



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

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

Личный кабинет

Саморегулируемая организация
Национальная ассоциация
негосударственных пенсионных
фондов

ИНН: 5035019523

От 24.07.2019 №54-1-1-1/2282

на от

О проекте указания Банка России

Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России рассмотрел таблицу замечаний и предложений Саморегулируемой организации Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов, представленную к проекту указания Банка России «Об информации, раскрываемой негосударственным пенсионным фондом, а также о порядке и сроках ее раскрытия», и направляет пояснения к указанной таблице.

Приложение: на 3 л.

Директор Департамента
коллективных инвестиций и
доверительного управления

К.В. Пронин

ВХМ 385
от 25.07.2019

Таблица предложений и замечаний к проекту указания Банка России «Об информации, раскрываемой негосударственным пенсионным фондом, а также о порядке и сроках ее раскрытия» (далее - проект)

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание предложения или замечания Саморегулируемой организации Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов	Решение	Пояснение
1	2	3	5	6
1.	Подпункт 1.2.3 пункта 1.2	Предлагаем изменить формулировку и скорректировать срок по раскрытию информации по указанному пункту, исходя из следующего: негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд) должен раскрывать информацию о средневзвешенном проценте, на который был увеличен размер назначенных негосударственных пенсий, в течение 5 рабочих дней с момента такого увеличения. Такая формулировка позволит фондам раскрывать информацию в течение всего года, т.к. индексация пенсий по НПО возможна в любое время.	Учтено частично	Пункт 2.2 проекта изложен в следующей редакции: «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 представлением 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. ».
2.	Подпункт 1.2.5 пункта 1.2	Предлагаем следующую формулировку: 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. Раскрытие более подробной информации будет иметь слишком большой объем и не представляет практического интереса для клиентов фондов.	Не учтено	Информация о составе инвестиционного портфеля по обязательному пенсионному страхованию (далее – инвестиционный портфель) и о составе средств пенсионных резервов с предусмотренной проектом детализацией о каждом виде актива, составляющем указанный портфель (средства), является важной информацией для клиентов (потенциальных клиентов) фонда. В связи с чем полагаем, что информация о составе инвестиционного портфеля и пенсионных резервов, предусмотренная подпунктом 1.2.5 пункта 1.2, позволит

				получить клиентам (потенциальным клиентам фонда) необходимую информацию об инвестиционной деятельности фонда.
3.	Пункт 1.4	Предлагаем следующую формулировку: Фонд может 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. Формулировка «должен» предполагает закрытый перечень информации, подлежащей раскрытию. В противном случае возможны разночтения из-за слишком широкого толкования действующей редакции проекта.	Не учтено	Данный пункт предполагает раскрытие информации о любых событиях (действиях), оказывающих, по мнению фонда, существенное влияние на совокупную стоимость активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений и размещены средства пенсионных резервов. Определение перечня таких событий с учетом их потенциального многообразия на уровне нормативного акта не представляется целесообразным и возможным.
4.	Пункт 1.5 (ранее подпункт 1.1.4 пункта 1.1)	Необходимо разъяснить, должен ли такой раздел присутствовать на сайте в случае если решения Банка России в отношении фонда не принимались. Из текста проекта непонятно, как должен действовать фонд в случае отсутствия решения ЦБ о введении запрета на операции. Или же соответствующий подраздел (незаполненный, пустой, с примечанием «факты отсутствуют») в разделе «Раскрытие информации» в любом случае должен присутствовать?	-	В соответствии с пунктом 2.5 проекта сайт фонда должен содержать раздел с информацией, раскрываемой в соответствии с Указанием, и (или) ссылку (ссылки) на раздел (иные разделы) сайта, содержащий (содержащие) указанную информацию. Полагаем, что при отсутствии решений Банка России о запрете на проведение фондом всех или части операций соответствующий раздел остается незаполненным, а также может содержать примечание, что соответствующие решения в отношении фонда не принимались.
5.	Первый абзац пункта 2.2	Предлагаем следующую редакцию: «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 десяти рабочих дней после окончания указанного месяца». Для подготовки информации необходимо как минимум 10 рабочих дней, т.к. получение фондами этой информации происходит через 3-4 дня после окончания отчетного периода. При этом требуется дополнительная проверка.	Не учтено	Полагаем, что срок <u>не позднее 5 рабочих дней</u> после окончания календарного месяца, за который раскрывается информация о структуре инвестиционного портфеля фонда (средств пенсионных резервов фонда) является достаточным для раскрытия такой информации с учетом сроков, установленных пунктом 18 Указания Банка России от 31.10.2018 № 4954-У «О порядке расчета текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, порядке и сроках расчета стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда» для расчета стоимости чистых активов (стоимости активов), составляющих пенсионные накопления (резервы).

6.	Пункт 2.3	<p>Информация, предусмотренная пунктом 1.2 настоящего Указания, а также абзацем четвертым пункта 1 статьи 35¹ Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Закон), должна быть доступна на сайте до момента потери ее актуальности.</p> <p>Неактуальная информация десятилетней (или менее) давности не может представлять какого-либо практического интереса для клиентов фонда.</p>	Не учтено	<p>Информация о составе инвестиционного портфеля по обязательному пенсионному страхованию и о составе средств пенсионных резервов с предусмотренной проектом детализацией о каждом виде актива, составляющем указанный портфель (средства), является важной информацией для клиентов (потенциальных клиентов) фонда.</p> <p>В связи с чем полагаем, что наличие указанных ретроспективных данных, а также ретроспективных данных о бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда, аудиторском и актуарном заключении фонда, за последние 10 лет, позволит получить клиентам (потенциальным клиентам фонда) необходимую информацию об инвестиционной политике и показателях финансовой устойчивости фонда.</p>
7.	Пункт 3.1	<p>Необходимо дополнить сроком на приведение фондами своих сайтов в соответствие с требованиями данного Указания. Такой срок должен составлять не менее 30 дней с даты вступления Указания в силу.</p> <p>Фондам необходимо время для приведения сайтов в соответствие с Указанием.</p> <p>30 дней достаточный срок для выполнения этой работы.</p>	Не учтено	<p>Большая часть информации, предусмотренная проектом, в настоящее время уже раскрывается фондами на своем сайте в соответствии с требованиями статьи 35¹ Закона.</p> <p>Кроме того, для информации об инвестировании средств пенсионных накоплений фонда и размещении средств пенсионных резервов фонда, предусмотрены отдельные сроки, за который такая информация раскрывается после окончания отчетного периода.</p> <p>Также отмечаем, что новое положение о раскрытии информации о составе инвестиционного портфеля, а также средств пенсионных резервов вступает в силу с 1 июля 2021 года.</p> <p>В связи с чем полагаем, что 10 дней, по истечении которых Указание вступит в силу после его официального опубликования, является достаточным сроком для приведения фондами своих сайтов в соответствие с требованиями Указания.</p>