



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ
МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

г. Москва
Регистрационный № 72733

от "27" марта 2023 г.

«22» февраля 2023 г.

№ 6368-У

**Об установлении базовой ставки
гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов,
порядка расчета дополнительного коэффициента негосударственного
пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по
негосударственному пенсионному обеспечению и поставленного на учет
в системе гарантирования прав участников негосударственных
пенсионных фондов, в том числе состава и методики расчета
показателей, используемых для оценки финансового положения, а также
критериев, от соответствия финансового положения указанного
негосударственного пенсионного фонда которым зависит
дополнительный коэффициент**

Настоящее Указание на основании частей 4, 7 и 10 статьи 20 Федерального закона от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»¹ устанавливает базовую ставку гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов, порядок расчета дополнительного коэффициента негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленного на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, в том числе состав и методику расчета показателей, используемых для оценки финансового положения, а также критерии, от соответствия

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2023, № 1, ст. 2.

финансового положения указанного негосударственного пенсионного фонда которым зависит дополнительный коэффициент.

1. Базовая ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов устанавливается в размере 0,1 процента расчетной базы для исчисления гарантийных взносов.

2. Дополнительный коэффициент (D) негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленного на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов (далее – фонд-участник), рассчитывается по формуле:

$$D = 0,5 + X + Y,$$

где:

X – показатель, рассчитываемый по методике, установленной подпунктом 2.1 настоящего пункта;

Y – показатель, рассчитываемый по методике, установленной подпунктом 2.2 настоящего пункта.

2.1. Значение показателя X определяется в зависимости от среднего за предшествующий календарный год процента указанных в абзацах шестом – девятом пункта 1.1 приложения к Указанию Банка России от 4 июля 2016 года № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда»¹ (далее – Указание Банка России № 4060-У) повторов этапов стресс-тестирования (далее – испытания), по результатам которых в соответствии с пунктом 6.1 приложения к Указанию Банка России № 4060-У выявлена достаточность активов фонда-участника для исполнения своих обязательств (далее – достаточность активов для исполнения обязательств), на основании критериев, от соответствия финансового положения фонда-участника которым зависит дополнительный коэффициент (далее – критерии), предусмотренных приложением 1 к настоящему Указанию.

Средний за предшествующий календарный год процент испытаний, по

¹ Зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43052, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 декабря 2017 года № 4636-У (зарегистрировано Минюстом России 18 января 2018 года, регистрационный № 49687), от 14 января 2019 года № 5057-У (зарегистрировано Минюстом России 11 февраля 2019 года, регистрационный № 53741).

результатам которых выявлена достаточность активов для исполнения обязательств ($СП_X$), указанный в абзаце первом настоящего пункта, рассчитывается по формуле:

$$СП_X = 0,25 \times \sum_i СП_{Xi},$$

где:

$СП_{Xi}$ – наименьший из процентов испытаний, по результатам которых выявлена достаточность активов для исполнения обязательств, полученных в каждом сценарии, разработанном и утвержденном Банком России в соответствии с абзацем четырнадцатым пункта 1 статьи 14 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»¹ (далее – сценарий), по результатам прохождения фондом-участником стресс-тестирования на последнюю расчетную дату, указанную в пункте 4.6 Указания Банка России № 4060-У (далее – расчетная дата), в квартале i предшествующего календарного года.

2.2. Значение показателя Y определяется в зависимости от среднего за предшествующий календарный год процента испытаний, по результатам которых не выявлена необходимость пополнения средств пенсионных резервов за счет собственных средств фонда-участника, на основании критериев, предусмотренных приложением 2 к настоящему Указанию.

Средний за предшествующий календарный год процент испытаний, по результатам которых не выявлена необходимость пополнения средств пенсионных резервов за счет собственных средств фонда-участника ($СП_Y$), указанный в абзаце первом настоящего пункта, рассчитывается по формуле:

$$СП_Y = 0,25 \times \sum_i СП_{Yi},$$

где:

$СП_{Yi}$ – наименьший из процентов испытаний, по результатам которых не выявлена необходимость пополнения средств пенсионных резервов за счет собственных средств фонда-участника, полученных в каждом сценарии по результатам прохождения фондом-участником стресс-тестирования на последнюю расчетную дату в квартале i предшествующего календарного года.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2018, № 11, ст. 1584.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 22 февраля 2023 года № 6368-У
«Об установлении базовой ставки гарантийных
взносов в фонд гарантирования пенсионных
резервов, порядка расчета дополнительного
коэффициента негосударственного пенсионного
фонда, осуществляющего деятельность по
негосударственному пенсионному обеспечению и
поставленного на учет в системе гарантирования
прав участников негосударственных пенсионных
фондов, в том числе состава и методики расчета
показателей, используемых для оценки
финансового положения, а также критериев, от
соответствия финансового положения указанного
негосударственного пенсионного фонда которым
зависит дополнительный коэффициент»

Критерии, от соответствия финансового положения фонда-участника
которым зависит дополнительный коэффициент, применяемые в целях
определения значения показателя X

Номер строки	Диапазон значений (не включая верхнюю границу диапазона) среднего за предшествующий календарный год процента испытаний, по результатам которых выявлена достаточность активов для исполнения обязательств (СПх), в процентах	Значение показателя X
1	2	3
1	< 77,5	1
2	77,5–82,5	0,8
3	82,5–87,5	0,6
4	87,5–92,5	0,4
5	92,5–97,5	0,2
6	≥ 97,5	0

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 22 февраля 2023 года № 6368-У
«Об установлении базовой ставки гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов, порядка расчета дополнительного коэффициента негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленного на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, в том числе состава и методики расчета показателей, используемых для оценки финансового положения, а также критериев, от соответствия финансового положения указанного негосударственного пенсионного фонда которым зависит дополнительный коэффициент»

Критерии, от соответствия финансового положения фонда-участника которым зависит дополнительный коэффициент, применяемые в целях определения значения показателя Y

Номер строки	Диапазон значений (не включая верхнюю границу диапазона) среднего за предшествующий календарный год процента испытаний, по результатам которых не выявлена необходимость пополнения средств пенсионных резервов за счет собственных средств фонда-участника (СПу), в процентах	Значение показателя Y
1	2	3
1	< 25	0,5
2	25–37,5	0,4
3	37,5–50	0,3
4	50–62,5	0,2
5	62,5–75	0,1
6	≥ 75	0