

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

УКАЗАНИЕ

«__» __ 2023 г.

№ ____ -У

г. Москва

**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, в том числе состава и
методики расчета показателей, используемых для оценки финансового
положения указанного негосударственного пенсионного фонда**

Настоящее Указание на основании частей 4 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, в том числе состав и методику расчета показателей, используемых для оценки финансового положения указанного негосударственного пенсионного фонда.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации ...

1. Базовая ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов устанавливается в размере 0,1 процента расчетной базы, определенной в соответствии с частью 2 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».

2. Дополнительный коэффициент негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленного на учет в системе гарантирования прав (далее – фонд-участник), определяется как сумма 0,5 и значений следующих показателей, используемых для оценки финансового положения фонда-участника:

показателя, значение которого определяется в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию в зависимости от диапазона значений (не включая верхнюю границу диапазона), соответствующего средней за предшествующий календарный год доле 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), в которых выявлена достаточность активов для исполнения обязательств. Средняя за календарный год доля испытаний, в которых выявлена достаточность активов для исполнения обязательств, рассчитывается как среднее арифметическое значение расчетных долей испытаний, в которых выявлена достаточность активов для исполнения обязательств, полученных в каждом квартале календарного года. Расчетная доля испытаний, в которых выявлена достаточность активов для исполнения обязательств, в квартале

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

календарного года равна наименьшей из долей испытаний, в которых в соответствии с пунктом 6.1 приложения к Указанию Банка России № 4060-У 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 последнего стресс-тестирования в указанном квартале;

показателя, значение которого определяется в соответствии с приложением 2 к настоящему Указанию в зависимости от диапазона значений (не включая верхнюю границу диапазона), соответствующего средней за предшествующий календарный год доли испытаний, в которых не выявлена необходимость пополнения средств пенсионных резервов за счет собственных средств фонда-участника. Средняя за календарный год доля испытаний, в которых не выявлена необходимость пополнения средств пенсионных резервов за счет собственных средств фонда-участника, рассчитывается как среднее арифметическое значение расчетных долей испытаний, в которых не выявлена необходимость пополнения средств пенсионных резервов за счет собственных средств фонда-участника, полученных в каждом квартале календарного года. Расчетная доля испытаний, в которых не выявлена необходимость пополнения средств пенсионных резервов за счет собственных средств фонда-участника, в квартале календарного года равна наименьшей из долей испытаний, в которых не выявлена необходимость пополнения средств пенсионных резервов за счет собственных средств фонда-участника, полученных в каждом сценарии по результатам прохождения фондом-участником последнего стресс-тестирования в указанном квартале.

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

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

заседания Совета директоров Банка России от __ __ 2023 года № ____)
вступает в силу со дня его опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от _____ № _____

«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, в том числе состава и методики расчета показателей, используемых для оценки финансового положения указанного негосударственного пенсионного фонда»

Значения показателя,
указанного в абзаце втором пункта 2 настоящего Указания

Номер строки	Диапазон значений средней за календарный год доли испытаний, в которых выявлена достаточность активов для исполнения обязательств, в процентах	Значение показателя, указанного в абзаце втором пункта 2 настоящего Указания
1	2	3
1	< 77,5	1
2	77,5 - 80	0,9
3	80 - 82,5	0,8
4	82,5 - 85	0,7
5	85 - 87,5	0,6
6	87,5 - 90	0,5
7	90 - 92,5	0,4
8	92,5 - 95	0,3
9	95 - 97,5	0,2
10	97,5 - 99	0,1
11	≥ 99	0

Приложение 2
к Указанию Банка России
от _____ № _____

«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, в том числе состава и методики расчета показателей, используемых для оценки финансового положения указанного негосударственного пенсионного фонда»

Значения показателя,
указанного в абзаце третьем пункта 2 настоящего Указания

Номер строки	Диапазон значений средней за календарный год доли испытаний, в которых не выявлена необходимость пополнения средств пенсионных резервов за счет собственных средств фонда-участника, в процентах	Значение показателя, указанного в абзаце третьем пункта 2 настоящего Указания
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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту указания Банка России
«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, в том
числе состава и методики расчета показателей, используемых для оценки
финансового положения указанного негосударственного пенсионного
фонда»

Банк России на основании частей 4 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» (далее – Федеральный закон) подготовил проект указания «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, в том числе состава и методики расчета показателей, используемых для оценки финансового положения указанного негосударственного пенсионного фонда» (далее – проект).

Проект подготовлен в целях реализации полномочий на установление 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 (далее – НПФ), в том числе состава и методики расчета показателей, используемых для оценки финансового положения НПФ в связи с принятием Федерального закона.

В соответствии с проектом устанавливается базовая ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов в размере 0,1 процента расчетной базы. Согласно части 2 статьи 20 Федерального закона расчетной

базой для исчисления гарантийных взносов за текущий календарный год, подлежащих уплате НПФ, является стоимость обязательств по пенсионным договорам, отраженная в актуарном заключении, подготовленном по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности НПФ за предшествующий календарный год.

В соответствии с проектом дополнительный коэффициент НПФ определяется как сумма 0,5 и значений двух показателей, используемых для оценки финансового положения НПФ.

Показатель финансовой устойчивости определяется на основе доли испытаний в ходе стресс-теста, в которых не был выявлен недостаток собственных средств НПФ для обеспечения исполнения его обязательств.

Показатель качества активов определяется на основе доли испытаний в ходе стресс-теста, в которых не была выявлена необходимость пополнения портфеля пенсионных резервов за счет собственных средств НПФ.

При этом для расчета показателя финансовой устойчивости и показателя качества активов используется среднеарифметическое значение наименьшей соответствующей доли, полученной в рамках применения всех сценариев стресс-тестирования, разработанных и утвержденных Банком России, в каждом квартале отчетного года. Если в отчетном квартале проводилось несколько стресс-тестов, к расчету принимаются результаты последнего.

Значение показателя определяется путем сопоставления полученного результата с диапазоном значений, установленным проектом.

Планируемый срок вступления Указания в силу – I квартал 2023.

Проект разработан Департаментом инвестиционных финансовых посредников.

Предложения и замечания по проекту указания, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются с 28 декабря 2022 года по 20 января 2023 года.