

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

«___» _____ 2016 г.

№ _____

г. Москва

УКАЗАНИЕ

Об обязательных условиях договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и управляющей компанией

На основании абзаца семнадцатого подпункта 1 пункта 3 статьи 34, пунктов 11 и 11.1 статьи 36.13, пункта 5 статьи 36.15 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; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001) Банк России устанавливает обязательные условия договора доверительного управления

средствами пенсионных накоплений между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и управляющей компанией (далее – договор), требования к положениям инвестиционной декларации, методику утверждения индикаторов финансового рынка, применяемых для определения эффективности управления пенсионными накоплениями и порядок определения инвестиционного индекса (индексов) для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствующий класс активов и особенности управления инвестиционным портфелем, структура которого определена в форме инвестиционного индекса.

1. Договор должен содержать следующую информацию:

название договора, номер и дату его заключения;

указание средств, которыми осуществляется доверительное управление («средства пенсионных накоплений», или «средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата», или «средства выплатного резерва»);

наименование сторон договора, с указанием реквизитов разрешений (лицензий) на право осуществления соответствующих видов деятельности;

порядок передачи имущества в доверительное управление;

порядок и сроки передачи имущества, находящегося в доверительном управлении, в другую управляющую компанию или учредителю доверительного управления;

права и обязанности сторон;

ответственность сторон;

цели инвестирования средств пенсионных накоплений, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений, требования к структуре активов и ограничения на уровень рисков (инвестиционную декларацию);

сроки устранения нарушения, установленных инвестиционной декларацией требований;

объем и порядок представления управляющей компанией информации учредителю доверительного управления;

размер вознаграждения управляющей компании;

основания и порядок прекращения договора с указанием, что договор прекращается в день передачи негосударственному пенсионному фонду (далее – фонд) либо указанному им лицу всего имущества, находящегося в доверительном управлении по договору;

адреса и реквизиты сторон.

Договор может содержать иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

2. Целью инвестирования управляющей компанией средств пенсионных накоплений, указанной в инвестиционной декларации, может являться достижение показателей доходности и риска инвестиционного портфеля управляющей компании, аналогичных показателям инвестиционного индекса или инвестирование средств пенсионных накоплений с целью максимизации дохода, при соблюдении ограничений, установленных инвестиционной декларацией.

3. Инвестиционная декларация должна предусматривать ограничения на уровень рисков инвестиционного портфеля управляющей компании, в том числе рыночных рисков (в частности, рисков изменения финансовых показателей, котировок, уровня процентных ставок, значения инфляции) и кредитных рисков (в частности, рисков неисполнения обязательств контрагентами или лицами, обязанными по ценным бумагам, составляющим активы пенсионных накоплений). Договор должен содержать требования к ликвидности инвестиционного портфеля управляющей компании.

Указанные ограничения на уровень рисков инвестиционного портфеля управляющей компании, определенного в форме инвестиционного индекса, могут устанавливаться на величину отклонения состава, структуры или иных

показателей инвестиционного портфеля от аналогичных показателей соответствующего инвестиционного индекса.

4. Договор должен запрещать управляющей компании предоставлять брокеру право использовать в своих интересах денежные средства фонда, находящиеся на специальном брокерском счете, и передавать свои права и обязанности по договору другой управляющей компании.

5. В качестве инвестиционных индексов для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствующий класс активов, и индикаторов финансового рынка, применяемых для определения эффективности управления пенсионными накоплениями, в договоре могут применяться индексы, соответствующие следующим требованиям:

5.1. На значение индекса не должны оказывать значительное влияние и в состав индекса не должны входить в значительном объеме активы, в которые, в соответствии с инвестиционной декларацией, управляющей компанией не могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений.

5.2. Индекс формируется способом, позволяющим однозначно определить его значение. Правила формирования индекса должны быть известны.

5.3. Состав и структура индекса должны быть известны до момента их использования.

6. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от ____ _____ 2016 года № ____) вступает в силу со дня вступления Указания Банка России о признании неподлежащим применению приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 6 июля 2010 года № 10-44/пз-н «Об утверждении типовых форм договора об оказании специализированным депозитарием услуг негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, договора доверительного управления средствами

пенсионных накоплений между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и управляющей компанией и договора об оказании специализированным депозитарием услуг управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 августа 2010 года № 18139, 1 июня 2012 года № 24428, 26 августа 2013 года № 29776 (Российская газета от 27 августа 2010 года; от 6 июля 2012 года, от 4 сентября 2013 года).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина