

Проект

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

«___» _____ 2015 г.

№ _____

г. Москва

УКАЗАНИЕ

**О требованиях к организации системы управления рисками
негосударственного пенсионного фонда**

Настоящее Указание на основании абзаца тринадцатого пункта 1 статьи 14 и подпункта 2 пункта 3 статьи 34 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; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001), Федерального закона 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; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001) устанавливает требования к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд).

1. В целях организации системы управления рисками фонд должен разработать внутренний документ, определяющий порядок выявления существенных рисков, в том числе инвестиционных рисков и рисков, связанных со смертностью и половозрастной структурой участников и застрахованных лиц (далее – порядок выявления существенных рисков), и внутренний документ, содержащий актуальный перечень (реестр) существенных рисков (далее – перечень (реестр) существенных рисков).

2. В целях настоящего Указания под существенным риском понимается предполагаемое событие, в результате наступления которого, с учетом вероятности наступления и масштаба последствий, фонд не сможет исполнить свои обязательства перед вкладчиками, участниками, застрахованными лицами и их правопреемниками, Пенсионным фондом Российской Федерации в полном объеме и в установленный срок.

3. При выявлении существенных рисков необходимо учитывать, в том числе, риски на финансовых рынках (в том числе, изменения финансовых

показателей, котировок, уровня процентных ставок, значения инфляции), риски неисполнения обязательств контрагентами фонда или эмитентами ценных бумаг, составляющих активы фонда, риски, связанные с операционной деятельностью фонда (в том числе, с отказом информационных систем, ошибками сотрудников фонда, перебоями в электроснабжении).

4. При выявлении существенных рисков необходимо учитывать информацию о результатах и об организации деятельности фонда, иную доступную информацию о контрагентах фонда и лицах, способных оказывать непосредственное влияние на деятельность фонда, о рисках, связанных с деятельностью финансовых организаций, доступную статистическую информацию.

5. Выявление существенных рисков фонда должно осуществляться лицом (структурным подразделением), не осуществляющим деятельность, связанную с принятием этих рисков.

6. Выявленные существенные риски подлежат включению в перечень (реестр) существенных рисков.

7. Порядок выявления существенных рисков и перечень (реестр) существенных рисков утверждаются советом директоров (наблюдательным советом) фонда.

8. Перечень (реестр) существенных рисков пересматривается советом директоров (наблюдательным советом) фонда по мере необходимости (по мере поступления информации, влияющей на актуальность перечня (реестра) существенных рисков), но не реже одного раза в год. Пересмотр перечня (реестра) существенных рисков осуществляется в соответствии с порядком выявления существенных рисков.

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

10. Фонд, имеющий лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию на день вступления в силу настоящего Указания, обязан утвердить внутренние документы, содержащие порядок выявления существенных рисков и перечень (реестр) существенных рисков, не позднее 1 января 2016 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина