

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

«___»_____2014 г.

№_____-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов

Настоящее Указание на основании пункта 3 статьи 6¹ 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; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098) (далее — Федеральный закон № 75-ФЗ) в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790;

2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317), устанавливает порядок расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов.

1. Собственные средства негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд) рассчитываются как разница между стоимостью активов и суммой обязательств фонда.

К расчету собственных средств фонда не принимаются активы и обязательства, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации, относятся к пенсионным резервам и пенсионным накоплениям.

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 и сумма обязательств фонда определяются на расчетную дату в оценке по данным бухгалтерского учета, если иное не установлено настоящим Указанием.

Стоимость активов и сумма обязательств фонда, выраженная в иностранной валюте, подлежит пересчету в валюту Российской Федерации по официальному курсу, установленному Банком России на расчетную дату.

Стоимость активов фонда, используемых для целей расчета собственных

средств, умножается на коэффициенты, установленные приложением к настоящему Указанию, с учетом требований пунктов 4 и 5 настоящего Указания.

Оценка активов, принимаемых к расчету собственных средств фонда в оценке в соответствии с отчетом оценщика, должна быть произведена не ранее, чем за 6 месяцев до расчетной даты. С 1 января 2015 года активы принимаются к расчету собственных средств фонда в оценке в соответствии с отчетом оценщика 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 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, № 2, ст. 172; № 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).

2. Фонд рассчитывает собственные средства в соответствии с приложением к настоящему Указанию.

3. 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.

4. В состав активов, принимаемых к расчету собственных средств фонда, включаются:

4.1. денежные средства фонда на расчетных счетах в рублях и в иностранной валюте, за исключением денежных средств на специальных брокерских счетах;

4.2. депозиты в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в кредитных организациях с учетом начисленных на расчетную дату процентов;

4.3. дебиторская задолженность:

остаток денежных средств, переданных брокерам по договорам на брокерское обслуживание, в пределах которого могут быть осуществлены расчеты по сделкам, совершенным за счет фонда без предоставления ему в заем денежных средств;

сумма требований к центральному контрагенту по совершенным за счет фонда на организованном рынке сделкам с ценными бумагами и с иностранной валютой;

4.4. ценные бумаги, учитываемые в составе финансовых вложений, по которым определяется рыночная цена, - в оценке по рыночной цене, определяемой на расчетную дату;

4.5. ценные бумаги, учитываемые в составе финансовых вложений, по которым не определяется рыночная цена, в оценке:

по данным бухгалтерского учета, за вычетом созданного фондом резерва под обесценение финансовых вложений, если не проводилась оценка таких ценных бумаг оценщиком. Требование настоящего абзаца не распространяется на инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда и акции акционерного инвестиционного фонда;

в соответствии с отчетом оценщика об оценке ценных бумаг. Требование настоящего абзаца не распространяется на инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда и акции акционерного инвестиционного фонда;

по расчетной стоимости на расчетную дату инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда и стоимости чистых активов акционерного инвестиционного фонда в расчете на одну акцию;

4.6. накопленный процентный (купонный) доход на расчетную дату по облигациям, учитываемым в составе финансовых вложений;

4.7. недвижимое имущество, используемое фондом для обеспечения

деятельности фонда, в том числе для управленческих нужд, принятое фондом по правилам бухгалтерского учета как основные средства, за вычетом начисленного износа и амортизации;

4.8. незавершенное строительство в части затрат на приобретение земельных участков, строительство объектов основных средств в оценке в соответствии с отчетом оценщика об оценке объекта незавершенного строительства;

4.9. приобретенные программы ЭВМ и базы данных, в отношении которых фонд не обладает исключительными правами, в размере суммы расходов на их приобретение, при условии, что остаточный срок службы соответствующих программ ЭВМ (баз данных) на дату составления расчета составляет не менее одного года;

4.10. отложенные налоговые активы.

4.11. доли фонда в уставных (складочных) капиталах российских хозяйственных обществ;

4.12. недвижимое имущество, принятое фондом по правилам бухгалтерского учета как основные средства, но неиспользуемое фондом для обеспечения деятельности фонда, и доходные вложения в материальные ценности за вычетом начисленного износа и амортизации;

4.13. программно-аппаратные средства и транспортные средства, принятые фондом по правилам бухгалтерского учета как основные средства, за вычетом начисленного износа и амортизации. Транспортные средства включаются в расчет размера собственных средств, если они не переданы фондом в аренду или безвозмездное пользование;

4.14. нематериальные активы за вычетом начисленного износа и амортизации, в том числе относящиеся к программам ЭВМ, базам данных, исключительными правами на которые обладает фонд, при условии, что остаточный срок службы соответствующих нематериальных активов составляет не менее одного года.

5. В составе активов, принимаемых к расчету собственных средств

фонда, не учитываются:

5.1. 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 или признаны несостоятельными (банкротами), либо в отношении которых введены процедуры банкротства в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, либо в отношении которых в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, установлены признаки банкротства;

5.2. активы, права распоряжения которыми ограничены;

5.3. субординированные депозиты (в целях настоящего Указания субординированные депозиты понимаются в значении, определенном в пункте 2 статьи 50.39 Федерального закона от 25 марта 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1097; 2001, № 26, ст. 2590; 2002, № 12, ст. 1093; 2004, № 31, ст. 3220; № 34, ст. 3536; 2006, № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 10; № 49, ст. 6064; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6225; 2009, № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7351; 2012, № 31, ст. 4333; 2013, № 27, ст. 3438; 2014, № 19, ст. 2317);

5.4. вложения в собственные акции;

5.5. финансовые инструменты, квалифицированные в качестве ценных бумаг в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 23 октября 2007 года № 07-105/пз-н «Об утверждении положения о квалификации иностранных финансовых инструментов в качестве ценных бумаг», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2007 года № 10673 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 24 декабря 2007 года № 52), за исключением паев

(акций, долей) иностранных индексных инвестиционных фондов, в которые, в соответствии с законодательством Российской Федерации, фонды могут инвестировать средства пенсионных накоплений;

5.6. акции акционерных обществ;

5.7. ценные бумаги, эмитированные аффилированными лицами фонда, управляющей компании, специализированного депозитария и актуария, если такие ценные бумаги не включены в котировальные списки первого (высшего) уровня или второго уровня на российских биржах;

5.8. задолженность лиц, безвозмездно передавших фонду имущество, в сумме, не превышающей стоимость безвозмездно переданного имущества, если с даты такой передачи прошло менее одного года;

5.9. задолженность учредителей (акционеров) по вкладам в уставный капитал или по вкладам в имущество фонда;

5.10. просроченная задолженность или задолженность, возникшая в результате соглашения об отступном или новации.

6. С 1 января 2015 года в составе активов, принимаемых к расчету собственных средств фонда, не учитываются активы, указанные в пунктах 4.8 — 4.10 настоящего Указания, с 1 июля 2015 года — активы, указанные в пункте 4.11 настоящего Указания, а с 1 января 2016 года — активы, указанные в пунктах 4.12 – 4.14 настоящего Указания.

7. С 1 июля 2015 года стоимость недвижимого имущества, указанного в пункте 4.7 настоящего Указания, принимается фондом к расчету собственных средств в размере, не превышающем 200 процентов стоимости принятых к расчету собственных средств активов, в которые, в соответствии с законодательством Российской Федерации, фонды могут инвестировать средства пенсионных накоплений, и дебиторской задолженности, указанной в абзаце 3 пункта 4.3 настоящего Указания, а с 1 января 2016 года – в размере, не превышающем 50 процентов стоимости таких активов.

8. Стоимость активов (за исключением активов, в которые, в

соответствии с законодательством Российской Федерации, фонды могут инвестировать средства пенсионных накоплений, недвижимого имущества, указанного в пункте 4.7 настоящего Указания, и дебиторской задолженности, указанной в абзаце 3 пункта 4.3 настоящего Указания) принимается фондом к расчету собственных средств с 1 января 2015 года в сумме, не превышающей 75 процентов суммарной стоимости активов, принимаемых к расчету собственных средств, с 1 января 2016 года в сумме, не превышающей 50 процентов суммарной стоимости активов, принимаемых к расчету собственных средств, а с 1 января 2017 года не учитывается в расчете собственных средств.

9. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России от ____ июля 2014
года № ____ -У «О порядке расчета
собственных средств негосударственных
пенсионных фондов»

Расчет собственных средств

на ____ г.
(полное наименование негосударственного пенсионного фонда)

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость согласно данным бухгалтерского учета (руб.)	Стоимость с учетом требований Указания Банка России от ____ июня 2014 года № ____ -У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов» (далее - Указание) (руб.)	Коэффициент	Стоимость с учетом требований Указания и коэффициента (руб.)
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Стоимость активов					
1	Денежные средства в рублях и иностранная валюта на расчетных счетах в кредитных организациях, удовлетворяющих требованиям, установленным законодательством Российской Федерации для размещения средств пенсионных накоплений			1	
2	Денежные средства в рублях и иностранная валюта на расчетных счетах в кредитных организациях, не удовлетворяющих требованиям, установленным законодательством Российской Федерации для размещения средств пенсионных накоплений.			0,4	

3	<p>Депозиты в валюте Российской Федерации и иностранных валют в кредитных организациях с учетом начисленных на расчетную дату процентов, удовлетворяющих требованиям, установленным законодательством Российской Федерации для размещения средств пенсионных накоплений</p>			1	
4	<p>Депозиты в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в кредитных организациях с учетом начисленных на расчетную дату процентов, не удовлетворяющих требованиям, установленным законодательством Российской Федерации для размещения средств пенсионных накоплений</p>			0,4	
5	<p>Остаток денежных средств, переданных брокерам по договорам на брокерское обслуживание, размещенные на счетах на кредитных организациях с учетом начисленных на расчетную дату процентов, удовлетворяющих требованиям, установленным законодательством Российской Федерации для размещения средств пенсионных накоплений</p>			1	
6	<p>Остаток денежных средств, переданных брокерам по договорам на брокерское обслуживание, размещенные на счетах на кредитных организациях с учетом начисленных на расчетную дату процентов, не удовлетворяющих требованиям, установленным законодательством Российской Федерации для размещения средств пенсионных накоплений</p>			0,4	
7	<p>Сумма требований к центральному контрагенту по совершенным за счет фонда на организованном рынке сделкам с ценными бумагами по поставке ценных бумаг (иностранная валюта)</p>			1	

24	Обязательства	X	
25	Размер собственных средств фонда (строка 23 - строка 24)		

¹ Ценные бумаги, эмитенту (выпуску) которых присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте не ниже уровня "ВВ-" по классификации рейтинговых агентств "Фitch Рейтингс" (Fitch-Ratings), "Стандарт энд Пурс" (Standard & Poor's) или не ниже уровня "Вз3" по классификации рейтингового агентства "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service).