



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**Департамент коллективных  
инвестиций и доверительного  
управления**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (495) 771-91-00

от 02.11.2016 № 54-1-1/3766  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

О раскрытии информации  
негосударственными пенсионными  
фондами

Президенту  
Национальной ассоциации  
негосударственных пенсионных  
фондов

К.С. Угрюмову

ул. 2-я Звенигородская, д.13, стр.42,  
г.Москва, 123022

Уважаемый Константин Семенович!

В целях реализации полномочий, предоставленных Банку России пунктом 6 статьи 35.1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», были подготовлены предложения по расширению и детализации требований к информации, подлежащей раскрытию негосударственными пенсионными фондами (прилагаются).

Просим Вас рассмотреть указанные предложения и представить замечания и предложения к ним в срок не позднее 01 декабря 2016 года.

Приложение на 5 л.

 Ф.Г. Габуня

В.В.Иконников, (495) 753-99-99 доб. 74383

**ВХМ 869**  
**от 10.11.2016**

## **Концепция раскрытия информации негосударственными пенсионными фондами**

1. Информация раскрывается на сайте НПФ
2. Информация раскрывается как минимум за последние три года.
3. Помимо предусмотренной законом, фонд раскрывает дополнительную информацию.
4. Отчетность, показатели деятельности, структура портфеля, коэффициенты оборачиваемости раскрываются ежеквартально. Ставки доходности, решения об удержаниях из пенсионных накоплений и пенсионных резервов раскрываются ежегодно. Состав портфеля пенсионных резервов и пенсионных накоплений раскрывается на каждый день (с временным лагом 6 месяцев). Прочие сведения раскрываются по мере их изменения (обновления).
5. Информация должна раскрываться в течение трех рабочих дней (для отчетности, актуарных и аудиторских заключений, ставок доходности и т.п.), либо в течение следующего рабочего дня с даты принятия фондом решения, обновления нормативных документов и т.п. (для прочей информации).
6. Раскрываемая информация относится нормативным актом Банка России к одному из двух уровней – ключевая (более простая) или дополнительная (более сложная). Доступ к дополнительной информации только со страниц с ключевой информацией.
7. Требования к раскрытию обязательной информации: допускается раскрытие рейтингов, присвоенных фонду аккредитованными рейтинговыми агентствами и при условии разъяснения сути рейтинга; при размещении на сайте фонда программы для расчета будущей пенсии необходимо указание о том, в реальных или номинальных ценах выполняется расчет.

## Перечень раскрываемой информации

Категория информации	Раскрываемая информация	Комментарий
1. Общая информация о фонде	1.1. Наименование, лицензия, контактная информация	
	1.2. Сведения о руководстве и членах совета директоров (совета фонда)	<p>Руководство: единоличный и коллегиальный исполнительный орган, главный бухгалтер, контролер, лица, участвующие в принятии решений по инвестированию ПР/ПН (например, члены инвестиционного комитета при его наличии). Раскрывается информация о круге обязанностей, образовании, опыте работы в финансовых организациях, дисквалификациях.</p> <p>Для членов совета директоров (совета фонда) дополнительно раскрывается основное место работы.</p>
	1.3. Акционеры (учредители), конечные бенефициары	Доля принадлежащих акций (доля средств, внесенных в уставной капитал); конечные бенефициары и полная схема владения для всех акционеров и для учредителей, имеющих право на делегирование представителей в совет фонда.
	1.4. Факт участия в СГП, информация о членстве в СРО	
	1.5. Бух.отчетность, отчетность по МСФО	Отчетность раскрывается полностью, со всеми приложениями и примечаниями.
	1.6. Аудиторское и актуарное заключение, сведения об аудиторе и актуарии	Раскрываются сведения обо всех актуариях (аудиторах), подготовивших раскрываемые заключения (в т.ч. информация об исключении из СРО).
	1.7. Стат.показатели деятельности в динамике (активы, собственные средства, участники и застрахованные лица и т.п.)	
	1.8. Особо значимые решения ЦБ в отношении фонда (запрет операций, отзыв лицензии)	За всю историю деятельности фонда.
	1.9. Информация о принятии решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц	
	1.10. Информация о возможных механизмах разрешения споров с фондом	Контакты для обращения с жалобой в фонд, указание на возможность обращения в СРО, ЦБ, судебные органы.
	1.11. Сведения о передаче исполнения функций по ОПС и НПО на аутсорсинг	Организации, которым передаются функции, описание функций.
2.	2.1. Общее 2.1.1. Принципы финансирования	Общее описание накопительного компонента системы ОПС (в т.ч. для

Деятельность по ОПС	<p>описание накопительного компонента системы ОПС</p>	<p>накопительной пенсии</p> <p>2.1.2. Принципы смены страховщика по ОПС</p> <p>2.1.3. Принципы инвестирования</p> <p>2.1.4. Принципы распределения дохода</p> <p>2.1.5. Виды назначаемых выплат</p> <p>2.1.6. Пример расчета накопительной пенсии и СПВ</p> <p>2.1.7. Принципы корректировки размера пенсии</p> <p>2.1.8. Описание прав правопреемников</p> <p>2.1.9. Описание гарантий и рисков для застрахованного лица</p> <p>2.1.10. Пример расчета средств, переводимых другому страховщику</p> <p>2.1.11. Описание режима налогообложения</p> <p>2.1.12. Описание порядка оплаты услуг фонда, УК, спецедепа, расходов на осуществление выплат</p> <p>2.2.1. Описание порядка заключения договора с фондом</p> <p>2.2.2. Форма договора ОПС</p> <p>2.2.3. Страховые правила (все редакции)</p> <p>2.2.4. Формы заявлений о переходе, заявления о замене</p> <p>2.2.5. Порядок обращения застрахованного лица за установлением выплат</p> <p>2.2.6. Таблица ожидаемых периодов выплаты (из чего сейчас рассчитывается пенсия)</p> <p>2.2.7. Порядок реализации прав правопреемников</p> <p>2.3.1. Результаты инвестирования (отдельно по портфелям, чистая ставка доходности за 1, 3 и 5 лет)</p>	<p>граждан с низкой финансовой грамотностью). Либо разрабатывается фондом самостоятельно на основании подробных требований, либо за основу будет браться единый документ, который фонд может при желании дополнить.</p> <p>Как заключить договор – куда обратиться, какие документы нужны, когда вступит в силу.</p> <p>Как обратиться за выплатами – куда, когда, какие документы нужны, как их можно направить, сроки рассмотрения и т.д.</p> <p>Таблица ожидаемых периодов выплаты (по возрастам), действующая в текущем году.</p> <p>Как обратиться за выплатами – куда, когда, какие документы нужны, как их можно направить, сроки рассмотрения и т.д.</p> <p>Доходность, распределенная на счета после всех удержаний (к-т корректировки размера пенсии)</p>
---------------------	---	---	---

	фонда.	<p>2.3.2. Структура портфеля с указанием долей акций, облигаций, депозитов, корсчетов</p> <p>2.3.3. Полный состав портфеля</p> <p>2.3.4. Коэффициент оборачиваемости активов</p> <p>2.3.5. Описание инвестиционной стратегии</p> <p>2.3.6. Фактические решения об удержаниях из ПН (отчисления на УК, спелдеп, собственные средства, РОПС, ФГПН)</p> <p>2.3.7. Сведения об УК и спелдепе, порядок выбора и отказа от услуг УК и СД</p> <p>2.3.8. Отчет о формировании средств пенсионных накоплений</p>	<p>Раскрытие ежеквартальное.</p> <p>Раскрывается полная структура портфеля на каждый день (ценная бумага, эмитент, количество ценных бумаг, без стоимости), задержка раскрытия 6 месяцев.</p> <p>Отношение оборотов по сделкам к средней величине активов.</p> <p>Раскрытие информации, предусмотренной пунктом 3.1.6 4060-У.</p> <p>Исторические сведения об удержаниях из средств пенсионных накоплений (из дохода от инвестирования).</p> <p>Наименование, сайт, для УК – доля ПН под управлением на последнюю отчетную дату. Требования, которым должна соответствовать УК и СД.</p>
3. Деятельность по НПО	3.1. Описание НПО и предлагаемых фондом услуг	<p>3.1.1. Общее описание принципов реализации негосударственного пенсионного обеспечения</p> <p>3.1.2. Описание ключевых особенностей каждой пенсионной схемы</p> <p>3.1.3. Пенсионные правила (все редакции)</p> <p>3.1.4. Пример расчета размера негосударственной пенсии (по каждой пенсионной схеме)</p> <p>3.1.5. Пример расчета размера выкупной суммы (по каждой пенсионной схеме)</p> <p>3.1.6. Таблица ожидаемых периодов выплаты (из чего сейчас рассчитывается пенсия)</p> <p>3.1.7. Описание гарантий и рисков для участника</p>	<p>Общее описание негосударственного пенсионного обеспечения (в т.ч. для граждан с низкой финансовой грамотностью). Разрабатывается фондом самостоятельно на основании требований к содержанию такого описания.</p> <p>DC/DB, наследование, корректировка размера пенсии, гар.ставка, фондирование, выплата выкупной суммы.</p> <p>Со ссылками на формулы пенсионных правил, у пользователя должна быть возможность самостоятельно повторить расчет на основании приведенной информации.</p> <p>Таблица ожидаемых периодов выплаты (по возрастам), действующая в текущем году для новых назначений. При необходимости по каждой пенсионной схеме.</p> <p>Кто и что гарантирует участнику, что происходит в случае отрицательного результата размещения, участие государства в гарантировании. Риски и кто их несет.</p>

		<p>3.1.8. Описание режима налогообложения</p> <p>3.1.9. Описание порядка оплаты услуг фонда, УК, спеддепа, расходов на осуществление выплат</p> <p>3.2.1. Результаты размещения (чистая ставка доходности за 1, 3 и 5 лет)</p> <p>3.2.2. Структура портфеля с указанием долей акций, облигаций, депозитов, корчетов</p> <p>3.2.3. Полный состав портфеля (с временным лагом, раскрытие на каждый день)</p> <p>3.2.4. Коэффициент оборачиваемости активов</p> <p>3.2.5. Описание инвестиционной стратегии (согласно п.3.1.6 4060-У)</p> <p>3.2.6. Фактические решения об удержаниях из ПР (отчисления на УК, спеддеп, собственные средства, страховой резерв)</p> <p>3.2.7. Сведения об УК и СД</p>	<p>Описание налогов, возникающих при уплате взносов, размещении пенсионных резервов, выплате негосударственных пенсий и выкупных сумм. Примеры.</p> <p>Описание возможных отчислений и их размера.</p> <p>Средняя ставка доходности, исходя из которой направлялся доход в РППО (при обособлении РППО по схемам – отдельно по каждой схеме).</p> <p>Раскрывается полная структура портфеля на каждый день (ценная бумага, эмитент, количество ценных бумаг, без стоимости), задержка раскрытия 6 месяцев.</p> <p>Отношение оборотов по сделкам к средней величине активов.</p> <p>Раскрытие информации, предусмотренной пунктом 3.1.6 4060-У.</p> <p>Исторические сведения об удержаниях из средств пенсионных резервов (из дохода от размещения).</p> <p>Наименование, сайт, для УК - доля ПР под управлением на последнюю отчетную дату.</p>
--	--	--	--