



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

ПРЕЗИДЕНТ

(НАПФ)

123022, Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42,
эт.4, пом.1, комн.1
тел./факс (495) 287-85-78, e-mail: info@napf.ru, www.napf.ru

Директору Департамента
инвестиционных финансовых
посредников Банка России

О.Ю. Шишлянниковой

Директору Департамента
регулирования бухгалтерского
учета Банка России

М.С. Волошиной

« 16 » ноября 2021 г. № 234

Уважаемая Ольга Юрьевна!

Уважаемая Мария Сергеевна!

Банком России принято Указание Банка России от 31.05.2021 № 5804-У «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» (далее – Указание Банка России № 5804-У). Указание Банка России № 5804-У вступает в силу с 1 января 2022 года и применяется начиная с определения размера ежегодных отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию (далее – РОПС) и исчисления гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений за 2021 год.

Согласно п. 2 статьи 36.23 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» размер постоянной части вознаграждения фонда за отчетный год зависит, в том числе, от размера ежегодного отчисления в РОПС.

В соответствии с п. 2 Указания Банка России № 5804-У размер ставки ежегодных отчислений в РОПС будет зависеть от следующих величин:

– от стоимости обязательств фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании и стоимости активов фонда по пенсионным накоплениям, отраженных в актуарном заключении;

- от результатов стресс-тестирования за последние 6 месяцев;
- от расчетного размера РОПС на конец отчетного года.

При этом перечисленные выше показатели будут определяться по окончании отчетного года. Так, стресс-тестирование проводится в срок до 10 рабочих дней с расчетной даты согласно п. 4.5 Указания Банка России от 04.07.2016 № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда». Актуарное заключение, подтверждающее стоимость обязательств и активов, выдается, как правило, в конце марта по результатам распределения дохода, который в свою очередь зависит от размера постоянной части вознаграждения фонда.

В связи с изложенным возникает вопрос, каким образом при определении постоянной части вознаграждения фонда по итогам отчетного года, учитывающей отчисления в РОПС, можно избежать цикличности расчетов (взаимозависимости постоянной части вознаграждения в части отчислений в РОПС и стоимости обязательств и активов, подтвержденной актуарным заключением, выдаваемом после распределения дохода)?

Также в связи необходимостью определения расчетного размера РОПС и определения соотношения «расчетный размер РОПС/расчетная база РОПС» возникает вопрос, какой показатель необходимо использовать в числителе: стоимость чистых активов портфеля РОПС или балансовую стоимость по обязательствам, сформированным по портфелю РОПС? В случае если необходимо использовать балансовую стоимость, то как считать данный показатель по состоянию на 31 декабря – с учетом инвестиционного дохода или без (с учетом того, что распределение дохода должно быть произведено до середины февраля)?

С целью правильного понимания и исполнения негосударственными пенсионными фондами требований Указания Банка России № 5804-У просим рассмотреть и дать пояснения на указанные вопросы негосударственных пенсионных фондов.



С.Ю. Беляков