



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

ПРЕЗИДЕНТ

(НАПФ)

123022, г Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42,
тел./факс (495) 287-85-78, e-mail: info@napf.ru, www.napf.ru

« 11 » декабря 2018 г. № 369

Директору Департамента
коллективных инвестиций и
доверительного управления
Банка России

Пронину К.В.

Личный кабинет

Без досылки на бумажном носителе

Уважаемый Кирилл Валерьевич!

Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (далее – НАПФ) выражает Вам свое почтение и благодарит Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России за прошедшую 22 октября 2018 г. встречу с представителями негосударственных пенсионных фондов, в ходе которой участникам были предоставлены подробные разъяснения по вопросам применения новой системы вознаграждения НПФ.

В целях практической реализации рекомендаций Банка России по итогам прошедшей встречи просим рассмотреть возможность направить в НАПФ информационное письмо об отдельных вопросах определения размера постоянной части вознаграждения фонда и переменной части вознаграждения фонда (прилагаются).

Ассоциация подтверждает готовность к продолжению нашего конструктивного взаимодействия.

Приложение: на 3 л. в 1 экз.

К.С. Угрюмов

Исп.: И.В. Большакова

8-495-980-06-65

Вопросы по трактовке и практическому применению изменений в закон от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», вступивших в силу 18 марта 2018 года и касающихся определения размера постоянной и переменной частей вознаграждения НПФ

1. В настоящее время фондами получены адресные ответы Банка России в отношении порядка применения норм статьи 36.23 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – ФЗ № 75-ФЗ) в части определения базы для расчета постоянной части вознаграждения фонда. В целях формирования негосударственными пенсионными фондами (далее – НПФ, фонды) единообразной практики расчета вознаграждения просим подтвердить, что:

– при расчете постоянной части вознаграждения за 2018 год фонды определяют среднюю стоимость чистых активов за период с 01.01.2018 г. до 31.12.2018 г. (отчетный год) без корректировки на 18.03.2018 – дату вступления в силу ФЗ № 49-ФЗ (т.е. без применения понижающего коэффициента как частного от количества дней с даты вступления в силу ФЗ № 49-ФЗ к количеству календарных дней в 2018 году);

– в расчет средней стоимости чистых активов для определения размера постоянного вознаграждения включаются в том числе суммы дебиторской и кредиторской задолженности фонда, сформированной вне портфелей доверительного управления (в частности, задолженность правопреемников по излишне перечисленным суммам и кредиторская задолженность фондов по повторным выплатам; задолженность по постоянной части вознаграждения фонда в части, не оплаченной за счет средств пенсионных накоплений, по состоянию на последний день расчетного периода).

2. В соответствии с разъяснениями, размещенными на официальном сайте Банка России, при расчете средней стоимости чистых активов в целях исчисления величины постоянной части вознаграждения фонда за отчетный год учитываются все средства пенсионных накоплений, в том числе резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию. При этом фактическая выплата постоянной части вознаграждения фонда за счет указанного резерва не осуществляется. С учетом данного подхода просим пояснить, каким образом НПФ распределяет постоянную часть вознаграждения между портфелями

доверительного управления при проведении выплаты постоянной части вознаграждения, если за счет резерва обязательного пенсионного страхования выплата не производится?

3. В адресных ответах Банка России упоминаются «иные вознаграждения и расходы, начисленные или оплаченные за период с 01.01.2018 до 18.03.2018, которые до вступления в силу Федерального закона № 49-ФЗ оплачивались из средств пенсионных накоплений». При этом по факту имеют место «иные вознаграждения и расходы», которые оплачивались из средств пенсионных накоплений после 18.03.2018, в частности, услуги специализированного депозитария и депозитарные расходы по договору между специализированным депозитарием и управляющей компанией. Просим разъяснить порядок учета данных расходов, осуществленных после 18 марта 2018 года:

а) НПФ должен учесть данные расходы при расчете предельного размера постоянной части вознаграждения НПФ за отчетный год как необходимые расходы, непосредственно связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений,

или

б) должен произвести возмещение платежей, осуществленных из средств пенсионных накоплений, и последующую оплату из собственных средств фонда?

4. Просим подтвердить, что источником оплаты вознаграждения управляющей компании и специализированного депозитария за период с 01.01.2018 г. по 18.03.2018 г. являются средства пенсионных накоплений.

5. Просим подтвердить, что постоянное вознаграждение фонда, оплачиваемое за счет средств пенсионных накоплений, уменьшает результат инвестирования средств пенсионных накоплений отчетного периода, подлежащий распределению на счета застрахованных лиц (по аналогии с ранее действовавшим порядком, изложенным в п.2 ст. 27 Федерального закона № 75-ФЗ для вознаграждения управляющей компании и специализированного депозитария), а также отражается в «Форме информирования о состоянии пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица...», утвержденной Постановлением Правления Пенсионного фонда Российской Федерации от 12.02.2018 № 53п.

6. Должны ли фонды учитывать доход от инвестирования средств резерва по обязательному пенсионному страхованию при расчете нормативной величины средств,

подлежащих ежегодному отчислению фондом в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию?

7. В случае получения отрицательного финансового результата от инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда по обязательному пенсионному страхованию, и удержания в течение отчетного года из средств пенсионных накоплений постоянного вознаграждения в порядке, установленном ст. 36.23 ФЗ № 75-ФЗ, как следует поступить фонду с образовавшимся непокрытым убытком:

а) покрыть его в следующих отчетных периодах за счет доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений,

б) покрыть его за счет собственных средств фонда в текущем отчетном периоде
или

в) осуществить иные действия в рамках законодательства (просим уточнить, какие именно)?

8. Имеет ли фонд право на получение гарантийного возмещения за счет фонда гарантирования пенсионных накоплений в порядке, установленном Федеральным законом № 422-ФЗ в случаях, если уменьшение средств пенсионных накоплений застрахованных лиц произошло в связи с взиманием постоянной части вознаграждения фонда?

9. Правильно ли понимать, что с учетом пунктов 4.3, 4.4, 4.7. и 4.8. Приложения к Указанию Банка России от 04.07.2016 г. № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда» фонд обязан учитывать нераспределенный финансовый результат (включая его отражение в обязательствах фонда и в собственных средствах) при проведении стресс-тестирования по состоянию на дату окончания отчетного периода и на последующие даты до фактического распределения такого финансового результата?