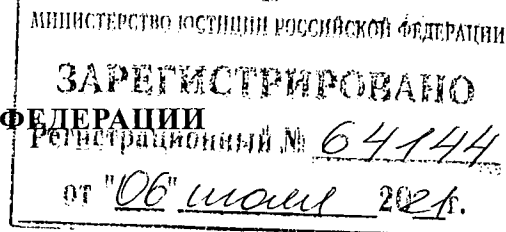




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)



У К А З А Н И Е

«31» мая 2021 г.

№ 5804-У

г. Москва

**Об установлении  
дополнительных требований к порядку формирования резерва  
негосударственного пенсионного фонда по обязательному  
пенсионному страхованию, ставки ежегодных отчислений  
в резерв негосударственного пенсионного фонда  
по обязательному пенсионному страхованию, а также ставки  
гарантийных взносов в фонд гарантирования  
пенсионных накоплений**

Настоящее Указание на основании пунктов 7 и 10 статьи 20<sup>1</sup> Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2021, № 17, ст. 2878), части 7 статьи 15 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987; 2018, № 11, ст. 1584) устанавливает:

дополнительные требования к порядку формирования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию;

ставку ежегодных отчислений в резерв негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию;

ставку гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений.

1. Резерв негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд) по обязательному пенсионному страхованию (далее – резерв) должен формироваться фондом за счет имущества, указанного в пункте 2 статьи 20<sup>1</sup> Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ), с соблюдением следующих дополнительных требований.

1.1. Ежегодные отчисления в резерв, которые осуществляются за счет собственных средств фонда, подлежат включению фондом в резерв в срок не позднее 90 дней с даты окончания отчетного года.

1.2. Средства пенсионных накоплений, не полученные правопреемниками умерших застрахованных лиц, подлежат включению фондом в резерв в срок не позднее 90 дней с даты окончания отчетного года, следующего за годом, в котором наступила смерть застрахованного лица.

1.3. Проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений фондом, являвшимся предыдущим страховщиком по обязательному пенсионному страхованию, подлежат включению фондом в резерв в срок не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем передачи фонду указанных процентов в соответствии с пунктом 5<sup>3</sup> статьи 36<sup>6</sup> Федерального закона № 75-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2021, № 17, ст. 2878).

2. Ставка ежегодных отчислений в резерв должна составлять более 0,125 процента расчетной базы, определенной в соответствии с пунктом 3

статьи 20<sup>1</sup> Федерального закона № 75-ФЗ (далее – расчетная база резерва), при наличии хотя бы одного из следующих условий:

стоимость обязательств фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании, отраженная в актуарном заключении, подготовленном по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности фонда за отчетный год, превышает стоимость активов, составляющих пенсионные накопления фонда, отраженную в указанном актуарном заключении;

в течение последних шести месяцев отчетного года по результатам прохождения в соответствии с абзацем вторым пункта 4.4 Указания Банка России от 4 июля 2016 года № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43052, 18 января 2018 года № 49687, 11 февраля 2019 года № 53741 (далее – Указание Банка России № 4060-У), стресс-тестирования фонд выявлял необходимость пополнения средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда (за исключением ежегодных отчислений в резерв) более чем в 25 процентах повторов этапов стресс-тестирования, указанных в абзацах шестом – девятом пункта 1.1 приложения к Указанию Банка России № 4060-У (далее – испытания), хотя бы в одном сценарии стресс-тестирования;

размер резерва по состоянию на 31 декабря отчетного года, уменьшенный на сумму средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц и включенных в резерв за отчетный год и два предшествующих ему отчетных года (далее – расчетный размер резерва на конец отчетного года), составляет менее 3 процентов от расчетной базы резерва.

Ставка ежегодных отчислений в резерв должна составлять не более 0,125 процента расчетной базы резерва при одновременном наличии следующих условий:

стоимость обязательств фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании, отраженная в актуарном заключении, подготовленном по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности фонда за отчетный год, не превышает стоимость активов, составляющих пенсионные накопления фонда, отраженную в указанном актуарном заключении;

в течение последних шести месяцев отчетного года по результатам прохождения в соответствии с абзацем вторым пункта 4.4 Указания Банка России № 4060-У стресс-тестирования фонд выявлял необходимость пополнения средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда (за исключением ежегодных отчислений в резерв) не более чем в 25 процентах испытаний в каждом сценарии стресс-тестирования;

в течение последних шести месяцев отчетного года по результатам прохождения в соответствии с абзацем первым пункта 4.4 Указания Банка России № 4060-У стресс-тестирования фонд выявлял необходимость пополнения средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда (за исключением ежегодных отчислений в резерв) более чем в 25 процентах испытаний хотя бы в одном сценарии стресс-тестирования;

расчетный размер резерва на конец отчетного года составляет не менее 3, но не более 3,3 процентов от расчетной базы резерва.

Ставка ежегодных отчислений в резерв должна составлять не более 0,0125 процента расчетной базы резерва при одновременном наличии условий, предусмотренных абзацами шестым и седьмым настоящего пункта, а также хотя бы одного из следующих условий:

расчетный размер резерва на конец отчетного года составляет более 3,3 процентов от расчетной базы резерва;

в течение последних шести месяцев отчетного года по результатам прохождения в соответствии с абзацем первым пункта 4.4 Указания Банка России № 4060-У стресс-тестирования фонд выявлял необходимость пополнения средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда (за исключением ежегодных отчислений в резерв) не более чем в

25 процентах испытаний в каждом сценарии стресс-тестирования, и расчетный размер резерва на конец отчетного года составляет не менее 3 процентов от расчетной базы резерва.

3. За 2021–2023 отчетные годы ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений должна составлять 0,025 процента расчетной базы, определенной фондом в соответствии с частью 1 статьи 15 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Федеральный закон № 422-ФЗ), а Пенсионным фондом Российской Федерации – в соответствии с частью 1<sup>1</sup> статьи 15 Федерального закона № 422-ФЗ (далее при совместном упоминании – расчетная база гарантийных взносов).

За отчетные годы начиная с 2024 года ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений должна составлять 0,0125 процента расчетной базы гарантийных взносов.

4. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 мая 2021 года № ПСД-11) вступает в силу с 1 января 2022 года и применяется начиная с определения размера ежегодных отчислений в резерв и исчисления гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений за 2021 год.

5. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 7 октября 2014 года № 3416-У «Об установлении дополнительных требований к порядку формирования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, ставок ежегодных отчислений в резерв негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, а также ставок гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных

накоплений», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 ноября 2014 года № 34635.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина