

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

У К А З А Н И Е

«__» _____ 2023 г.

№ ____-У

г. Москва

О страховом резерве негосударственного пенсионного фонда

Настоящее Указание на основании статьи 76⁴ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», абзаца второго пункта 1 статьи 20 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», подпункта 4 пункта 2 статьи 296 Налогового кодекса Российской Федерации и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от __ ____ 2023 года № ПСД-__) устанавливает:

нормативный размер страхового резерва негосударственного пенсионного фонда;

порядок формирования страхового резерва негосударственного пенсионного фонда, включая 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**

1.1. До 31 декабря 2024 года включительно размер страхового резерва негосударственного пенсионного фонда (далее соответственно – страховой резерв, фонд) должен составлять не менее нормативного размера страхового резерва, установленного фондом в соответствии с рекомендациями актуария, изложенными в актуарном заключении по итогам ежегодного актуарного оценивания, и 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. С 1 января 2025 года размер страхового резерва по состоянию на каждый рабочий день каждого квартала должен составлять не менее нормативного размера страхового резерва, определенного фондом по данным по состоянию на последний календарный день квартала, предшествующего предыдущему кварталу, 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 по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионные договоры), отраженная в бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда, а с 1 января 2024 года величина обязательств по пенсионным договорам, рассчитанная в соответствии с Положением 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»¹, за вычетом суммы рискованной маржи по видам обязательств, которые относятся к деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, рассчитанной в соответствии с указанным Положением Банка России;

ПР – совокупная стоимость пенсионных резервов;

СР_{факт} – размер страхового резерва.

1.3. До 31 декабря 2024 года включительно фонд вправе принять не подлежащее отмене решение об определении нормативного размера страхового резерва в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Указания, направив информацию об указанном решении в Банк России не позднее 3 рабочих дней с даты его принятия.

В случае принятия фондом решения, предусмотренного в абзаце первом настоящего пункта, фонд должен соблюдать требования, установленные пунктом 1.2 настоящего Указания, и не применять пункт 1.1 настоящего Указания, начиная с рабочего дня, следующего за днем направления информации о принятии указанного решения в Банк России.

Глава 2. Порядок формирования страхового резерва, включая порядок осуществления отчислений на формирование страхового резерва

2.1. Страховой резерв может формироваться фондом за счет отчисления следующих средств:

2.1.1. Доход 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»), и следующих требований:

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

в случае если размер страхового резерва, определенный по состоянию на 31 декабря предшествующего календарного года без учета дохода от размещения средств пенсионных резервов по итогам указанного года (далее – расчетный фактический размер страхового резерва), составляет более четырехкратной величины нормативного размера страхового резерва, определенного по данным по состоянию на 30 сентября предшествующего календарного года (далее – расчетный нормативный размер страхового резерва), фонд вправе направить на пополнение средств страхового резерва доход от размещения средств пенсионных резервов за предшествующий календарный год в размере, не превышающем расчетную величину дохода от размещения средств страхового резерва;

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, фонд вправе направить на пополнение средств страхового резерва доход от размещения средств пенсионных резервов за предшествующий календарный год в размере, не превышающем сумму расчетной величины дохода от размещения средств страхового резерва и расчетной величины дохода от размещения средств резервов покрытия пенсионных обязательств в размере, превышающем размер произведения средней величины резервов покрытия пенсионных обязательств и прироста индекса потребительских цен за предшествующий календарный год (далее – расчетная величина дохода от размещения средств пенсионных резервов за предшествующий календарный год);

в случае если расчетный фактический размер страхового резерва составляет менее величины расчетного нормативного размера страхового резерва, фонд вправе направить на пополнение средств страхового резерва доход от размещения средств пенсионных резервов за предшествующий календарный год в размере, не превышающем 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 целях применения абзаца третьего настоящего подпункта расчетная величина дохода от размещения средств резервов покрытия пенсионных обязательств за календарный год рассчитывается 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 расчетной величиной дохода от размещения средств страхового резерва за указанный календарный год.

В целях применения абзаца третьего настоящего подпункта средняя величина резервов покрытия пенсионных обязательств за календарный год рассчитывается путем сложения величин резервов покрытия пенсионных обязательств на конец каждого рабочего дня указанного календарного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней в указанном календарном году.

В целях применения абзацев второго - пятого настоящего подпункта расчетная величина дохода от размещения средств страхового резерва за календарный год рассчитывается 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 величины резервов покрытия пенсионных обязательств за указанный календарный год, рассчитанному путем сложения отношений размера страхового резерва к сумме размера страхового резерва и величины резервов покрытия пенсионных обязательств на конец каждого рабочего дня указанного календарного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней в указанном календарном году.

2.1.2. Целевые поступления за счет собственных средств фонда и иные целевые поступления.

2.1.3. Пенсионные взносы в случае, если пенсионные правила фонда и пенсионный договор предусматривают право фонда производить такие отчисления и пенсионный договор предусматривает, что размер отчисляемой в страховой резерв части пенсионного взноса не превышает 3 процентов от суммы пенсионного взноса.

2.1.4. Средства резервов покрытия пенсионных обязательств в размере остатков на пенсионных счетах, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионным договорам.

2.2. Отчисление средств в страховой резерв осуществляется фондом в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 2.1 настоящего Указания, пенсионными правилами фонда, условиями пенсионных договоров, внутренних документов фонда и указаний лиц, передавших целевые поступления в страховой резерв (за исключением целевых поступлений за счет собственных средств фонда).

2.3. В случае снижения размера страхового резерва ниже нормативного размера страхового резерва, определенного в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Указания, в результате использования страхового резерва в соответствии с главой 3 настоящего Указания или по иным причинам, не зависящим от действий фонда (его управляющей компании), фонд должен восполнить страховой резерв до величины, составляющей на дату осуществления восполнения не менее 1 процента от величины НО, определенной в соответствии с абзацем пятым пункта 1.2 настоящего Указания по состоянию на последний календарный день квартала, предшествующего предыдущему кварталу, в течение трех месяцев со дня возникновения такого снижения, а до величины нормативного размера страхового резерва, определенного в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Указания по состоянию на дату осуществления восполнения, - в течение одного года со дня возникновения такого снижения.

Глава 3. Порядок использования страхового резерва

3.1. За счет средств страхового резерва фонд должен осуществлять пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств в целях исполнения обязательств фонда по пенсионным договорам.

3.2. В случае если размер страхового резерва составляет более определенного в соответствии с главой 1 настоящего Указания нормативного размера страхового резерва, по решению фонда за счет средств страхового резерва в части, превышающей нормативный размер страхового резерва, фонд может осуществлять:

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

3.2.2. Пополнение собственных средств фонда в размере, не превышающем разницу между размером собственных средств фонда, направленных на пополнение страхового резерва в соответствии с подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 настоящего Указания с даты начала определения фондом нормативного размера страхового резерва в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Указания, и размером средств страхового резерва, направленных на пополнение собственных средств фонда в соответствии с настоящим подпунктом.

3.3. Средства страхового резерва могут использоваться фондом в иных целях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении.

Глава 4. Заключительные положения

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

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять:

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

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».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина