



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ  
(БАНК РОССИИ)



МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**

Регистрационный № 32 604  
ФЕДЕРАЦИИ  
от "08 июля 2014 г.

« 23 » апреля 2014 г.

№ 3237-У

г. Москва

## У К А З А Н И Е

### **Об установлении дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих**

Настоящее Указание в соответствии с пунктом 2 статьи 24 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 30, ст. 3028; 2003, № 1, ст. 13; № 46, ст. 4431; 2004, № 31, ст. 3217; 2005, № 1, ст. 9; № 19, ст. 1755; 2006, № 6, ст. 636; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 52, ст. 6454; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040; 2012, № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6961, ст. 6975), части 2 статьи 23 Федерального закона от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 34, ст. 3532; 2006, № 6, ст. 636; 2007, № 50, ст. 6237; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 27, ст. 3879; № 48, ст. 6728; 2012, № 26, ст. 3443; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6961) устанавливает дополнительные требования к кредитным организациям, в которых негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании и брокеры размещают средства пенсионных

накоплений, а также в которых управляющие компании и брокеры размещают накопления для жилищного обеспечения военнослужащих.

1. Дополнительными требованиями к кредитным организациям, в которых негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании и брокеры размещают средства пенсионных накоплений, а также в которых управляющие компании и брокеры размещают накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, являются:

а) наличие у кредитной организации генеральной лицензии Банка России на осуществление банковских операций;

б) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 5 млрд. рублей по состоянию на последнюю отчетную дату;

в) осуществление деятельности кредитной организацией не менее 5 лет с даты ее регистрации;

г) наличие у кредитной организации аудиторского заключения, в котором выражено немодифицированное мнение о достоверности ее последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

д) неприменение к кредитной организации в течение последних шести месяцев принудительных мер воздействия за нарушение обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69);

е) отсутствие у кредитной организации в течение последних шести месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним;

ж) неприменение в отношении кредитной организации в течение последних шести месяцев мер по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 25

февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1097; 2001, № 26, ст. 2590; 2002, № 12, ст. 1093; 2004, № 31, ст. 3220; № 34, ст. 3536; 2006, № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 10; № 49, ст. 6064; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6225; 2009, № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7351; 2012, № 31, ст. 4333; 2013, № 27, ст. 3438);

з) наличие у кредитной организации присвоенного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в валюте Российской Федерации не ниже уровня «ВВ–» по классификации рейтинговых агентств «Фитч Рейтингс» (Fitch-Ratings), «Стандарт энд Пурс» (Standard & Poor's) или не ниже уровня «Вa3» по классификации рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service). Соответствующий рейтинг должен быть присвоен хотя бы одним из указанных агентств;

и) отсутствие запрета Банка России в отношении кредитной организации на осуществление отдельных банковских операций.

Кредитная организация, в которой размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих должна дать письменное согласие на предоставление информации о соблюдении этой кредитной организацией дополнительных требований, установленных настоящим пунктом.

2. С целью организации контроля за соблюдением дополнительных требований к кредитным организациям, в которых негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании и брокеры размещают средства пенсионных накоплений, а также в которых управляющие компании и брокеры размещают накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, Банк России размещает данные о кредитных организациях, соответствующих указанным в пункте 1 настоящего Указания требованиям (далее – перечень

кредитных организаций), на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3. Перечень кредитных организаций предоставляется Банком России любому заинтересованному лицу по письменному запросу не позднее чем в 30-дневный срок с даты поступления запроса.

4. Дополнительные требования, установленные в пункте 1 настоящего Указания, не применяются при размещении средств пенсионных накоплений в депозиты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в кредитных организациях и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в депозиты в рублях в кредитных организациях.

5. Дополнительные требования, установленные в пункте 1 настоящего Указания, не распространяются на лицо, которому присвоен статус центрального депозитария в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на лицо, осуществляющее функции центрального контрагента.

6. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина



*Верно*

*руководитель Департамента коллективных инвестиций,  
всесоюзного управления Банка России*

*Монахов К.А.*

*23.04.2014*