



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

У К А З А Н И Е

« 4 » октября 2021 г.

№ 5962-У

г. Москва



**О порядке проведения анализа финансового положения
негосударственного пенсионного фонда для решения вопроса об
осуществлении Банком России мер по предупреждению банкротства
негосударственного пенсионного фонда**

Настоящее Указание на основании пункта 3 статьи 186¹⁻² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2021, № 17, ст. 2878) устанавливает порядок проведения анализа финансового положения негосударственного пенсионного фонда для решения вопроса об осуществлении Банком России мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда.

1. Анализ финансового положения негосударственного пенсионного фонда (далее – оцениваемый негосударственный пенсионный фонд) для решения вопроса об осуществлении Банком России мер по предупреждению банкротства оцениваемого негосударственного пенсионного фонда (далее – анализ) должен проводиться группой представителей, в состав которой включаются представители Банка России и (или) представители общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее соответственно – группа

представителей, представители, Управляющая компания), по решению Банка России о направлении в оцениваемый негосударственный пенсионный фонд группы представителей в целях проведения анализа, принятому в соответствии с пунктом 1 статьи 186¹⁻² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее соответственно – решение о проведении анализа, Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»).

Представители Управляющей компании включаются в состав группы представителей по предложению Управляющей компании, направленному на основании запроса Банка России в Управляющую компанию.

2. В состав группы представителей не должны включаться следующие лица:

являющиеся владельцами акций оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, а также лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится оцениваемый негосударственный пенсионный фонд;

владеющие (самостоятельно или совместно с аффилированными лицами) более чем одним процентом акций иного негосударственного пенсионного фонда;

имеющие договорные отношения с оцениваемым негосударственным пенсионным фондом;

имеющие семейные или родственные отношения (супруги, родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки, а также родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки супругов) (далее – семейные или родственные отношения) с акционерами оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, владеющими более чем одним процентом акций;

имеющие семейные или родственные отношения с членами совета директоров (наблюдательного совета), лицом, осуществляющим функции

единоличного исполнительного органа, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера, с руководителями подразделений оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, если оцениваемый негосударственный пенсионный фонд находится под контролем либо значительным влиянием указанных лиц.

В целях настоящего Указания контроль и значительное влияние определяются в соответствии с:

Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – приказ Минфина России № 98н);

Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом

Минфина России № 98н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779 (далее – приказ Минфина России № 56н);

Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 июля 2017 года № 117н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 августа 2017 года № 47669, приказом Минфина России № 56н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396.

3. Решение о проведении анализа должно оформляться приказом Банка России, который подписывается Председателем Банка России (председателем Комитета финансового надзора Банка России (лицом, его замещающим), заместителем Председателя Банка России, непосредственно курирующим деятельность структурного подразделения Банка России, уполномоченного на реализацию мер по предупреждению банкротства негосударственных пенсионных фондов с участием Банка России) (далее – приказ Банка России о проведении анализа).

4. Приказ Банка России о проведении анализа должен содержать:

полное и сокращенное фирменные наименования оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, его основной государственный регистрационный номер, дату государственной регистрации в качестве юридического лица, место нахождения и почтовый адрес, идентификационный номер налогоплательщика, регистрационный номер, присвоенный в соответствии с Книгой государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;

наименование федерального закона и ссылку на его статью (пункт, подпункт), на основании которой (которого) принято решение о проведении анализа;

дату начала проведения анализа;

состав группы представителей с указанием фамилий, имен, отчеств (последние – при наличии), занимаемых должностей, а также руководителя группы представителей.

5. Приказ Банка России о проведении анализа не подлежит опубликованию и в срок не позднее одного рабочего дня со дня его подписания направляется в Управляющую компанию, в случае если ее представители включены в состав группы представителей.

6. Взаимодействие между Банком России и Управляющей компанией в соответствии с абзацем вторым пункта 1 и пунктом 5 настоящего Указания осуществляется в электронной форме посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в соответствии с порядком, определенным Банком России на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225).

Взаимодействие между Банком России и группой представителей в соответствии с абзацем вторым пункта 8, пунктом 16, абзацами вторым и третьим пункта 17, пунктом 21 настоящего Указания осуществляется

способом, согласованным Банком России и группой представителей, позволяющим подтвердить факт и дату получения документов (информации) адресатом.

7. Группа представителей должна прибыть в оцениваемый негосударственный пенсионный фонд для проведения анализа в дату начала проведения анализа, указанную в приказе Банка России о проведении анализа (далее – дата начала проведения анализа).

8. По прибытии в оцениваемый негосударственный пенсионный фонд руководитель группы представителей должен вручить под подпись с указанием даты и времени вручения лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа (лицу, его замещающему), или иному уполномоченному оцениваемым негосударственным пенсионным фондом лицу (далее при совместном упоминании – руководитель (лицо, его замещающее) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда) копию приказа Банка России о проведении анализа.

При отсутствии руководителя (лица, его замещающего) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда или его отказе от ознакомления с приказом Банка России о проведении анализа руководитель группы представителей должен в день прибытия в оцениваемый негосударственный пенсионный фонд составить в произвольной форме и подписать акт о невозможности вручения копии приказа Банка России о проведении анализа и направить его копию в Банк России.

Группа представителей должна приступить к проведению анализа в дату начала проведения анализа, в случае если отсутствие руководителя (лица, его замещающего) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда или его отказ от ознакомления с приказом Банка России о проведении анализа не препятствуют доступу группы представителей в помещения оцениваемого негосударственного пенсионного фонда и к его документам и информационным системам.

В случае если отсутствие руководителя (лица, его замещающего) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда или его отказ от ознакомления с приказом Банка России о проведении анализа препятствуют доступу группы представителей в помещения оцениваемого негосударственного пенсионного фонда и к его документам и информационным системам, группа представителей должна приступить к проведению анализа не позднее дня, следующего за днем получения доступа в помещения оцениваемого негосударственного пенсионного фонда и к его документам и информационным системам. В указанном случае датой начала проведения анализа считается дата получения доступа в помещения оцениваемого негосударственного пенсионного фонда и к его документам и информационным системам.

9. Представители в соответствии с абзацем первым пункта 4 статьи 186¹⁻² Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» имеют право доступа во все помещения оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, к его любым документам и информационным системам, а также право запрашивать и получать у работников указанного негосударственного пенсионного фонда любую информацию (включая сведения, составляющие служебную и коммерческую тайну) и документы, имеющие отношение к проведению анализа (далее – документы (информация) для проведения анализа).

10. Представители в соответствии с абзацем вторым пункта 4 статьи 186¹⁻² Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» вправе участвовать без права голоса в заседаниях органов управления оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, его комитетов, комиссий и иных совещательных органов.

11. Руководитель (лицо, его замещающее) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда и его работники должны обеспечивать содействие группе представителей в проведении анализа с момента предъявления приказа Банка России о проведении анализа

руководителю (лицу, его замещающему) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда (составления акта о невозможности вручения копии приказа Банка России о проведении анализа).

12. Руководитель (лицо, его замещающее) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда должен:

в день предъявления ему приказа Банка России о проведении анализа определить перечень работников оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, обязанных взаимодействовать с группой представителей, а также их компетенцию для указанного взаимодействия в целях обеспечения выполнения функций по проведению анализа группой представителей, в том числе обеспечения доступа к автоматизированным информационным системам и документации оцениваемого негосударственного пенсионного фонда;

с даты начала проведения анализа до даты его завершения поддерживать в актуальном состоянии информацию, указанную в абзаце втором настоящего пункта, в том числе в случае неисполнения работниками оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, обязанными взаимодействовать с группой представителей, обязанностей по взаимодействию с группой представителей или их отсутствия;

доводить до руководителя группы представителей в письменной форме информацию, указанную в абзаце втором настоящего пункта, не позднее дня, следующего за днем ее определения (актуализации).

13. Руководитель (лицо, его замещающее) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда и его работники, обязанные взаимодействовать с группой представителей, с даты начала проведения анализа до даты его завершения должны:

обеспечивать представителям беспрепятственный доступ в здания и другие служебные помещения оцениваемого негосударственного пенсионного фонда при предъявлении представителями документа, удостоверяющего личность (или документа, подтверждающего, что указанные

лица являются служащими Банка России или Управляющей компании), руководителю (лицу, его замещающему) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, его работникам или работникам иной организации, осуществляющей контроль за соблюдением пропускного режима или охрану оцениваемого негосударственного пенсионного фонда;

предоставлять представителям рабочие места в служебном помещении оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, изолированном от работников указанного негосударственного пенсионного фонда и третьих лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном мебелью, в том числе негоряемыми шкапами для хранения документов, компьютерами с программным обеспечением, необходимыми для проведения анализа, средствами связи, организационно-техническими средствами;

обеспечивать представителям доступ к любым документам и информационным системам оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, а также представление достоверных, полных и актуальных документов (информации) для проведения анализа на бумажном и электронном носителях по запросам о представлении указанных документов (информации), подписанным представителями (далее – запросы представителей).

14. Руководитель (лицо, его замещающее) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, его работники, обязанные взаимодействовать с группой представителей, должны исполнять запросы представителей в установленный в них срок.

В случае отсутствия запрошенных документов (информации) для проведения анализа и (или) возникновения иных обстоятельств, препятствующих их представлению в установленный запросом представителя срок, руководитель (лицо, его замещающее) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, его работники, обязанные взаимодействовать с группой представителей, должны представить руководителю группы представителей до истечения установленного в запросе представителя срока представления документов (информации) для проведения

анализа письменное объяснение причин невозможности исполнения запроса представителя (невозможности исполнения запроса представителя в установленный в нем срок).

15. Руководитель (лицо, его замещающее) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, его работники, а также работники иных организаций, осуществляющих контроль за соблюдением пропускного режима или охрану оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, не вправе:

проверять технические средства, находящиеся в пользовании представителей, изымать и досматривать служебные и иные документы, вещи и лишать представителей возможности использовать их при проведении анализа;

требовать от представителей каких-либо устных или письменных обязательств или объяснений;

заходить в служебные помещения оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, предоставленные представителям, в случае их отсутствия.

16. Руководитель группы представителей с даты начала проведения анализа до даты его завершения должен незамедлительно информировать Банк России о случаях воспрепятствования со стороны руководителя (лица, его замещающего) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, его работников, а также со стороны иных лиц осуществлению функций представителей по проведению анализа (в том числе случаях воспрепятствования доступу в помещения оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, к его документации и иным носителям информации или их сокрытия) посредством направления в Банк России сообщения об этом.

17. Руководитель группы представителей должен распределить обязанности по проведению анализа между представителями и обеспечивать соблюдение срока проведения анализа, предусмотренного пунктом 2 статьи 186¹⁻² Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», и подготовку отчета о результатах деятельности представителей,

предусмотренного пунктом 6 статьи 186¹⁻² Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – отчет).

Руководитель группы представителей должен предоставить информацию по вопросам проведения анализа до даты его завершения по запросу Председателя Банка России (председателя Комитета финансового надзора Банка России (лица, его замещающего), заместителя Председателя Банка России, непосредственно курирующего деятельность структурного подразделения Банка России, уполномоченного на реализацию мер по предупреждению банкротства негосударственных пенсионных фондов с участием Банка России) в срок, указанный в запросе.

В случае выявления в ходе анализа фактов (событий) и обстоятельств, которые, по мнению группы представителей, могут свидетельствовать о необходимости незамедлительного рассмотрения вопроса об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, руководитель группы представителей должен незамедлительно направить Председателю Банка России (председателю Комитета финансового надзора Банка России (лицу, его замещающему), заместителю Председателя Банка России, непосредственно курирующему деятельность структурного подразделения Банка России, уполномоченного на реализацию мер по предупреждению банкротства негосударственных пенсионных фондов с участием Банка России) информацию о предварительных итогах анализа.

18. Группа представителей должна проводить анализ с использованием следующих документов и информации (при их наличии):

документов (информации) для проведения анализа, представленных руководителем (лицом, его замещающим) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда и (или) его работниками по запросам представителей;

данных бухгалтерского учета и отчетности оцениваемого негосударственного пенсионного фонда;

данных первичных учетных документов, аудиторских и актуарных заключений, отчетов о результатах проверки актуарных заключений, отчетов оценщика в отношении имущества оцениваемого негосударственного пенсионного фонда;

результатов проверок, проведенных Банком России в соответствии со статьей 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 29, ст. 3857) в отношении оцениваемого негосударственного пенсионного фонда;

результатов оценки активов и обязательств оцениваемого негосударственного пенсионного фонда и стоимости активов под обеспечение указанных обязательств, проведенной Банком России на основании пункта 7 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2021, № 24, ст. 4212).

19. Группа представителей должна проанализировать активы и обязательства оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, формирование пенсионных резервов и (или) пенсионных накоплений, рассчитать размер собственных средств оцениваемого негосударственного пенсионного фонда и определить стоимость активов, которые принимаются к расчету его собственных средств, а также стоимость активов, в которые размещены средства пенсионных резервов и (или) инвестированы средства пенсионных накоплений оцениваемого негосударственного пенсионного фонда.

19.1. Группа представителей анализирует и осуществляет расчет стоимости активов и обязательств оцениваемого негосударственного пенсионного фонда в соответствии с положениями его учетной политики и принципами, применяемыми оцениваемым негосударственным пенсионным фондом, описанными в отраслевых стандартах бухгалтерского учета,

утвержденных Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 9, ст. 1467), а также в соответствии с требованиями к порядку расчета стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда, текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, установленными Банком России в соответствии с абзацем восемнадцатым подпункта 1 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

19.2. Группа представителей осуществляет расчет размера собственных средств оцениваемого негосударственного пенсионного фонда в соответствии с пунктом 3 статьи 6¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2014, № 30, ст. 4219).

20. В период проведения анализа руководитель группы представителей по своему решению проводит совещания с руководителем (лицом, его замещающим) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, его работниками.

21. По результатам анализа группа представителей должна составить и направить в Банк России в одном экземпляре отчет, содержащий следующие сведения:

полное и сокращенное фирменные наименования оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, его основной государственный регистрационный номер, дату государственной регистрации в качестве юридического лица, место нахождения и почтовый адрес, идентификационный номер налогоплательщика, регистрационный номер, присвоенный в соответствии с Книгой государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов, сведения о лицензии на

осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (номер лицензии, дату принятия решения о предоставлении лицензии);

дату начала проведения анализа и дату его завершения;

состав группы представителей с указанием фамилий, имен, отчеств (последние – при наличии), занимаемых должностей, а также руководителя группы представителей;

результат расчета размера собственных средств оцениваемого негосударственного пенсионного фонда;

результат анализа формирования пенсионных резервов и (или) пенсионных накоплений оцениваемого негосударственного пенсионного фонда;

результат анализа активов и обязательств оцениваемого негосударственного пенсионного фонда;

сведения о фактах отказа руководителя (лица, его замещающего) оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, его работников полностью или частично представить запрашиваемые представителями документы (информацию) для проведения анализа (при наличии);

выводы о целесообразности осуществления Банком России мер по предупреждению банкротства оцениваемого негосударственного пенсионного фонда, а также сведения об объеме средств, необходимых оцениваемому негосударственному пенсионному фонду для соответствия требованиям, установленным Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2021, № 27, ст. 5171), в соответствии с пунктом 7 статьи 186¹⁻² Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

сведения о невозможности подписания отчета отдельными представителями с указанием причины (при наличии указанных сведений).

22. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина