

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
от 21 мая 2004 г. N 247

**ОБ УСТАНОВЛЕНИИ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОГРАНИЧЕНИЙ
НА ИНВЕСТИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ
УПРАВЛЯЮЩИМИ КОМПАНИЯМИ, ЗАКЛЮЧИВШИМИ ДОГОВОРЫ
ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ С ПЕНСИОННЫМ ФОНДОМ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫМИ ПЕНСИОННЫМИ ФОНДАМИ,
ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМИ ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ,
В ДЕПОЗИТЫ В РУБЛЯХ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

В соответствии со статьей 26 Федерального закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" Правительство Российской Федерации постановляет:

Установить дополнительные ограничения на инвестирование средств пенсионных накоплений управляющими компаниями, заключившими договоры доверительного управления с Пенсионным фондом Российской Федерации и негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование, в депозиты в рублях в кредитных организациях согласно приложению.

Председатель Правительства
Российской Федерации
М.ФРАДКОВ

Приложение
к Постановлению Правительства
Российской Федерации
от 21 мая 2004 г. N 247

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ
НА ИНВЕСТИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ
УПРАВЛЯЮЩИМИ КОМПАНИЯМИ, ЗАКЛЮЧИВШИМИ ДОГОВОРЫ
ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ С ПЕНСИОННЫМ ФОНДОМ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫМИ ПЕНСИОННЫМИ ФОНДАМИ,
ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМИ ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ,
В ДЕПОЗИТЫ В РУБЛЯХ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

**I. Требования к депозитам в рублях
в кредитных организациях, в которых управляющими
компаниями могут быть размещены средства
пенсионных накоплений**

1. Устанавливаются следующие требования к депозитам в рублях в кредитных организациях, выполнение которых необходимо для инвестирования средств пенсионных накоплений управляющими компаниями, заключившими договоры доверительного управления с Пенсионным фондом Российской Федерации и негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование (далее - требования к депозитам):

- 1) наличие у кредитной организации генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;
- 2) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 5 млрд. рублей (рассчитанных по методике Центрального банка Российской Федерации) по состоянию на последнюю отчетную дату;
- 3) срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации не менее 5 лет;
- 4) положительные финансовые результаты деятельности кредитной организации за прошедший отчетный год и за последний отчетный период текущего года;

5) наличие у кредитной организации положительного аудиторского заключения за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

6) отсутствие у кредитной организации в течение последнего полугодия принудительных мер воздействия за нарушение установленных Центральным банком Российской Федерации обязательных нормативов деятельности банков;

7) отсутствие у кредитной организации санкций в виде приостановления или аннулирования действия лицензии на осуществление банковских операций за весь период ее деятельности;

8) неприменение Центральным банком Российской Федерации к кредитной организации в течение последнего полугодия принудительных мер воздействия (кроме штрафов), связанных с погашением задолженности по кредитам, ранее предоставленным Центральным банком Российской Федерации, и процентов по ним;

9) отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по налогам и сборам, а также пеней на последнюю отчетную дату;

10) размер процентной ставки по депозиту (на дату заключения договора о размещении средств в депозит) в процентах годовых не менее доходности к погашению по выпуску государственных ценных бумаг Российской Федерации, номинированных в валюте Российской Федерации, с датой погашения, ближайшей к дате окончания срока размещения средств в депозит. В случае если в дату, ближайшую к окончанию срока размещения средств в депозит, погашается несколько выпусков государственных ценных бумаг Российской Федерации, номинированных в валюте Российской Федерации, размер процентной ставки по депозиту не может быть менее максимальной доходности к погашению по одному из указанных выпусков государственных ценных бумаг, погашаемых в эту дату;

11) наличие в договоре, на основании которого средства пенсионных накоплений размещаются в депозит в рублях, условия, в соответствии с которым в случае досрочного расторжения управляющей компанией указанного договора в связи с тем, что кредитная организация перестала удовлетворять настоящим дополнительным ограничениям, кредитная организация по требованию управляющей компании возвращает ей сумму депозита и проценты по нему, начисленные исходя из процентной ставки, определенной договором в соответствии с настоящими дополнительными ограничениями;

12) наличие письменного согласия кредитной организации на предоставление информации о соблюдении этой кредитной организацией настоящих дополнительных ограничений.

II. Порядок контроля за соблюдением настоящих дополнительных ограничений

2. С целью организации контроля за соблюдением требований к депозитам федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений (далее - уполномоченный федеральный орган):

направляет в 10-дневный срок с даты вступления в силу настоящего Постановления, а в дальнейшем ежеквартально (не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом) в Центральный банк Российской Федерации требования к депозитам для определения перечня кредитных организаций, в которых могут размещаться средства пенсионных накоплений в депозиты в рублях в соответствии с настоящими дополнительными ограничениями;

определяет перечень кредитных организаций, в которых могут размещаться средства пенсионных накоплений в депозиты в рублях, на основании информации, полученной из Центрального банка Российской Федерации, и не позднее 5 рабочих дней с даты получения этой информации направляет указанный перечень в Министерство Российской Федерации по налогам и сборам для получения информации о наличии у кредитных организаций, включенных в указанный перечень, просроченной задолженности по налогам и сборам, а также пеней на последнюю отчетную дату;

определяет перечень кредитных организаций, в которых могут размещаться депозиты в рублях на счетах, на основании информации, полученной из Министерства Российской Федерации по налогам и сборам, и не позднее 5 рабочих дней с даты получения этой информации направляет указанный перечень в Пенсионный фонд Российской Федерации, управляющие компании и специализированный депозитарий, с которыми Пенсионным фондом Российской Федерации заключены договоры в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, в негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие обязательное пенсионное страхование, управляющие компании и специализированные депозитарии, с которыми негосударственными пенсионными фондами заключены договоры в сфере формирования и инвестирования пенсионных накоплений, а также размещает указанный перечень в сети Интернет.

3. Управляющие компании, указанные в пункте 2 настоящих дополнительных ограничений, при получении от уполномоченного федерального органа перечня кредитных организаций не позднее следующего рабочего дня письменно уведомляют кредитные организации, не включенные в указанный перечень, об одностороннем расторжении заключенных с ними договоров и принимают меры к истребованию денежных средств, размещенных в депозиты в рублях в указанных кредитных организациях.

4. Специализированные депозитарии, заключившие договоры об оказании услуг Пенсионному фонду Российской Федерации, негосударственным пенсионным фондам, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, при получении от уполномоченного федерального органа в соответствии с пунктом 2 настоящих дополнительных ограничений перечня кредитных организаций:

осуществляют контроль за выполнением управляющими компаниями подпунктов 10 и 11 пункта 1 настоящих дополнительных ограничений в отношении требований к депозитам в кредитных организациях, в которых управляющими компаниями могут быть размещены средства пенсионных накоплений, при заключении договоров о размещении средств в депозиты;

осуществляют контроль за полнотой возврата кредитными организациями, не включенными в указанный перечень, денежных средств управляющим компаниям и негосударственным пенсионным фондам, осуществляющим обязательное пенсионное страхование;

в случае если денежные средства, размещенные в депозиты в рублях в кредитных организациях, не включенных в указанный перечень, не будут возвращены управляющим компаниям и негосударственным пенсионным фондам, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, незамедлительно информируют об этом уполномоченный федеральный орган и Пенсионный фонд Российской Федерации.