**ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО**

**«О порядке расчета постоянной и переменной части вознаграждения**

**за управление средствами пенсионных накоплений и применении**

**отдельных Указаний Банка России»**

В целях обеспечения единого подхода к применению требований п. 36.23 Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее закон № 75-ФЗ), с учетом изменений, **вступающих в силу с 01.01.2024 г**., НАПФ доводит до сведения членов Ассоциации позицию Бухгалтерского комитета по вопросам расчета величины вознаграждения фонда-страховщика по обязательному пенсионному страхованию и определения результатов инвестирования средств пенсионных накоплений.

**1. Определение размера постоянной части вознаграждения фонда.**

(п.2 ст. 36.23 закона № 75-ФЗ)

1.1. Оплата постоянной части вознаграждения фонда производится за счет средств пенсионных накоплений. Постоянная часть вознаграждения фонда уменьшает результат инвестирования средств пенсионных накоплений текущего отчетного периода. Постоянная часть вознаграждения фонда признается в бухгалтерском учете на регулярной основе в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством[[1]](#footnote-1) и внутренними нормативными документа фонда, вне зависимости от фактического перечисления денежных средств между видами имущества.

Формула для расчета постоянной части вознаграждения фонда (S) имеет следующий вид (с учетом требований, предусмотренных п. 2 ст. 36.23 закона № 75-ФЗ и в зависимости от сложившейся ситуации в каждом фонде, некоторые показатели могут отсутствовать):

, где:

– стоимость чистых активов на день (у каждого Фонда свои данные по СЧА) в соответствии с портфелем Д.У.;

– необходимые расходы Управляющих компаний за расчетный период в соответствии с условиями договоров доверительного управления;

– взнос в фонд гарантирования пенсионных накоплений за отчетный год;

– ежегодные отчисления в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию за отчетный год согласно пп. 1 п. 2 ст. 20.1 закона № 75-ФЗ;

T – количество рабочих дней в расчетном году;

N – количество рабочих дней за расчетный период;

* 1. При определении предельной величины постоянной части вознаграждения фонда в состав необходимых расходов управляющих компаний, непосредственно связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений и оплачиваемых из средств пенсионных накоплений, включаются все расходы, предусмотренные договором доверительного управления. Необходимые расходы специализированного депозитария (по договорам, заключенным между специализированным депозитарием и фондом), возмещаются фондом за счет собственных средств.
  2. Постоянная часть вознаграждения фонда рассчитывается для:
* Портфеля Д.У. пенсионных накоплений, не включенных в резервы;
* портфеля Д.У. выплатного резерва;
* портфеля Д.У. резерва срочных пенсионных выплат;
* портфеля Д.У. средств резерва по обязательному пенсионному страхованию (РОПС).

Из портфеля Д.У. средств РОПС постоянная часть вознаграждения не удерживается в силу ограничений п.8 ст. 20.1 закона № 75-ФЗ. Постоянная часть вознаграждения, рассчитанная по портфелю Д.У. средств РОПС, удерживается из других портфелей Д.У., с учетом требований законодательства по усмотрению Фонда.

* 1. При определении размера постоянной части вознаграждения фонда по итогам отчетного года следует учитывать ежегодные отчисления в РОПС в размере, определенном в соответствии с п. 4 ст. 20.1 закона № 75-ФЗ и Указанием Банка России от 31.05.2021 N 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 5804-У). Доход от инвестирования резерва по обязательному пенсионному страхованию не уменьшает расчетную величину ежегодного отчисления в РОПС для целей расчета постоянной части вознаграждения S. Размер ежегодных отчислений в РОПС определяется в соответствии с требованиями, указанными в п. 3 и 4 ст. 20.1 закона № 75-ФЗ.

При определении размера постоянной части вознаграждения фонда по итогам отчетного года необходимо учитывать размер гарантийных взносов в Агентство по страхованию вкладов, определенных в соответствии со  [ст. 15](consultantplus://offline/ref=84A4EC1350B0C3A355490CFDFB4A23BE9AEE1741C4397858A607C1985DA75EE5CCF1EEE1A34D6A0F644B06AD53D59741878617BEa5I6P) Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» и указанием 5804-У.

**2. Определение размера переменной части вознаграждения фонда.**

(п. 3 ст. 36.23 закона № 75-ФЗ)

2.1. Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений, рассчитанный в соответствии с требованиями Указания Банка России от 23.08.2018 N 4881-У "О порядке расчета дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений для целей расчета переменной части вознаграждения негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность страховщика по обязательному пенсионному страхованию" (далее – Указание 4881-У), должен соответствовать положительному результату инвестирования средств пенсионных накоплений по данным бухгалтерского учета фонда за отчетный год.

2.2. В расчет стоимости активов, составляющих пенсионные накопления, включаются, в том числе, остатки денежных средств на счете (счетах) фонда, предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, и величина дебиторской/кредиторской задолженности по пенсионным выплатам.

2.3. Предельный размер переменной части вознаграждения фонда за 2024-2026 г.г. по всем средствам пенсионных накоплений не должен превышать 20% дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный год.

2.4. Расчет и удержание переменной части вознаграждения фонда производятся отдельно для дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, дохода от инвестирования средств выплатного резерва, дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и дохода от инвестирования средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.

2.5. Фонд не вправе до окончания отчетного периода (текущего календарного года) удерживать переменную часть своего вознаграждения.

1. **Определение результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы негосударственного пенсионного фонда, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии.**

(Указание Банка России № 4139-У от 23.09.2016 г.)

* 1. Расчет показателя стоимости активов, сформированных за счет средств пенсионных накоплений (показатель Vk), должен соответствовать порядку, использованному при расчете дохода от инвестирования Указания № 4881-У от 23.08.2018 г. и включать в себя дебиторскую/кредиторскую задолженность по пенсионным выплатам.
  2. Величина вознаграждения фонда (в составе показателя EXk) включает в себя:
  + задолженность по перечислению постоянной части вознаграждения за отчетный год в части, не перечисленной на расчетный счет фонда, предназначенный для учета собственных средств, в течение отчетного года;
  + задолженность по перечислению переменной части вознаграждения, рассчитанной как процент от положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда (с учетом ограничений ст. 27 закона № 75-ФЗ).
  1. Результат инвестирования средств пенсионных накоплений за расчетный период (RESk), скорректированный на задолженность по перечислению переменной части вознаграждения, должен соответствовать результату инвестирования, сформированному в бухгалтерском учете фонда.

Приложения:

1. Типовые проводки по учету постоянной, переменной части вознаграждения Фонда за счет средств пенсионных накоплений, ежегодного отчисления в РОПС и взносов в АСВ
2. Блок-схема порядка расчета переменной части вознаграждения Фонда
3. Расчет переменной части вознаграждения Фонда за период с 01.01.20\_\_ по 31.12.20\_\_ года от инвестирования средств пенсионных накоплений
4. Форма расчета постоянной части вознаграждения Фонда, осуществляющего деятельность страховщика по обязательному пенсионному страхованию
5. Справка-расчет для исчисления гарантийного взноса за период с 01.01.20\_\_ по \_\_.\_\_.20\_\_
6. Справка-расчет для определения размера ежегодных отчислений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию за период с 01.01.20\_\_ по \_\_.\_\_.20\_\_

1. п.46 "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15. Выручка по договорам с покупателями" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н) [↑](#footnote-ref-1)