



Личный кабинет

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

Национальная ассоциация
участников фондового рынка

**Департамент инвестиционных
финансовых посредников**

ИНН: 7712088223

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От

на

от

О деятельности управляющей компании
негосударственного пенсионного фонда

Департамент инвестиционных финансовых посредников Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Национальной ассоциации участников фондового рынка (вх. № 187737 от 11.05.2021; исх. № 266 от 11.05.2021) и по вопросам данного обращения, а также дополнительно по вопросам 3 и 7 письма Департамента от 12.05.2021 № 38-1-7/1408, направленного в адрес Национальной ассоциации участников фондового рынка, сообщает следующее.

По вопросу 1.

Денежные средства, поступившие на банковский счет негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд) в связи с совершением сделок по продаже ценных бумаг и иных активов, составляющих пенсионные резервы фонда, в связи с выплатой дохода и исполнением иных обязательств по ценным бумагам (депозитам, остаткам на банковских счетах), а также в связи с передачей денежных средств, составляющих пенсионные резервы, в доверительное управление должны учитываться при расчете

соответствующих ограничений, предусмотренных абзацами первым и седьмым подпункта 2.1.1 и абзацами первым и седьмым подпункта 2.1.9 пункта 2.1 Указания № 5343-У¹.

Аналогично, права требования к брокеру, возникающие в связи с поступлением на специальный брокерский счет денежных средств по указанным основаниям, также должны учитываться при расчете указанных ограничений.

При этом ограничения, предусмотренные абзацем седьмым подпункта 2.1.1 и абзацем седьмым подпункта 2.1.9 пункта 2.1 Указания № 5343-У, не применяются в случае поступления денежных средств на банковский счет фонда (специальный брокерский счет) по сделкам, заключенным до вступления в силу Указания № 5343-У (например, в связи с выплатой дохода по депозитам, открытым до вступления в силу Указания № 5343-У).

По вопросу 2.

В соответствии с пунктом 2.1 Указания № 5343-У в рамках формирования структуры пенсионных резервов фонд (управляющая компания фонда) должен соблюдать требования, установленные данным пунктом в отношении средств пенсионных резервов фонда в совокупности, а также в отношении средств резерва покрытия пенсионных обязательств каждой отдельной пенсионной схемы фонда². При этом Указание № 5343-У не устанавливает требований к структуре пенсионных резервов, переданных каждой управляющей компании по каждому договору доверительного управления в отдельности.

На основании изложенного, инвестиционная декларация, установленная отдельным договором доверительного управления средствами пенсионных резервов фонда, может предусматривать отдельную структуру активов, переданных в доверительное управление по данному договору, в том числе

¹ Указание Банка России от 05.12.2019 № 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов»

² Если пенсионными правилами фонда в соответствии с пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» предусмотрено формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств раздельно по каждой пенсионной схеме фонда.

не соответствующую требованиям пункта 2.1 Указания № 5343-У, если такая инвестиционная декларация предусматривает, что в совокупности по всем пенсионным резервам фонда и по средствам резерва покрытия пенсионных обязательств каждой отдельной пенсионной схемы фонда³ будут соблюдаться требования, установленные пунктом 2.1 Указания № 5343-У.

И.о. директора

Н.А. Печелиев

исп. Мария Козленко
тел.: (495) 771-99-99 (доб. 7-44-89)

³ Если пенсионными правилами фонда в соответствии с пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» предусмотрено формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств отдельно по каждой пенсионной схеме фонда.