



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ
(НП «НАПФ»)

ПРЕЗИДЕНТ

Банк России

Директору Департамента
коллективных инвестиций и
доверительного управления
Ф.Г. Габунии

123022, г Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42,
тел./факс (495) 287-85-78, e-mail: info@napf.ru, www.napf.ru

107016, Москва, ул.Неглинная, 12

«28» июля 2014 г. № 211

Уважаемый Филипп Георгиевич!

В дополнение к письму №129 от 29 мая 2014 года Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов направляет вопросы по проекту Указаний Банка России «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов» (далее – Порядок).

1. Что следует понимать под дебиторской задолженностью, описанной в абзаце 3 пункта 2.4 Порядка?
2. В соответствии с абзацем 4 пункта 2.4 Порядка, в состав активов, принимаемых к расчету собственных средств фонда, включается дебиторская задолженность в виде накопленного процентного (купонного) дохода по облигациям.

В соответствии с пунктом 4 Порядка, эта дебиторская задолженность принимается к расчету собственных средств с 01.01.2015 г. в сумме, не превышающей 75% суммарной стоимости активов, а с 01.01.2016 г. – в сумме, не превышающей 50% суммарной стоимости активов. С 01.01.2017 в расчете собственных средств она не учитывается.

Просим прояснить, следует ли относить положения пункта 4 к дебиторской задолженности по купонному доходу только по облигациям, не соответствующим требованиям для инвестирования пенсионных накоплений, или ко всем облигациям?

3. Следует ли принимать к расчету собственных средств фонда дебиторскую задолженность в виде процентного дохода по депозитным вкладам в банках, соответствующих и не соответствующих требованиям для размещения пенсионных накоплений?
4. В целях однозначного понимания требований Порядка просим в качестве контрольного примера привести расчет собственных средств по видам инструментов. Перечень инструментов приведен в Приложении 1.

Приложение: Пример расчета на 1 л. в 1 экз.

К.С. Угрюмов

Пример расчета

Активы из состава собственных средств

№ п/п	Вид актива	Номинальная сумма актива, руб.	принимаемая к расчету СС на 30.06.2014 г., руб.	принимаемая к расчету СС с 01.01.2015 г., руб.	принимаемая к расчету СС с 01.01.2016 г., руб.
1.	Акции из котировального списка А1	10 000 000			
2.	Облигации, соответствующие требованиям для инвестирования ПН	15 000 000			
3.	Депозиты в банках, соответствующих требованиям для размещения ПН	10 000 000			
4.	Облигации, не соответствующие требованиям для инвестирования ПН	5 000 000			
5.	Депозиты в банках, не соответствующих требованиям для размещения ПН	300 000 000			
6.	Недвижимое имущество	500 000			
7.	Дебиторская задолженность				
7.1.	по КД, начисленному по облигациям из п.2.	590 000			
7.2.	по КД по облигациям из п.4.	225 000			
7.3.	процентный доход по депозитам из п.5.	5 000			
7.4.	процентный доход по депозитам из п.3.	10 000			
7.5.	сумма требований к центральному контрагенту по совершенным сделкам с ценными бумагами на ОРЦБ	3 000 000			
7.6.	остаток на счете брокера	500			
7.7.	прочая дебиторская задолженность	100			
8.	Остаток на р/счете	1000			
	Итого активов	344 331 600			