**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**к проекту федерального закона**

**«О внесении изменений в отдельные законодательные акты**

**Российской Федерации»**

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - законопроект) подготовлен с целью совершенствования законодательства Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) в части введения возможности осуществления мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда с участием Банка России (далее - санация) по аналогии с процедурой финансового оздоровления кредитных организаций и страховых организаций, а также в целях введения возможности осуществления мер по предупреждению банкротства центрального контрагента или центрального депозитария с участием Банка России.

1. Введение санации негосударственных пенсионных фондов (далее – НПФ).

Данная цель законопроекта соответствует цели Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.12.2012 № 2524-р и направленной на совершенствование пенсионной системы, которая должна быть адекватной современному экономическому развитию Российской Федерации и соответствовать международным стандартам.

Для реализации предлагаемого механизма законопроектом предлагается внести изменения в Федеральные законы от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон № 86-ФЗ) и от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Законопроект предусматривает создание Фонда консолидации пенсионного сектора (далее - Фонд), сформированного из денежных средств Банка России, обособленных от остального имущества Банка России.

Управляющая компания Фонда консолидации пенсионного сектора (далее - Управляющая компания) участвует в осуществлении мер по предупреждению банкротства НПФ с использованием денежных средств Фонда.

Законопроект предусматривает полномочия Банка России по проведению денежной оценки обязательств НПФ и стоимости активов под обеспечение указанных обязательств.

В целях предотвращения негативных социально-экономических последствий и снижения устойчивости финансового рынка Банк России вправе применять меры по предупреждению банкротства НПФ с участием контрольного органа. Основанием для применения мер по предупреждению банкротства НПФ с участием контрольного органа является наличие признаков неустойчивого финансового положения НПФ, создающего угрозу правам и законным интересам его вкладчиков, участников, застрахованных лиц, иных заинтересованных лиц и (или) угрозу стабильности финансового (пенсионного) рынка.

При наличии признаков неустойчивого финансового положения НПФ Банк России согласно законопроекту может принять решение о направлении своих представителей и представителей Управляющей компании в целях проведения анализа финансового положения НПФ, по результатам которого в Банк России направляется отчет для принятия решения Советом директоров Банка России об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства НПФ. Согласно законопроекту в случае принятия указанного решения утверждается план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства НПФ.

В случае утверждения плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства НПФ Банк России вправе назначить временную администрацию НПФ, при этом функции временной администрации НПФ возлагаются Банком России на Управляющую компанию.

В случае назначения временной администрации НПФ законопроект предусматривает право Банка России вводить мораторий на срок не более 3 месяцев с момента утверждения плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства НПФ.

Действие моратория распространяется на денежные обязательства НПФ, обязанности НПФ по уплате обязательных платежей, иные имущественные обязательства НПФ которые возникли до дня введения моратория включительно, за исключением обязательств НПФ по уплате налогов, платежей в государственные внебюджетные фонды и иных платежей.

Временная администрация НПФ, назначаемая в соответствии с планом участия, помимо обычных функций временной администрации, вправе осуществлять дополнительные полномочия, в частности, осуществлять действия, направленные на изменение размера уставного капитала НПФ, действия, направленные на погашение или приобретение акций НПФ, принимать решение о размещении дополнительного выпуска акций, решения о реорганизации НПФ и т.д.

Финансовая помощь НПФ оказывается Банком России за счет средств Фонда. Форма и объем такой помощи устанавливаются планом участия. Необходимым условием для оказания Банком России финансовой помощи НПФ является приобретение Банком России не менее 75% обыкновенных акций НПФ.

Основной формой оказания НПФ финансовой помощи со стороны Банка России является покупка Банком России дополнительного выпуска акций. Финансовая помощь в такой форме осуществляется при выполнении следующих условий:

– доведение величины уставного капитала НПФ до величины собственных средств или до 1 рубля (если величина собственных средств отрицательна);

– приобретение Банком России не менее 75% обыкновенных акций НПФ;

– прекращение обязательств НПФ перед управляющими работниками и контролирующими НПФ лицами, за исключением случаев, когда такие обязательства возникли из трудового договора.

На период действия плана участия, но не более чем на 6 месяцев, может быть введен мораторий на получение участниками и вкладчиками НПФ выкупных сумм, а также на удовлетворение заявлений застрахованных лиц о переходе в другой НПФ или в Пенсионный фонд Российской Федерации. Исполнение соответствующих обязательств перед участниками, вкладчиками и застрахованными лицами НПФ, в том числе внесение Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц, осуществляется в течение установленного срока по окончании действия моратория.

Заключительным этапом процедуры санации НПФ после его докапитализации является продажа новому владельцу. Банк России, согласно законопроекту, наделяется правом осуществлять продажу акций НПФ, в том числе по цене ниже цены их приобретения Банком России, аналогичная процедура по продаже акций (долей в уставном капитале) предусмотрена для кредитных организаций и страховых организаций.

Кроме того, законопроектом предусматривается, что дополнительными основаниями для предупреждения банкротства НПФ могут быть:

выявление актуарного дефицита по результатам ежегодного актуарного оценивания деятельности НПФ в размере более 5% от общей величины обязательств НПФ;

выявление недостаточности активов НПФ по результатам стресс-тестирования финансовой устойчивости, проводимого НПФ.

2. Меры по предупреждению банкротства центрального контрагента или центрального депозитария с участием Банка России.

Развитие финансового рынка должно обеспечивать функционирование основных его элементов в прозрачном, эффективном, защищенном формате. При этом сложившаяся тенденция к использованию экономических методов для достижения политических целей создает как возможности, так и риски для указанного развития.

Таким образом, все большую роль играют национальные правила регулирования, обеспечивающие устойчивое развитие финансового рынка Российской Федерации, эффективное управление рисками, в том числе оперативное выявление и противодействие кризисным ситуациям, защита прав и законных интересов инвесторов на финансовых рынках.

В этой связи законопроект направлен на дальнейшее совершенствование регулирования, обеспечивающего защиту основных элементов финансового рынка, в частности совершенствование законодательства Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) в части введения возможности осуществления мер по предупреждению банкротства центрального контрагента или центрального депозитария с участием Банка России.

В связи с тем, что Банк России в соответствии с Законом № 86-ФЗ является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за финансовыми организациями, в том числе центральным контрагентом и центральным депозитарием, предлагается на законодательном уровне реализовать концепцию по реализации мер с участием Банка России, которые призваны обеспечить стабильность функционирования таких элементов финансового рынка как центральный контрагент и центральный депозитарий.

Законопроектом предлагается предоставить Банку России полномочия по участию в уставном капитале центральных контрагентов и центрального депозитария при наступлении следующих оснований:

1) возникновение угрозы финансовой устойчивости центрального контрагента (центрального депозитария) или стабильности функционирования финансового рынка и (или) в случае если мероприятия, предусмотренные планом восстановления финансовой устойчивости центрального контрагента (центрального депозитария), не приведут к восстановлению финансовой устойчивости центрального контрагента (центрального депозитария). Участие в уставном капитале по данному основанию предполагает, что наступление указанного основания произошло не в силу действий или бездействия должностных лиц центрального контрагента (центрального депозитария) и (или) его наблюдательного совета (совета директоров) и (или) его акционеров (участников). В этой связи при выходе Банка России из уставного капитала центрального контрагента (центрального депозитария) дополнительный выпуск акций (доля в уставном капитале) центрального контрагента (центрального депозитария), приобретенный (приобретенная) Банком России, должен быть выкуплен и одновременно погашен для возврата к исходной структуре собственности, имевшей место до участия Банка России в уставном капитале центрального контрагента (центрального депозитария);

2) возникновение оснований, предусмотренных статьей 189.47 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Участие в уставном капитале центрального контрагента (центрального депозитария) по указанным основаниям предполагает применение мер по предупреждению банкротства, предусмотренных указанным Федеральным законом.

Законопроект не противоречит положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Проведение в отношении проекта постановления педагогической и (или) обязательной метрологической экспертиз не требуется.