

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации
по осуществлению негосударственными пенсионными фондами
восполнения объема средств пенсионных накоплений**

02.09.2021

№ 15-МР

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящие Методические рекомендации разработаны в целях обеспечения единства подходов к осуществлению негосударственным пенсионным фондом (далее – фонд) восполнения объема средств пенсионных накоплений за счет собственных средств на основании пункта 15 статьи 25 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ).

1.2. Для целей настоящих Методических рекомендаций используются следующие основные сокращения:

восполнение – восполнение объема средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда на основании пункта 15 статьи 25 Федерального закона № 75-ФЗ;

часть восполнения – часть суммы восполнения, причитающаяся застрахованному лицу и рассчитанная в соответствии с настоящими Методическими рекомендациями;

сделка – сделка, совершенная с нарушением условий организации инвестирования средств пенсионных накоплений, предусмотренных подпунктом 2 пункта 2.1 статьи 25 Федерального закона № 75-ФЗ;

средства ПН, не включенные в резервы фонда – средства пенсионных накоплений, не включенные в резерв фонда по обязательному пенсионному

страхованию, в выплатной резерв, в состав средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата;

средства ВР – средства выплатного резерва, предусмотренного пунктом 4.1 статьи 18 Федерального закона № 75-ФЗ;

средства СПВ – средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, предусмотренные пунктом 4.1 статьи 18 Федерального закона № 75-ФЗ;

средства РОПС – средства пенсионных накоплений, составляющие резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, предусмотренный статьей 20.1 Федерального закона № 75-ФЗ;

результат инвестирования ПН – результат инвестирования средств ПН, не включенных в резервы фонда, рассчитанный в соответствии с требованиями Указания Банка России от 23.09.2016 № 4139-У «О порядке расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы негосударственного пенсионного фонда, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии» (далее – Указание № 4139-У);

доход (положительный результат) от инвестирования – доход (положительный результат) от инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, рассчитанный в соответствии с Правилами определения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за соответствующий год в негосударственном пенсионном фонде, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 13.10.2012 № 1041 (далее – Правила № 1041).

Иные понятия, используемые в настоящих Методических рекомендациях, применяются в тех значениях, в которых они используются

для регулирования соответствующих отношений в Федеральном законе № 75-ФЗ.

1.3. Главным принципом при осуществлении фондом исполнения рекомендуется считать приоритет прав и законных интересов застрахованных лиц (их правопреемников) при разрешении спорных вопросов.

Глава 2. Осуществление исполнения в течение календарного года, в котором совершена сделка.

2.1. При осуществлении исполнения в течение календарного года, в котором совершена сделка, фонду рекомендуется направлять средства исполнения в состав средств ПН, не включенных в резервы фонда, средств ВР, средств СПВ либо средств РОПС, в зависимости от того, с использованием каких из указанных средств была совершена сделка.

2.2. В случае если сделка совершена со средствами ПН, не включенными в резервы фонда, при расчете результата инвестирования ПН в соответствии с пунктом 2 Указания № 4139-У за календарный год, в котором совершена сделка и осуществлено исполнение, фонду рекомендуется учитывать сумму исполнения в составе показателя V_k .

2.3. В случае если сделка совершена со средствами ВР либо средствами СПВ, при определении дохода от инвестирования указанных средств в соответствии с пунктом 8 Правил № 1041 за календарный год, в котором совершена сделка и осуществлено исполнение, фонду рекомендуется учитывать сумму исполнения в составе показателя $СЧА_1$.

Глава 3. Осуществление исполнения после истечения календарного года, в котором совершена сделка со средствами ПН, не включенными в резервы фонда.

3.1. В случае если исполнение осуществляется до даты расчета результата инвестирования ПН за календарный год, в котором совершена

сделки, фонду рекомендуется направлять сумму восполнения в состав средств ПН, не включенных в резервы фонда.

В указанном случае при расчете результата инвестирования ПН в соответствии с пунктом 2 Указания № 4139-У за календарный год, в котором совершена сделка, фонду рекомендуется учитывать сумму восполнения в составе показателя V_k , а за календарный год, в котором осуществлено восполнение, – в составе показателя F_t .

3.2. В случае если восполнение осуществляется после даты расчета результата инвестирования ПН за календарный год, в котором совершена сделка, фонду рекомендуется перечислять части восполнения застрахованным лицам, на пенсионных счетах накопительной пенсии которых по итогам календарного года, в котором совершена сделка, был отражен результат инвестирования ПН, рассчитанный в соответствии с пунктом 5 Указания № 4139-У.

3.3. При осуществлении восполнения после даты расчета результата инвестирования ПН за календарный год, в котором совершена сделка, для целей определения размера частей восполнения фонду рекомендуется осуществлять дополнительный (гипотетический) расчет результата инвестирования ПН в соответствии с пунктом 5 Указания № 4139-У, который мог быть отражен на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц за календарный год, в котором совершена сделка, если бы сделка не была совершена фондом с нарушением условий организации инвестирования средств пенсионных накоплений, предусмотренных подпунктом 2 пункта 2.1 статьи 25 Федерального закона № 75-ФЗ.

При осуществлении указанного расчета для учета суммы восполнения в составе показателя RES_k , предусмотренного пунктом 2 Указания № 4139-У, фонду целесообразно предположить, что показатель V_k увеличен на сумму восполнения, при этом показатели EX_k и F_t не изменяются. По итогам расчета показателя RES_k с учетом суммы восполнения фонду рекомендуется осуществить расчет скорректированных

(гипотетических) показателей в соответствии с пунктами 3-5 Указания № 4139-У.

Для определения размера частей восполнения фонду рекомендуется вычесть из значения скорректированного (гипотетического) показателя N_k , предусмотренного пунктом 5 Указания № 4139-У, значение указанного показателя, фактически рассчитанного фондом за календарный год, в котором совершена сделка.

3.4. После завершения определения размера частей восполнения в соответствии с пунктом 3.3 настоящей главы фонду рекомендуется осуществлять восполнение следующим образом.

3.4.1. В случае если на дату восполнения застрахованному лицу не назначена накопительная пенсия или единовременная выплата в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» (далее – Федеральный закон № 424-ФЗ), фонду рекомендуется направлять часть восполнения данного застрахованного лица в состав средств ПН, не включенных в резервы фонда, и одновременно осуществлять увеличение обязательств фонда перед указанным застрахованным лицом в соответствии с договором об обязательном пенсионном страховании путем отражения на его пенсионном счете накопительной пенсии части восполнения (далее – увеличение обязательств по средствам ПН). При расчете результатов инвестирования ПН в соответствии с пунктом 2 Указания № 4139-У за календарный год, в котором осуществлено восполнение, величину указанной части восполнения фонду целесообразно учитывать в показателе F_t .

Положения абзаца первого настоящего подпункта распространяются также на случай, когда фонд на дату восполнения располагает информацией о смерти застрахованного лица. Часть восполнения умершего застрахованного лица фонду рекомендуется выплатить его правопреемникам в порядке, установленном в соответствии с пунктом 6 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ.

При этом в случае если на дату исполнения правопреемники умершего застрахованного лица не обратились в фонд за выплатой средств пенсионных накоплений указанного застрахованного лица в установленный пунктом 3 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ срок, в связи с чем в соответствии с пунктом 4 указанной статьи средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица до даты исполнения были направлены в состав средств РОПС, фонду рекомендуется направлять часть исполнения умершего застрахованного лица в состав средств РОПС.

В случае восстановления срока обращения правопреемников с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица в соответствии с пунктом 3 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ фонду рекомендуется увеличить сумму средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, подлежащих выплате его правопреемникам в соответствии с пунктом 4 указанной статьи, на размер части исполнения умершего застрахованного лица.

В случае если на дату исполнения застрахованное лицо перешло к другому страховщику на основании заявления о переходе (досрочном переходе), предусмотренного статьей 36.7 либо 36.8 Федерального закона № 75-ФЗ, фонду рекомендуется в инициативном порядке (без заявления застрахованного лица) перечислять новому страховщику застрахованного лица его часть исполнения в качестве средств пенсионных накоплений указанного застрахованного лица в дополнение к средствам, переданным фондом новому страховщику в соответствии со статьей 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ.

3.4.2. В случае если после совершения сделки на дату исполнения застрахованному лицу назначена накопительная пенсия в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 424-ФЗ, фонду рекомендуется направлять часть исполнения данного застрахованного лица в состав средств ПН, не включенных в резервы фонда, учитывать часть исполнения

указанного застрахованного лица при ближайшей корректировке накопительной пенсии застрахованного лица, осуществляемой в соответствии с частями 1 и 2 статьи 8 указанного федерального закона, и передавать указанную часть исполнения в состав средств ВР в соответствии с частью 4 статьи 14 Федерального закона от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Федеральный закон № 360-ФЗ).

В случае если на дату исполнения фонд располагает информацией о смерти застрахованного лица после назначения ему накопительной пенсии, фонду рекомендуется выплатить часть исполнения умершего застрахованного лица его правопреемникам в порядке, установленном в соответствии с пунктом 6 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ.

При этом в случае если на дату исполнения правопреемники умершего застрахованного лица не обратились в фонд за выплатой средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица в установленный пунктом 3 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ срок, в связи с чем в соответствии с пунктом 4 указанной статьи средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица до даты исполнения были направлены в состав средств РОПС, фонду рекомендуется распорядиться частью исполнения умершего застрахованного лица в соответствии с абзацами третьим и четвертым подпункта 3.4.1 пункта 3.4 настоящей главы.

3.4.3. В случае если после совершения сделки на дату исполнения застрахованному лицу назначена единовременная выплата в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 424-ФЗ, фонду рекомендуется направлять указанному застрахованному лицу его часть исполнения в качестве доплаты к единовременной выплате в соответствии с Правилами единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, утвержденными

постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2009 № 1048.

В случае если на дату исполнения фонд располагает информацией о смерти застрахованного лица после назначения ему единовременной выплаты, фонду рекомендуется выплатить часть исполнения умершего застрахованного лица его правопреемникам в порядке, установленном в соответствии с пунктом 6 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ.

При этом в случае если на дату исполнения правопреемники умершего застрахованного лица не обратились в фонд за выплатой средств пенсионных накоплений указанного застрахованного лица в установленный пунктом 3 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ срок, в связи с чем в соответствии с пунктом 4 указанной статьи средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица до даты исполнения были направлены в состав средств РОПС, фонду рекомендуется распорядиться частью исполнения умершего застрахованного лица в соответствии с абзацами третьим и четвертым подпункта 3.4.1 пункта 3.4 настоящей главы.

3.4.4. В случае если застрахованному лицу до совершения сделки назначена накопительная пенсия или выплачена единовременная выплата, но на дату исполнения указанное застрахованное лицо имеет право в соответствии с частью 2 статьи 3 Федерального закона № 360-ФЗ на получение срочной пенсионной выплаты, которая на дату исполнения ему не назначена, фонду рекомендуется направлять часть исполнения указанного застрахованного лица в состав средств ПН, не включенных в резервы фонда, и одновременно осуществлять увеличение обязательств по средствам ПН. При расчете результатов инвестирования ПН в соответствии с пунктом 2 Указания № 4139-У за календарный год, в котором осуществлено исполнение, фонду рекомендуется учитывать указанную часть исполнения в показателе F_t .

Положения абзаца первого настоящего подпункта распространяются также на случай, когда фонд на дату исполнения располагает информацией о смерти застрахованного лица. Часть исполнения умершего застрахованного лица фонду рекомендуется выплатить его правопреемникам в порядке, установленном в соответствии с пунктом 6 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ.

При этом в случае если на дату исполнения правопреемники умершего застрахованного лица не обратились в фонд за выплатой средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица в установленный пунктом 3 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ срок, в связи с чем в соответствии с пунктом 4 указанной статьи средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица до даты исполнения были направлены в состав средств РОПС, фонду рекомендуется распорядиться частью исполнения умершего застрахованного лица в соответствии с абзацами третьим и четвертым подпункта 3.4.1 пункта 3.4 настоящей главы.

3.4.5. В случае если застрахованному лицу до совершения сделки назначена накопительная пенсия или осуществлена единовременная выплата и на дату исполнения застрахованному лицу назначена срочная пенсионная выплата, фонду рекомендуется направлять часть исполнения указанного застрахованного лица в состав средств ПН, не включенных в резервы фонда, учитывать часть исполнения указанного застрахованного лица при ближайшей корректировке срочной пенсионной выплаты, осуществляемой в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 360-ФЗ, и передавать указанную часть исполнения в состав средств СПВ.

Если в указанном случае на дату исполнения фонд располагает информацией о смерти застрахованного лица, фонду рекомендуется направлять часть исполнения умершего застрахованного лица в состав средств СПВ и одновременно осуществлять увеличение обязательств

по средствам ПН. Указанную часть исполнения фонду рекомендуется выплатить правопреемникам умершего застрахованного лица в порядке, установленном в соответствии с пунктом 6 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ.

При этом в случае если на дату исполнения правопреемники умершего застрахованного лица не обратились в фонд за выплатой средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица в установленный пунктом 3 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ срок, в связи с чем в соответствии с пунктом 4 указанной статьи средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица до даты исполнения были направлены в состав средств РОПС, фонду рекомендуется распорядиться частью исполнения умершего застрахованного лица в соответствии с абзацами третьим и четвертым подпункта 3.4.1 пункта 3.4 настоящей главы.

Глава 4. Осуществление исполнения после истечения календарного года, в котором совершена сделка со средствами ВР, средствами СПВ, средствами РОПС.

4.1. При осуществлении исполнения после истечения календарного года, в котором совершена сделка со средствами ВР, средствами СПВ, фонду рекомендуется перечислять части исполнения застрахованным лицам, которым размер накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты корректировался (может быть скорректирован) в соответствии со статьей 16 Федерального закона № 360-ФЗ вследствие получения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств ВР и (или) средств СПВ за календарный год, в котором совершена сделка.

4.2. В случае если за календарный год, в котором совершена сделка, фонд получил доход (положительный результат) от инвестирования средств ВР и (или) средств СПВ или на дату исполнения расчет указанного дохода фондом не осуществлялся, для определения размера частей

восполнения фонду рекомендуется последовательно осуществить следующие действия.

4.2.1. Сложить размеры накопительных пенсий (срочных пенсионных выплат) застрахованных лиц, указанных в пункте 4.1 настоящей главы, по состоянию на 31 июля календарного года, следующего за годом совершения сделки, либо на дату восполнения (если дата восполнения ранее 31 июля года, следующего за годом совершения сделки) (далее – Сумма выплат 1).

4.2.2. Определить в отношении каждого застрахованного лица, указанного в пункте 4.1 настоящей главы, долю причитающегося ему восполнения путем деления размера накопительной пенсии (срочной пенсионной выплаты), использованного при расчете Суммы выплат 1, на Сумму выплат 1 (далее – Доля восполнения 1).

4.2.3. Умножить Долю восполнения 1 на сумму восполнения для определения части восполнения в отношении каждого застрахованного лица, указанного в пункте 4.1 настоящей главы.

4.3. В случае если за календарный год, в котором осуществлена сделка, фонд не получил доход (положительный результат) от инвестирования средств ВР и (или) средств СПВ, для целей определения влияния дополнительного прироста средств по итогам сделки в размере суммы восполнения на результаты инвестирования средств ВР (средств СПВ) за календарный год, в котором совершена сделка, фонду рекомендуется произвести дополнительный (гипотетический) расчет дохода (положительного результата) от инвестирования указанных средств в соответствии с пунктом 8 Правил № 1041 за календарный год, в котором совершена сделка, путем увеличения показателя $СЧА_1$ на сумму восполнения.

4.4. В случае если по результатам расчета, указанного в пункте 4.3 настоящей главы, получается отрицательный либо нулевой результат,

фонду рекомендуется направлять сумму восполнения в состав средств ВР (средств СПВ).

4.5. В случае если по результатам расчета, указанного в пункте 4.3 настоящей главы, получается положительный результат (далее – гипотетический доход), фонду рекомендуется направлять разницу между суммой восполнения и гипотетическим доходом в состав средств ВР (средств СПВ).

4.6. Для определения размера частей восполнения при получении гипотетического дохода фонду рекомендуется последовательно осуществлять следующие действия.

4.6.1. Сложить размеры накопительных пенсий (срочных пенсионных выплат) застрахованных лиц, указанных в пункте 4.1 настоящей главы, по состоянию на 31 июля года, следующего за годом совершения сделки (далее – Сумма выплат 2).

4.6.2. Определить в отношении каждого застрахованного лица, указанного в пункте 4.1 настоящей главы, долю причитающегося ему восполнения путем деления размера накопительной пенсии (срочной пенсионной выплаты), использованного при расчете Суммы выплат 2, на Сумму выплат 2 (далее – Доля восполнения 2).

4.6.3. Умножить Долю восполнения 2 на гипотетический доход для определения части восполнения в отношении каждого застрахованного лица, указанного в пункте 4.1 настоящей главы.

4.7. В случае если сделка была совершена со средствами ВР, фонду рекомендуется направлять часть восполнения указанного в пункте 4.1 настоящей главы застрахованного лица, рассчитанную в соответствии с пунктами 4.2 или 4.6 настоящей главы, в состав средств ПН, не включенных в резервы фонда, учитывать часть восполнения указанного застрахованного лица при ближайшей корректировке накопительной пенсии застрахованного лица, осуществляемой в соответствии с частями 1 и 2 статьи 8 Федерального закона № 424-ФЗ, и передавать указанную часть

восполнения в состав средств ВР в соответствии с частью 4 статьи 14 Федерального закона № 360-ФЗ.

В случае если на дату восполнения фонд располагает информацией о смерти застрахованного лица, указанного в пункте 4.1 настоящей главы, часть восполнения умершего застрахованного лица рекомендуется направлять в состав средств ВР.

4.8. В случае если сделка была совершена со средствами СПВ, фонду рекомендуется направлять часть восполнения указанного в пункте 4.1 настоящей главы застрахованного лица, рассчитанную в соответствии с пунктами 4.2 или 4.6 настоящей главы, в состав средств ПН, не включенных в резервы фонда, учитывать ее при ближайшей корректировке срочной пенсионной выплаты застрахованного лица, указанного в пункте 4.1 настоящей главы, в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 360-ФЗ, и передавать указанную часть восполнения в состав средств СПВ.

В случае если на дату восполнения фонд располагает информацией о смерти застрахованного лица, которому назначена срочная пенсионная выплата, фонду рекомендуется направлять часть восполнения умершего застрахованного лица в состав средств СПВ с одновременным осуществлением увеличения обязательств по средствам ПН. Указанную часть восполнения фонду рекомендуется выплачивать правопреемникам умершего застрахованного лица в порядке, установленном в соответствии с пунктом 6 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ.

При этом в случае если на дату восполнения правопреемники умершего застрахованного лица не обратились в фонд за выплатой средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица в установленный пунктом 3 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ срок, в связи с чем в соответствии с пунктом 4 указанной статьи средства пенсионных накоплений данного застрахованного лица до даты восполнения направлены в состав средств РОПС, фонду рекомендуется распорядиться

частью восполнения умершего застрахованного лица в соответствии с абзацами третьим и четвертым подпункта 3.4.1 пункта 3.4 настоящих Методических рекомендаций.

4.9. В случае если сделка была совершена со средствами РОПС, фонду рекомендуется зачислять сумму восполнения в РОПС.

Глава 5. Заключительные положения.

Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель
Председателя Банка России

В.В. Чистюхин