



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

МИНИСТЕРСТВО ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

г. Москва, Регистрационный № 72733

от "27" марта 2023.

«22» февраля 2023

№ 6868-З

**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 |