

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту положения Банка России
«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»

Банк России на основании абзаца второго статьи 3, абзаца двадцать четвертого пункта 2 статьи 8, абзаца шестнадцатого пункта 1 статьи 14 и абзаца двадцать третьего подпункта 1 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», пункта 5 статьи 2, пункта 4 части 2 статьи 8 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» подготовил проект положения «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» (далее – проект положения).

Проект положения подготовлен в целях актуализации требований к расчету негосударственными пенсионными фондами (далее – НПФ) величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам на основании внутреннего документа, а также требований к указанному внутреннему документу, установленных Положением Банка России № 806-П¹, в связи с изменениями в деятельности НПФ, связанными с созданием с 1 января 2023 года системы гарантирования прав участников по негосударственному пенсионному обеспечению², а также с введением

¹ Положение Банка России от 28.09.2022 № 806-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу».

² Федеральный закон от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению», Федеральный закон от 28.12.2022 № 556-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)».

с 1 января 2024 года нового вида деятельности НПФ по формированию долгосрочных сбережений³.

В соответствии с проектом положения НПФ обязаны производить расчет обязательств в случаях проведения актуарного оценивания, в случаях, когда осуществление указанных расчетов необходимо для составления отчетности НПФ, а также в иных случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России. Такой расчет осуществляется НПФ на основании проводимых актуарием актуарных расчетов, а в случае, если расчет обязательств осуществляется в связи с проведением обязательного актуарного оценивания – на основании проводимых ответственным актуарием актуарных расчетов.

Расчет обязательств производится НПФ отдельно для договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров и договоров долгосрочных сбережений в соответствии с требованиями проекта положения, а также в соответствии с внутренним документом НПФ, который должен содержать описание основных принципов такого расчета (описание методов расчета, формулы расчета обязательств, перечень показателей, используемых для расчета обязательств и т.д.).

Проект положения предусматривает, что расчет обязательств должен производиться актуарием на основании прогноза денежных потоков фонда с учетом условий договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров и договоров долгосрочных сбережений, требований законодательства, а также наблюдаемой статистики НПФ. Проект положения устанавливает требования к перечню и принципам прогнозирования денежных потоков, используемых для расчета обязательств.

Расчет обязательств должен осуществляться на основании данных из информационных систем НПФ. Проект положения также устанавливает требования к сведениям, которые должны содержаться в информационных

³ Федеральный закон от 10 июля 2023 года № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

системах фонда в отношении каждого договора об обязательном пенсионном страховании, пенсионного договора и договора долгосрочных сбережений.

Проект положения в части изменения с 1 января 2024 года системы вознаграждения НПФ в связи с осуществлением деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению предусматривает возможность удержания вознаграждения управляющей компании и специализированного депозитария как за счет пенсионных резервов, так и за счет собственных средств.

Действие Положения Банка России «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» будет распространяться на негосударственные пенсионные фонды и актуариев.

Планируемая дата вступления в силу проекта положения – 31 марта 2024 года.

Проект положения разработан Департаментом инвестиционных финансовых посредников.

Предложения и замечания по проекту положения, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются с 2 ноября 2023 года по 22 ноября 2023 года.