

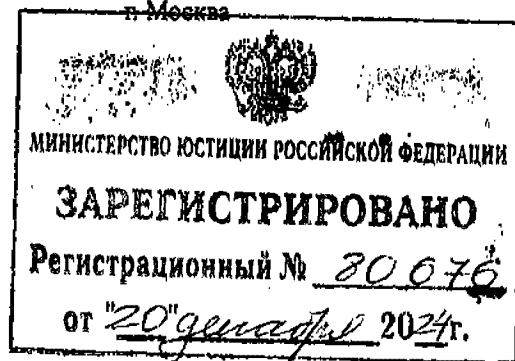


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 1 » октября 2024 г.

№ 6884-У



**О требованиях к порядку расчета
актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда**

Настоящее Указание на основании абзаца сорокового статьи 3 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» устанавливает требования к порядку расчета актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда.

1. Актуарный дефицит негосударственного пенсионного фонда (далее соответственно – фонд, актуарный дефицит) рассчитывается в случаях проведения актуарного оценивания деятельности фонда в соответствии с частями первой и седьмой статьи 21 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ) на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание деятельности фонда (далее – дата актуарного оценивания), в рублях в соответствии с пунктом 2 настоящего Указания и в процентах от общей величины обязательств фонда в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания.

2. Расчет актуарного дефицита в рублях осуществляется по формуле:

$$\text{АД}_P = \max [0; \max (0; \text{ВОПР} + \text{КрПР} - \text{АктивыПР}) + \max (0; \text{ВОПН} + \text{КрПН} - \text{АктивыПН}) + \text{РасхПрямКосв} + \text{РасхИнвест} + \text{КрСС} - \text{ВознПР} - \text{ВознПН} - \text{Активы СС}],$$

где:

АД_P – актуарный дефицит в рублях;

ВОПР – сумма величин обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, рассчитанных на дату актуарного оценивания в соответствии с пунктами 3–7 Положения Банка России от 28 марта 2024 года № 836-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу»¹ (далее – Положение Банка России № 836-П);

ВОПН – величина обязательств фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании, рассчитанная на дату актуарного оценивания в соответствии с пунктами 3–7 Положения Банка России № 836-П;

КрПР – сумма величин вознаграждения фонда (постоянной и переменной части) и части дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, распределенных в состав собственных средств фонда и не перечисленных на банковский счет, предназначенный для операций с собственными средствами фонда, кредиторской задолженности фонда, прочих обязательств фонда, отличных от обязательств фонда, указанных в абзаце пятом настоящего пункта, которые подлежат оплате за счет средств пенсионных резервов фонда, определенная на дату актуарного оценивания по данным, содержащимся в базах данных фонда, ведение

¹ Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2024 года, регистрационный № 78622.

которых осуществляется фондом в соответствии с пунктом 1 статьи 36²⁰⁻¹ Федерального закона № 75-ФЗ (далее – базы данных фонда);

КрПН – сумма величин вознаграждения фонда (постоянной и переменной части), распределенного в состав собственных средств фонда и не перечисленного на банковский счет, предназначенный для операций с собственными средствами фонда, кредиторской задолженности фонда, прочих обязательств фонда, отличных от обязательств фонда, указанных в абзаце шестом настоящего пункта, которые подлежат оплате за счет средств пенсионных накоплений фонда, определенная на дату актуарного оценивания по данным, содержащимся в базах данных фонда;

КрСС – сумма кредиторской задолженности фонда, полученных фондом кредитов и займов, прочих обязательств фонда, которые подлежат оплате за счет собственных средств фонда, определенная на дату актуарного оценивания по данным, содержащимся в базах данных фонда;

АктивыПР – стоимость активов, составляющих пенсионные резервы фонда, определенная на дату актуарного оценивания по данным бухгалтерского учета фонда;

АктивыПН – стоимость активов, составляющих пенсионные накопления фонда, определенная на дату актуарного оценивания по данным бухгалтерского учета фонда;

АктивыСС – стоимость активов, составляющих собственные средства фонда, определенная на дату актуарного оценивания как сумма размера собственных средств фонда, рассчитанного в соответствии с порядком, установленным Банком России согласно пункту 3 статьи 6¹ Федерального закона № 75-ФЗ, а также суммы вознаграждения фонда (постоянной и переменной части) и части дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, распределенных в состав собственных средств фонда, но еще не перечисленных на банковский счет, предназначенный для операций с собственными средствами фонда;

РасхПрямКосв – взвешенная по вероятности реализации денежного потока сумма денежных потоков, дисконтированных на период срока денежного потока, определенного в соответствии с абзацами четырнадцатым и пятнадцатым подпункта 5.14 пункта 5 Положения Банка России № 836-П, указанная в абзаце четвертом подпункта 5.1 пункта 5 Положения Банка России № 836-П (далее – наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков), по расходам, учитываемым в расчете величины обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании в соответствии с подпунктами 5.6–5.9, абзацами вторым – шестым подпункта 5.10 пункта 5 Положения Банка России № 836-П;

РасхИнвест – сумма наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков по указанным в абзаце девятом подпункта 5.10 пункта 5 Положения Банка России № 836-П расходам, связанным с инвестированием средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании, и наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков по указанным в абзаце десятом подпункта 5.10 пункта 5 Положения Банка России № 836-П расходам, оплачиваемым из собственных средств фонда и связанным с размещением средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений;

ВознПР – сумма наилучшей оценки приведенной стоимости указанных в абзаце втором подпункта 5.13 пункта 5 Положения Банка России № 836-П денежных потоков в виде доли от дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, направленной в собственные средства фонда, и наилучшей оценки приведенной стоимости указанных в абзаце третьем подпункта 5.13 пункта 5 Положения Банка России № 836-П вознаграждений фонда (постоянной части и переменной части) и необходимых расходов фонда и управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление

средствами пенсионных резервов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов и оплачиваемых из средств пенсионных резервов, в совокупности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений;

ВознПН – наилучшая оценка приведенной стоимости указанных в абзаце первом подпункта 5.13 пункта 5 Положения Банка России № 836-П денежных потоков вознаграждений фонда (постоянной части, за исключением средств, подлежащих отчислению в резерв по обязательному пенсионному страхованию в качестве ежегодных отчислений на формирование указанного резерва, и переменной части) и необходимых расходов управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, в совокупности по договорам об обязательном пенсионном страховании.

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков для целей применения абзацев тринадцатого – шестнадцатого настоящего пункта рассчитывается на дату актуарного оценивания. Для целей расчета показателей РасхПрямКосв и РасхИнвест требования подпункта 5.13 пункта 5 Положения Банка России № 836-П не применяются.

3. Расчет актуарного дефицита в процентах от общей величины обязательств фонда осуществляется по формуле:

$$\text{АД_ОВО} = (\text{АД_Р} \div [(\text{ВОПР} + \text{ВОПН} + \text{КрПР} + \text{КрПН} + \text{КрСС}) + \max(0; \text{РасхПрямКосв} + \text{РасхИнвест} - \text{ВознПР} - \text{ВознПН})]) \times 100\%,$$

где:

АД_ОВО – актуарный дефицит в процентах от общей величины обязательств фонда;

АД_Р – актуарный дефицит в рублях, рассчитанный в соответствии с пунктом 2 настоящего Указания;

ВОПР, ВОПН, КрПР, КрПН, КрСС, РасхПрямКосв, РасхИнвест, ВознПР, ВознПН – показатели, рассчитанные в соответствии с абзацами пятым – девятым и тринадцатым – шестнадцатым пункта 2 настоящего Указания соответственно.

4. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 сентября 2024 года № ПСД-31) вступает в силу с 1 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина