («Вестник Банка России» от 7 июля 2016 года № 63).

9. Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять приказ ФСФР России от 31 мая 2012 года № 12-34/пз-н «Об утверждении Порядка расчета величины денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда», зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года №

25123 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 29 октября 2012 года № 44).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина