



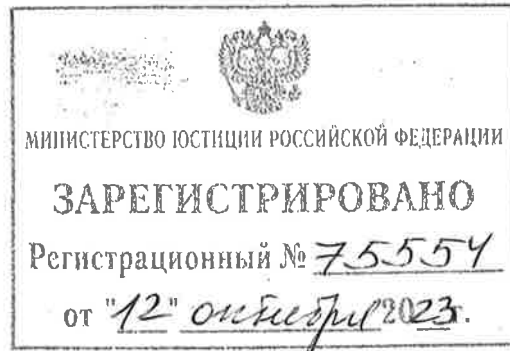
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

УКАЗАНИЕ

«29» июня 2023 г.

№ 6474-У

г. Москва



О нормативном размере страхового резерва негосударственного пенсионного фонда, порядке его формирования, порядке осуществления отчислений на его формирование и порядке его использования

Настоящее Указание на основании абзаца второго пункта 1 статьи 20 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и подпункта 4 пункта 2 статьи 296 Налогового кодекса Российской Федерации устанавливает:

нормативный размер страхового резерва негосударственного пенсионного фонда;

порядок формирования страхового резерва негосударственного пенсионного фонда;

порядок осуществления отчислений на формирование страхового резерва негосударственного пенсионного фонда;

порядок использования страхового резерва негосударственного пенсионного фонда.

Глава 1. Нормативный размер страхового резерва негосударственного пенсионного фонда, порядок формирования страхового резерва негосударственного пенсионного фонда и порядок осуществления отчислений на его формирование

1.1. Страховой резерв негосударственного пенсионного фонда (далее соответственно – страховой резерв, фонд) должен формироваться фондом в размере не менее нормативного размера страхового резерва, составляющего не менее 5 процентов от наименьшей из следующих величин:

размера резервов покрытия пенсионных обязательств по состоянию на начало отчетного года;

размера резервов покрытия пенсионных обязательств по состоянию на конец отчетного года.

1.2. Страховой резерв должен формироваться фондом в размере, составляющем по состоянию на каждый рабочий день каждого квартала не менее нормативного размера страхового резерва.

Нормативный размер страхового резерва на каждый рабочий день текущего квартала составляет величину, рассчитанную по формуле:

$$СР_{\text{норм}} = \left[\max\left(0; \frac{НО - (ПР - СР_{\text{факт}})}{НО}\right) \times 100\% + 1\% \right] \times НО,$$

где:

$СР_{\text{норм}}$ – нормативный размер страхового резерва;

$НО$ – до 31 декабря 2023 года включительно – величина обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионные договоры), отраженная в бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда; с 1 января 2024 года – величина обязательств фонда по пенсионным договорам, рассчитанная в соответствии с пунктами 3–7 Положения Банка России от 28 сентября 2022 года № 806-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины

обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу» (далее – Положение Банка России № 806-П)¹, за вычетом суммы рискованной маржи по всем видам обязательств по пенсионным договорам, предусмотренным подпунктом 4.2 пункта 4 Положения Банка России № 806-П, рассчитанной в соответствии с подпунктом 5.4 пункта 5 Положения Банка России № 806-П;

ПР – совокупная стоимость пенсионных резервов;

СР_{факт} – размер страхового резерва.

Для расчета величины, составляющей нормативный размер страхового резерва, на каждый рабочий день текущего квартала используются значения НО, ПР и СР_{факт} по состоянию на последний календарный день квартала, предшествующего предыдущему кварталу.

1.3. Страховой резерв формируется за счет отчисления следующих средств:

1.3.1. Дохода фонда от размещения средств пенсионных резервов за предшествующий календарный год при условии соблюдения требований, предусмотренных пунктом 1 статьи 27 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), в размере, не превышающем:

сумму расчетной величины дохода от размещения средств страхового резерва и расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженных на солидарных пенсионных счетах (в случае если размер страхового резерва, сформированного фондом по состоянию на 31 декабря предшествующего календарного года без учета дохода от размещения средств пенсионных резервов по итогам указанного года (далее – расчетный

¹ Зарегистрировано Минюстом России 3 марта 2023 года, регистрационный № 72508.

фактический размер страхового резерва), составляет более четырехкратной величины нормативного размера страхового резерва, рассчитанного по данным по состоянию на 30 сентября предшествующего календарного года (далее – расчетный нормативный размер страхового резерва);

расчетную величину дохода от размещения средств пенсионных резервов за предшествующий календарный год (в случае если расчетный фактический размер страхового резерва составляет не менее величины расчетного нормативного размера страхового резерва, но не более четырехкратной величины расчетного нормативного размера страхового резерва);

сумму расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за предшествующий календарный год и разницы между расчетным нормативным размером страхового резерва и расчетным фактическим размером страхового резерва (в случае если расчетный фактический размер страхового резерва составляет менее величины расчетного нормативного размера страхового резерва).

Расчетная величина дохода от размещения средств пенсионных резервов за предшествующий календарный год рассчитывается фондом путем сложения расчетной величины дохода от размещения средств страхового резерва, расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженных на солидарных пенсионных счетах, и расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженных на именных пенсионных счетах, в размере, превышающем размер произведения средней величины пенсионных резервов, отраженных на именных пенсионных счетах, и прироста индекса потребительских цен за предшествующий календарный год.

Средняя величина пенсионных резервов, отраженных на именных пенсионных счетах, за календарный год рассчитывается фондом путем сложения суммы остатков средств на именных пенсионных счетах по состоянию на конец каждого рабочего дня указанного календарного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней в указанном календарном году.

Расчетная величина дохода от размещения средств страхового резерва за календарный год рассчитывается фондом как часть величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за указанный календарный год, направляемого на пополнение средств пенсионных резервов с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 1 статьи 27 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», пропорциональная среднему отношению размера страхового резерва к сумме размера страхового резерва и размера резервов покрытия пенсионных обязательств за указанный календарный год, рассчитанному путем сложения отношений размера страхового резерва к сумме размера страхового резерва и размера резервов покрытия пенсионных обязательств на конец каждого рабочего дня указанного календарного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней в указанном календарном году.

Расчетная величина дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженных на солидарных пенсионных счетах, за календарный год рассчитывается фондом как часть величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за указанный календарный год, направляемого на пополнение средств пенсионных резервов с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 1 статьи 27 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», пропорциональная среднему отношению суммы остатков средств на солидарных пенсионных счетах к сумме размера страхового резерва и размера резервов покрытия пенсионных обязательств за указанный календарный год, рассчитанному путем сложения отношений суммы остатков средств на солидарных пенсионных счетах к сумме размера страхового резерва и размера резервов покрытия пенсионных обязательств на конец каждого рабочего дня указанного календарного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней в указанном календарном году.

Расчетная величина дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженных на именных пенсионных счетах, за календарный год

рассчитывается фондом как разность между доходом от размещения средств пенсионных резервов за указанный календарный год, направляемым на пополнение средств пенсионных резервов с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 1 статьи 27 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», и суммой расчетной величины дохода от размещения средств страхового резерва и расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженных на солидарных пенсионных счетах, за указанный календарный год.

1.3.2. Целевых поступлений (включая целевые поступления за счет собственных средств фонда), в том числе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении.

1.3.3. Пенсионных взносов (в случае если пенсионные правила фонда и пенсионный договор предусматривают право фонда направлять пенсионные взносы на формирование страхового резерва и пенсионный договор предусматривает, что размер отчисляемой в страховой резерв части пенсионного взноса не превышает 3 процентов от суммы пенсионного взноса).

1.3.4. Средств резервов покрытия пенсионных обязательств в размере остатков средств на пенсионных счетах, отраженных на пенсионных счетах после прекращения обязательств по пенсионным договорам.

1.4. Отчисление средств в страховой резерв осуществляется фондом в соответствии с пенсионными правилами фонда, условиями пенсионных договоров, внутренних документов фонда и указаниями лиц, передавших целевые поступления в страховой резерв (за исключением целевых поступлений за счет собственных средств фонда).

1.5. В случае снижения размера страхового резерва ниже нормативного размера страхового резерва, предусмотренного пунктом 1.2 настоящего Указания, в результате использования страхового резерва в соответствии с положениями главы 2 настоящего Указания или по иным причинам, не зависящим от действий фонда (его управляющей компании), фонд должен

доформировать страховой резерв до указанного нормативного размера в течение одного года со дня возникновения такого снижения.

Глава 2. Порядок использования страхового резерва негосударственного пенсионного фонда

2.1. За счет средств страхового резерва фонд осуществляет пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств в целях исполнения обязательств фонда по пенсионным договорам, а также осуществляет иные отчисления в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении.

2.2. В случае если размер страхового резерва превышает определенный в соответствии с главой 1 настоящего Указания нормативный размер страхового резерва, по решению фонда за счет средств страхового резерва в части, превышающей нормативный размер страхового резерва, фонд может осуществлять:

2.2.1. Пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств в целях увеличения обязательств фонда по пенсионным договорам.

2.2.2. Пополнение собственных средств фонда в размере, не превышающем величину целевых поступлений за счет собственных средств фонда, направленных на пополнение страхового резерва в соответствии с подпунктом 1.3.2 пункта 1.3 настоящего Указания с даты начала применения фондом пункта 1.2 настоящего Указания, до достижения размера пополнения собственных средств фонда указанной величины целевых поступлений.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол

заседания Совета директоров Банка России от 23 июня 2023 года № ПСД-23) вступает в силу с 1 января 2024 года.

3.2. Фонд должен применять пункт 1.1 настоящего Указания до 31 декабря 2024 года включительно.

Фонд должен применять пункт 1.2 настоящего Указания с 1 января 2025 года, за исключением случая, предусмотренного пунктом 3.3 настоящего Указания.

3.3. До 31 декабря 2024 года включительно фонд вправе принять не подлежащее отмене решение о применении до 1 января 2025 года пункта 1.2 настоящего Указания и неприменении пункта 1.1 настоящего Указания.

Информация о принятии фондом решения, предусмотренного абзацем первым настоящего пункта, доводится фондом до Банка России в письменном виде в течение 3 рабочих дней со дня принятия указанного решения.

В случае принятия фондом решения, предусмотренного абзацем первым настоящего пункта, нормативный размер страхового резерва должен соответствовать требованиям, установленным пунктом 1.2 настоящего Указания, начиная с рабочего дня, следующего за днем направления в Банк России информации о принятии фондом указанного решения.

3.4. Подпункт 1.3.1 пункта 1.3 настоящего Указания применяется начиная с отчисления в страховой резерв фондом дохода от размещения средств пенсионных резервов за 2023 год.

3.5. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать не подлежащими применению:

приказ ФСФР России от 18 марта 2008 года № 08-11/пз-н «Об утверждении Положения о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда»¹;

¹ Зарегистрирован Минюстом России 9 апреля 2008 года, регистрационный № 11508.

приказ ФСФР России от 23 сентября 2008 года № 08-37/пз-н
«О внесении изменений в Приказ ФСФР России от 18 марта 2008 г.
№ 08-11/пз-н «Об утверждении Положения о страховом резерве
негосударственного пенсионного фонда»¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрирован Минюстом России 3 октября 2008 года, регистрационный № 12396.