

**Д.Ю. Федотов**

**НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ  
ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ  
РОССИИ**

Федеральное агентство по образованию  
Байкальский государственный университет экономики и права

Д.Ю. Федотов

# НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ РОССИИ

Учебное пособие

Издательство БГУЭП  
2004

УДК 369(075.8)  
ББК 65.9(2)27  
Ф 34

Печатается по решению редакционно-издательского совета  
Байкальского государственного университета экономики и права

Рецензенты                      д-р экон. наук., проф. С.А. Бахматов  
    канд. экон. наук., доц. Филиппов В.И.

Федотов Д.Ю.

Ф 34    Негосударственные пенсионные фонды России: учеб. пособие: 2-е  
изд., перераб. и доп. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2004. – 231 с.

ISBN 5-7253-1101-5

Содержит анализ современного состояния негосударственной пенсионной системы России. Рассмотрен отечественный механизм негосударственного пенсионного страхования, определен порядок формирования доходов и расходования средств негосударственных пенсионных фондов, приведены условия организации учета в негосударственных пенсионных фондах России.

Предназначено для студентов, магистрантов, аспирантов вузов и колледжей, изучающих учебные курсы «Финансы», «Социальное страхование», «Современные пенсионные системы», «Негосударственные пенсионные фонды».

ББК 65.9(2)27

ISBN 5-7253-1101-5

© Федотов Д.Ю., 2004

© Издательство БГУЭП, 2004

Учебное издание

Федотов Дмитрий Юрьевич

## НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ РОССИИ

Учебное пособие  
Издается в авторской редакции

ИД № 06318 от 26.11.01

Подписано в печать 03.11.04. Формат 60х90 1/16. Бумага офсетная. Печать трафаретная. Усл. печ. л. 14,4. Уч.-изд. л 12,8. Тираж 150 экз.

Заказ .

Издательство Байкальского государственного университета  
экономики и права.

664003, Иркутск, ул. Ленина, 11.

Отпечатано в ИПО БГУЭП.

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

<b>ВВЕДЕНИЕ .....</b>	<b>4</b>
<b>I. ПОНЯТИЕ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ.....</b>	<b>8</b>
<b>II. ФОРМЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ.....</b>	<b>20</b>
<b>III. СИСТЕМА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....</b>	<b>33</b>
<b>IV. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ .....</b>	<b>53</b>
<b>V. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБЛАСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ РОССИИ .....</b>	<b>68</b>
<b>VI. ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ .....</b>	<b>80</b>
<b>VII. УПРАВЛЕНИЕ ИМУЩЕСТВОМ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ .....</b>	<b>90</b>
<b>VIII. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ ПО УПРАВЛЕНИЮ СРЕДСТВАМИ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ.....</b>	<b>112</b>
<b>IX. СХЕМЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ.....</b>	<b>119</b>
<b>X. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА В НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ .....</b>	<b>144</b>
<b>XI. ОТЧЕТНОСТЬ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ .....</b>	<b>155</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>169</b>
<b>СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....</b>	<b>227</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Пенсионная система является одной из важнейших составляющих социально–экономической системы современного государства – ежегодно через нее перераспределяется существенная доля ВВП страны – около 10% (в 90–х годах XX века в Италии они составляли 14,2% ВВП, во Франции – 13,3%, в Германии – 12,3%, в Швеции – 11,3%, в США – 6,9%, в Великобритании – 6,4%, в Канаде – 6,0%, в Японии – 5,7%<sup>1</sup>, в России около 6,5%). И вот уже более десяти лет мы живем в условиях перманентного процесса пенсионной реформы (с 1990 г. – года создания Пенсионного фонда России): практически каждый год происходят какие–то изменения в пенсионном механизме страны – в течение данного периода ставки страховых взносов в Пенсионный фонд России менялись 6 раз, порядок расчета пенсии – 3 раза и множество других изменений претерпевала пенсионная система России.

В настоящее время российская пенсионная система переживает очередную виток крупных изменений, что вызвано объективными факторами. Оставшаяся с советских времен истории России система социального страхования уже не отвечает реалиям настоящего времени: сформированный в советских условиях трудового законодательства механизм пенсионного обеспечения трудящихся не готов справиться со своими задачами в современных условиях переходной экономики. Действовавший ранее пенсионный механизм в связи с демократическими преобразованиями в стране утратил многие государственные рычаги принудительного управления социально–экономическими процессами, в связи с чем, он уже лишился реальной способности формировать и перераспределять ресурсы пенсионной системы адекватно социальным потребностям государства, что в конце концов привело к утрате доверия к пенсионной системе как со стороны лиц, формирующих финансовую основу пенсионной системы страны, так и со стороны самих пенсионеров.

Несоответствие организационного механизма современной пенсионной системы России реалиям экономического положения страны обусловило необходимость поиска новых механизмов пенсионного обеспечения граждан. При этом, перед экономистами стоит очень важная задача – снизить негативное влияние ее распределительных элементов, на которых строится современная государственная пенсионная система страны. Демографические проблемы России, выражающиеся в сокращении трудоспособного населения и возрастании числа пенсионеров, подрывают финансовую основу Пенсионного фонда РФ – существующее отношение трудя-

---

<sup>1</sup> Пенсионная реформа в России: причины, содержание, перспективы/ Дмитриев М.Э., Гонтмахер Е.Ш. и др. СПб: Норма, 1998. С.80.

щихся граждан к числу пенсионеров в стране, составляющее 1,8, уступает данному показателю развитых стран, где он в основном превышает 2 (тем более, при существующих масштабах сокрытия заработной платы и задолженности плательщиков перед Пенсионным фондом России реально размер данного показателя составляет 1,6).

В таких условиях работа распределительной пенсионной системы практически невозможна, исходя из чего, отказ от одностороннего использования распределительных принципов является практически безальтернативным. А привнесение в российскую пенсионную систему накопительных элементов, несмотря на все сопутствующие им в современных отечественных условиях недостатки, является единственным выходом из кризиса пенсионного механизма, что и было осуществлено с 2002 года.

А препятствий, сдерживающих широкомасштабное развитие накопительных пенсионных механизмов в нашей стране немало, это:

1) высокий уровень инфляции, который безусловно должен покрываться доходностью пенсионных накоплений, что достаточно проблематично в условиях тех жестких требований, которые предъявляются к надежности пенсионных вложений;

2) ограниченность в современных отечественных условиях достойных объектов инвестирования пенсионных накоплений;

3) невысокая инвестиционная культура населения страны, не позволяющая владельцам пенсионных накоплений эффективно управлять своими средствами, и ряд других факторов.

Все это способствовало тому, что отечественные реформаторы пенсионной системы страны подошли к вопросу привнесения в государственную пенсионную систему накопительных элементов достаточно сдержанно:

– был ограничен контингент граждан, имеющих право на получение накопительной пенсионной составляющей (по возрастному критерию);

– на накопления направляется очень незначительная часть пенсионных ресурсов – ежегодное резервирование пенсионных накоплений пенсии составляет всего 5–6% бюджета Пенсионного фонда России, в 2003 году немногим более 1,5 млрд долл.

В результате общая сумма пенсионных накоплений в нашей стране составляет сумму несопоставимую с развитыми странами: если общая сумма активов как негосударственных пенсионных фондов России (на 1.01.03г. – 63,7 млрд руб.), так и общей суммы накопительных взносов по обязательному пенсионному страхованию (за 2002–2003 гг. около 85 млрд руб.) составляет всего 1,1% ВВП страны, то в США и Великобритании она достигает 70% ВВП. И понятно, что отечественным управляющим средствами пенсионных накоплений как по обязательному, так и по доброволь-

ному пенсионному страхованию отводится гораздо более скромная роль, чем в экономической и социальной сферах развитых стран мира, где, к примеру, на долю негосударственных пенсионных фондов США приходится пятая часть всех финансовых активов страны, им принадлежит около четверти всех акций и около половины всех корпоративных облигаций американской экономики.

В нашей же стране переход пенсионной системы на накопительные принципы выглядит во многом номинальным – пенсионная система России по прежнему остается распределительной, отвлекая на распределительные механизмы до 95% всех ресурсов Пенсионного фонда России. Однако требования сегодняшнего дня, проявляющиеся в необходимости отказа от уравнительности пенсионных сумм пенсионных выплат и увеличении дифференциации доходов пенсионеров за счет роста сумм пенсий граждан имевших высокий заработок, однозначно заставляют государство переходить на пенсионную модель, содержащую рыночные механизмы самофинансирования населением своей старости. Ведь, пока сами граждане не увидит прямой зависимости между суммами взносов, уплаченных с их заработка в Пенсионный фонд РФ, и суммой будущей пенсии, до тех пор не удастся аккумулировать в пенсионную систему ресурсы, достаточные для покрытия пенсионных потребностей населения страны. То есть через разворачивание пенсионной реформы, предусматривающей на данном этапе создание накопительных механизмов, в перспективе возможно формирование качественной пенсионной системы России, способной решить отводимые ей социумом задачи.

Важная роль в осуществлении пенсионной реформы в России отводится негосударственной пенсионной системе, которая должна дополнить общую российскую пенсионную систему не справляющуюся с функциями пенсионного обеспечения населения нашей страны. Негосударственная пенсионная система России включает в себя несколько секторов, в каждом из которых дополнительное пенсионное страхование осуществляет тот или иной финансовый институт: негосударственный пенсионный фонд, страховая компания, коммерческий банк, каждый из которых в той, или иной степени рассмотрен в данном учебном пособии. Особое внимание в данном издании уделяется рассмотрению работы ключевого субъекта негосударственной пенсионной системы – негосударственным пенсионным фондам. Данные финансовые учреждения за последнее десятилетие развиваются достаточно быстрыми темпами и все в большей степени являются источником социального обеспечения граждан страны: к началу 2003 года общее количество негосударственных пенсионных фондов достигло 256, общее количество застрахованных в них граждан – 4,4 млн человек, количество получателей негосударственных пенсий – 351 тыс. человек, общая



сумма пенсионных выплат за 2002 год составила 2 млрд рублей. Не вызывает сомнения дальнейшее развитие и укрепление позиций в отечественной пенсионной системе негосударственных пенсионных фондов России. В то же время, работа негосударственной пенсионной системы нашей страны, по понятным причинам своего становления, подвержена постоянным изменениям. Данное учебное пособие позволит студентам, аспирантам и всем заинтересованным лицам углубить свои знания в области негосударственного пенсионного страхования и ознакомиться с механизмом его работы, сформированным на начало 2004 года.

## І. ПОНЯТИЕ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

Жизнь современного общества, основанного на тесном взаимоотношении его членов, регулярно генерирует конфликтные ситуации в жизни человека. К их числу относится несогласованность материальных потребностей и возможностей человека. Неудовлетворенность граждан личным материальным положением может быть вызвана как субъективными, так и объективными причинами. Субъективные факторы определяющие уровень жизни отдельных индивидов обычно находятся в сфере ответственности самих этих лиц: личная инициатива и способности людей, находящихся в равных условиях, обуславливают их материальное положение. Тогда как влияние объективных факторов, в равной степени неблагоприятно сказывающееся на материальном положении всех членов общества, стремится ограничить само же общество коллективными способами. Среди объективных причин снижения материального положения, в равной степени присущих всем гражданам, важное место занимают события в жизни человека, влекущие утрату (полную, либо частичную) привычного дохода вследствие кардинальных физиологических изменений, таких как старость и инвалидность, проявляющиеся в снижении работоспособности.

Для преодоления негативного влияния на население данных факторов современное общество выработало специальный финансовый механизм коллективной защиты – пенсионное страхование.

**Пенсионное страхование** – система экономических отношений, направленных на компенсацию гражданам дохода, утраченного в результате наступления пенсионных оснований, за счет выплаты страхового обеспечения в виде государственных и негосударственных пенсий.

Объектом пенсионного страхования является страховой социальный риск, которым признается утрата застрахованным лицом дохода в связи с наступлением страхового случая.

Пенсионные риски, как и любые социальные риски, возникают из противоречий между человеком и человеком: происхождение из общественной жизни и дало название данной категории рисков – социальных (от лат. social – общественный). Природа социальных рисков связана с формированием у человека, живущего в социуме, привыкания к определенному уровню жизни, а снижение благосостояния тяжело переносится членами общества. Исходя из чего, одной из важнейших задач современного общества является защита граждан от социальных рисков за счет поддержания привычного для них уровня жизни, среди которых ведущее место занимают пенсионные риски.

Важность качественного управления пенсионными рисками определили то, что право и гарантии пенсионного обеспечения в России установлены главным законодательным актом страны – Конституцией РФ: «Рос-

сийская Федерация – социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека. В Российской Федерации охраняются труд и здоровье людей, устанавливается гарантированный минимальный размер оплаты труда, обеспечивается государственная поддержка семьи, материнства, отцовства и детства, инвалидов и пожилых граждан, развивается система социальных служб, устанавливаются государственные пенсии, пособия и иные гарантии социальной защиты» (статья 7). Конкретизируются данные конституционные положения в статье 39, определяющей, что «каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом. Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом. Поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения.»

Страховыми случаями по обязательному пенсионному страхованию в России являются:

- достижение пенсионного возраста;
- наступление инвалидности;
- смерть застрахованного лица.

Несмотря на наличие трех социальных рисков, страхуемых в системе обязательного пенсионного страхования, по всем данным видам социальных рисков предоставляется один вид социального обеспечения – пенсия, от которого и получил название данный вид социального страхования.

**Пенсия** (от лат. pensio – платеж) – регулярная денежная выплата, которая производится в установленном законом или договором порядке определенным категориям лиц из социальных внебюджетных фондов и других источников, предназначенных для этих целей.

Пенсионное страхование в Российской Федерации производится в обязательной и добровольной формах.

Обязательное пенсионное страхование осуществляется Пенсионным фондом РФ, добровольное – негосударственными пенсионными фондами. С 1 января 2004 года в системе обязательного пенсионного страхования России определенное участие принимают негосударственные пенсионные фонды.

Процесс пенсионного страхования имеет в своей основе долгосрочный социальный контракт между активным населением и теми, кто в силу своего преклонного возраста не может более работать, но кто в прошлом сам материально (через уплату страховых взносов) поддерживал лиц пожилого возраста.

### Задачи пенсионного страхования:

1. Материальное обеспечение проживания и защита от бедности при наступлении старости, и в других, установленных законодательством и пенсионными договорами случаях.

2. Предоставление гарантированного дохода по завершении трудовой деятельности, размер которого обычно составляет определенную сумму, пропорционально сумме заработка, выплачиваемого непосредственно перед выходом на пенсию или за все время трудовой деятельности.

3. Защита дохода, получаемого в виде пенсии, от последующего снижения реального уровня жизни в результате инфляции.

### **Функции пенсионного страхования**

1. *Фискальная*, которая состоит в аккумулировании финансовых средств для выплаты пенсий.

2. *Перераспределительная*, состоит в материальном обеспечении проживания и защите от бедности при наступлении старости, и в других, установленных законодательством случаях.

3. *Политическая*, направленная на сближение социального уровня различных слоев населения, создание условий, обеспечивающих достойную жизнь каждому гражданину. Данная функция призвана стабилизировать общую политическую обстановку в стране, не допуская рост антагонистических настроений в обществе.

Политическая функция призвана решить дилемму, созданную современными общественными отношениями: общество вырабатывает привыкание своих членов к определенному уровню жизни, поддерживать который человек не всегда способен в течение всей жизни. Однако демократические устои требуют удовлетворение притязаний граждан на сохранение достатка привычного им уровня. При этом уровень жизни отдельного гражданина является главным фактором, определяющим его политическую лояльность к органам власти. Поэтому так высока значимость политической функции пенсионного страхования, обеспечивающей сохранение на определенном уровне доходы членов общества независимо от объективного возникновения негативных событий в их жизни, снимая с них страх за свое существование, сохраняя тем самым политическую стабильность в обществе.

Задачи сохранения политической стабильности в обществе существовали всегда, и решались они по-разному. Функцию обеспечения социальной стабильности в обществе (политическую), также по мнению многих мыслителей выполняет религия а, в настоящее – во многом атеистическое время, ее выполнение переносится на механизм пенсионного страхования.

В современной экономической жизни роль аккумулятора человеческих переживаний о своем будущем, в определенной степени, играет механизм пенсионного страхования. Пенсия являясь инструментом компенсации доходов человека, утраченных при наступлении определенных событий – пенсионных рисков в его жизни (старости, инвалидности и т.д.), занимает важное место в формировании психологического климата в обществе. Имея определенный уровень благосостояния, созданный в силу наличия трудоспособности в настоящем, человек оценивает, что при утрате им трудоспособности вследствие наступления пенсионных оснований одновременно он утратит доход, формируемый своим трудом. Данное объективное качество человеческой жизни не выливалось в социальную проблему еще полтора века назад: ранее при наступлении пенсионных рисков нетрудоспособный человек обычно находил источник своей материальной поддержки через родовой механизм содержания нетрудоспособных родственников. Кроме того, демократические начала в предыдущие периоды истории человечества были слабо развиты в обществе, и вопросы изыскания средств для выживания отдельных индивидов, чаще всего, рассматривались как личные проблемы. И только с конца XIX века в связи с переходом капитализма в индустриальную стадию, формированием в Западной Европе техногенной культуры и урбанизацией произошел разрыв родовых связей – обычным правилом стало изменение места жительства исходя из возможностей трудоустройства без сохранения семейного устройства в том крупном виде, включающем в себя несколько поколений родственников. В данных условиях уже стала невозможна родовая система поддержки престарелых и нетрудоспособных граждан, исходя из чего, возникла объективная необходимость организации нового механизма социальной поддержки данных лиц, заключающегося в универсальной (не учитывающей индивидуальные особенности отдельных граждан) общегосударственной системе компенсации гражданам утраченного ими материального источника в виде системы пенсионного обеспечения.

Современная пенсионная система предполагает создание механизма снятия опасений человека о своем материальном будущем, которые всегда его окружают. Ввиду утраты внутрисемейных механизмов материального самообеспечения, человек нуждается во внешнем источнике своей материальной защиты, каковым является пенсионная система. Пенсионная система в процессе своего функционирования выполняет ряд функций, и если функция материального обеспечения распространяется только на пенсионеров (небольшую часть населения страны – 25–30%), то всеобщее распространение на все население страны имеет политическая функция пенсионной системы, которая состоит в обеспечении социальной стабильности в обществе, за счет реализации психологического качества страховых

отношений (в сферу которых входит пенсионное страхование) – переноса «страха» за страхуемые объекты с его носителя на другое лицо. Объекты, избранные для пенсионного страхования – «страхи» за свое материальное будущее, обладают высокой значимостью для граждан страны. В этом проявляется одно из важнейших качеств экономической категории страхования – его связи с таким качеством человеческой психики, как страх. А в российской практике само понятие страхования произошло от слова страх, как об это свидетельствует граф С.Ю. Витте: «сущность страхования заключается в договоре между владельцем имущества – страхователем и лицом или обществом, принимающим это имущество *на страх* – страховщиком»<sup>2</sup>. Сама природа происхождения страхования из чувства страха человека накладывает свой отпечаток на формирование страховых устоев в обществе, и как следствие – на формирование пенсионных отношений.

Даже несмотря на их относительно невысокую вероятность – 26 %<sup>3</sup>, данные страховые риски занимают одно из ведущих мест в системе ценностей современного человека. В области экономической психологии Н.Ф. Дмитриевская выделяет непреходящее значение пенсионного обеспечения в общей сфере психологического отражения людьми финансовых процессов: «Если пенсия не обеспечивает даже прожиточного минимума, она воспринимается с негативными эмоциями – обидой за свой нередко героический труд в прошлом, зависть к тем, кто получает большие пенсии. В обществе это способствует созданию негативного климата, нейтрализующего положительные эмоции и настроения.»<sup>4</sup> Причем, качество пенсионного обеспечения в стране обладает важностью не только для получателей пенсионных выплат (актуальных пенсионеров), но для всего населения страны (потенциальных пенсионеров). Из чего следует, что политическая функция пенсионного страхования имеет наиболее широкое распространение на всех граждан государства, осуществляя перенос «страхов» потенциальных пенсионеров о своем будущем благосостоянии на пенсионную систему страны.

Политическая функция пенсионного страхования проявляется в том, что его функционирование позволяет:

1) исключить проявление в обществе потенциальных вредных качеств неработающих пенсионеров, которые могли бы иметь место при отсутствии механизмов их социальной защиты, таких как:

---

<sup>2</sup> Витте С.Ю. Конспект лекций о народном и государственном хозяйстве, читанных его Императорскому высочеству великому князю Михаилу Алексеевичу в 1900-1902 гг. С-Пб.: Типография Акц. общ. Брквауз-Ефрон. 1912. с.409.

<sup>3</sup> По достаточно условному расчету на основе данных за 2002 год: 38,4 млн. чел. (пенсионеров РФ) / 145,2 млн. чел. (население РФ).

<sup>4</sup> Экономическая психология. Социокультурный подход/ Под ред. И.В. Андреевой. – СПб.: Питер, 2000. – С.207.

- будучи малоимущей категорией населения, они являются источником недовольства и оппозиции в государстве;
- при отсутствии стабильного дохода, они не поддерживают общий платежеспособный спрос в стране;

2) формировать благоприятный психологический климат в обществе через культивирование уверенности граждан в свое будущее, за счет чего они спокойно входят в пенсионный период, а так же бесконфликтно происходит обновление кадров – опытные работники безбоязненно за свое материальное благополучие и рабочее место передают опыт молодым поколениям.

В целом можно характеризовать общность двух психологических механизмов – пенсионного и «религиозного страха»: и тот и другой способствуют формированию социальной стабильности в обществе. Первый дает уверенность в свое будущее материальное благополучие по итогам производительной трудовой деятельности, второй дает уверенность в свое будущее материальное благополучие при соблюдении религиозных устоев (таких, как не убивай, не укради и др.).

Пенсионная система является действенным инструментом управления поведением людей: страховщик, принявший на себя обязательства материального обеспечения будущего пенсионера, так же как в сфере «религиозного страха» Бог, принявший на себя обязательства материального обеспечения верующего (оба, приняв на себя его «страхи») имеют возможность диктовать свои условия лицам, возлагающим на них надежды о своем будущем благополучии. Не всякий человек идет на это: Жан–Жак Руссо отказался от предлагаемой ему Людовиком XV пенсии, мотивировав это тем, что хотя «я терял пенсию, предложенную мне, но избавлялся от ига, которое она на меня наложила бы»<sup>5</sup>; в то же время, немало государственных служащей, военнослужащих и милиционеров отличаются служебной дисциплинированностью и исполнительностью в значительной степени из опасений не выслужить положенное количество лет для получения государственной пенсии, а работники крупных предприятий бывают связаны со своим работодателем договорами негосударственного пенсионного страхования в корпоративном пенсионном фонде данного предприятия. Кроме того, пенсионеры, не видящие в пенсионной системе механизма компенсации утраченных ими доходов, а так же источника средств к достойному существованию, склонны к критике власти, неспособной создать им должный уровень пенсионного обеспечения. Вследствие чего, пенсионеры нередко становятся инструментом политической борьбы оппозиции с действующей властью, так как обещания улучшения пенсионного обеспечения дают большие возможности для дестабилизирующей реализации по-

---

<sup>5</sup> Руссо Ж-Ж. Избр. соч., т. 3. М., 1961. с. 331.

литической функции пенсионного страхования. В любом случае, пенсионная система представляет собой механизм управления поведением человека, использующий инструменты, схожие с процедурой формирования «религиозного страха».

### **Классические пенсионные системы**

Современной экономической наукой разработано несколько видов пенсионных систем (имеющих свой определенный финансовый механизм), которые характеризуются определенными признаками и имеют отличительные черты. К важнейшим моментам, определяющим уровень эффективности функционирования пенсионных систем, относятся:

1. Методы финансового обеспечения пенсионных систем – либо с помощью механизмов перераспределения страховых взносов, либо посредством применения систем частичной или полной капитализации страховых взносов.

2. Механизм определения размеров пенсий – на основе индивидуальных (фиксированных) расчетов или с учетом установленных единых взносов, и единых величин выплат.

В настоящее время в мире существует две классические системы пенсионного страхования: распределительная и накопительная. Распределительная (иногда определяемая как система солидарности поколений работников наемного труда) предполагает содержание неработающих пенсионеров за счет страховых взносов более молодых работающих слоев населения. Накопительная система пенсионного страхования состоит в возврате части дохода, изъятого у граждан посредством прямых (страховых взносов трудящихся) и косвенных (взносы работодателей) вычетов на эти цели.

Распределительная система в большей степени отвечает критериям страхового механизма, так как ей присущи те страховые принципы, которые отсутствуют в накопительной пенсионной системе:

– *наличие распределительных отношений* – этот страховой принцип положен в основу распределительного пенсионного механизма (а так же дал ему название), который и состоит в перераспределении финансовых средств между участниками страхового процесса, тогда как в накопительной системе происходит индивидуальное накапливание финансовых средств на каждое застрахованное лицо, а распределительные финансовые отношения сведены к минимуму;

– *вероятностный характер наступления страхового случая* – в распределительной системе не все страхователи приобретают право на получение страхового возмещения, так как страховые выплаты в распределительной системе производятся только на основании строго ограниченного перечня юридических фактов, которые зачастую не реализуются в период



жизни застрахованных лиц (не все граждане достигают пенсионного возраста, приобретают инвалидность и т.п.), при этом страховые суммы обычно не наследуются, тогда как накопительный пенсионный механизм обычно предполагает наследование пенсионных сумм, в связи с чем, нельзя говорить о вероятностном характере накопительного пенсионного механизма, так как страховые выплаты обязательно производятся выгодоприобретателям (будь то сам застрахованный или его наследники);

– *перераспределение страхового ущерба в пространстве* – благодаря реализации данного принципа обеспечивается функционирование современной российской распределительной системы, в которой финансовая поддержка актуальных пенсионеров (в России – около 27% населения страны) производится за счет страховых взносов потенциальных пенсионеров – работающих лиц (в России – около 49% населения страны), которые не всегда приобретают пенсионные основания, а только принимают на себя пенсионные риски действительных пенсионеров (так, в настоящее время в России средняя продолжительность жизни мужчин ниже установленного пенсионного возраста), тогда как в накопительной пенсионной системе перераспределение ущерба от социальных рисков не производится, а каждый пенсионер несет свой индивидуальный пенсионный риск самостоятельно, имеет место перераспределение страхового ущерба только во времени.

Накопительная пенсионная система по своим экономическим характеристикам даже ближе к категории кредита, чем к страхованию, так как в работе накопительного пенсионного механизма производится индивидуальное накопление финансовых средств с их передачей в оперативное управление страховщику, на основании чего можно характеризовать накопительный пенсионный счет как долгосрочный банковский депозит. Исходя из чего в работе накопительного пенсионного механизма реализуется практически только один страховой принцип – *возвратность страховых платежей*, при этом в виде, характерном для сберегательного страхования, трактуемом возвратность страховых платежей конкретному лицу, их производившему, а не абстрактной группе страхователей, как это принято во всех остальных видах страхования.

Более подробно две классические пенсионные системы рассматриваются на основе их экономического анализа.

#### 1. Распределительная система.

Распределительная система предполагает коллективный механизм социальной защиты от пенсионных рисков. В данной системе размер пенсии фиксирован, так как государство устанавливает нижний и верхний уровень взносов и выплат, что позволяет обеспечить защиту минимальных доходов и достичь социального согласия в обществе. Чаще всего сумма пенсии за-

висит от уровня заработка перед выходом на пенсию, исходя из которого, определяется размер пенсии. Как правило, при таких системах взносы используются для покрытия текущих обязательств, но не создают страхового резервного фонда.

Такие системы являются обязательными, их гарантом выступает государство. Они предполагают определенную степень солидарности в отношении трудящихся с наиболее низким уровнем дохода, для этого используется универсальная и фиксированная структура пенсий; тем не менее, они ориентируются на трудящихся, чья заработная плата значительно возрастет к концу их трудовой деятельности.

Распределительный пенсионный механизм обычно используется в странах с сильными позициями органов государственной власти, активно участвующими в регулировании экономических процессов и системы социального страхования. К ярким примерам распределительной пенсионной системы можно отнести пенсионную систему СССР.

## 2. Накопительная система.

Накопительная система основывается на индивидуальном механизме социальной защиты от пенсионных рисков. Накопительная пенсионная система строится на принципах капитализации взносов и персонификации пенсионных счетов. При этом устанавливаются уровни страховых взносов и пенсий (как наемных работников, так и работодателей), которые накапливаются на индивидуальных счетах в пенсионном фонде. На них начисляются проценты в течение трудовой жизни застрахованного, а при выходе последнего на пенсию используются для выплаты пенсий (для выплаты ренты). В системах с установленным уровнем пенсий индивидуальные взносы, накапливаемые с учетом процента приращения (через их капитализацию), вплоть до выхода на пенсию должны соответствовать расчетному уровню затрат на соответствующие пенсионные выплаты.

Такие системы в основном не пользуются финансовыми гарантиями; они делают ставку на финансовые рынки, позволяющие обеспечить при благоприятных экономических условиях уровень дохода. В результате размер пенсий отражает как взносы, так и проценты на сумму взносов трудящихся за их трудовую жизнь, а не только заработки в годы, непосредственно предшествующие их выходу на пенсию. Однако у данных систем нет преимуществ, присущих распределительной системе, для которой характерен дух солидарности с малоимущими слоями населения. В то же время им присущ более наглядный и контролируемый характер формирования средств. Застрахованный может в любое время получить информацию об общей сумме своих взносов и начисленных на нее процентах или об уровне причитающихся ему пенсионных выплат.

Накопительные пенсионные системы получили распространение в странах, где в экономической деятельности на первый план выходит частная инициатива (присущая и накопительному пенсионному механизму), а государство не оказывает существенное воздействие на регулирование экономических процессов. В частности, обязательное накопительное пенсионное страхование получило распространение в странах Южной Америки и Африки.

Обе рассмотренные пенсионные системы обладают рядом преимуществ, реализуемым в той или иной степени.

К преимуществам распределительной пенсионной системы можно отнести:

- 1) независимость от уровня инфляции в стране;
- 2) независимость от уровня инвестиционной активности в государстве;
- 3) простота организации системы финансирования;
- 4) экономия на административных расходах (в накопительных пенсионных фондах административные расходы составляют 12–17%, тогда как в распределительных – 1–3%);
- 5) обычно гарантируется государством.

К преимуществам накопительной пенсионной системы, относятся:

- 1) независимость от демографических проблем в стране – соотношения числа трудящихся (плательщиков страховых взносов) к числу получателей пенсий (пенсионеров);
- 2) позволяет аккумулировать значительные финансовые ресурсы для их инвестирования в коммерческие проекты;
- 3) повышает справедливость в процессе пенсионного страхования, так как возвращает пенсионеру накопленные им самим страховые взносы, капиталы.

Изложенные преимущества данных пенсионных систем по своему применяются в экономических системах различных стран. Одной из важнейших экономических проблем, сдерживающих развитие накопительной пенсионной системы нашей страны, является высокий уровень инфляции (составляющий около 15% годовых), который, учитывая невысокий уровень доходности современных российских негосударственных пенсионных фондов, предлагающих накопительные пенсионные схемы, ощутимо обесценивает пенсионные накопления, за счет чего, через значительный период накопления (достигающий 20 лет) они не капитализируются, а наоборот полностью потеряют свою стоимость за весь период обесценения.

Основным же преимуществом накопительной пенсионной системы является независимость от демографических факторов, которые в основном определяют эффективность работы распределительного пенсионного

механизма. Качество работы распределительной пенсионной системы определяется отношением числа работающих граждан в стране к численности пенсионеров, эффективность же работы данного пенсионного механизма достигается при превышении данным показателем значения 2, которое соблюдается в развитых странах мира, а так же имело место в советский период истории России. Исходя из данных условий два трудящихся вполне могут содержать себя, а так же одного пенсионера.

В современных же отечественных условиях данное отношение составляет около 1,8 (70 млн работающих и 38 млн пенсионеров), но реально же данная ситуация искажена ввиду ряда факторов, характерных для переходного периода российской экономики: широкие масштабы уклонения от уплаты обязательных платежей во внебюджетные фонды; низкий уровень оплаты труда, на основе которого определяются суммы взносов в Пенсионный фонд РФ; наличие у страхователей задолженности по платежам в Пенсионный фонд РФ из-за недостатка оборотных средств предприятий и т.д. Исходя из чего, наиболее точным значением демографического показателя, по мнению исполнительных органов Пенсионного фонда России, является 1,6, что значительно подрывает финансовую базу пенсионной системы России. Но еще более удручающая ситуация намечается в перспективе, причем России стоит в авангарде стран, ожидающих ухудшение пенсионной системы. Если в большинстве развитых стран мира в ближайшие 10 лет предусматривается снижение демографического показателя вследствие положительных причин – повышения продолжительности жизни, и как следствие роста числа пенсионеров, то в России его снижение предусматривается по негативным причинам, вызванным спадом рождаемости в перестроечный и реформируемый периоды истории страны, который должен сократить численность трудящихся в нашей стране в ближайшей перспективе.

Перспективные оценки пенсионного будущего нашей страны показывают, что осталось еще только несколько лет относительно благоприятных условий функционирования пенсионной системы России, вызванных выходом на пенсию по старости в данный период граждан, родившихся в период Великой Отечественной войны, для которого был характерен спад рождаемости. Однако уже начали выходить на пенсию по старости граждане, родившиеся в послевоенный период, ознаменовавшийся всплеском рождаемости, за счет чего, в недалекой перспективе отечественную пенсионную систему ждет снижение демографического показателя до значения 1 к 1, по которому один трудящийся должен будет содержать себя, свою семью, а так же одного пенсионера. В таких условиях работа распределительной пенсионной системы практически невозможна, исходя из чего, отказ от одностороннего использования распределительных принципов явля-

ется практически безальтернативным. А привнесение в российскую пенсионную систему накопительных элементов, несмотря на все сопутствующие им недостатки в современных отечественных условиях, является единственным выходом из кризиса пенсионного механизма, что и было осуществлено с 2002 года.

В целом, пенсионная система России включает два взаимодополняющих направления личного страхования граждан страны:

- 1) государственного – преобладающего, и организованного в обязательной форме;
- 2) негосударственного – развивающегося и организованного в добровольной форме.

## II. ФОРМЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

Деление механизма пенсионного страхования на обязательное (инициируемого государством) и добровольное (осуществляемое негосударственными субъектами) обусловлено различиями в подходах к достижению одной и той же цели – защите физических лиц от пенсионных рисков. Государственное пенсионное страхование преследует только социальные цели гарантирования (в соответствии с Конституцией России) обеспечения минимального уровня жизни всех граждан страны. Негосударственные пенсионные механизмы сочетают в себе наравне с социальными так же и коммерческие цели, которые в отдельных его организационных формах даже превалируют. По своей сути негосударственная пенсионная защита призвана дополнить защитные механизмы, представляемые государственной пенсионной системой, учитывая с одной стороны индивидуальные финансовые возможности, и устоявшиеся материальные потребности – с другой, в отличие от во многом уравнивающей государственной пенсионной системы. Что и имеет место в большинстве стран мира, в том числе и в современной России.

### Современная пенсионная система России

Между двумя принципиально различными моделями пенсионных систем – распределительной и накопительной, рассмотренными в предыдущем разделе, имеется множество промежуточных вариантов, многие из которых нацелены на то, чтобы ослабить недостатки каждой из систем и усилить их преимущества. Это получило свое выражение в попытках создания в различных странах смешанных пенсионных систем.

В России на этой основе создана трехуровневая пенсионная система, элементы которых взаимно дополняют друг друга:

1. *Базовый уровень*, на котором предоставляется минимальный уровень материального обеспечения на универсальных условиях для всего населения страны. Данный уровень призван обеспечить физическое выживание пенсионеров. Базовая составляющая российской пенсионной системы не содержит в себе страховых механизмов, так как не предусматривает адекватность для отдельно взятого человека пенсионных выплат пенсионным взносам. И зачастую через базовый механизм производится пенсионное обеспечение лиц не вносящих в пенсионную систему страны ни копейки (инвалиды, дети, неработающие граждане и др.), тем самым видно, что базовый уровень пенсионной системы строится на принципах социального обеспечения. Финансовым источником данного уровня являются средства федерального бюджета (в том числе и поступающие в федеральный бюджет суммы единого социального налога, сразу перечисляемые в Пенсион-

ный фонд России), и данный уровень по объемам финансовых ресурсов превосходит остальные. Контингент пенсионеров базового уровня пенсионной системы страны является самым многочисленным – в него входят все пенсионеры по обязательному пенсионному страхованию, в том числе как трудящиеся, чьим трудом опосредованно формировался Пенсионный фонд РФ, так и неработавшие пенсионеры (либо обеспечившие поступление ресурсов в Пенсионный фонд РФ непропорционально полученным из него пенсионным выплатам), находящиеся на государственном пенсионном обеспечении. Данное качество базового уровня пенсионной системы в полной мере проявляет распределительную функцию пенсионного страхования.

2) *Трудовой уровень* составляет основу обязательного пенсионного страхования России, за счет предоставления трудовых пенсий, размер которых зависит от величины заработков и периода страхового стажа граждан страны. Данный уровень пенсионной системы содержит в себе страховой механизм, проявляющийся в возврате каждому пенсионеру в виде пенсионных выплат той части заработка, которая была недоплачена ему во время трудовой деятельности (овеществленной в страховые взносы на обязательное пенсионное страхование). Исходя из чего, видно, что трудовой уровень пенсионной системы строится на принципах социального страхования, комбинируя как распределительные, так и накопительные пенсионные механизмы, используя финансовые ресурсы Пенсионного фонда России.

3) *Добровольный уровень*, является дополнительным к государственному пенсионному страхованию и осуществляет страхование пенсионных рисков населения на добровольной основе, используя как накопительные, так и распределительные пенсионные механизмы за счет финансовых фондов, образованных на негосударственной основе. Если на первых двух государственных уровнях пенсионной системы России имеет место сочетание социальных целей как у получателя, так и у поставщика пенсионных выплат, то в негосударственном пенсионном механизме поставщики пенсионных выплат включаются в пенсионный механизм преследуя коммерческие цели (извлечение прибыли). Исходя из чего, негосударственная пенсионная система потенциально несет в себе конфликт интересов (несогласованность целей участников негосударственной пенсионной системы), так как получатели негосударственных пенсий вступают в пенсионный механизм с теми же социальными целями – обеспечить свое материальное благополучие.

Первые два уровня трехуровневой пенсионной системы Российской Федерации обеспечиваются работой Пенсионного фонда России (с 2004 года в управлении части ресурсов обязательного пенсионного страхования

– накопительной принимают участие и частные финансовые институты), третий – добровольный уровень реализуется через работу системы негосударственных финансовых институтов.

В зависимости от типа организатора процесса негосударственного пенсионного страхования можно выделить несколько организационных форм негосударственного пенсионного страхования:

1) Организованного *негосударственными пенсионными фондами*, являющимися специализированными страховщиками, исключительным видом деятельности которых является страхование пенсионных рисков, в силу чего, их инвестиционная деятельность строится достаточно консервативно, преследуя прежде всего сохранение ресурсов, а уже затем, их прирост. Исключительно пенсионная направленность деятельности данных финансовых институтов предопределяет создание для них специальных режимов деятельности (в том числе и налоговых), формируя их преимущества перед другими организаторами негосударственного пенсионного страхования, что и будет раскрыто в данном учебном пособии.

2) Организованного *страховыми компаниями*, осуществляющими в общем спектре своих услуг специальный вид страхования жизни – пенсионное страхование.

3) Организованного *коммерческими банками*, принимающими в общей массе привлекаемых ресурсов специальные сберегательные вклады – пенсионные депозиты, отличающиеся долгосрочностью, и в полной мере содержащие в себе качества накопительного пенсионного страхования.

### **Осуществление негосударственного пенсионного страхования за рубежом**

В большинстве развитых стран система пенсионного страхования состоит из многих дополняющих друг друга элементов. Обязательное пенсионное страхование, организуемое государством, как правило, обеспечивает человеку лишь минимальный уровень компенсации утрачиваемого им дохода. Дополняет компенсационный механизм система добровольного пенсионного страхования, инициированного профессиональными пенсионными страховщиками – негосударственными пенсионными фондами. Его доля в национальной пенсионной системе уникальна для каждой страны и может достигать 60 и более процентов. Так «средний» американец получает государственную пенсию в 300–600 долларов и одновременно – 3000–4000 долларов из частных фондов<sup>6</sup>. Негосударственные пенсионные фонды развитых стран могут реально обеспечить замещение застрахованным лицам утраченного ими заработка.

---

<sup>6</sup> Кондратьева А.В., Дюжев Ю.В. Негосударственные пенсионные фонды: Учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ. 1997. – С.8.



Кроме того, негосударственные пенсионные фонды развитых стран мира играют существенную роль в инвестиционной системе страны: на долю негосударственных пенсионных фондов США приходится пятая часть всех финансовых активов страны, им принадлежит около четверти всех акций и около половины всех корпоративных облигаций американской экономики. Управляющие пенсионными активами данных стран проводят консервативную инвестиционную политику преследующую цели прежде всего – надежности, а уже затем – доходности (к 1990 году средняя норма прибыли негосударственных пенсионных фондов по большинству развитых стран мира варьировалась в интервале 6–8%, в США – 9,6%). В следствие чего, они устойчиво занимают определенную нишу финансовой системы своих стран – нишу надежных объектов для инвестирования. Причем активы негосударственных пенсионных фондов на протяжении последних десятилетий имеют устойчивую тенденцию к росту (см. таблицу 1), что свидетельствует о стабильном повышении доверия к ним населения и отлаженной работе их финансового механизма.

Уровень развития НПФ в стране зависит от того, в какой мере государственная система пенсионного обеспечения отвечает потребностям населения – ведь система добровольного пенсионного страхования призвана дополнять обязательную. Наибольшее распространение НПФ получили в США, а наименьшее – в тех странах, где хорошо развита государственная система.

Кроме США негосударственное пенсионное обеспечение широко развито в Великобритании, Ирландии, Нидерландах. Во Франции и Италии почти все пенсии обеспечиваются из государственного бюджета. А, например, в Германии НПФ составляют всего 4% от ВВП, так как там развита государственная пенсионная система, дополненная резервными корпоративными системами, формируемыми работодателем для своих работников.

Таблица 1

Профессиональные пенсионные системы в 80–е годы XX века<sup>7</sup>

Страна	Доля рабочей силы, охваченной профессиональной системой, (%)	Доля получателей профессиональных пенсий по отношению к общему числу граждан старше 65 лет, (%)	Активы профессиональной пенсионной системы по отношению к ВВП, (%)
Австрия	менее 10	–	–
Австралия	60	13	39
Бельгия	5	–	–
Великобритания	50–60	33	73
Германия	65	18	4
Греция	40	–	–
Ирландия	50	–	–
Испания	3	–	–
Италия	5	–	–
Канада	45	42	35
Нидерланды	82	72	76
Новая Зеландия	22	–	–
Норвегия	25	–	–
США	55	25	66
Франция	80	–	3
Швейцария	92	28	70
ЮАР	70	–	57
Япония	38	10	8

Примечание: Символ (–) означает отсутствие данных по соответствующему источнику дохода.

### **Осуществление пенсионного страхования негосударственными пенсионными фондами в России**

Первые пенсионные фонды в России были зарегистрированы еще в 1991 году и не имели под собой законодательной базы. Они руководствовались законом «О предприятиях и предпринимательской деятельности» от 25 декабря 1990 года, а также «Временным положением о некоммерческих организациях», сегодня уже не действующим. Только 16 сентября 1992 года под № 1077 вышел Указ Президента Российской Федерации «О негосударственных пенсионных фондах», который создал правовую основу для начала деятельности НПФ. Все специализированное законодательство в области НПФ разрабатывалось в соответствии с этим Указом.

Однако недостаточно развитая правовая база НПФ заставляла прак-

<sup>7</sup> Пенсионная реформа в России: причины, содержание, перспективы/ Дмитриев М.Э., Гонтмахер Е.Ш. и др. СПб: Норма, 1998. С.82.

тикующих в этой области специалистов обращаться к нормативным документам других сфер деятельности: страховой, некоммерческой, трасту и другим.

Вступление в силу части 1 Гражданского Кодекса РФ привело к необходимости внесения в документы, регламентирующие деятельность НПФ, значительных изменений, связанных с введением новой организационно-правовой формы некоммерческих организаций – фондов. В связи с отсутствием достаточной нормативной базы на федеральном уровне местные органы власти принимали собственные нормативные акты, регулирующие вопросы создания и деятельности НПФ. 7 августа 1995 года Правительство РФ утвердило концепцию реформы пенсионного обеспечения (постановление № 790), предусматривающую постепенное увеличение роли дополнительного пенсионного обеспечения в России. А 7 мая 1998 года наконец-то вышел Закон РФ «О негосударственных пенсионных фондах» за №75-ФЗ – на целых 7 лет отставший от появления первых российских НПФ. После чего, активно стала формироваться нормативно правовая база деятельности негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации на основе принятия целого пакета документов по деятельности в области пенсионного страхования.

Стихийное формирование в России НПФ в условиях отсутствия необходимой правовой базы привело к большому разнообразию организационно-правовых форм. На заре создания НПФ, они регистрировались как коммерческие организации.

Таблица 2

Организационно-правовые формы НПФ в апреле 1994 г.<sup>8</sup>

Организационно-правовая форма	Доля НПФ в %
Смешанное товарищество	32
Товарищество с ограниченной ответственностью	1
Акционерное общество открытого типа	14
Акционерное общество закрытого типа	22
Ассоциация	2
Отделение профсоюза	2
Некоммерческая организация	27

<sup>8</sup> Кондратьева А.В., Дюжев Ю.В. Негосударственные пенсионные фонды: Учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ. 1997. С.18.

Все созданные НПФ были готовы внести изменения в свои учредительные и нормативные документы и перерегистрироваться (получить лицензию) в Инспекции НПФ после выхода соответствующих нормативных актов. 15 декабря 1994 года Инспекцией НПФ был издан приказ «Об утверждении Временного положения о порядке регистрации уставов негосударственных пенсионных фондов». В нем были сформулированы основные требования к учредительным документам НПФ. В том числе и положение о запрете коммерческой деятельности НПФ.

К концу 90-х годов XX века в России уже сформировалась система негосударственных пенсионных фондов; на начало 2003 года их количество составило 256 НПФ, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 2,4%. Из общего количества НПФ подавляющее большинство расположено в г. Москве – на начало 2003 г. число московских НПФ составило 112 или 43,8% от их общего количества; в течение 2002 года их доля выросла на 1,4%. За прошедший 2002 год существенно (почти в два раза) сократилось количество негосударственных пенсионных фондов расположенных в Иркутской области, где к началу 2003 г. функционировало 4 фонда: Первый Усольский НПФ, НПФ «Благоденствие», НПФ «Иркут», НПФ «Ангарск–ТАСО–Приангарье». Общий перечень негосударственных пенсионных фондов России с основными данными их деятельности за 2002 год приведен в Приложении 1.

Основные показатели деятельности негосударственных пенсионных фондов России за 2001–2002 гг., в т.ч. по 10 крупнейшим российским НПФ, приведены в табл. 3. Из таблицы видно, что за 2002 года имеет место рост финансовых показателей деятельности НПФ, существенно опережающих уровень инфляции: увеличение стоимости собственного имущества на 41,2%, увеличение пенсионных резервов на 52,8%, увеличение объема инвестиций НПФ на 53,0%, увеличение общей суммы пенсионных выплат на 94,0%; а так же рост количества участников НПФ на 12,4%, количества получателей негосударственных пенсий на 6,2%.

Таблица 3

Показатели деятельности негосударственных пенсионных фондов России в 2001–2002.<sup>9</sup>

	2001 год	2002 год	Отклонение, %
ВСЕГО негосударственных пенсионных фондов	250	256	+2,4
НПФ, расположенные в г.Москва	106	112	+5,7
НПФ, расположенные в Иркутской области	7	4	-42,9
<b>Показатели деятельности российских НПФ</b>			
Собственное имущество, млнруб.	45 103	63 667	+41,2
Пенсионные резервы, млнруб.	33 640	51 417	+52,8
Инвестиции НПФ, млнруб.	39 281	60 111	+53,0
Количество участников, чел.	3 953 103	4 444 464	+12,4
Количество получателей негосударственной пенсии чел.	330 500	351 092	+6,2
Общая сумма пенсионных выплат, млнруб.	1 025	1 988	+94,0
<b>Показатели деятельности 10 крупнейших НПФ России</b>			
Собственное имущество, млнруб.	32 761	48 176	+47,1
Пенсионные резервы, млнруб.	25 929	39 193	+51,2
Инвестиции НПФ, млнруб.	30 307	46 264	+52,7
Количество участников, чел.	1 928 504	2 243 869	+16,4
Количество получателей негосударственной пенсии чел.	70 681	156 258	+121,1
Общая сумма пенсионных выплат, млнруб.	439	1 024	+133,3

Из общего количества российских НПФ выделяется десятка крупнейших, приведенная в табл. 4, на их долю (представляющих только 4% общего количества НПФ) к началу 2003 года приходилось 75,7% от общей величины собственного имущества всех НПФ России, 76,2% величины пенсионных резервов, 77,0% объема инвестиций НПФ, 50,5% числа участников НПФ, 44,5% количества получателей негосударственных пенсий и 51,5% общей суммы пенсионных выплат НПФ. В десятке крупнейших российских НПФ более половины составляют отраслевые корпоративные

<sup>9</sup> Составлено автором по данным Инспекции НПФ ([www.dol.ru/users/npfinsp/](http://www.dol.ru/users/npfinsp/))

НПФ, из них 4 представляют ТЭК, 2 – связь. Среди 10 крупнейших НПФ имеет место полное преобладание московских фондов – 8, в количество крупнейших смогли попасть только 2 НПФ представляющих другие регионы страны с высоким уровнем развития – Ханты–Мансийский автономный округ и г.Санкт–Петербург.

Таблица 4

Показатели деятельности крупнейших НПФ России за 2002г.<sup>10</sup>

№ п/п	Название НПФ	Собственное имущество НПФ (млн руб.)	Пенсионный резерв (млн руб.)	Инвестиции НПФ (млн руб.)	Количество участников (чел.)	Получатели пенсии (чел.)	Пенсионные выплаты (млн руб.)
1	«ГАЗФОНД»	29.105	26.234	28.111	59.932	22.863	334
2	«ЛУКОЙЛ–Гарант»	4.977	2.241	4.879	163.448	5.213	56
3	«Благосостояние»	4.660	4.461	4.362	1.388.008	30.457	342
4	«Сургут–нефтегаз»	2.738	691	2.616	7.198	5.952	20
5	«Электроэнергетики»	1.583	1.528	1.560	204.372	19.156	103
6	«Национальный НПФ»	1.185	1.070	1.170	181.850	7.081	35
7	«Социум»	1.033	538	818	174.475	48.442	14
8	«Внеш–экономфонд»	1.022	670	926	6.130	660	10
9	«Телеком–Союз»	953	923	929	30.219	11.302	73
10	«Ростелеком–Гарантия»	920	837	893	28.237	5.142	37
<b>Всего по 10 крупнейшим НПФ</b>		<b>48.176</b>	<b>39.193</b>	<b>46.264</b>	<b>2.243.869</b>	<b>156.268</b>	<b>1.024</b>
Всего по НПФ России		63.667	51.417	60.111	4.444.464	351.092	1.988

### Осуществление пенсионного страхования страховыми компаниями

Пенсионное страхования как и любой вид страхования входит в сферу деятельности коммерческих страховых компаний.

Определяя, что объектом пенсионного страхования (в широком смысле его толкования) являются риски, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью человека, то данный вид страхования полностью встраи-

<sup>10</sup> По данным Инспекции НПФ ([www.dol.ru/users/npfinsp/](http://www.dol.ru/users/npfinsp/))

вается в отрасль личного страхования, услуги по которой страховые компании предоставляют в добровольной форме по таким видам, как страхование жизни и страхование от несчастных случаев.

Страхование жизни, преобладающее в российской страховой системе (за 2002 год доля страховых взносов по страхованию жизни составила 52,8%<sup>11</sup> от общей суммы страховых взносов, собранных страховыми компаниями России по добровольному страхованию), в качестве своего объекта определяет различные события связанные с жизнью человека. Все риски страхуемые по данному виду страхования полностью входят в сферу пенсионного страхования, так как их реализация означает снижение, в той или иной степени, уровня дохода либо самого застрахованного, либо членов его семьи:

- 1) смерть застрахованного;
- 2) окончание трудовой деятельности застрахованного в связи с выходом на государственную пенсию по старости;
- 3) дожитие застрахованного до окончания срока страхования или обусловленного договором возраста (данный страховой риск можно отнести к пенсионным в том случае, если возраст дожития застрахованного, установленный по договору, можно классифицировать как пенсионный – чаще всего, приближенный к тому, который установлен по государственному пенсионному страхованию: для мужчин – 60 лет, для женщин – 55 лет).

Страховая защита, предоставляемая страховыми компаниями по страхованию жизни, чаще всего связана с компенсацией двум категориям лиц утрачиваемого ими дохода:

- 1) утрата дохода самим застрахованным, в случае если он дожил до такого возраста, когда существенно снижаются психофизические функции его организма и застрахованный не может в полной мере выполнять трудовые обязанности и соответственно извлекать трудовой доход – при *страховании жизни на случай дожития*, этот вид страхования жизни соответствует *пенсионному страхованию по старости*;
- 2) утрата дохода членами семьи умершего застрахованного, которые получали существенную материальную поддержку за счет его доходов – при *страховании жизни на случай смерти*, этот вид страхования жизни соответствует *пенсионному страхованию по случаю потери кормильца*.

Страхование жизни на случай дожития в своей разновидности – *сберегательного страхования*, в наибольшей степени реализует принципы пенсионного страхования. Так как сберегательное страхование, в особенности при страховании аннуитетов, предполагает выплату страховой компанией выгодоприобретателю, дожившему до указанного в договоре срока

---

<sup>11</sup> По официальным данным Министерства финансов РФ (<http://www.minfin.ru/insurance>).

или возраста, капитала или ренты в обмен на уплату страховых премий. Возраст как критерий определения факта наступления страхового случая сближает основывающиеся на нем виды страхования – сберегательного страхования жизни и пенсионного страхования по старости (тем более, что пенсионеры по старости составляют преобладающую группу –  $\frac{3}{4}$  от всех лиц получающих государственные пенсии). Сберегательное страхование жизни функционирует на принципах накопительного пенсионного страхования.

В значительной степени относится к пенсионному страхованию такой вид личного страхования, как страхование от несчастных случаев.

При добровольном страховании от несчастных случаев страховыми компаниями страхуются две группы рисков:

1) связанных со снижением (временным или постоянным) дохода застрахованного в виду какого-либо события, снизившего его трудоспособность вследствие несчастного случая, а так же снижение дохода иждивенцев застрахованного, вызванного его смертью;

2) связанных с дополнительными расходами застрахованного, возникшими в результате опять же несчастного случая.

Страховым случаем по данному виду страхования является несчастный случай, как событие, совершившееся в период действия страхового договора и которое было предусмотрено в данном договоре.

К пенсионным относятся страховые риски из первой группы рисков страхования от несчастных случаев в том случае, если результатом несчастного случая стала стойкая нетрудоспособность застрахованного (имеющая длительную продолжительность, либо сохраняющуюся пожизненно, так же классифицируемую как инвалидность) или его смерть. При этом, страхование от несчастных случаев на случай стойкой нетрудоспособности соответствует *пенсионному страхованию по инвалидности*, а страхование от несчастных случаев на случай смерти застрахованного соответствует *пенсионному страхованию по случаю потери кормильца*.

Но учитывая, что в договоре добровольного страхования от несчастных случаев не выделяются страховые риски, имеющие пенсионный характер, – обычно в договоре страховые события определяется в комплексе, то достаточно сложно выделить в данном виде страхования сферу только пенсионного страхования. В страховании от несчастных случаев тесно взаимосвязаны пенсионные риски с другими рисками личного страхования.

В целом же можно определить, что страховые компании активно участвуют в пенсионном страховании – страхование пенсионных рисков занимает не менее половины страхового портфеля страховых компаний по добровольному страхованию.



### **Осуществление пенсионного страхования коммерческими банками**

Определенное участие в пенсионном страховании принимают и коммерческие банки.

Кредитные организации не принимают непосредственное участие в работе механизма негосударственного пенсионного страхования. Только часть предоставляемых банками услуг можно косвенного отнести к сфере пенсионного страхования.

В общем перечне пассивных операций коммерческих банков обычно наибольшую долю составляет привлечение ресурсов во вклады (депозиты). Контрагенты банков размещая на банковских депозитах свои средства преследуют несколько целей, в том числе и их сбережение и приращение. Большая часть привлеченных средств банков составляют краткосрочные вложения (в 2003 году в Иркутской области 2/3 депозитов привлекается до 1 года<sup>12</sup>), однако, среди банковских пассивов имеются так же депозиты, обладающие сберегательными характеристиками. В том случае, если вкладчиком является физическое лицо, осуществляющее долгосрочное вложение, данный депозит вполне можно включить в сферу пенсионного страхования. В то же время, российский банковский сектор не в полной мере выполняет свою сберегательную функцию для капиталов граждан – доля вложений физических лиц в российские кредитные организации на срок превышающий 1 год (которые можно рассматривать в качестве негосударственных пенсионных инструментов) к началу 2003 года составила всего 8,8% от общей суммы банковских пассивов. Хотя данный показатель в последнее время и имеет положительные тенденции к росту, как это указано в таблице 5.

Организационно банковская деятельность по привлечению на долгосрочные депозиты средства физических лиц всецело относится к категории кредита, но по своей сути в полной мере отвечает правилам пенсионного страхования по таким его видам, как *пенсионное страхование по старости* и *по случаю потери кормильца*. Долгосрочный депозит выполняет для вкладчика – физического лица те же функции, что и пенсионная страховка: оба финансовых механизма призваны накопить для их владельца сумму, необходимую ему к определенному сроку (возрасту), чаще всего, для компенсации снижаемого уровня дохода в связи с наступлением обстоятельств, приуроченных к оговоренному в договоре сроку.

---

<sup>12</sup> Из доклада зам. начальника ГУ Банка России по Иркутской области 17.10.03г.

Таблица 5

Привлеченные средства физических лиц в общей структуре пассивов кредитных организаций России за 2002 г.<sup>13</sup>

	на 1.01.2002	на 1.01.2003
Всего пассивы кредитных организаций, млрдруб.	3 159,7	4 145,3
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц, млрдруб.	677,9	1 029,6
Привлеченные средства физических лиц на срок свыше 1 года (среднесрочные и долгосрочные вложения), млрдруб.	165,4	363,4
Доля среднесрочных и долгосрочных вложений физических лиц в общей структуре пассивов кредитных организаций, %	5,2	8,8

Сберегательное пенсионное страхование содержит в себе ведущие принципы кредитования, которые в значительной степени приближает данный вид страховой услуги к банковскому депозиту:

1) возвратность – страховые премии, уплаченные страхователем по пенсионному договору, полностью возвращаются застрахованному, либо его наследникам;

2) срочность – пенсионный договор ограничивает срок, на который страхователь «вверяет» пенсионному фонду свои средства;

3) платность – пенсионное страхование, относясь к сберегательным видам страхования, которые основываются на накопительных принципах, предполагает приращение к внесенному в пенсионный фонд капиталу дополнительного дохода.

Долгосрочные депозиты для физических лиц обычно не отделяют от общей массы кредитных услуг банков, но в то же время, можно встретить определенное смещение данного депозита с группой небанковских услуг, оказываемых кредитными организациями. В частности, крупнейший коммерческий банк России – Сбербанк параллельно предлагает своим клиентам два практически идентичных финансовых продукта соответствующих разным сферам финансовых процессов (и кредиту, и страхованию): долгосрочный депозит, носящий название «пенсионный вклад», а так же, дого-

<sup>13</sup> Таблица составлена на основе данных Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2002 году Центрального банка РФ (<http://www.cbr.ru>).

вор негосударственного пенсионного страхования, заключаемый с НПФ Сбербанка России, который использует филиальную сеть Сбербанка в качестве площадки для заключения пенсионных договоров. Оба предлагаемых Сбербанком финансовых продукта несут клиентам банка практически идентичный результат. Что позволяет включить долгосрочные банковские вклады физических лиц в общий механизм негосударственного пенсионного страхования.

Но все же, основная роль в негосударственном пенсионном страховании отводится специализированным финансовым институтам, предлагающим защиту от пенсионных рисков – негосударственным пенсионным фондам, рассмотрению работы которых будет посвящена остальная часть данного учебного пособия.

### **III. СИСТЕМА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Понятие негосударственных пенсионных фондов в финансовую систему России было введено в 1992 году в связи с изданием Указа Президента РФ от 16.09.92 г. № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах». Но достаточно долгое время формировался механизм их работы, окончательно сложившийся только к середине 90-х годов прошлого века, и то, в основном, после выхода Закона РФ от 7.05.98 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». К настоящему времени механизм работы негосударственной пенсионной системы охватывает многих субъектов, участвующих в движении финансовых потоков по схеме, изложенной на рис. 1:

В общую систему негосударственного пенсионного страхования РФ, включающую как добровольную, так и обязательную части, организованную на специализированной основе (без участия финансовых институтов, для которых пенсионное страхование не является основным видом деятельности – страховых компаний и коммерческих банков) кроме непосредственно негосударственных пенсионных фондов входит так же ряд других субъектов. В том числе:

Формирующие негосударственный пенсионный фонд:

- *вкладчики НПФ*, которыми являются юридические или физические лица, выступающие стороной пенсионного договора и перечисляющие пенсионные взносы в пользу назначенных им участников в рамках добровольного пенсионного страхования;
- *страхователи* – физические или юридические лица, обязанные перечислять страховые взносы на финансирование накопительной

части трудовой пенсии в пользу застрахованного лица в рамках добровольного пенсионного страхования.

Обеспечивающие работу НПФ:

- *Инспекция негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ* – государственный орган при федеральном органе исполнительной власти, осуществляющий государственное регулирование деятельности в области негосударственного пенсионного страхования и контроль за данной деятельностью;
- *управляющая компания* – коммерческая организация в форме хозяйственного общества, получившая в установленном порядке необходимые разрешения (лицензии) и осуществляющая управление пенсионными резервами фондов на основании заключенного с фондами договора;

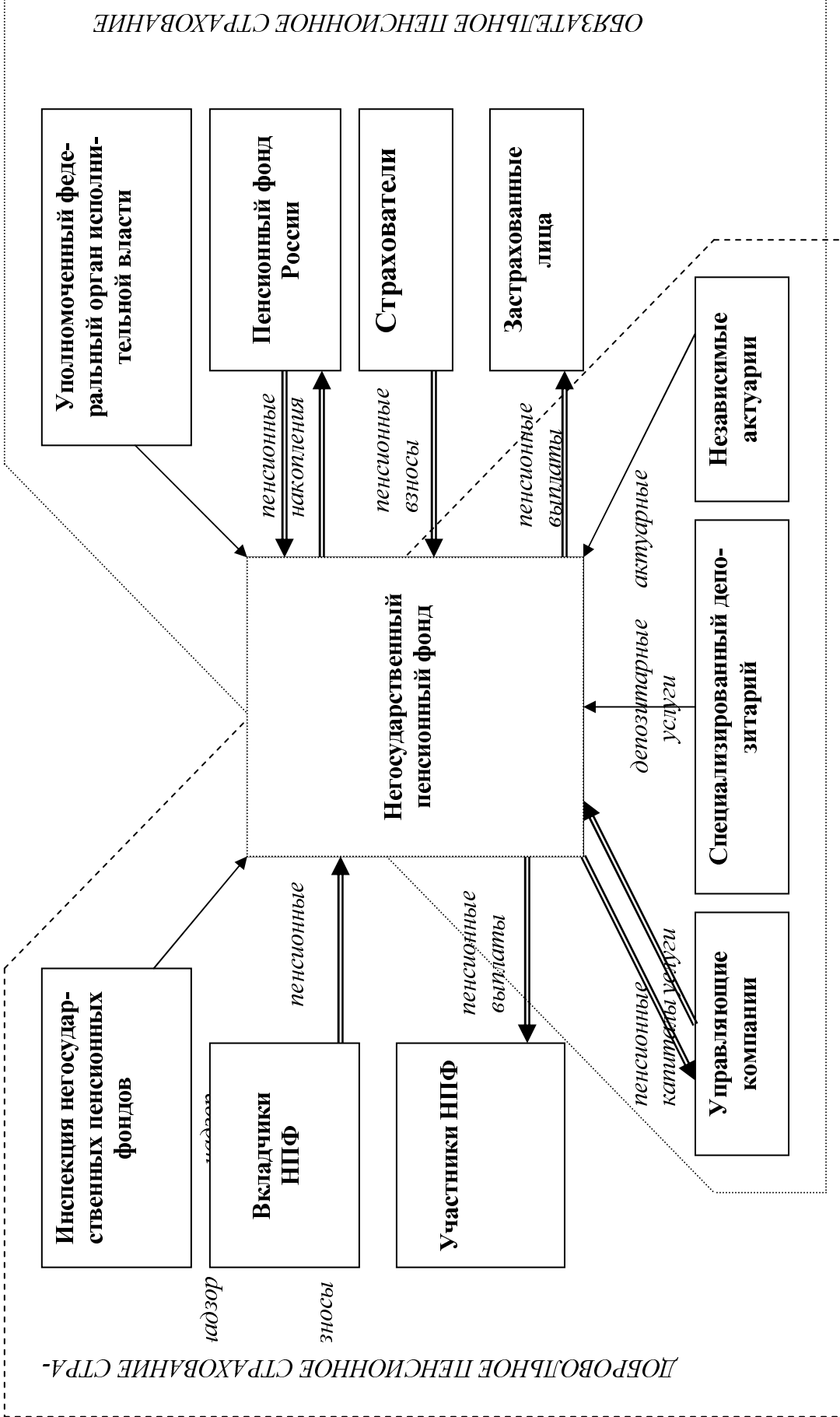


Рис. 1. Система негосударственного пенсионного страхования России

- *специализированный депозитарий* – юридическое лицо, являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и осуществляющий депозитарную деятельность, которой признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг, учету и переходу прав на ценные бумаги НПФ;
- *уполномоченный федеральный орган исполнительной власти* – федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному страхованию (которым является Министерство труда и социального развития Российской Федерации), обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию (которым является Министерство финансов Российской Федерации);
- *Пенсионный фонд Российской Федерации* – некоммерческая организация, созданная в целях осуществления государственного пенсионного страхования граждан;
- *актуарии* – юридические лица или индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, имеющие соответствующие разрешения (лицензии) и осуществляющие актуарное оценивание принятых фондами обязательств перед вкладчиками и участниками, порядка формирования пенсионных резервов, аккумулирования пенсионных взносов и выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм, а также актуарное оценивание инвестиционной политики фондов и управляющих компаний.

Участвующие в расходовании средств НПФ:

- *участники НПФ* – физические лица, которым в силу заключенного между вкладчиком и фондом пенсионного договора должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участники могут выступать вкладчиками в свою пользу – в данном случае застрахованные лица так же являются страхователями;
- *застрахованное лицо* – физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании, или физическое лицо, в пользу которого заключен договор о создании профессиональной пенсионной системы.

### **Субъекты негосударственной пенсионной системы**

Субъектами отношений по негосударственному пенсионному страхованию, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию являются негосударственные пенсионные фонды, Пенсионный фонд Российской Федерации, специализированные депозитарии, управляющие компании, вкладчики, участники, застрахованные лица, страхователи, независимые актуарии.

Участниками отношений по негосударственному пенсионному страхованию, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию являются брокеры, кредитные организации, а также другие организации, вовлеченные в процесс размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

#### *Специализированный депозитарий*

Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг, учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений, а также ежедневный контроль за соблюдением фондами и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений, правил размещения средств пенсионных резервов и требований по инвестированию средств пенсионных накоплений, состава и структуры пенсионных резервов и пенсионных накоплений, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, осуществляются специализированным депозитарием фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. О нарушениях, выявленных при осуществлении контроля, специализированный депозитарий НПФ обязан сообщать в уполномоченный федеральный орган, Федеральную комиссию по рынку ценных бумаг, фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления.

Специализированным депозитарием фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Специализированный депозитарий фонда должен обособленно осуществлять учет прав на имущество, принадлежащее ему и иным лицам, с которыми он заключил договоры, от прав на ценные бумаги, включая государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, составляющие пенсионные резервы, и прав на ценные бумаги, включая государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъек-

тов Российской Федерации, составляющие пенсионные накопления, путем открытия и ведения отдельных счетов на имя управляющих компаний и фонда.

Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется фондом в уполномоченный федеральный орган в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня его заключения.

Специализированный депозитарий несет ответственность перед фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

*Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти*

Министерство труда и социального развития Российской Федерации как уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному страхованию исполняет в пределах своей компетенции следующие функции:

1) осуществляет надзор и контроль за соблюдением субъектами отношений по негосударственному пенсионному страхованию, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию требований по формированию и размещению средств пенсионных резервов, формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;

2) принимает нормативные правовые акты по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов, включая инструкции и методические указания в отношении установления стандартов раскрытия информации и форм отчетности, а также по вопросам надзора и контроля за указанной деятельностью;

3) осуществляет лицензирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

4) осуществляет уведомительную регистрацию негосударственных пенсионных фондов, подавших заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика;

5) осуществляет регистрацию правил негосударственных пенсионных фондов;

6) публикует в средствах массовой информации список негосударственных пенсионных фондов, информацию о негосударственных пенсионных фондах, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также о негосударственных пенсионных фондах, у которых приостановлено действие лицензии на осуществление деятельности



по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию или указанная лицензия аннулирована;

7) информирует Пенсионный фонд Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также о негосударственных пенсионных фондах, у которых приостановлено действие лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию или указанная лицензия аннулирована, в течение 10 дней со дня приостановления действия или аннулирования лицензии;

8) информирует управляющие компании и специализированный депозитарий об ограничениях деятельности негосударственных пенсионных фондов в связи с приостановлением действия или аннулированием лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию в течение 10 дней со дня приостановления действия или аннулирования указанной лицензии;

9) приостанавливает на срок до 6 месяцев действие лицензии негосударственного пенсионного фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию в случае нарушения фондом лицензионных требований и законодательства Российской Федерации, регулирующего вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования;

10) направляет субъектам отношений по негосударственному пенсионному страхованию, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию запросы о предоставлении информации, связанной с осуществлением ими деятельности по формированию и размещению средств пенсионных резервов, формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;

11) обращается по вопросам проведения проверок субъектов и участников отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию в федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные осуществлять регулирование профессиональной деятельности указанных субъектов и участников и контроль за их деятельностью;

12) выдает предписания субъектам отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию об устранении выявленных нарушений законодательства Российской Федерации о формировании средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений;

13) рассматривает отчеты негосударственных пенсионных фондов, а также аудиторские и актуарные заключения;

14) рассматривает аудиторские заключения, касающиеся отчетности субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а в случае необходимости требует представления такого заключения;

15) устанавливает порядок, формы и сроки представления отчетности субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию;

16) публикует ежегодно в средствах массовой информации сведения о формировании и финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов и о формировании и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений.

#### *Независимые актуарии*

Деятельность фонда по негосударственному пенсионному страхованию, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года.

Актуарное оценивание осуществляется актуарием.

Актуарное заключение включает в себя результаты актуарного оценивания принятых фондом обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, а также результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.

Актуарий, осуществляющий актуарное оценивание деятельности фонда, не может являться аффилированным лицом фонда, его управляющих компаний и специализированного депозитария.

Актуарное заключение представляется фондом в уполномоченный федеральный орган не позднее 30 июля.

Независимые актуарии, добровольно изъявившие желание получить на безвозмездной основе подтверждение своей компетентности Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ, проходят аккредитацию в Инспекции НПФ.

Критерии аккредитации – совокупность требований, которым должен удовлетворять субъект аккредитации для того, чтобы быть признанным Инспекцией НПФ компетентным выполнять услуги для фондов.

#### Основными целями аккредитации являются:

1) обеспечение доверия фондов к деятельности актуариев, как соответствующей установленным требованиям;

2) создание условий для взаимного признания результатов деятельности актуариев на национальном и международном уровне;

3) повышение качества актуарных услуг, усиление контроля и повышение ответственности актуариев.

Аккредитация основывается на следующих основных принципах:

1. Добровольность – аккредитация осуществляется в отношении субъектов, добровольно изъявивших желание получить оценку своей компетентности, подавших в установленном порядке письменную заявку об этом в аккредитующий орган и добровольно пожелавших следовать установленным правилам.

2. Компетентность – обеспечивается соответствующим подбором кадров, системой подготовки экспертов, участвующих в аккредитации, и привлечением, при необходимости, специалистов по отдельным областям знаний.

3. Независимость – обеспечивается участием в работах по аккредитации организаций и экспертов по аккредитации, свободных от любого коммерческого, финансового, административного или другого воздействия, которое может оказать влияние на принимаемые решения.

4. Недопущение дискриминации и принятия пристрастных решений при аккредитации, которая обеспечивается применением при аккредитации единых критериев аккредитации.

5. Общедоступность (прозрачность) – достигается информированием заявителя о правилах и условиях аккредитации.

При проведении аккредитации должна соблюдаться конфиденциальность информации, составляющей коммерческую тайну заявителя.

Аккредитующий орган осуществляет следующие основные функции:

1) организует и проводит работы по аккредитации, выдает свидетельства об аккредитации;

2) организует и проводит инспекционный контроль над аккредитованными субъектами;

3) приостанавливает либо отменяет действие выданных свидетельств об аккредитации;

4) организует рассмотрение апелляций по вопросам аккредитации;

5) уведомляет аккредитованных субъектов и заявителей об изменениях, которые он вносит в требования, предъявляемые при аккредитации.

Заявители направляют заявку на аккредитацию, представляют информацию, необходимую для проведения аккредитации, и обеспечивают соответствие критериям аккредитации. В качестве заявителей могут выступать юридические или физические лица, изъявившие желание получить подтверждение своей компетентности.

Заявитель, претендующий на аккредитацию, должен подать в аккредитующий орган официально оформленную заявку и комплект документов, содержащий информацию, необходимую и достаточную для оценки его готовности к аккредитации.

При подаче заявки аккредитующий орган представляет заявителю всю необходимую информацию о процедуре аккредитации и представляемых документах.

Для аккредитации при Инспекции НПФ заявители подают письменное заявление на имя Руководителя Инспекции НПФ.

Работа по аккредитации включает два этапа:

- рассмотрение (экспертизу) заявки и представленных документов;
- принятие решения об аккредитации или об отказе в аккредитации, оформление и выдача свидетельства об аккредитации.

Комиссия по аккредитации в месячный срок рассматривает представленные документы и при положительном решении об аккредитации подготавливает Приказ об аккредитации либо при отрицательном решении возвращает их заявителю с сообщением причин отказа. Результаты рассмотрения (экспертизы) документов оформляются в форме экспертного заключения. Аккредитация осуществляется приказом Руководителя Инспекции НПФ.

При установлении несоответствия заявителя критериям аккредитации на каком-либо этапе работ по аккредитации аккредитующий орган должен информировать заявителя об отказе в аккредитации с указанием причин отказа.

Аккредитацию проводит Комиссия, официально назначенная аккредитующим органом. Состав Комиссии и сроки проведения аккредитации должны быть согласованы с заявителем. Заявитель вправе представить возражения относительно участия отдельных членов Комиссии и сроков проведения аккредитации с обоснованием причин возражения. Комиссия проводит аккредитацию в соответствии с порядком, утвержденным аккредитующим органом. Результаты аккредитации оформляют актом.

Решение об аккредитации или об отказе в ней аккредитующий орган принимает в месячный срок с момента подачи заявки в аккредитующий орган. Официальным документом, удостоверяющим аккредитацию субъекта, является свидетельство об аккредитации.

Аккредитация производится Инспекцией НПФ на безвозмездной основе. Плата за аккредитацию не взимается.

Заявители для прохождения аккредитации должны отвечать следующим критериям:

Для юридических лиц:

1. Продолжительность деятельности в области актуарных услуг не менее одного года.
2. Наличие соответствующего уровня технического и информационного обеспечения (телефона, телефакса, электронной почты) и соответствующего программного обеспечения.
3. Наличие в штате сотрудника, удовлетворяющего критериям аккредитации физического лица.
4. Наличие письменно заявленных обязательств заявителя:
  - оказывать актуарные услуги с высоким качеством, с учетом специфики деятельности фондов, как особой формы некоммерческой организации социального страхования, а также с учетом требований Инспекции НПФ;
  - обеспечить неразглашение сведений, составляющих коммерческую тайну фондов.

Для физических лиц:

1. Стаж работы в области актуарных услуг не менее одного года.
2. Наличие высшего профильного образования.
3. Прохождение специализированной подготовки в актуарной области.

Заявителю может быть отказано в аккредитации в следующих случаях:

- 1) несоответствия информации, представленной заявителем в Инспекцию НПФ, фактическому положению дел;
- 2) неквалифицированного оказания актуарных услуг, установленного аккредитующим органом.

Аккредитованный субъект может быть исключен из состава аккредитованных приказом Инспекции НПФ в следующих случаях:

- 1) несоответствия информации, представленной в Инспекцию НПФ, фактическому положению дел;
- 2) неудовлетворительного качества предоставленных актуарных услуг, выявленного аккредитующим органом в ходе инспекционного контроля или судом;
- 3) разглашения информации, ставшей известной в результате оказания актуарных услуг;
- 4) нарушения норм действующего законодательства, допущенного при оказании актуарных услуг.

Данные о включении и об исключении из состава аккредитованных субъектов публикуются Инспекцией НПФ в средствах массовой информа-

ции. А сведения об аккредитованных субъектах предоставляются аккредитующим органом по запросам заинтересованных лиц.

Инспекционный контроль за аккредитованным субъектом организует и проводит в установленном порядке аккредитующий орган. При обнаружении несоответствия аккредитованного субъекта критериям аккредитации аккредитующий орган в установленном порядке принимает решение о приостановлении или отмене действия свидетельства об аккредитации.

При возникновении спорных вопросов в процессе аккредитации заинтересованная сторона имеет право подать жалобу в апелляционную комиссию при аккредитующем органе. Аргументированные жалобы и апелляции представляются в письменной форме и должны быть рассмотрены апелляционной комиссией в месячный срок.

#### *Саморегулируемые организации*

**Саморегулируемой организацией НПФ** является добровольное объединение фондов, действующее на принципах некоммерческой организации для обеспечения условий профессиональной деятельности, защиты интересов клиентов фондов, установления правил и стандартов проведения операций, обеспечивающих эффективную деятельность.

Саморегулируемая организация фондов в соответствии с требованиями осуществления профессиональной деятельности устанавливает обязательные для своих членов правила (стандарты) профессиональной деятельности и осуществляет контроль за их соблюдением.

#### Саморегулируемые организации фондов имеют право:

1) представлять законные интересы своих членов в их отношениях с федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления;

2) обжаловать в судебном порядке акты и действия федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, нарушающие права и законные интересы любого из своих членов или группы членов;

3) применять в отношении своих членов предусмотренные учредительными и иными документами меры дисциплинарной ответственности, в том числе исключение из числа членов саморегулируемой организации фондов;

4) осуществлять иные полномочия, установленные законодательством Российской Федерации и учредительными документами саморегулируемой организации.

Саморегулируемая организация фондов обязана:

- 1) разрабатывать и устанавливать обязательные для выполнения всеми своими членами правила (стандарты) деятельности и профессиональной этики;
- 2) контролировать деятельность своих членов в части инвестирования средств пенсионных накоплений и требований, установленных саморегулируемой организацией фондов;
- 3) рассматривать жалобы на действия своих членов, допущенные при осуществлении ими своей деятельности;
- 4) разрабатывать и устанавливать требования, предъявляемые к фондам, желающим вступить в саморегулируемую организацию фондов;
- 5) осуществлять сбор, обработку и хранение информации о деятельности своих членов, раскрываемой ими для саморегулируемой организации, в форме отчетов в порядке и с периодичностью, которые установлены уставом и иными документами саморегулируемой организации;
- 6) осуществлять ведение реестра негосударственных пенсионных фондов, являющихся ее членами, и обеспечивать свободный доступ к включаемым в указанный реестр сведениям заинтересованным в их получении лицам;
- 7) обеспечивать формирование гарантийного фонда или имущества общества взаимного страхования для финансового обеспечения ответственности по возмещению убытков, причиненных ее членами при осуществлении ими своей деятельности.

**Правовая основа отношений в системе  
негосударственного пенсионного страхования РФ**

Отношения между всеми субъектами негосударственной пенсионной системы России складываются на правовой основе, содержащей два уровня:

- 1) разветвленная законодательная база, включающая следующие основные нормативные акты – Закон РФ от 7.05.98г. №75–ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Указ Президента РФ от 16.09.92г. №1077 «О негосударственных пенсионных фондах» и др.;
- 2) систему договоров (состоящую из пяти видов договоров), заключаемых между субъектами негосударственного пенсионного страхования.

***Договор I.***

Между НПФ и вкладчиком НПФ *договор о негосударственном пенсионном обеспечении* – соглашение между фондом и вкладчиком фонда в пользу участника фонда, в силу которого вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соот-

ветствии с пенсионными правилами фонда и выбранной пенсионной схемой выплачивать участнику негосударственную пенсию.

Договор о негосударственном пенсионном обеспечении должен содержать:

- 1) наименование сторон;
- 2) сведения о предмете договора;
- 3) положения о правах и об обязанностях сторон;
- 4) положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- 5) вид пенсионной схемы;
- 6) пенсионные основания;
- 7) положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- 8) положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- 9) сроки действия и прекращения договора;
- 10) положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- 11) положения о порядке урегулирования споров;
- 12) реквизиты сторон.

### ***Договор II.***

Между НПФ и застрахованным лицом *договор об обязательном пенсионном страховании* – соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии или выплаты его правопреемникам.

Данный вид договоров появился с 2004 года в рамках проводимой в нашей стране пенсионной реформы, на современном этапе которой предусмотрено включение в механизм обязательного пенсионного страхования негосударственных пенсионных фондов.

В один и тот же период в отношении каждого застрахованного лица может действовать только один договор об обязательном пенсионном страховании. Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, не вправе отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев, когда фонд заявил о принятии решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц.

Договор об обязательном пенсионном страховании вступает в силу со дня зачисления перечисленных предыдущим страховщиком средств пенсионных накоплений на счет нового страховщика. Одновременно с указанными средствами новому страховщику передается информация о графике



и об объемах поступления страховых взносов в пользу застрахованного лица за предыдущий период.

При перечислении Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений в НПФ Пенсионный фонд Российской Федерации также направляет в уполномоченный федеральный орган выписку из единого реестра застрахованных лиц и информацию об объеме указанных средств, перечисленных в НПФ.

В системе обязательного пенсионного страхования предусмотрено два случая перевода пенсионных средств по желанию застрахованных лиц из одного фонда в другой, каждому из которых соответствует свой организационный механизм:

- перевод средств из ПФР в НПФ;
- перевод средств из НПФ в НПФ.

В первом случае соблюдается следующий порядок:

1) заключается договор об обязательном пенсионном страховании в простой письменной форме;

2) заявление о переходе в НПФ направляется застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации;

3) в случае, если договор об обязательном пенсионном страховании заключен надлежащими сторонами в соответствии с законодательством Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации обязан внести соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц;

4) в случае, если договор об обязательном пенсионном страховании заключен ненадлежащими сторонами или заключен с нарушениями законодательства Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации не вносит изменений в единый реестр застрахованных лиц и информирует об этом застрахованное лицо и НПФ не позднее 31 декабря текущего года.

Во втором случае соблюдается следующий порядок:

1) заключается договор об обязательном пенсионном страховании в простой письменной форме;

2) уведомление о заключении договора об обязательном пенсионном страховании направляется застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации для внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц не ранее 1 июля и не позднее 1 октября текущего года;

3) в случае, если договор об обязательном пенсионном страховании заключен надлежащими сторонами в соответствии с законодательством Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации обязан внести соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц;

4) в случае, если договор об обязательном пенсионном страховании заключен ненадлежащими сторонами или заключен с нарушениями зако-

нодательства Российской Федерации, изменения в единый реестр застрахованных лиц не вносятся, кроме того, Пенсионный фонд Российской Федерации обязан в срок до 31 декабря текущего года уведомить заявителя и фонд, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа;

5) уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц направляется Пенсионным фондом Российской Федерации в срок до 31 декабря текущего года в НПФ, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, и в НПФ, с которым застрахованным лицом соответствующий договор прекращен.

Договор об обязательном пенсионном страховании прекращается в случае наступления одного из следующих событий в зависимости от того, какое из них наступило ранее:

1) заключения застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании;

2) удовлетворения заявления застрахованного лица о переводе средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации;

3) истечения трех месяцев со дня аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному страхованию и пенсионному страхованию у НПФ по решению суда и принятия решения уполномоченным федеральным органом о принудительной передаче средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации;

4) смерти застрахованного лица.

Приостановление уплаты страховых взносов не может являться основанием для прекращения договора об обязательном пенсионном страховании.

В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании с застрахованным лицом НПФ в срок, не превышающий двух месяцев со дня прекращения указанного договора, направляет в Пенсионный фонд Российской Федерации уведомление о прекращении договора с подтверждением оснований его прекращения.

Пенсионный фонд Российской Федерации обязан в срок, не превышающий двух месяцев со дня получения уведомления НПФ о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании или принятия соответствующего решения, сделать соответствующую запись в едином реестре застрахованных лиц.

### ***Договор III.***

Между НПФ и управляющей компанией *договор о размещении пенсионных резервов*, по которому НПФ передает, а управляющая компания обя-

зуется принять и осуществлять управление пенсионными резервами фонда. Данный тип договоров относится по законодательству России к договорам доверительного управления, поручительства и др.

Договор о размещении пенсионных резервов должен содержать следующие разделы:

1) название договора, включающее его вид (договор доверительного управления, договор поручения и т.п.);

2) наименование сторон договора, с указанием реквизитов разрешений (лицензий) на право осуществления вида деятельности, предусмотренного договором;

3) описание существенных характеристик предмета договора;

4) права и обязанности сторон;

5) ответственность сторон;

6) размер и форма вознаграждения управляющему, если выплата вознаграждения предусмотрена договором;

7) срок действия договора;

8) порядок представления отчетов о деятельности, связанной с размещением пенсионных резервов;

9) основания и порядок расторжения договора;

10) обязательства управляющего по обеспечению возврата переданных ему фондом пенсионных резервов;

11) положения по ведению раздельного учета имущества, составляющего переданные для размещения пенсионные резервы, не допуская его смешения с собственным имуществом управляющего, а также иным имуществом, находящимся в его управлении;

12) недопустимость обращения на пенсионные резервы взыскания по долгам управляющего;

13) недопустимость приобретения в состав собственного имущества управляющего имущества, в которое размещены пенсионные резервы;

14) недопустимость отчуждения собственного имущества управляющего в состав имущества, в которое размещены пенсионные резервы;

15) недопустимость безвозмездного отчуждения имущества, в которое размещены пенсионные резервы, использования его управляющим в качестве залога, источника уплаты кредиторам денежных сумм по обязательствам управляющего, гарантий исполнения обязательств третьими лицами;

16) положение о том, что управляющий, не проявивший при управлении пенсионными резервами должной заботливости об интересах фонда, возмещает фонду упущенную выгоду за время управления пенсионными резервами, а также убытки, причиненные утратой или повреждением имущества, с учетом его естественного износа. Управляющий несет ответст-

венность за причиненные убытки, если не докажет, что эти убытки произошли вследствие непреодолимой силы либо действий фонда;

17) положение о том, что в случае, если конфликт интересов управляющего и фонда или других клиентов управляющего, о котором все стороны не были уведомлены заранее, привел к действиям управляющего, нанесшим ущерб интересам фонда, управляющий обязан за свой счет возместить убытки;

18) нормативы определения размера и порядка оплаты услуг управляющего. Вознаграждение управляющему должно производиться исключительно за счет доходов от управления пенсионными резервами;

19) порядок разрешения споров, адреса и реквизиты сторон.

Договор доверительного управления недвижимым имуществом заключается в форме и по содержанию, предусмотренных для договора продажи недвижимого имущества. Передача недвижимого имущества в доверительное управление подлежит государственной регистрации в том же порядке, что и переход права собственности на это имущество.

Договор о размещении пенсионных резервов заключается на срок, не превышающий пяти лет. При отсутствии заявления одной из сторон о прекращении договора по окончании срока его действия он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены договором.

Договоры, предусматривающие размещение у одного управляющего более 30 % пенсионных резервов фонда, подлежат утверждению советом фонда.

#### *Договор IV.*

Между НПФ и депозитарием *депозитарный договор* на хранение сертификатов ценных бумаг, учет и переход прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы НПФ. Депозитарный договор заключается НПФ только с одним депозитарием.

Договор, заключаемый депозитарием и НПФ, должен соответствовать общим требованиям к депозитарному договору, установленным законодательством РФ и содержать:

1) перечень предоставляемых фонду услуг по хранению сертификатов ценных бумаг, учету и переходу прав на ценные бумаги;

2) срок действия договора, размер и порядок оплаты НПФ услуг депозитария;

3) положение об ответственности депозитария перед НПФ за убытки, причиненные в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения депозитарием его обязанностей, предусмотренных законодательными и иными нормативными правовыми актами, а также договором;

4) положение об обязанности депозитария осуществлять контрольные функции в интересах участников НПФ при распоряжении имуществом, составляющим пенсионные резервы;

5) положение об обязанности депозитария осуществлять функции номинального держателя переданных ему ценных бумаг, если иное не предусмотрено законодательством РФ;

6) условие о передаче депозитарием ценных бумаг, в которые размещены пенсионные резервы, исключительно по поручению фонда или управляющей компании;

7) положение об обязанности НПФ передавать депозитарию копии документов, подтверждающих право на имущество, в которое размещены пенсионные резервы фонда, и совершение сделок с указанным имуществом;

8) положение, закрепляющее право депозитария не принимать к исполнению поручение о передаче ценных бумаг, в которые размещены пенсионные резервы, в случаях, если его исполнение нарушает требования законодательства РФ;

9) форму и сроки представления депозитарием фонду отчетности о выполнении операций, видах и стоимости ценных бумаг, учитываемых депозитарием, согласованные со сроками представления фондом отчетности в Инспекцию негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ;

10) условие о своевременном информировании НПФ о ставших известными депозитарию сведениях, способных повлиять на ценные бумаги, сертификаты которых хранятся в депозитории;

11) условие об информировании НПФ о ценных бумагах, объявленных недействительными или похищенными;

12) положение об обязанности депозитария в случае прекращения договора передать в новый депозитарий находящиеся в нем на хранении сертификаты ценных бумаг, а также предпринять иные действия, связанные со сменой депозитария.

Депозитарный договор может содержать:

1) положение, закрепляющее право депозитария привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению сертификатов ценных бумаг, в которые размещены пенсионные резервы фонда, другие депозитарии;

2) требование о страховании депозитарием своей профессиональной ответственности;

3) иные положения, не противоречащие законодательству РФ.

*Договор V.*

Между НПФ и независимым актуарием *договор на проведение актуарного оценивания НПФ*, включающего комплекс экономико–

математических расчетов пенсионных обязательств НПФ, по итогам которых составляется актуарное заключение.

В соответствии с данными договорами и законодательством РФ за участниками экономических отношений в системе негосударственного пенсионного страхования РФ закрепляются права и обязанности.

### **Права субъектов негосударственной пенсионной системы**

#### Вкладчики имеют право:

- 1) требовать от фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- 2) представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников;
- 3) обжаловать действия фонда в порядке, установленном российским законодательством;
- 4) требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с правилами фонда и пенсионным договором.

#### Участники имеют право:

- 1) требовать от фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- 2) получать негосударственную пенсию в соответствии с требованиями российского законодательства, условиями пенсионного договора, правилами фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
- 3) требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного страхования в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионного договора;
- 4) требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионного договора.

#### Застрахованные лица имеют право:

- 1) требовать от фонда исполнения обязательств по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании;
- 2) получать накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании и страховыми правилами фонда при возникновении пенсионного основания;
- 3) получать в фонде информацию о состоянии своего пенсионного счета накопительной части трудовой пенсии;

4) не чаще одного раза в год заключать новый договор об обязательном пенсионном страховании с другим фондом или подавать заявление о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации.

#### **Обязанности субъектов негосударственной пенсионной системы**

Вкладчики обязаны уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены правилами фонда и пенсионным договором.

Вкладчики и участники обязаны сообщать в фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом.

#### НПФ обязан:

- 1) знакомить вкладчиков, участников и застрахованных лиц с правилами фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- 2) осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного страхования и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;
- 3) предоставлять вкладчикам, участникам и застрахованным лицам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год;
- 4) выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- 5) переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- 6) не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков, участников и застрахованных лиц.

## **IV. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ**

Понятие негосударственного пенсионного фонда имеет двойную сущность:

1. Институциональную.
2. Финансовую.

В соответствии с первым подходом *негосударственный пенсионный фонд* – это некоммерческая организация, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное страхование участников фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения с вкладчиками фонда в пользу участников фонда.

Финансовая сущность НПФ понимает под *негосударственным пенсионным фондом* совокупность денежных средств вкладчиков, вносимых в специализированные некоммерческие организации для осуществления пенсионного страхования определенного контингента участников НПФ.

Деятельность фонда по негосударственному пенсионному страхованию участников фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

Деятельность фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам.

Деятельность фонда в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, инвестирование средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату профессиональных пенсий застрахованным лицам.

### **Виды негосударственных пенсионных фондов**

Негосударственные пенсионные фонды не отличаются многообразием, в частности, выделяют негосударственные пенсионные фонды двух видов:

1. *Корпоративные (профессиональные) НПФ* – специализированные некоммерческие организации, создающиеся при предприятиях и организациях для осуществления дополнительного пенсионного страхования своих (либо преимущественно своих) сотрудников. В какой-то степени корпоративные НПФ представляют собой кэптивные страховые компании, созданные для осуществления специализированного вида страхования – долгосрочного страхования жизни на случай дожития работников материнской корпорации.

Корпоративные пенсионные фонды в свою очередь подразделяются на:

- закрытые – НПФ, страхующие только работников учредительной компании;
- открытые – НПФ, предоставляющие свои услуги по пенсионному страхованию не только сотрудникам учредительной компании, но и сторонним лицам.

2. *Индивидуальные НПФ* – специализированные некоммерческие организации, осуществляющие добровольное пенсионное страхование всех граждан страны независимо от профессиональной принадлежности. Индивидуальные НПФ являются открытыми фондами.



В России как и во всем мире преобладают корпоративные НПФ, что вызвано несколькими причинами:

1) работники крупных предприятий (которые являются учредителями НПФ) относятся с большим доверием к своим работодателям, организовавшим НПФ (например «АвтоВАЗ», «Газпром», «Лукойл»), чем к сторонним учредителям НПФ;

2) на отдельных предприятиях, имеющих собственные НПФ, добровольное пенсионное страхование организуется на «добровольно–принудительных» принципах, когда принимаемые на работу сотрудники в обязательном порядке вступают в корпоративный НПФ.

И действительно, в нашей стране НПФ ориентированы на работу в основном с юридическими лицами – на конец 1996г. 87% всех пенсионных взносов в НПФ внесли 1,5–2 тыс. вкладчиков – предприятий и организаций, а 13% взносов – 300 тыс. частных лиц. К лидерам по величине активов относятся в основном закрытые корпоративные НПФ: НПФ «Сургут-нефтегаз», «Лукойл–Гаран», «Газфонд», НПФ электроэнергетики, «Уголь», «ГАЗ»<sup>14</sup>.

Вполне понятно стремление крупных корпораций к созданию на своей основе НПФ: этим они решают не только, а где–то – не столько, задачи социальной защиты своих работников, сколько свои кадровые проблемы, стимулируя работников предприятия к труду на данном предприятии, привязывая их к себе.

В настоящее время функционирует определенное количество открытых корпоративных НПФ, являющихся для компаний–учредителей не только инструментом социальной защиты работников и кадровой политики на предприятии, но и дополнительными источником пополнения собственных активов, рассматривающих негосударственное пенсионное страхование как определенный вид коммерческой деятельности, примером чему является НПФ Сбербанк РФ.

По разному производится сравнение двух данных видов НПФ по основному критерию их оценки – надежности. Российский финансовый кризис августа 1998 года показал большую надежность работы корпоративных НПФ, чьи активы были в определенной степени объединены с активами компаний–учредителей, отвечавшими по обязательствам учрежденного НПФ, тогда как многие индивидуальные НПФ, не имевшие сильной финансовой поддержки, не смогли пережить данный финансовый кризис. Но в истории функционирования негосударственной пенсионной системы также имеются факты ненадежности работы корпоративных НПФ. В США была серьезная проблема с компанией «Студебеккер», имевшей свой пенсионный фонд и обанкротившейся в 60–е годы. Оказалось, что его управляющие

---

<sup>14</sup> [www.fiper.ru](http://www.fiper.ru)

вложили большую часть своих активов в бизнес материнской корпорации. Когда рухнула компания, рухнул и ее пенсионный фонд. Это был настоящий кризис, поскольку многие люди, вложившие туда деньги, потеряли все свои сбережения, дело доходило даже до самоубийств<sup>15</sup>. Так что нельзя дать однозначную оценку этих видов НПФ.

### **Функции негосударственных пенсионных фондов**

Негосударственный пенсионный фонд как и любой финансовый институт в процессе своей работы выполняет определенные функции:

- 1) разрабатывает правила фонда;
- 2) заключает пенсионные договоры, договоры об обязательном пенсионном страховании и договоры о создании профессиональных пенсионных систем;
- 3) аккумулирует пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений;
- 4) ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного страхования;
- 5) ведет пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии в соответствии с правилами персонифицированного учета в системе обязательного пенсионного страхования;
- 6) ведет пенсионные счета профессиональных пенсионных систем;
- 7) информирует вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии пенсионных счетов;
- 8) заключает договоры с организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности фонда;
- 9) оплачивает услуги и возмещает расходы организаций, предоставляющих услуги по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности фонда, отдельно по видам деятельности фонда за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в том числе за счет части дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
- 10) определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений;
- 11) формирует имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности, и размещает составляющие его денежные средства;

---

<sup>15</sup> Пенсионная реформа в России: причины, содержание, перспективы/ Дмитриев М.Э., Гонтмахер Е.Ш. и др. СПб: Норма, 1998. С.95.

12) формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы;

13) организует инвестирование средств пенсионных накоплений;

14) заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному страхованию, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию;

15) оплачивает расходы, связанные с размещением средств пенсионных резервов, за счет части дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, а также за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;

16) оплачивает расходы, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений, за счет части дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, а также за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;

17) оплачивает расходы, связанные с размещением имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, за счет доходов от размещения данного имущества;

18) рассматривает отчеты управляющих компаний и специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений;

19) расторгает договоры с управляющими компаниями и специализированным депозитарием;

20) принимает меры для обеспечения сохранности средств НПФ, находящихся в распоряжении управляющих компаний, с которыми расторгается (прекращается) договор доверительного управления;

21) ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;

22) ведет обособленный учет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;

23) осуществляет актуарные расчеты;

24) производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;

25) производит назначение и осуществляет выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам или выплаты их правопреемникам;

26) производит назначение и осуществляет выплаты профессиональных пенсий;

27) осуществляет выплаты выкупных сумм вкладчикам или участникам или перевод выкупных сумм в другой фонд, а также перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации;

28) принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов;

29) предоставляет информацию о своей деятельности.

### **Организационная структура негосударственных пенсионных фондов**

Для выполнения функций, возложенных на негосударственные пенсионные фонды экономической системой, НПФ имеют разветвленную организационную структуру, которая определяется уставом фонда и достаточно специфична для каждого фонда, но при этом имеет обязательные органы управления, изложенные на рис. 2:

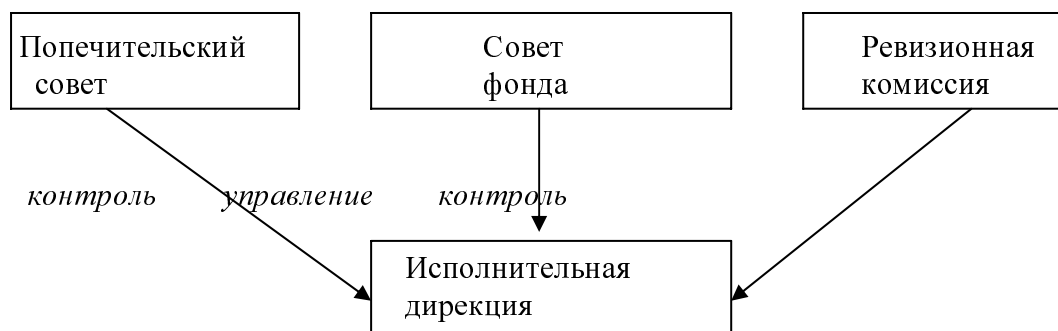


Рис. 2. Органы управления негосударственных пенсионных фондов

#### ***Совет фонда***

Высшим органом управления фонда является Совет фонда. Совет фонда осуществляет общее руководство деятельностью фонда. Структура, порядок формирования, полномочия и срок полномочий Совета фонда, порядок принятия им решений определяются уставом фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Члены Совета фонда могут получать вознаграждение за выполнение ими своих обязанностей только в случае, если это предусмотрено уставом фонда. Размер вознаграждения членов Совета фонда должен устанавливаться в виде фиксированной суммы.

#### ***Исполнительный орган фонда (Исполнительная дирекция)***

Для осуществления оперативного управления деятельностью фонда уставом фонда может предусматриваться создание единоличного исполнительного органа фонда (исполнительный директор, президент) или едино-

личного исполнительного органа фонда и коллегиального исполнительного органа фонда (исполнительной дирекции).

Исполнительный орган фонда осуществляет свои функции в пределах компетенции, установленной законодательством России и уставом фонда, и действует на основании устава фонда и положения об исполнительном органе фонда, утверждаемого советом фонда.

#### ***Попечительский совет***

Уставом фонда должно предусматриваться обязательное формирование попечительского совета – коллегиального органа, выполняющего надзорные функции и обеспечивающего общественный контроль за деятельностью фонда.

Порядок формирования и полномочия попечительского совета определяются уставом фонда и положением о попечительском совете, утверждаемым советом фонда. В попечительский совет фонда включаются полномочные представители вкладчиков, участников и застрахованных лиц, которым при принятии решений принадлежит не менее половины голосов.

Члены попечительского совета исполняют свои обязанности безвозмездно.

#### ***Ревизионная комиссия***

В целях обеспечения оперативного контроля за деятельностью исполнительного органа фонда его уставом должно также предусматриваться создание ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия, формируемая из представителей учредителей фонда, является органом, призванным обеспечить контроль за выполнением своих функций исполнительной дирекцией НПФ. Компетенции, порядок формирования и работы ревизионной комиссии определяются уставом фонда.

Механизм функционирования НПФ включает в себя ряд этапов:

1. Создание НПФ.
2. Формирование ресурсов НПФ.
3. Управление активами НПФ.
4. Выплата негосударственных пенсий.
5. Реорганизация и ликвидация НПФ.

#### **Создание негосударственного пенсионного фонда**

Фонд приобретает права юридического лица с даты государственной регистрации.

Фонд имеет право на осуществление своей деятельности с даты получения лицензии.

Для получения лицензии на осуществление деятельности по пенсионному страхованию и для осуществления данной деятельности НПФ должен соответствовать требованиям:

1) наличие у фонда на день подачи документов для получения лицензии имущества, предназначенного для обеспечения его уставной деятельности, величина денежной оценки которого составляет:

- в 2003–2004 гг. – не менее 3 млн рублей,
- с 1 января 2005 г. – не менее 30 млн рублей,
- с 1 июля 2009 г. – не менее 50 млн рублей.

При этом совокупный вклад учредителей (вклад учредителя) фонда, внесенный денежными средствами, должен составлять:

- в 2003–2004 гг. – не менее 3 млн рублей,
- с 1 января 2005 г. – не менее 30 млн рублей;

2) соблюдение правил фонда, зарегистрированных в соответствии с пенсионным законодательством;

3) ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного страхования и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, а также обособленного учета средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений для учета обязательств фонда перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;

4) размещение пенсионных резервов фонда в соответствии с порядком размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением, а также требованиями по формированию состава и структуры пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов;

5) наличие у руководителя исполнительного органа фонда опыта работы на руководящих должностях в фонде, страховой компании или иной финансовой организации не менее 3 лет, высшего юридического или финансово-экономического образования (при ином образовании – специальной профессиональной подготовки), отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие;

6) наличие у главного бухгалтера фонда опыта работы по специальности не менее 3 лет, высшего образования, отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие.

Учредительным документом фонда является устав фонда. Устав фонда утверждается его учредителями (учредителем).

Негосударственные пенсионные фонды осуществляют свою деятельность на основании Устава НПФ и Правил НПФ.

Устав фонда должен содержать:

- 1) полное и сокращенное наименования фонда, причем в наименовании должны быть включены слова "негосударственный пенсионный фонд", сведения о его местонахождении;
- 2) положения о предмете и целях деятельности фонда;
- 3) сведения о структуре и компетенции органов управления фонда, нормах представительства в органах управления;
- 4) положения о порядке назначения на должность и освобождения от должности должностных лиц;
- 5) положения о порядке принятия решений;
- 6) положения о порядке опубликования отчетов;
- 7) положения о порядке осуществления контроля за деятельностью фонда;
- 8) положения о порядке реорганизации и ликвидации фонда;
- 9) положения о порядке распределения доходов от размещения пенсионных резервов;
- 10) положения о порядке распределения имущества при ликвидации фонда.

### **Регистрация уставов негосударственных пенсионных фондов**

Представленные в Инспекцию негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ на регистрацию документы являются основанием для рассмотрения вопроса о регистрации устава фонда.

В случае непредставления какого-либо из них вопрос о регистрации Устава фонда Инспекцией НПФ не рассматривается, а представленные документы возвращаются фонду. В случае принятия документов на рассмотрение заявителю выдается справка, заверенная соответствующим штампом и подписью ответственного лица Инспекции НПФ, с перечислением принятых на рассмотрение документов. Одновременно осуществляется их регистрация в журнале учета поступивших на регистрацию документов.

Принятые для рассмотрения вопроса о регистрации устава фонда документы в месячный срок подлежат экспертизе в отделе лицензирования и ведения реестра (с привлечением специалистов других подразделений) Инспекции НПФ. Материалы рассматриваются, как правило, без вызова представителей НПФ Комиссией по лицензированию и регистрации уставов негосударственных пенсионных фондов, которая принимает соответствующее решение. При несогласии фонда с решением названной комиссии он имеет право обжаловать решение и действия Инспекции НПФ в суде.

В случае принятия решения о регистрации устава НПФ осуществляются действия:

1) на титульных листах трех экземпляров устава ставится штамп «Зарегистрировано» с соответствующей подписью представителя Инспекции НПФ;

2) два экземпляра устава возвращаются заявителю, один экземпляр остается в специальном деле Инспекции НПФ с соответствующей отметкой в журнале учета поступивших на регистрацию документов;

3) оформляются два экземпляра подготовленных в установленном порядке решения Инспекции НПФ о регистрации устава фонда, один из которых передается заявителю, а второй остается в специальном деле Инспекции НПФ совместно с заверенной копией устава;

4) в целях учета зарегистрированных уставов фондов Инспекция НПФ осуществляет ведение перечня уставов.

Основаниями для отказа в регистрации устава НПФ могут быть:

1) несоответствие учредительных и других необходимых документов требованиям законодательства РФ;

2) недостоверность представленной в документах информации.

В случае отказа в регистрации Инспекция НПФ высылает заявителю мотивированный отказ в письменной форме с возвращением представленных им документов и отметкой в журнале учета поступивших на регистрацию документов.

В названии фондов наименования «Россия», «Российская Федерация», «Москва» и производные от них, «благотворительный» и другие термины, защищенные законодательством, могут использоваться только в порядке, установленном законодательством РФ.

В случае внесения изменений в Учредительные документы НПФ обязан первоначально зарегистрировать их в Инспекции НПФ, а затем в государственном органе, в котором фонд был зарегистрирован в качестве юридического лица.

Для регистрации изменений и дополнений в Инспекции НПФ фонд представляет документы:

1) заявление о регистрации изменений и дополнений в Устав (в произвольной форме);

2) 1 экз. оригинала зарегистрированного Устава НПФ;

3) 3 экз. изменений и дополнений, пронумерованных, прошитых, заверенных подписью Председателя Совета Фонда;

4) 1 экз. протокола заседания Совета Фонда.

После прохождения государственной регистрации изменений и дополнений НПФ обязан в двухнедельный срок представить в Инспекцию НПФ копии зарегистрированных соответствующим государственным органом изменений и дополнений.



## Правила фонда

**Правила фонда** – документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам, которые состоят из двух частей: *пенсионные правила фонда*, определяющие порядок и условия добровольного пенсионного страхования; *страховые правила фонда*, определяющие порядок и условия обязательного пенсионного страхования.

Правила фонда разрабатываются фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаются советом фонда и регистрируются Инспекцией НПФ.

Пенсионные правила фонда, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по негосударственным пенсионным договорам, должны содержать:

1) перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание (*пенсионная схема* – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий);

2) положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда;

3) порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд (*пенсионный взнос* – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора);

4) положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов;

5) порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного страхования и информирования об их состоянии вкладчиков и участников (*пенсионный счет негосударственного пенсионного страхования* – форма аналитического учета в НПФ, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участникам, а также начисление выкупных сумм участникам для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора);

6) перечень пенсионных оснований (*пенсионные основания* – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии);

7) порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий (*негосударственная пенсия* – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора);

8) порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария;

9) перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда;

- 10) порядок формирования пенсионных резервов;
- 11) порядок расчета выкупной суммы (*выкупная сумма* – денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора);
- 12) порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры;
- 13) описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда;
- 14) порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария;
- 15) порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации.

Страховые правила фонда, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, должны содержать:

- 1) положения об ответственности фонда перед застрахованными лицами и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда;
- 2) порядок инвестирования средств пенсионных накоплений;
- 3) порядок ведения пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и информирования об их состоянии застрахованных лиц (*пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии* – форма индивидуального аналитического учета в фонде, отражающая движение средств пенсионных накоплений, начисление и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованному лицу, а в случае смерти застрахованного лица до ее назначения – выплаты правопреемникам);
- 4) порядок заключения, изменения или прекращения договора об обязательном пенсионном страховании, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария;
- 5) порядок перевода средств пенсионных накоплений застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации;
- 6) перечень прав и обязанностей застрахованных лиц и фонда;
- 7) порядок формирования средств пенсионных накоплений, в том числе и внесение страховых взносов (*страховой взнос* – индивидуальные возмездные обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной части трудовой пенсии, уплачиваемые страхователем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом НПФ);

8) порядок предоставления застрахованным лицам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры;

9) порядок и условия внесения изменений и дополнений в страховые правила фонда, включая порядок уведомления застрахованных лиц через средства массовой информации;

10) перечень пенсионных оснований (*пенсионные основания* – основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной части трудовой пенсии);

11) порядок и условия назначения и выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованному лицу, а также порядок осуществления выплат его правопреемникам (*накопительная часть трудовой пенсии* – ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу);

12) порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария.

Типовые страховые правила фонда утверждаются Правительством Российской Федерации.

Изменения и дополнения, вносимые в правила фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в правила фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

Правила фонда могут содержать иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

Правила фонда не могут противоречить нормативным правовым актам Российской Федерации. Пенсионные договоры, договоры об обязательном пенсионном страховании и иные договоры, заключаемые фондом, не могут противоречить правилам фонда.

### **Регистрация правил НПФ**

Правила фонда регистрируются Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ при лицензировании деятельности по негосударственному пенсионному страхованию населения, а также при внесении в них изменений и дополнений.

В случае принятия Инспекцией НПФ решения об отказе в выдаче лицензии регистрация правил фонда не производится. Инспекция НПФ принимает решение о регистрации правил НПФ или об отказе в регистрации правил фонда в срок, не превышающий 30 дней со дня получения заявления фонда со всеми необходимыми документами.

Основаниями для отказа в регистрации правил НПФ при лицензировании деятельности по негосударственному пенсионному страхованию населения являются:

- 1) несоответствие представленных документов требованиям, установленным законодательством Российской Федерации;
- 2) наличие в представленных документах положений, противоречащих порядку регистрации правил НПФ, установленных Инспекцией НПФ;
- 3) наличие в представленных документах недостоверной или искаженной информации.

Данные основания отражаются в экспертном заключении Инспекции НПФ.

В случае принятия решения об отказе в выдаче лицензии и регистрации правил фонда Инспекция НПФ в трехдневный срок сообщает НПФ о принятом решении с указанием основных причин отказа.

При принятии решения о выдаче лицензии и регистрации правил фонда Инспекция НПФ выдает фонду лицензию и возвращает один экземпляр правил фонда, скрепленный печатью Инспекции НПФ со штампом «Зарегистрировано». Второй экземпляр правил фонда и другие представленные фондом документы остаются на хранении в Инспекции.

Инспекция НПФ принимает решение о регистрации изменений и дополнений, вносимых в правила НПФ, или об отказе в их регистрации по результатам экспертизы представленных фондом документов на соответствие их лицензионным требованиям и условиям.

Для внесения изменений и дополнений в правила НПФ в Инспекцию НПФ представляются следующие документы:

- 1) заявление о регистрации изменений или дополнений, вносимых в правила фонда (в произвольной форме);
- 2) оригинал ранее зарегистрированных в Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ правил НПФ (в случае регистрации новой редакции правил фонда указаный оригинал не представляется);
- 3) два экземпляра изменений или дополнений или два экземпляра новой редакции правил фонда, каждый из которых должен быть прошит, пронумерован, удостоверен подписью Председателя Совета НПФ и скреплен печатью фонда;

4) один экземпляр протокола заседания Совета НПФ об утверждении изменений или дополнений, вносимых в правила фонда, удостоверенный подписью Председателя Совета фонда и скрепленный печатью фонда;

5) один экземпляр копии устава НПФ;

6) экономическое обоснование надежности деятельности НПФ на три года с учетом внесенных изменений в пенсионные схемы.

Рассмотрение документов, представленных для регистрации изменений или дополнений, вносимых в правила фонда, осуществляется Инспекцией НПФ в сроки и порядке, установленные для регистрации правил фонда.

При принятии решения о регистрации изменений или дополнений, вносимых в правила НПФ, Инспекция НПФ возвращает фонду один экземпляр зарегистрированных изменений или дополнений в правила НПФ. Второй экземпляр изменений или дополнений остается на хранении в Инспекции НПФ.

При утрате по каким-либо причинам оригинала зарегистрированных в Инспекции НПФ правил фонда НПФ в 15-дневный срок обязан подать в Инспекцию НПФ заявление о выдаче ему дубликата правил фонда. Выдача дубликата правил НПФ осуществляется Инспекцией НПФ в течение пяти дней со дня получения заявления фонда.

### **Реорганизация и ликвидация НПФ**

Прекращение деятельности фонда может осуществляться в виде реорганизации (слияния, разделения, присоединения и выделения) или ликвидации.

Реорганизация фонда осуществляется на основании решения совета фонда по согласованию с уполномоченным федеральным органом при условии неухудшения условий негосударственного пенсионного страхования участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц в соответствии с заключениями аудитора и актуария.

При ликвидации фонда средства пенсионных резервов направляются на удовлетворение требований вкладчиков и участников в соответствии с пенсионными договорами.

При ликвидации фонда средства пенсионных накоплений в трехмесячный срок передаются в Пенсионный фонд Российской Федерации.

При ликвидации фонда не допускается удовлетворение требований вкладчиков и участников за счет средств пенсионных накоплений и удовлетворение требований застрахованных лиц за счет средств пенсионных резервов.

При ликвидации фонда средства от реализации имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, направляются

на удовлетворение требований кредиторов в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации.

При ликвидации фонда полномочия по управлению делами фонда переходят к ликвидационной комиссии, формируемой учредителями фонда или органом, принявшим решение о ликвидации фонда, по согласованию с уполномоченным федеральным органом.

## **V. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБЛАСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ РОССИИ**

Для обеспечения эффективности функционирования негосударственной пенсионной системы России, защиты прав и интересов участников, иных заинтересованных лиц и государства государственное регулирование деятельности в области негосударственного пенсионного страхования населения и контроль за данной деятельностью осуществляет государственный уполномоченный орган, которым в настоящее время является Инспекция негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ.

*Инспекция негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации* является государственным органом, осуществляющим государственное регулирование деятельности в области негосударственного пенсионного страхования населения и контроль за данной деятельностью.

Цель негосударственного пенсионного страхования предопределила выбор органа государственного регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов: в отличие от коммерческих страховых компаний преследующих коммерческие цели извлечения прибыли и соответственно подконтрольных министерству финансов России (контролирующему деятельность коммерческих финансовых институтов), НПФ, являясь некоммерческими организациями, в своей деятельности преследуют прежде всего социальные цели дополнительного пенсионного обеспечения населения страны, вследствие чего, в качестве органа государственного контроля работы НПФ было выбрано Министерство труда и социального развития России.

Инспекция негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ была создана 19.06.94г. Инспекция НПФ осуществляет свою деятельность во взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, субъектами Российской Федерации и органами местного самоуправления.

Инспекция негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами, указами и распоряжениями Президента Российской Федерации, постановлениями и распоряжениями Правительства Российской Федерации, а также нормативными правовыми актами Министерства труда и социального развития Российской Федерации.

Инспекцию негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством Российской Федерации по представлению Министра труда и социального развития Российской Федерации.

Руководитель Инспекции имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Правительством Российской Федерации по представлению Министра труда и социального развития Российской Федерации.

Руководитель Инспекции:

1) осуществляет руководство деятельностью Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Инспекцию негосударственных пенсионных фондов задач и осуществление ею своих функций;

2) издает в пределах своей компетенции приказы и инструкции, дает разъяснения и указания, подлежащие обязательному исполнению работниками Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ, и организует проверку их исполнения;

3) распределяет обязанности между заместителями руководителя Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ;

4) назначает на должность и освобождает от должности работников Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ;

5) утверждает структуру и штатное расписание Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ в пределах установленных Правительством Российской Федерации фонда оплаты труда и численности работников, а также смету расходов на ее содержание в пределах утвержденных на соответствующий период ассигнований;

6) решает в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной службе вопросы, связанные с прохождением федераль-

ной государственной службы в Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ.

Инспекция негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием, а также соответствующие печати, штампы и бланки установленной формы.

Местонахождение Инспекции – город Москва.

Основными задачами Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ являются:

- 1) осуществление государственного регулирования деятельности в области негосударственного пенсионного страхования населения;
- 2) контроля за данной деятельностью.

Инспекция в соответствии с возложенными на нее задачами осуществляет следующие функции:

1) осуществляет надзор и контроль за соблюдением субъектами отношений по негосударственному пенсионному страхованию, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию требований по формированию и размещению средств пенсионных резервов, формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;

2) принимает в пределах своей компетенции нормативные правовые акты по вопросам регулирования деятельности фондов, включая инструкции и методические указания в отношении установления стандартов раскрытия информации и форм отчетности, а также по вопросам надзора и контроль за данной деятельностью;

3) осуществляет лицензирование деятельности НПФ;

4) осуществляет уведомительную регистрацию фондов, подавших заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика;

5) осуществляет регистрацию правил фонда;

6) публикует в средствах массовой информации список НПФ, информацию о фондах, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также о фондах, у которых приостановлено действие лицензии на осуществление деятельности по пенсионному страхованию или указанная лицензия аннулирована;

7) информирует Пенсионный фонд Российской Федерации о фондах, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также о фондах, у которых приостановлено действие лицензии на осуществление деятельности по пенсионному страхованию или указанная



лицензия аннулирована, в течение 10 дней со дня приостановления действия или аннулирования лицензии;

8) информирует управляющие компании и специализированный депозитарий об ограничениях деятельности фонда в связи с приостановлением действия лицензии на осуществление деятельности по пенсионному страхованию в течение 10 дней со дня приостановления действия указанной лицензии;

9) приостанавливает на срок до шести месяцев действие лицензии фонда на осуществление деятельности по пенсионному страхованию в случае нарушения фондом лицензионных требований и законодательства Российской Федерации, регулирующего вопросы негосударственного пенсионного страхования, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования;

10) направляет в пределах своей компетенции субъектам отношений по негосударственному пенсионному страхованию, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию запросы о предоставлении информации, связанной с осуществлением ими деятельности по формированию и размещению средств пенсионных резервов, формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;

11) обращается в пределах своей компетенции по вопросам проведения проверок субъектов и участников отношений по негосударственному пенсионному страхованию, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию в федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные осуществлять регулирование профессиональной деятельности указанных лиц и контроль за их деятельностью;

12) выдает в пределах своей компетенции предписания субъектам отношений по негосударственному пенсионному страхованию, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию об устранении выявленных нарушений законодательства Российской Федерации о формировании средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, размещении средств пенсионных резервов и об инвестировании средств пенсионных накоплений;

13) рассматривает отчеты фондов, а также аудиторские и актуарные заключения;

14) рассматривает аудиторские заключения на отчетность субъектов отношений по негосударственному пенсионному страхованию, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а в случае необходимости требует представления аудиторского заключения на отчетность субъектов данных отношений;

15) в пределах своей компетенции устанавливает порядок, формы и сроки отчетности субъектов отношений по негосударственному пенсионному страхованию, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию;

16) ежегодно публикует в средствах массовой информации сведения о формировании и финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов и о формировании и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений.

Инспекция негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ для выполнения возложенных на нее задач имеет право:

1) запрашивать у негосударственных пенсионных фондов установленную отчетность и иную информацию, необходимую для выполнения возложенных на Инспекцию задач и функций;

2) проводить проверки достоверности представляемой отчетности и соблюдения фондами законодательства Российской Федерации.

3) давать фондам обязательные для выполнения предписания об устранении выявленных Инспекцией НПФ нарушений, а в случае невыполнения предписаний приостанавливает действие лицензий;

4) обращаться в суд с исками о защите прав и интересов участников НПФ, государства и иных заинтересованных лиц;

5) обращаться в суд с исками о ликвидации фондов, которые осуществляют деятельность без лицензий.

### **Лицензирование негосударственных пенсионных фондов, специализированных депозитариев и управляющих компаний**

Для обеспечения выполнения взятых на себя обязательств негосударственные пенсионные фонды, специализированные депозитарии и компании по управлению активами НПФ обязаны соблюдать правила инвестирования активов негосударственных пенсионных фондов, а также экономические нормативы, устанавливаемые Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и Комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку при Правительстве Российской Федерации. Дополнительным инструментом обеспечения устойчивости работы НПФ, специализированных депозитариев и компаний по управлению активами НПФ является их обязательное лицензирование.

Лицензирование деятельности негосударственных пенсионных фондов осуществляется Министерством труда и социального развития Российской Федерации, специализированных депозитариев и управляющих компаний – Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

### **Требования для получения лицензий**

Лицензионными требованиями и условиями при осуществлении деятельности негосударственными пенсионными фондами являются:

1) наличие у фонда на день подачи документов для получения лицензии имущества, предназначенного для обеспечения его уставной деятельности, величина денежной оценки которого составляет:

- в 2003–2004 гг. – не менее 3 млн рублей,
- с 1 января 2005 г. – не менее 30 млн рублей,
- с 1 июля 2009 г. – не менее 50 млн рублей.

При этом совокупный вклад учредителей фонда, внесенный денежными средствами, должен составлять:

- в 2003–2004 гг. – не менее 3 млн рублей,
- с 1 января 2005 г. – не менее 30 млн рублей;

2) соблюдение правил фонда, зарегистрированных в соответствии с пенсионным законодательством;

3) ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного страхования и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, а также обособленного учета средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений для учета обязательств фонда перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;

4) размещение пенсионных резервов фонда в соответствии с порядком размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением, а также требованиями по формированию состава и структуры пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов;

5) наличие у руководителя исполнительного органа фонда опыта работы на руководящих должностях в фонде, страховой компании или иной финансовой организации не менее 3 лет, высшего юридического или финансово-экономического образования (при ином образовании – специальной профессиональной подготовки), отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие;

6) наличие у главного бухгалтера фонда опыта работы по специальности не менее 3 лет, высшего образования, отсутствие судимости за совершение преступлений в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие.

Лицензионными требованиями и условиями при осуществлении деятельности специализированных депозитариев являются:

1) создание юридического лица в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью;

2) несовмещение лицензируемой деятельности с депозитарной деятельностью, если последняя связана с проведением депозитарных операций по итогам сделок с ценными бумагами, совершенных через организатора торговли на рынке ценных бумаг на основании договоров, заключенных с таким организатором торговли или клиринговой организацией, а также с клиринговой деятельностью и деятельностью по организации торговли на рынке ценных бумаг;

3) наличие отдельного структурного подразделения, осуществляющего лицензируемую деятельность, в случае, если лицензиат совмещает лицензируемую деятельность с иной деятельностью на рынке ценных бумаг;

4) наличие в штате лицензиата не менее 3 специалистов, включая лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа или руководителя отдельного структурного подразделения, имеющих высшее образование и не менее чем 2-летний стаж работы в организации, осуществляющей депозитарную деятельность, в должности руководителя организации, руководителя или специалиста подразделения, непосредственно обеспечивающего осуществление депозитарной деятельности;

5) соответствие работников лицензиата квалификационным требованиям, устанавливаемым федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

б) отсутствие у лицензиата в числе лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа, а также лиц, входящих в состав совета директоров (наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа, лиц, которые:

– осуществляли функции единоличного исполнительного органа или входили в состав коллегиального исполнительного органа управляющей компании, специализированного депозитария, инвестиционного фонда, профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, страховой организации и негосударственного пенсионного фонда в момент аннулирования у этих организаций лицензий на осуществление соответствующей деятельности за нарушение лицензионных требований и условий, если с момента такого аннулирования прошло менее 3 лет;

– имеют взыскание за административное правонарушение в области финансов и рынка ценных бумаг, если с момента наложения такого взыскания прошло менее 1 года;

– имеют судимость за преступления в сфере экономической деятельности или за преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;

7) наличие регламента специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пен-

сионных фондов, разработанного в соответствии с законодательством Российской Федерации;

8) соблюдение лицензиатом нормативных правовых актов, регулирующих депозитарную деятельность и деятельность специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Лицензионными требованиями и условиями при осуществлении деятельности по управлению негосударственными пенсионными фондами являются:

1) создание лицензиата в форме закрытого или открытого акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью, общества с дополнительной ответственностью;

2) отсутствие в числе участников лицензиата Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;

3) совмещение лицензируемой деятельности только с деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами и деятельностью по управлению страховыми резервами страховых компаний;

4) наличие у лицензиата собственных средств в размере не ниже устанавливаемого федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

5) обеспечение соотношения размера собственных средств лицензиата и суммарной стоимости активов (инвестиционных резервов) акционерных инвестиционных фондов, активов паевых инвестиционных фондов и пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, находящихся в управлении лицензиата, не ниже уровня, устанавливаемого федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

б) отсутствие у лицензиата в составе совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительного органа лиц, которые:

– осуществляли функции единоличного исполнительного органа или входили в состав коллегиального исполнительного органа управляющей компании, специализированного депозитария, акционерного инвестиционного фонда, профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда в момент аннулирования у этих организаций лицензий на осуществление соответствующих видов деятельности за нарушения лицензионных требований и условий, если с момента такого аннулирования прошло менее 3 лет;

– имеют взыскание за административное правонарушение в области финансов и рынка ценных бумаг, если с момента наложения такого взыскания прошло менее 1 года;

– имеют судимость за преступления в сфере экономической деятельности или за преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;

7) соответствие работников лицензиата квалификационным требованиям, а также требованиям к профессиональному опыту лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа, устанавливаемым федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

8) соблюдение лицензиатом нормативных правовых актов, регулирующих деятельность по управлению инвестиционными резервами акционерных инвестиционных фондов, паевыми инвестиционными фондами и пенсионными резервами негосударственных пенсионных фондов.

### **Расчет размера собственных средств управляющей компании**

Одним из требований, предъявляемых управляющим компаниям при их лицензировании является наличие достаточного размера собственных средств.

Размер собственных средств управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов определяется как итог раздела бухгалтерского баланса "Капитал и резервы" за вычетом:

- 1) целевые финансирование и поступления;
- 2) нематериальные активы по остаточной стоимости, исключая стоимость сертифицированного программного обеспечения, используемого при осуществлении деятельности управляющей компании и учитываемого в составе нематериальных активов;
- 3) незавершенное строительство по балансовой стоимости;
- 4) балансовая стоимость финансовых вложений (инвестиций) в дочерние и зависимые общества, за исключением балансовой стоимости эмиссионных ценных бумаг таких организаций, допущенных к обращению через организаторов торговли;
- 5) займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев;
- 6) векселя, учтенные по счетам финансовых вложений, за исключением векселей организаций, эмиссионные ценные бумаги которых допущены к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- 7) балансовая стоимость финансовых вложений в негосударственные эмиссионные ценные бумаги, не допущенные к обращению через организаторов торговли, за исключением эмиссионных ценных бумаг организаций;
- 8) запасы;

9) дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты);

10) векселя к получению по строке баланса "Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)";

11) задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал;

12) собственные акции (доли), выкупленные (приобретенные) у акционеров (участников).

Минимальный размер собственных средств управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, рассчитанный в соответствии с утвержденным Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг Порядком расчета собственных средств управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, повышался на протяжении 2002–2003 гг.:

с 01.10.2002                      5 000 тыс. руб.

с 01.01.2003                     10 000 тыс. руб.

с 01.04.2003                     20 000 тыс. руб.

### **Документы, представляемые для получения лицензий**

Соискатели лицензий, необходимых для осуществления негосударственного пенсионного страхования, представляют в лицензируемый орган 7 обязательных документов, которые бывают как общими для всех лицензируемых субъектов негосударственного пенсионного страхования, так и индивидуальными.

#### Общими документами являются:

- 1) заявление о предоставлении лицензии с указанием:
  - наименования, организационно – правовой формы и места нахождения юридического лица, места нахождения его территориально обособленных подразделений и объектов, используемых для осуществления лицензируемой деятельности;
  - лицензируемой деятельности, которую соискатель лицензии намерен осуществлять;
- 2) копии учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица;
- 3) копия свидетельства о постановке соискателя лицензии на учет в налоговом органе;
- 4) документ, подтверждающий уплату лицензионного сбора за рассмотрение лицензирующим органом заявления о предоставлении лицензии.

Индивидуальными документами являются:

– для негосударственных пенсионных фондов:

5) документы, подтверждающие наличие у фонда в необходимом размере имущества, предназначенного для обеспечения его уставной деятельности, в том числе совокупного вклада учредителей (вклада учредителя) фонда, внесенного денежными средствами (справка банка, выданная не более чем за 5 дней до подачи заявления о предоставлении лицензии);

6) копии документов, подтверждающих наличие у руководителя исполнительного органа фонда и у главного бухгалтера фонда необходимых опыта работы и образования;

7) правила фонда, утвержденные советом фонда.

– для специализированных депозитариев:

5) копии документов, подтверждающих соответствующую лицензионным требованиям и условиям квалификации работников, а также лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа, наличие у них высшего образования и не менее чем 2-летнего стажа работы в организации, осуществляющей депозитарную деятельность, в должности руководителя организации, руководителя или специалиста подразделения, непосредственно обеспечивающего осуществление депозитарной деятельности;

6) регламент специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

7) документы, подтверждающие отсутствие у лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа, а также лиц, входящих в состав совета директоров (наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа, судимости за преступления в сфере экономической деятельности или за преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления.

– для управляющих компаний:

5) копии документов, подтверждающих соответствие работников соискателя лицензии квалификационным требованиям, устанавливаемым федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также копии документов, подтверждающих профессиональный опыт лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа;

6) документы, подтверждающие наличие собственных средств соискателя лицензии, рассчитанных на последнюю отчетную дату в соответствии с порядком, утверждаемым федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг. В случае создания соискателя лицензии после по-



следней отчетной даты необходимо представить документы, подтверждающие оплату уставного капитала соискателя лицензии;

7) документы, подтверждающие отсутствие у лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа, а также лиц, входящих в состав совета директоров (наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа, судимости за преступления в сфере экономической деятельности или за преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления.

### **Порядок выдачи лицензий**

Лицензирующий орган принимает решение о предоставлении или об отказе в предоставлении лицензии в течение 60 дней со дня получения заявления со всеми необходимыми документами. Соответствующее решение оформляется приказом лицензирующего органа.

Лицензия на осуществление деятельности негосударственным пенсионным фондом является бессрочной. Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария и управляющей компании предоставляется на 5 лет.

В случае утраты лицензии лицензиат имеет право на получение ее дубликата.

При наличии у лицензиата территориально обособленных подразделений и объектов, используемых для осуществления лицензируемой деятельности, одновременно с лицензией выдаются заверенные лицензирующим органом копии лицензии по числу таких подразделений и объектов.

Лицензиат обязан уведомить (в письменной форме) в 15-дневный срок лицензирующий орган об изменении места своего нахождения, а также места нахождения территориально обособленных подразделений и объектов, используемых для осуществления лицензируемой деятельности.

Лицензирующий орган ведет реестр лицензий, в котором указываются:

- 1) наименование лицензирующего органа;
- 2) лицензируемая деятельность;
- 3) наименование, организационно-правовая форма юридического лица, место его нахождения, номер документа, подтверждающего факт внесения записи о юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц, идентификационный номер налогоплательщика и код лицензиата по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций;
- 4) дата принятия решения о предоставлении лицензии;
- 5) номер лицензии;

- 6) срок действия лицензии;
- 7) сведения о регистрации лицензии в реестре лицензий;
- 8) сведения о переоформлении лицензии;
- 9) основания и даты приостановления и возобновления действия лицензии;
- 10) основание и дата аннулирования лицензии.

Контроль за соблюдением лицензиатом лицензионных требований и условий осуществляется в форме проверки, проводимой на основании предписания руководителя лицензирующего органа, в котором определяются лицензиат, срок проведения проверки и состав комиссии, осуществляющей проверку.

## **VI. ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ**

Одним из способов обеспечения надежности системы негосударственного пенсионного страхования является проведение проверок деятельности НПФ.

Данные проверки проводятся по двум направлениям:

- 1) по линии государственного контроля – Инспекцией НПФ;
- 2) по линии независимого контроля – аудиторской организацией.

В рамках общей государственной проверки деятельности негосударственных пенсионных фондов, либо отдельно может проводиться проверка за соблюдением НПФ лицензионных требований.

Основными задачами проверок негосударственных пенсионных фондов являются контроль за:

- 1) выполнением фондами федеральных законов, указов и распоряжений Президента Российской Федерации, постановлений и распоряжений Правительства Российской Федерации, приказов, постановлений, разъяснений Министерстве труда и социального развития Российской Федерации и Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерства труда и социального развития Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации и других нормативных правовых актов;
- 2) законностью финансовых и хозяйственных операций;
- 3) обеспечением сохранности и целевого использования материальных и денежных средств;
- 4) состоянием бухгалтерского учета и отчетности.

### **Государственные проверки деятельности НПФ**

Основанием для проведения проверок являются планы проверок контрольно–ревизионного отдела Инспекции, утверждаемые Руководителем

Инспекции, приказы Руководителя Инспекции и его отдельные поручения. Проведение проверки оформляется приказом Инспекции.

Сроки проведения проверок и состав комиссий по проведению проверок определяются исходя из объема и особенностей деятельности проверяемого негосударственного пенсионного фонда. Предельный срок проверки – 30 дней. Он может быть продлен в исключительных случаях Руководителем Инспекции.

Проведению проверок должна предшествовать тщательная подготовка путем изучения актов предыдущих проверок, сведений о выполнении предложений по этим актам, годовых и квартальных отчетов, состава и структуры пенсионного резерва, другими документами.

Проверки деятельности негосударственных пенсионных фондов проводятся комиссией, создаваемой из представителей подразделений Инспекции, председателем которой назначается начальник или заместитель начальника контрольно–ревизионного отдела Инспекции.

Председатель комиссии составляет план проведения проверки, в котором определяет вопросы, подлежащие проверке, и сроки их выполнения. План подписывается начальником контрольно–ревизионного отдела и утверждается приказом Руководителя Инспекции.

Проверки негосударственных пенсионных фондов бывают двух видов:

- 1) комплексными;
- 2) целевыми.

При комплексной проверке негосударственный фонд проверяется по всем вопросам деятельности НПФ.

Целевая проверка одного или группы фондов проводится с целью выяснения одного или нескольких аспектов деятельности негосударственного пенсионного фонда. Вопросы, подлежащие целевой проверке, определяются приказом о ее проведении.

### **Предмет проведения проверки деятельности НПФ**

В ходе комплексной проверки деятельности негосударственных пенсионных фондов проверяются вопросы, распределенные по 8–и группам:

*1. Организационно–технологические характеристики и результаты деятельности фонда, в соответствии с которыми проверяющей комиссии необходимо:*

1.1. Проверить наличие разрешительных документов на деятельность организации в качестве негосударственного пенсионного фонда, с указанием правовой формы, местонахождения, даты учреждения, кем и когда зарегистрирован, документы, подтверждающие регистрацию. Проверить наличие лицензии на право деятельности в области негосударственного пенсионного страхования, приведение документов в соответствие с требо-

ваниями Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ.

1.2. Проверить наличие учредительного договора, с обязательным перечислением всех учредителей с указанием их местонахождения и их доли в совокупном вкладе учредителей фонда и представительства в совете фонда.

1.3. Определить, по представленным фондом документам, величину заявленного и оплаченного совокупного вклада учредителей, с обязательным указанием, на каких бухгалтерских счетах размещен совокупный вклад учредителей.

1.4. Проверить, по ведущимся в фонде документам, сумму и структуру расходов на ведение дел фонда, а также расходы на ведение дел со дня основания фонда, состав собственных средств фонда, состав и количество вкладчиков – юридических и физических лиц, количество участников фонда, сумму пенсионных взносов, состав и структуру пенсионных резервов, сумму выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм, количество участников, получающих негосударственную пенсию, минимальный накопительный период, наличие или отсутствие задолженности по выплате негосударственных пенсий.

1.5. Произвести анализ производственно–технологической структуры фонда, проверить организацию работы с вкладчиками, порядок выплаты негосударственных пенсий, развитие сети филиалов и представительств фонда.

1.6. Сделать анализ применяемых пенсионных схем на их соответствие требованиям Инспекции. Проверить применение всех схем, по которым работает фонд, в том числе и не зарегистрированным в Инспекции, наличие схем с солидарной ответственностью вкладчика.

1.7. Проверить организацию работы с жалобами, письмами и заявлениями граждан, поступившими в фонд и Инспекцию.

1.8. Проанализировать компетенцию руководящих органов фонда в разработке и принятии необходимых решений. Оценить деловой имидж, дать оценочный рейтинг фонда на рынке дополнительного пенсионного обеспечения в регионе его деятельности.

*2. Организация работы с вкладчиками и участниками фонда, при их проверке проверяющей комиссией необходимо:*

2.1. Запросить основные данные о вкладчиках фонда.

2.2. Оценить используемые фондом договоры о негосударственном пенсионном страховании, проверить наличие и порядок учета и ведения договоров о негосударственном пенсионном страховании, проверить наличие журнала учета договоров, а также соответствие типового договора требованиям Инспекции.

2.3. Проверить наличие и порядок ведения именных или солидарных пенсионных счетов и учета участников, а также порядок ознакомления вкладчиков и участников с состоянием именных пенсионных счетов, наличие данных о вкладчиках и участниках в именных и солидарных пенсионных счетах.

2.4. Проверить порядок сбора и учета пенсионных взносов.

2.5. Проверить порядок расчета и учет обязательств фонда перед участниками.

2.6. Проверить организацию и содержание рабочих мест специалистов по работе с вкладчиками и участниками фонда.

2.7. Проверить соблюдение фондом нормативных размеров пенсионного и страхового резервов.

2.8. Определить возможность и порядок перевода вклада в другой НПФ.

3. *Финансово–хозяйственная деятельность фонда, при ее проверке проверяющей комиссией необходимо:*

3.1. Проверить структуру бухгалтерской службы, организацию, формы и методы бухгалтерского учета, кассовую дисциплину, проведение кассовых и банковских операций.

3.2. При проверке структуры бухгалтерской службы определяется:

– наличие утвержденного в установленном порядке положения о бухгалтерской службе фонда и его выполнение;

– наличие отдельного оборудованного помещения для размещения бухгалтерии и обеспечение сохранности бухгалтерских документов.

3.3. Проверить соблюдение установленного порядка безналичных расчетов; обоснованность открытия расчетных счетов в банках; правильность открытия в учреждении банка счетов и ведения операций по ним; учет чековых книжек, полученных из учреждения банка, правильность использования чеков и соблюдения порядка их списания; соответствие остатка денежных средств на день начала проверки, выведенного по учету организации, остатку на тот же день по выпискам из расчетного счета фонда в учреждении банка.

3.4. Проверить формирование и состояние учетной политики. Учетная политика фонда на отчетный год должна быть утверждена приказом руководителя фонда и предусматривать:

– ведение раздельного учета средств для обеспечения уставной деятельности и пенсионных резервов (средств участников и вкладчиков);

– ведение раздельного учета результатов размещения средств для обеспечения уставной деятельности и пенсионных резервов;

– ведение аналитического учета по счетам всех вкладчиков и всем открытым пенсионным счетам участников фонда;

- ведение аналитического учета обязательств по каждому договору о негосударственном пенсионном обеспечении и каждому пенсионному счету участников;

- ведение аналитического учета пенсионных выплат по каждой из применяемых фондом пенсионных схем;

- ведение аналитического учета результатов размещения пенсионных резервов по каждой компании по управлению активами фонда, по объектам и направлениям инвестирования;

- ведение аналитического учета использования инвестиционного дохода, полученного от размещения пенсионных резервов фонда;

- ведение аналитического учета расходов фонда по статьям утвержденной сметы расходов.

3.5. Проверить ведение бухгалтерского учета с использованием Плана счетов бухгалтерского учета. При наличии филиалов в фонде проверить наличие обособленных балансов филиалов и консолидированного баланса фонда.

3.6. Проверить наличие финансового плана работы фонда, его утверждение советом фонда и его исполнение.

3.7. Проверить порядок отражения обязательств фонда перед участниками, информации о формировании финансового результата деятельности фонда.

3.8. Проверить наличие ревизионной комиссии, актов ревизии и инвентаризации, наличие попечительского совета.

3.9. Проверить кассовую дисциплину и соблюдение инструкции Центрального банка Российской Федерации от 22.09.93 N 40 "О порядке ведения кассовых операций в Российской Федерации".

3.10. Проанализировать результаты финансовых проверок фонда различными органами государственного контроля; проверить наличие и своевременность получения заключения независимого аудитора и независимого актуария.

*4. Размещение пенсионных резервов, организация работы с управляющей компанией (компаниями) и депозитарием, в соответствии с чем, проверяющей комиссии необходимо:*

4.1. Оценить соответствие используемых фондом договоров с управляющей компанией требованиям нормативных документов и соответствие договора с депозитарием общим требованиям к депозитарному договору, установленным законодательными и иными нормативными правовыми актами.

4.2. Проверить соответствие выплачиваемого депозитарию вознаграждения предельному размеру, установленному ФКЦБ.

4.3. Запросить у фонда основные характеристики компании (компаний) по управлению активами, сведения об учредителях управляющей компании (компаний), сумму средств, переданных в управление. Запросить у фонда основные характеристики депозитария, перечень ценных бумаг, переданных на хранение и для учета прав.

4.4. Оценить соответствие состава и структуры пенсионных резервов требованиям нормативных документов. При наличии согласованного с Инспекцией особого порядка проконтролировать соответствие ему состава и структуры размещенных пенсионных резервов. А также проанализировать экономический эффект от применения особого порядка.

4.5. Оценить результаты размещения пенсионных резервов фонда по каждому направлению их размещения.

4.6. Определить размер начисленного инвестиционного дохода за проверяемый период, а также порядок перечисления фонду инвестиционного дохода, полученного компанией.

4.7. Проанализировать распределение полученного инвестиционного дохода в проверяемом периоде.

4.8. Дать оценку организации оперативного взаимодействия фонда и компании в решении вопросов размещения пенсионных резервов, проанализировать порядок и содержание отчетности компании перед фондом по размещению пенсионных резервов. Проверить наличие и своевременность представления отчетности о выполнении операций, видах и стоимости ценных бумаг, учитываемых депозитарием.

4.9. Проверить наличие страхового резерва и его соответствие установленному нормативному размеру или утвержденному плану формирования.

*5. Рекламная деятельность фонда, при ее проверке проверяющей комиссии необходимо:*

5.1. Дать оценку соответствия рекламной деятельности фонда действующему законодательству.

5.2. Оценить общие затраты на рекламу за проверяемый период.

5.3. Проанализировать структуру рекламы и затраты по каждому ее виду.

5.4. Оценить работу фонда по выявлению эффективности каждого вида рекламы.

*6. Делопроизводство, при проверке которого, проверяющей комиссии необходимо:*

6.1. Проверить наличие номенклатуры дел, книг и журналов, порядок их ведения и хранения.

6.2. Проверить учет печатей, штампов, бланковой продукции и порядок их хранения.

6.3. Проверить организацию кадрового делопроизводства (наличие и учет трудовых книжек, порядок оформления сотрудников фонда на работу).

6.4. Проверить ведение архива фонда, наличие положения о нем, условия хранения документов и обеспечения их сохранности.

6.5. Проверить меры защиты информации от сбоев и несанкционированного доступа.

*7. Штатная структура и организация фонда, проверка которой включает:*

7.1. Проверку наличия утвержденной штатной структуры фонда.

7.2. Проверку соответствия количества сотрудников и их должностей утвержденной штатной структуре фонда.

7.3. Проверку наличия планов работы фонда и сотрудников.

7.4. Проверку соответствия специальностей сотрудников и опыта их работы установленным квалификационным требованиям и занимаемым должностям.

7.5. Проверку соблюдения норм трудового законодательства и состояние исполнительской и трудовой дисциплины.

7.6. Проверку наличия и качества положений о структурных подразделениях фонда и функциональных обязанностей его специалистов.

7.7. Проверку состояния материального и социального обеспечения сотрудников фонда.

*8. Отчетная дисциплина, проверка которой включает:*

8.1. Проверку полноты и своевременности представления в Инспекцию НПФ и другие органы государственного контроля установленных отчетных показателей о деятельности фонда.

8.2. Проверку представления данных бухгалтерской отчетности.

8.3. Проверку достоверности представляемых отчетных данных.

8.4. Проверку организации работы по подготовке отчетных данных.

8.5. Проверку постановки работы по анализу отчетных данных.

В процессе работы по проверке деятельности негосударственного пенсионного фонда могут рассматриваться и другие ее аспекты.

### **Регламент и процедура проведения проверки деятельности фонда**

Проверка деятельности негосударственных пенсионных фондов проводится комиссией или отдельным проверяющим.

В конце текущего года издается приказ о постоянно действующей комиссии по проверке фондов на следующий год.

Комиссия по проверкам отдельных фондов формируется начальником контрольно–ревизионного отдела из числа членов постоянно действующих комиссий.



В состав комиссии могут входить руководители и специалисты Инспекции НПФ, представители заинтересованных федеральных и региональных органов власти и управления, представители общественных организаций негосударственных пенсионных фондов.

Руководитель комиссии и ее персональный состав или проверяющий утверждается приказом по Инспекции НПФ, в соответствии с которым членам комиссии выдаются удостоверения об их полномочиях.

Во исполнение приказа по Инспекции НПФ руководитель комиссии по проверке деятельности фонда разрабатывает и утверждает у руководства Инспекции НПФ конкретную программу проведения проверки, в которой каждому члену комиссии определяются направления его деятельности. Программа проверки доводится до членов комиссии.

Руководитель комиссии до начала проверки проводит установочное совещание с ее членами, в ходе которого рассматриваются и решаются вопросы организации работы комиссии.

Каждый член комиссии несет ответственность за качество и результаты проверки по выделенным ему направлениям проверки.

По прибытии на место проверки руководитель комиссии с участием ее членов докладывает председателю совета фонда (или лицу, его замещающему), а также руководителю фонда о цели прибытия комиссии, согласовывает порядок ее работы, а также знакомит их с приказом и программой проведения проверки.

Член комиссии по проверке деятельности негосударственного пенсионного фонда подготавливает справку о работе фонда по проверенным им направлениям деятельности фонда с необходимой информацией и предложениями об улучшении его деятельности.

На основании справок членов комиссии ее руководитель организует подготовку акта по результатам проведенной проверки. Образец акта по результатам проверки деятельности НПФ приведен в Приложении 2. После обсуждения результатов проверки акт подписывается членами комиссии. Все справки членов комиссии прилагаются к акту проверки деятельности фонда.

При проведении проверки проверяющим акт по результатам проверки готовит проверяющий.

Председатель комиссии знакомит с актом проверки деятельности фонда председателя совета фонда (или лица, его замещающего) и руководителя фонда. При несогласии с выводами акта руководитель фонда имеет право изложить особое мнение, которое является неотъемлемой частью акта.

Акт проверки деятельности фонда утверждается приказом руководителя Инспекции и подлежит постоянному хранению.

### **Права и обязанности комиссии по проверке деятельности фондов**

Комиссия по проверке негосударственного пенсионного фонда, в соответствии с Положением об Инспекции, имеет право:

- 1) знакомиться со всей ведущейся в фонде документацией, делать выписки и снимать копии с документов;
- 2) требовать от руководителей и специалистов фонда необходимые объяснения и справки об их работе;
- 3) по согласованию с руководителем фонда привлекать сотрудников фонда для оказания помощи комиссии по проведению проверки;
- 4) оперативно информировать руководство Инспекции о ходе проверки и предварительных выводах комиссии.

При несогласии с выводами акта комиссии член комиссии имеет право изложить особое мнение, которое является неотъемлемой частью акта комиссии.

Комиссия по проверке деятельности негосударственного пенсионного фонда обязана:

- 1) полно, всесторонне и объективно осуществить проверку деятельности фонда;
- 2) подготовить акт проверки деятельности фонда и ознакомить с его содержанием руководителя фонда;
- 3) доложить результаты проверки с необходимыми предложениями руководству Инспекции.

Члены комиссии несут ответственность за разглашение ставших им известными сведений, составляющих коммерческую тайну фонда.

### **Контроль за соблюдением НПФ лицензионных требований**

Контроль за соблюдением НПФ лицензионных требований и условий осуществляется в форме проверки, проводимой на основании предписания руководителя Инспекции НПФ, в котором определяются НПФ, срок проведения проверки, период деятельности, который подлежит проверке, и состав комиссии, осуществляющей проверку.

Продолжительность проверки не должна превышать 15 дней. Плановая проверка проводится не чаще одного раза в 2 года.

Внеплановая проверка проводится для подтверждения устранения НПФ нарушений лицензионных требований и условий, выявленных при проведении плановой проверки, устранения фондом нарушений, повлекших за собой приостановление действия лицензии, а также в случае получения Инспекцией НПФ информации о наличии таких нарушений. Проверка устранения нарушений, повлекших за собой приостановление действия лицензии, должна начаться не позднее 10 дней с даты получения от НПФ уведомления об устранении нарушений.

НПФ обязан обеспечивать условия для проведения проверок, в том числе предоставлять необходимую информацию и документы, обеспечивать доступ проверяющих в служебные помещения и к программно-техническим средствам, используемым при осуществлении лицензируемой деятельности.

По результатам проверки оформляется акт с указанием конкретных нарушений, который подписывается всеми членами комиссии. НПФ должен быть ознакомлен с результатами проверки, и в акте должна быть сделана соответствующая запись о факте ознакомления. Если НПФ не согласен с результатами проверки, он имеет право отразить в акте свое мнение. Если НПФ отказывается от ознакомления с результатами проверки, члены комиссии фиксируют этот факт в акте и заверяют его своей подписью.

НПФ вправе представить в Инспекцию НПФ возражения по акту (в письменной форме) с приложением необходимых документов.

Инспекция НПФ выдает НПФ предписание об устранении выявленных нарушений лицензионных требований и условий с указанием срока их устранения.

НПФ обязан представить в Инспекцию НПФ документы, подтверждающие их устранение.

Если выявленные при проведении проверки нарушения не устранены НПФ в установленный срок, Инспекция НПФ может приостановить действие лицензии.

Действие лицензии возобновляется после представления НПФ документов, подтверждающих устранение нарушений. При необходимости Инспекция НПФ может провести внеплановую проверку.

Если нарушение НПФ лицензионных требований и условий повлекло за собой нанесение ущерба правам и законным интересам вкладчиков, участников или застрахованных лиц, а также если в установленный срок не устранены нарушения, повлекшие приостановление действия лицензии, Инспекция НПФ обращается в суд с заявлением об аннулировании лицензии.

Одновременно с подачей заявления в суд Инспекция НПФ вправе приостановить действие лицензии на период до вступления в силу решения суда.

Инспекция НПФ обязана в 3-дневный срок после принятия решения о предоставлении, переоформлении, приостановлении и возобновлении действия лицензии или о направлении заявления об аннулировании лицензии в суд уведомить в письменной форме об этом НПФ и Пенсионный фонд РФ, а в случае приостановления или возобновления действия лицензии либо принятия судом решения об аннулировании лицензии – также соответствующие органы налоговой службы.

### **Аудит деятельности негосударственных пенсионных фондов**

Фонды обязаны ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку.

Ежегодному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности подлежат ведение бухгалтерского и налогового учета, пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, ведение бухгалтерской отчетности фондов, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительной части трудовых пенсий, выплат правопреемникам, выплат профессиональных пенсий, а также ведение бухгалтерского и налогового учета, бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Аудитор, осуществляющий проверку деятельности фонда, не может являться аффилированным лицом фонда, его управляющих компаний и специализированного депозитария.

Аудиторское заключение представляется фондом в уполномоченный федеральный орган не позднее 30 июня.

## **VII. УПРАВЛЕНИЕ ИМУЩЕСТВОМ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ**

Имущество НПФ подразделяется на два вида:

- 1) собственное имущество;
- 2) привлеченные средства.

Главное отличие двух данных групп имущества фондов в том, что собственное имущество формируется на момент создания НПФ, а привлеченное – в процессе функционирования НПФ. Общая структура имущества НПФ изложена на рис. 3:



Рис. 3. Структура имущества негосударственных пенсионных фондов.

Собственное имущество фонда подразделяется на:

1) **имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда**, к которому относятся средства фонда, используемые им для выполнения функций страховщика по негосударственному пенсионному страхованию;

2) **пенсионные резервы**, которые представляют собой совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами;

3) **пенсионные накопления**, представляющие собой совокупность средств, находящихся в собственности фонда, предназначенных для ис-

полнения обязательств фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и договорами о создании профессиональной пенсионной системы.

В состав привлеченных средств входит:

- 1) пенсионные взносы;
- 2) целевые взносы вкладчиков;
- 3) доходы от размещения пенсионных резервов;
- 4) часть сумм пенсионных взносов
- 5) доходы от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
- 6) благотворительные и другие взносы

**Пенсионные резервы** формируются негосударственным пенсионным фондом для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед застрахованными лицами НПФ формирует *пенсионные накопления*. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонд создает *страховой резерв*.

На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам фонда (за исключением долгов фонда перед его участниками), вкладчиков, страхователей, управляющих компаний, специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

На средства пенсионных накоплений не может быть обращено взыскание по долгам фонда (за исключением долгов фонда перед застрахованными лицами), вкладчиков, страхователя, управляющих компаний, специализированного депозитария и иных лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

Взыскание по долгам застрахованных лиц и участников может быть обращено на выплаты, осуществляемые фондом в пользу соответствующих лиц, на основании решения суда.

Исполнение обязательств субъектов отношений по негосударственному пенсионному страхованию не может осуществляться за счет средств пенсионных накоплений.

Исполнение обязательств субъектов отношений по обязательному пенсионному страхованию не может осуществляться за счет средств пенсионных резервов.

Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, образуется за счет:

1) совокупного вклада учредителей (вклада учредителя). В целях обеспечения защиты прав участников и застрахованных лиц совокупный вклад учредителей фонда на день подачи фондом документов в уполномоченный федеральный орган для получения лицензии на осуществление деятельности по пенсионному страхованию, внесенный в фонд денежными средствами, должен составлять не менее трех миллионов рублей в 2004 году, а с 1 января 2005 года – не менее 30 миллионов рублей;

2) целевых взносов вкладчиков;

3) части дохода фонда от размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;

4) части сумм пенсионных взносов, если право фонда на направление части соответствующих взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие административных расходов предусмотрено правилами фонда и соответствующим договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 процента суммы взноса;

5) дохода фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;

6) благотворительных взносов и других законных поступлений.

Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

1) пенсионных взносов;

2) дохода фонда от размещения пенсионных резервов;

3) целевых поступлений.

Пенсионные накопления формируются за счет:

1) досрочно выплаченных из Пенсионного фонда Российской Федерации в НПФ по заявлению застрахованного лица средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в НПФ и еще не переданные управляющей компании;

2) средств, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании, включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;

3) средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не направленных на выплату накопительной части трудовой пенсии;

4) средств, переданных в фонд предыдущим страховщиком (фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании;

5) средств, поступивших в НПФ от управляющих компаний для передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд и еще не переданных в Пенсионный фонд Российской Федерации или другие фонды.

В настоящее время в негосударственных пенсионных фондах России аккумулированы достаточно значительные финансовые ресурсы – собственные средства НПФ к началу 2003 года составили 63,7 млрдруб. (см. приложение 1). В составе собственного имущества НПФ преобладают пенсионные резервы, составляющие около 81% собственных средств (51,4 млрдруб.).

Основа активов НПФ – привлеченные средства, в составе которых преобладают взносы вкладчиков фонда. В подавляющем большинстве – это денежные вклады физических или юридических лиц на счета участников фонда.

Первостепенной важностью для образования активов НПФ обладает инвестиционный доход. Это денежные средства, полученные в результате инвестирования активов НПФ. Программа инвестирования для каждого отдельного НПФ индивидуальна. Она разрабатывается руководством фонда и компании, которой фонд доверяет управление своими активами. За 2002 год общий объем инвестиционных вложений негосударственных пенсионных фондов России составил 60,1 млрдруб.

Прочими источниками дохода негосударственных пенсионных фондов могут быть следующие:

- издание профессиональной и прочей литературы;
- проведение лотереи, часть средств из которой направляется на благотворительность.

### **Инвестиционные программы НПФ и компаний по управлению активами НПФ**

Негосударственные пенсионные фонды осуществляют свою инвестиционную деятельность в соответствии с определенными принципами:

- 1) обеспечения сохранности средств вкладчиков;
- 2) обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- 3) определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- 4) учета надежности ценных бумаг;



5) информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для фонда, его вкладчиков, участников и застрахованных лиц;

6) прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;

7) профессионального управления инвестиционным процессом.

Негосударственные пенсионные фонды и управляющие компании в процессе инвестирования средств негосударственного пенсионного страхования формируют свои инвестиционные портфели.

**Инвестиционный портфель НПФ** – активы, сформированные за счет средств негосударственного пенсионного страхования и пенсионных накоплений, переданных фондом в доверительное управление управляющим компаниям.

**Инвестиционный портфель управляющей компании** – активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, полученных управляющей компанией в доверительное управление от одного фонда.

Фонды осуществляют размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющие компании. Фонды имеют право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации.

Передача средств пенсионных накоплений управляющим компаниям производится фондом исключительно на основании договоров доверительного управления.

Передача средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющим компаниям.

Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными правилами фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

НПФ организуют размещение средств пенсионных резервов через управляющие компании, которые должны способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных им фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

Управляющие компании несут ответственность перед фондами и их участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на них обязанно-

стей. Управляющие компании не несут ответственности перед участниками по обязательствам фондов.

При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества фонд обязан представлять в уполномоченный федеральный орган данные об оценке объектов недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление данного вида деятельности.

Деятельность фондов по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений не относится к предпринимательской.

Поскольку НПФ привлекает «длинные» деньги, он должен работать не только как социальный, но также и как инвестиционный институт. Деньги до срока выплаты пенсии должны работать и приносить доход участникам фонда. Такой доход должен быть не только номинальным (покрывать индекс инфляции), но и реальным (превышать индекс инфляции).

Инвестиционная стратегия НПФ должна закрепляться в инвестиционной декларации, доступной для ознакомления вкладчикам и участникам. В основе квалифицированных инвестиционных решений в отношении размещения активов НПФ должны лежать следующие принципы:

- 1) надежность;
- 2) ликвидность;
- 3) доходность.

Надежность обеспечивается диверсификацией направлений вложений активов пенсионных фондов, например, в одно направление инвестиционной программы может быть вложено не более 10% активов. В США считается, что инвестировать более 10% активов фонда в одно и то же предприятие – неоправданный риск. Надежность размещения активов НПФ обеспечивается путем принятия мер по сбалансированности портфеля инвестиций, достигаемой путем компенсации каждого высокодоходного, но рискованного направления, более надежным, с меньшей доходностью. В Соединенных Штатах, к примеру, пенсионным фондам вообще законодательно запрещено покупать ценные бумаги, которые имеют степень надежности ниже 95%<sup>16</sup>. Дополнительными мерами по снижению инвестиционного риска и защите пенсионных накоплений участников НПФ являются страхование рисков различных аспектов деятельности НПФ и создание резервов, гарантирующих осуществление пенсионных выплат (например, до 25% активов).

В тех странах, в которых государственная система пенсионного обеспечения достаточно сильна, НПФ выбирают более консервативную

---

<sup>16</sup> По данным: Кондратьева А.В., Дюжев Ю.В. Негосударственные пенсионные фонды: Учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ. 1997. С.49.

политику направления инвестиций, вкладывая большую часть активов в облигации. И наоборот, в США и Англии, где НПФ широко распространены и составляют основу пенсионного обеспечения, инвестиции в основном направляются в акции различных корпораций. Это более рискованная политика. Хотя, если говорить о риске НПФ в этих странах, то его средний размер не превышает 5%.

Таблица 6

Структура инвестиционных вложений  
НПФ зарубежных стран (в %) <sup>17</sup>

Позиции вложения активов	США	Великобритания	Нидерланды	Германия
Акции корпораций	33.0	64.0	16.4	21.4
Облигации	28.0	16.6	60.7	59.4
Недвижимость	20.0	9.2	10.6	7.0
Счета в страховых компаниях и прочие активы	19.0	10.2	12.2	12.3

Проводя анализ тенденций деятельности российских НПФ можно отметить, что на начальном этапе организации выделились три основных направления вложения их активов. Во-первых, активы направляются на банковский депозит. Во-вторых, деньги вкладываются в бизнес учредителей НПФ. В-третьих – в государственные ценные бумаги. Депозит выбирают как наиболее доступный финансовый инструмент. Но уже сейчас некоторые корпоративные пенсионные фонды инвестируют большую часть своих активов в предприятия, одалживая им деньги или прямо вкладывая активы в оборудование.

Иллюстрирует современные российские тенденции в формировании инвестиционного портфеля пенсионных фондов данные по НПФ «Первый национальный пенсионный фонд» (по состоянию на 01.01.2000 года):

<sup>17</sup> Кондратьева А.В., Дюжев Ю.В. Негосударственные пенсионные фонды: Учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ. 1997. С.52.

Инвестиционный портфель НПФ  
«Первый национальный пенсионный фонд»<sup>18</sup>

Направления инвестирования	Код	Доля риска, (%)
Ценные бумаги Правительства РФ	A1	36,5
Ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	A2	–
Банковские вклады	A3	–
Ценные бумаги других эмитентов	A4	48,5
Недвижимость	A5	5,0
Валютные ценности	A6	–
Прочие	A7	10,0

В отсутствие государственных субсидий предприятия нуждаются в инвестициях для модернизации и расширения производства. И здесь использование пенсионных средств по сравнению с другими источниками имеет преимущество – они не требуют быстрой окупаемости, что важно при долгосрочных проектах.

Способствуя развитию промышленности в стране и являясь едва ли не единственным в существующих экономических условиях финансовым институтом, который аккумулирует «длинные» деньги, в скором времени НПФ, как показывает зарубежный опыт, приобретут огромное экономическое и политическое значение. Однако в настоящее время достаточно высокий уровень инфляции (требующий адекватного уровня доходности для активов в которые размещаются пенсионные резервы) все еще в значительной степени сдерживает широкомасштабные инвестиционные вложения негосударственных пенсионных фондов в реальный сектор экономики России.

### **Формирование резервов негосударственных пенсионных фондов**

Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует пенсионные резервы.

**Пенсионные резервы** – совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные резервы состоят из:

- резервов покрытия пенсионных обязательств;
- страхового резерва.

<sup>18</sup> www.pens1.ru.

Резервы покрытия пенсионных обязательств создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения их покрытия.

**Нормативным размером резервов покрытия пенсионных обязательств** является минимальный размер пенсионного резерва, достаточный для обеспечения покрытия пенсионных обязательств.

Нормативный размер резерва покрытия пенсионных обязательств (НРР) равен оплаченной стоимости пенсионных обязательств (ПО), определяемой как современная стоимость обязательств по действующим договорам о негосударственном пенсионном обеспечении, уменьшенная на современную стоимость будущих пенсионных взносов (ПВ), поступление которых предусмотрено этими договорами:  $НРР = ПО - ПВ$ .

Определение современной стоимости обязательств по действующим договорам о негосударственном пенсионном страховании производится по методике, приведенной в пенсионных правилах фонда.

Нормативный размер страхового резерва определяется путем умножения нормативного размера резервов покрытия пенсионных обязательств на установленный Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ норматив.

Норматив размера страхового резерва установлен Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ:

- максимальный – не более 25 процентов от величины резервов покрытия пенсионных обязательств;
- минимальный – не менее 5 процентов от величины резервов покрытия пенсионных обязательств.

Фактический размер пенсионных резервов равен современной стоимости поступлений денежных средств от активов, в которые размещены пенсионные резервы.

В покрытие страхового резерва в составе активов, в которые размещены пенсионные резервы, принимаются высоколиквидные активы, допускающие реализацию с минимальными потерями в течение одного месяца, относящиеся к безрисковым активам и активам минимального риска.

Современная стоимость поступлений денежных средств от активов определяется на отчетную дату в соответствии с методикой, установленной Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ с учетом предложений Коллегии пенсионных актуариев для проведения ежегодного актуарного оценивания фондов.

*Страховой резерв* формируется за счет собственного имущества фонда после формирования в полном объеме резервов покрытия пенсионных обязательств.

Страховой резерв используется исключительно для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств.

Размер страхового резерва, его формирование и использование, с учетом установленных Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ максимального и минимального нормативов, устанавливаются Положением о страховом резерве, которое утверждается советом фонда.

Проверка соблюдения установленных нормативов проводится при проведении актуарного оценивания фонда независимым актуарием. В заключении по результатам актуарного оценивания фонда приводятся данные о соблюдении нормативов и необходимые рекомендации по формированию резервов покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва.

Данные о величине нормативных и фактических размеров резервов покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва представляются НПФ в Инспекцию негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ в составе годового отчета. В случае нарушения нормативных размеров резервов покрытия пенсионных обязательств, отмеченного по результатам актуарного оценивания фонда независимым актуарием, фонд восполняет их недостаток из страхового резерва. При нарушении нормативных размеров страхового резерва фонд одновременно с годовой отчетностью представляет план мероприятий по восстановлению страхового резерва. Нарушение нормативных размеров резервов покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва является нарушением лицензионных требований и условий и может служить основанием для применения в отношении фондов санкций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **Размещение пенсионных резервов**

Размещение пенсионных резервов осуществляется на принципах:

- 1) надежности,
- 2) сохранности,
- 3) ликвидности,
- 4) диверсификации;
- 5) доходности.

Размещение пенсионных резервов осуществляется в соответствии с планом размещения пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда, принимаемым (уточняемым) советом фонда не реже одного раза в год. План размещения пенсионных резервов фонда на следующий год

представляется в Инспекцию негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации вместе с отчетностью за истекший год. Образец плана размещения пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда приведен в Приложении 3.

План размещения пенсионных резервов фонда должен соответствовать Правилам размещения пенсионных резервов, утвержденным Правительством Российской Федерации. Размещение пенсионных резервов не должно приводить к нарушению выполнения обязательств по пенсионным договорам по срокам и объемам. Планом может быть предусмотрен иной (особый) порядок размещения, при условии соблюдения принципов надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации и положений, установленных Правилами размещения пенсионных резервов, утвержденными Правительством Российской Федерации. Указанный особый порядок размещения должен быть предварительно согласован с Инспекцией НПФ.

#### **Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений**

*Доходы от размещения пенсионных резервов* включают в себя: дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.

*Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений* включают в себя: дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату.

Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на:

- 1) пополнение средств пенсионных резервов;
- 2) покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда;
- 3) формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

Доход, полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляется на:

- 1) пополнение средств пенсионных накоплений;
- 2) покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда;
- 3) формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, осуществляется также за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

При этом размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, не должен превышать в сумме 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и 15 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию фонда и уплаченных налогов.

Предельный размер вознаграждения выплачиваемого депозитариям, обслуживающим НПФ, за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, составляет 2,5 % от данного дохода.

### **Состав пенсионных резервов**

Состав пенсионных резервов НПФ регламентируется на основе законодательно разрешенных направлений размещения и объектов инвестирования.

В зависимости от направления размещения одним объектом инвестирования является:

- 1) для федеральных государственных ценных бумаг – понятие одного объекта инвестирования не устанавливается;
- 2) для государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг – бумаги, имеющие один регистрационный номер в Министерстве финансов Российской Федерации, независимо от их количества;
- 3) для ценных бумаг других эмитентов – бумаги одного эмитента, выпущенные и зарегистрированные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, независимо от числа выпусков и количества бумаг;
- 4) для банковских депозитов – депозиты в одном банке, включая его филиалы, независимо от количества открытых депозитных счетов;
- 5) для вложений в векселя – один векселедатель;



б) для вложений в недвижимость – один объект недвижимости, допускающий отчуждение имущества в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

7) для вложений в паи паевых инвестиционных фондов – одна управляющая компания паевого инвестиционного фонда.

При размещении пенсионных резервов в одну организацию (в том числе в случае приобретения различных видов выпущенных ею ценных бумаг или права собственности на долю участия в уставном капитале, одновременного размещения средств на банковских депозитах и приобретения векселей и других ценных бумаг банка) указанные вложения считаются одним объектом инвестирования.

Размещение пенсионных резервов в инвестиционные проекты предприятий и организаций допускается только в случае их реализации путем эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

При размещении пенсионных резервов должны соблюдаться следующие требования к их составу:

1) стоимость пенсионных резервов, размещенных в один объект, не может превышать 20 процентов стоимости размещенных пенсионных резервов;

2) общая стоимость пенсионных резервов, размещенных в эмиссионные ценные бумаги, не имеющие признаваемых котировок, не должна превышать 20 процентов стоимости размещенных пенсионных резервов;

3) общая стоимость пенсионных резервов, размещенных в ценные бумаги, выпущенные учредителями и вкладчиками фонда, не должна превышать 30 процентов стоимости размещенных пенсионных резервов;

4) в федеральные государственные ценные бумаги допускается размещать суммарно не более 50 процентов стоимости размещенных пенсионных резервов, за исключением случаев их получения в результате проведения новации;

5) в государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги допускается размещать суммарно не более 50 процентов стоимости размещенных пенсионных резервов;

б) в акции и облигации предприятий и организаций допускается размещать суммарно не более 50 процентов стоимости размещенных пенсионных резервов;

7) в векселя допускается размещать не более 50 процентов стоимости размещенных пенсионных резервов;

8) в банковские вклады и недвижимость допускается размещать суммарно не более 50 процентов стоимости размещенных пенсионных резервов.

Средства пенсионных резервов, предназначенные для выполнения текущих обязательств по выплатам участникам и находящиеся на банковских счетах фонда, не должны превышать размера обязательств по выплатам на ближайшие три месяца.

В случае, если общая стоимость размещенных пенсионных резервов фонда не превышает 5 млн рублей, процентные ограничения не накладываются при размещении пенсионных резервов в федеральные государственные ценные бумаги или депозиты банков, показатели деятельности которых соответствуют обязательным нормативам, установленным в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации".

По виду доходности вложения, в которые размещаются пенсионные резервы, разделяются на:

1) вложения *с установленной доходностью* – вложения, доходность которых известна в момент приобретения (облигации, банковские депозиты, векселя и т.п.);

2) вложения *с рыночной доходностью* – вложения, доходность которых определяется конъюнктурой рынка (акции и т.п.).

Во вложения с установленной доходностью должно размещаться не менее 50 процентов стоимости размещенных пенсионных резервов.

По степени риска объекты размещения пенсионных резервов разделяются на следующие объекты вложения:

1) безрисковые объекты вложения, для которых риск потери активов не превышает 10 процентов;

2) объекты вложения минимального риска, для которых риск потери активов составляет от 10 до 25 процентов;

3) объекты вложения повышенного риска, для которых риск потери активов составляет от 25 до 50 процентов;

4) рискованные объекты вложения, для которых риск потери активов превышает 50 процентов;

5) недопустимые объекты вложения – направления размещения пенсионных резервов, запрещенные утвержденными Правительством Российской Федерации Правилами размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением.

Отнесение объектов вложений пенсионных резервов к группам риска определяется фондами самостоятельно при оценке тенденций развития рынка инвестиций и указывается в Плане размещения пенсионных резервов фонда.

При размещении пенсионных резервов наряду с ограничениями по составу и виду доходности должны соблюдаться следующие ограничения по степени риска объектов размещения:

1) в объекты вложения повышенного риска и в рискованные объекты вложения – суммарно не более 20 процентов стоимости размещенных пенсионных резервов фондов;

2) в рискованные объекты вложения – не более 10 процентов стоимости размещенных пенсионных резервов фондов.

Нарушение требований к составу и структуре пенсионных резервов является нарушением лицензионных требований и условий и служит основанием для применения в отношении фондов санкций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Контроль за соответствием размещения пенсионных резервов Правилам размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и российскому пенсионному законодательству осуществляется Инспекцией на основании отчетов фондов об их деятельности, сведений, представляемых депозитариями, обслуживающими негосударственные пенсионные фонды, а также в ходе проверок деятельности фондов.

### **Введение особого порядка размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов**

Особый порядок размещения пенсионных резервов является временной мерой, применяемой в исключительных случаях отступления от установленных Требованиями предельных размеров и ограничений по объектам и направлениям размещения негосударственными пенсионными фондами пенсионных резервов при необходимости обеспечения полноты и своевременности выполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по пенсионным договорам, а также обязательном соблюдении законодательства Российской Федерации.

Особый порядок размещения должен быть отражен в Плане размещения пенсионных резервов фонда. В этом случае План размещения пенсионных резервов фонда подлежит согласованию с Инспекцией НПФ.

Для получения согласования в Инспекцию необходимо представить следующие документы:

1) заявление с соответствующим предложением и указанием срока его действия;

2) выписку из протокола заседания совета фонда по данному вопросу;

3) проект плана размещения пенсионных резервов фонда с учетом особого порядка размещения на период, указанный в заявлении;

4) экономическое обоснование необходимости введения особого порядка размещения;

5) актуарное заключение независимого актуария.

Документы представляются в двух экземплярах. Они должны быть заверены, сброшюрованы и скреплены печатью фонда.

В заявлении указываются обязательные реквизиты: полное наименование фонда, фактический (почтовый) адрес, данные о государственной регистрации (номер и дата выдачи свидетельства о государственной регистрации) и о наличии лицензии на право деятельности по негосударственному пенсионному страхованию населения (номер и дата выдачи лицензии), перечень представляемых документов, исходящий номер и дата заявления, номера телефонов руководителей и факса организации, сведения об исполнителе (фамилия, имя, отчество, должность, телефон) и четко формулируется содержание предложения, составляющего особый порядок размещения пенсионных резервов. Заявление подписывается руководителем исполнительного органа фонда и заверяется печатью фонда.

В выписке из протокола заседания совета фонда указывается принятое решение по обсуждаемому вопросу, а также данные об участвующих в заседании членах совета, принявших участие в голосовании. Выписка подписывается председательствующим на заседании совета и заверяется печатью фонда.

Проект плана размещения пенсионных резервов фонда обязательно должен содержать информацию о направлениях размещения, количестве объектов инвестирования, удельном весе стоимости пенсионных резервов, размещенных по данным направлениям, и другую информацию; должен быть взаимоувязан с предложением, сформулированным в заявлении, и утвержден советом фонда.

Экономическое обоснование введения особого порядка размещения должно содержать:

1) обоснование невозможности полноты и своевременности выполнения фондом обязательств по пенсионным договорам при отсутствии разрешения на особый порядок размещения пенсионных резервов;

2) конкретные мероприятия по обеспечению финансовой устойчивости, надежности, сохранности, ликвидности, диверсификации размещения пенсионных резервов, предлагаемые фондом для обеспечения платежеспособности по пенсионным договорам фонда;

3) необходимые расчеты, подтверждающие эффективность предлагаемого особого порядка размещения пенсионных резервов.

Расчетами должны быть определены необходимые объемы пенсионных резервов фонда, инвестируемых по особому порядку размещения, и сроки его применения.

Экономическое обоснование должно быть утверждено советом фонда.

Для получения согласования Инспекции НПФ на особый порядок размещения пенсионных резервов представляется актуарное заключение независимого актуария, составленное на дату заявления.

Заключение независимого актуария должно содержать:

- 1) оценку текущего состояния фонда;
- 2) анализ влияния особого порядка размещения на способность фонда выполнить обязательства по пенсионным договорам в полном объеме и в установленные сроки.

Заключение независимого актуария заверяется его подписью и печатью.

Если действие лицензии негосударственного пенсионного фонда на момент подачи заявления приостановлено, то это является основанием для отказа в согласовании особого порядка размещения пенсионных резервов.

При принятии документов для согласования особого порядка размещения они проверяются по комплектности и правильности оформления.

Непредставление части документов или нарушение требований к их оформлению является основанием для отказа в приеме документов.

Принятое заявление фонда подлежит рассмотрению Инспекцией НПФ в срок не свыше 30 дней с момента регистрации документов.

Инспекция имеет право по письменному запросу получать от фондов дополнительную информацию с целью проведения дополнительной экспертизы представленных документов. Решение о ее проведении принимает Руководитель Инспекции НПФ.

В случае проведения дополнительной экспертизы решение принимается Инспекцией по мере представления дополнительных материалов, запрошенных для ее проведения, но не позднее 90 дней с момента регистрации документов.

Представленные материалы (с учетом дополнительно проведенной экспертизы в случае необходимости) рассматриваются коллегиально, как правило, без вызова представителей фонда. Результат рассмотрения (в виде разрешения, частичного разрешения или отказа) оформляется приказом Инспекции. О принятом решении заявитель уведомляется в трехдневный срок после принятия решения.

План размещения пенсионных резервов фонда подписывается руководителем Инспекции под рубрикой "Согласовано". Один экземпляр представленных документов возвращается фонду.

Фонд имеет право производить размещение пенсионных резервов в соответствии с планом, содержащим особый порядок размещения, только после получения согласования Инспекции НПФ.

С целью усиления контроля за обеспечением устойчивости фонда ему может быть предписано представление дополнительной отчетности по вопросам, связанным с особым порядком размещения. Порядок представления дополнительной отчетности и перечень представляемых данных сообщается фонду одновременно с решением о согласовании особого порядка размещения или в процессе контроля за его соблюдением.

По окончании согласованного срока действия особого порядка размещения фонд обязан уведомить Инспекцию НПФ о прекращении его применения и привести состав и структуру пенсионных резервов в соответствие с общими требованиями размещения пенсионных резервов или ходатайствовать о его продлении.

Нарушение согласованного особого порядка размещения является нарушением лицензионных требований и служит основанием для применения в отношении фондов санкций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для получения разрешения Инспекции на продление особого порядка размещения пенсионных резервов фонды представляют в Инспекцию НПФ те же документы, которые представлялись для введения особого порядка размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов. При этом:

– в заявлении формулируется содержание предложения о продлении особого порядка размещения пенсионных резервов с указанием срока его действия;

– экономическое обоснование должно содержать необходимые расчеты, позволяющие оценить эффективность данного ранее разрешения.

Документы должны быть поданы не позднее 90 дней до окончания ранее данного разрешения на особый порядок размещения пенсионных резервов.

Регламент продления разрешения фондам особого порядка размещения пенсионных резервов соответствует процедуре согласования предложений фондов по введению особого порядка размещения и контроля за его выполнением.

Аннулируются выданные ранее фондам разрешения по введению особого порядка размещения пенсионных резервов в случаях:

- 1) приостановления действия лицензии;
- 2) несоблюдения положений, при условии исполнения которых дано разрешение на особый порядок размещения пенсионных резервов;
- 3) установления фактов представления недостоверных данных;
- 4) если данное разрешение на особый порядок размещения пенсионных резервов не реализовано в течение двух месяцев при отсутствии удовлетворительных объяснений (по решению экспертного совета).

### **Актuarное оценивание активов и деятельности НПФ**

Оценка активов НПФ (состава, размера) на их соответствие нормативам, установленным Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ, производится про-

фессиональными участниками негосударственного пенсионного механизма – независимыми актуариями.

По результатам актуарного оценивания деятельности НПФ независимым актуарием составляется два вида документов:

1) *Актуарное заключение о деятельности негосударственного пенсионного фонда* составляется ежегодно в трех экземплярах, которые должны быть удостоверены подписью актуария и его личной печатью (или печатью актуарной фирмы для юридического лица). Первый экземпляр представляется в Инспекцию негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным годом, второй – в негосударственный пенсионный фонд, третий остается у актуария.

2) *Отчет об актуарном оценивании деятельности негосударственного пенсионного фонда* составляется в двух экземплярах. Один хранится в негосударственном пенсионном фонде, другой – у актуария, проводившего оценивание.

В случае, если Актуарное заключение содержит вывод о невозможности выполнения фондом своих обязательств, одновременно с Актуарным заключением представляется и Отчет об актуарном оценивании деятельности НПФ.

#### Структура актуарного заключения

1. Название НПФ, номер лицензии и дата ее выдачи.
  2. Причина проведения оценивания (ежегодное обязательное, обязательное при реорганизации фонда, иная причина).
  3. Перечисление нормативных актов, в соответствии с которыми проведено актуарное оценивание.
  4. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.
- Актуарное заключение в обязательном порядке включает в себя ряд положений:

#### Содержание актуарного заключения

1. *По результатам проведенного мной актуарного оценивания на отчетную дату дефицит (профицит) составляет XX% (...актуарный баланс практически выдержан). Пенсионные обязательства НПФ, составляющие XXXXXXXX рублей, (не) покрываются средствами пенсионного резерва.*

2. *Ликвидность активов позволяет в случае одновременного расторжения всех пенсионных договоров выплатить XX% выкупных сумм.*

3. *При проведении актуарного оценивания использовались следующие актуарные предположения: ... (указываются все актуарные предположения).*

4. Правилами НПФ предусмотрено XX пенсионных схем. Фонд использует в практической работе XX из них (приводится список используемых пенсионных схем в строгом соответствии с актуарной классификацией пенсионных схем).

5. Комментарии актуария в зависимости от цели оценивания (например, для ежегодного обязательного оценивания: при сохранении существующих тенденций у Фонда в ближайшее время может появиться актуарный дефицит, текущее финансовое положение Фонда устойчивое, ...).

Подпись Ф.И.О.

Дата

## Структура отчета об актуарном оценивании деятельности НПФ

### I. Введение

Название НПФ, номер лицензии и дата ее выдачи.

Название независимого актуария. Ф.И.О. актуария, проводившего оценивание. Данные о его регистрации (сертификации).

Цель проведения оценивания (ежегодное обязательное, реорганизация НПФ, иная цель).

Список нормативных актов, которыми руководствовался актуарий при проведении оценивания (законы, постановления Правительства, приказы Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ и т.д.).

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

Дата, когда проводилось актуарное оценивание.

### II. Выводы и рекомендации

Общая оценка финансового состояния НПФ.

Рекомендации актуария по корректировке пенсионных схем, по изменению структуры капиталовложений, по ликвидации актуарного дефицита с оценкой возможных последствий.

### III. Пенсионные схемы

Указываются заявленные и действующие в Фонде пенсионные схемы. Изложение схем осуществляется в соответствии с принятой актуарной классификацией и обязательным указанием гарантированной нормы доходности.

### IV. Участники и вкладчики Фонда

Приводятся сведения по вкладчикам и участникам Фонда, которые необходимы для расчета размера обязательств Фонда. (Например, половозрастной состав для участников страховых схем.) Не предполагается, что этот раздел должен дублировать специальную отчетность НПФ. Данные из специальной отчетности приводятся в тех случаях, когда они необходимы для проведения актуарного оценивания.



Выполнение Фондом взятых на себя обязательств по гарантированной норме доходности, гарантированному размеру пенсионных выплат.

Если у актуария есть сомнения в достоверности или полноте предоставленных ему фондом данных, об этом должно быть обязательно написано в отчете.

#### V. Актуарные предположения

Приводятся все актуарные предположения, используемые при проведении актуарного оценивания (нормы доходности, таблицы смертности и др.).

#### VI. Оценивание актуарных активов Фонда

Оценивается стоимость активов Фонда в предположении нормальной работы Фонда. Активы оцениваются исходя из дохода, который они приносят.

Активы пенсионного резерва оцениваются отдельно от средств для обеспечения уставной деятельности.

Основные средства в состав актуарных активов не включаются.

По каждому направлению вложений указывается: наименование актива, бухгалтерская стоимость, актуарная стоимость.

#### VII. Оценивание актуарных пассивов

1. Ожидаемая стоимость пенсионных обязательств по каждой из пенсионных схем. В необходимых случаях здесь же учитываются будущие взносы.

2. Кредиторская задолженность, нераспределенная прибыль.

3. Страховой резерв. Размер страхового резерва приводится либо по нормативному размеру, либо на основании приведенных здесь же обоснованных расчетов.

4. Размер оплаченного фонда для обеспечения уставной деятельности (включая совокупный вклад учредителей).

#### VIII. Актуарный баланс

На основании разделов VI и VII делается вывод о состоянии актуарного баланса фонда.

Если размер актуарных активов меньше суммы пунктов 1 и 2 актуарных пассивов, то фонд имеет актуарный дефицит. Размер дефицита должен быть указан в рублях, а также в процентах по отношению к размеру суммы п. п. 1 и 2 актуарных пассивов.

Если размер актуарных активов больше суммы пунктов 1 и 2 актуарных пассивов, но меньше суммы пунктов 1, 2, 3 и 4, то актуарный баланс фонда практически выдержан. Если при этом актуарные активы меньше суммы п. п. 1, 2 и 3, то актуарий должен отразить этот факт в выводах.

Если размер актуарных активов больше суммы пунктов 1, 2, 3 и 4 актуарных пассивов, то фонд имеет актуарный профицит. Размер профицита

должен быть указан в рублях, а также в процентах по отношению к размеру суммы п. п. 1, 2, 3 и 4 актуарных пассивов.

Отдельно следует отметить, покрываются ли пенсионные обязательства (актуарные пассивы 1 и 3) средствами пенсионного резерва.

#### IX. Ликвидность

Рыночная стоимость всех ликвидных активов Фонда сравнивается с размером всех выкупных сумм при одновременном расторжении всех пенсионных договоров Фонда. Рыночная стоимость активов определяется исходя из требований выплатить выкупные суммы в определенный пенсионными договорами промежуток времени.

### **VIII. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ ПО УПРАВЛЕНИЮ СРЕДСТВАМИ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ**

С 1 января 2004 года в управлении средствами обязательного пенсионного страхования России принимают участие и негосударственные пенсионные фонды. Однако, в силу важности обязательной составляющей в общегосударственной пенсионной системе к негосударственным пенсионным фондам, принимающим участие в работе механизма обязательного пенсионного страхования России, предъявляются определенные требования.

#### **Требования к фонду, осуществляющему деятельность по обязательному пенсионному страхованию**

Обязательное пенсионное страхование может осуществлять фонд, в установленном порядке получивший лицензию, зарегистрировавший в уполномоченном федеральном органе страховые правила фонда, который соответствует требованиям:

1) имеет опыт работы по осуществлению негосударственного пенсионного страхования не менее двух лет;

2) имеет опыт одновременного ведения не менее пяти тысяч именных пенсионных счетов участников в течение не менее одного года, а с 1 июля 2009 года – не менее 20 тысяч именных пенсионных счетов;

3) имеет величину денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда с 1 января 2005 года не менее 30 миллионов рублей, а с 1 июля 2009 года – не менее 50 миллионов рублей;

4) в целях обеспечения защиты прав участников имеет совокупный вклад учредителей фонда, внесенный в фонд денежными средствами, в размере не менее трех миллионов рублей, а с 1 января 2005 года – не менее 30 миллионов рублей;

5) не имеет актуарного дефицита по результатам актуарного оценивания в течение не менее последних двух лет деятельности;

6) не имеет фактов приостановления действия лицензии в течение последних двух лет деятельности.

НПФ получает право на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика с даты регистрации в уполномоченном федеральном органе заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика.

Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, обязан:

1) уведомлять Пенсионный фонд Российской Федерации и уполномоченный федеральный орган о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании в течение двух недель со дня их подписания;

2) направлять застрахованным лицам ежегодно не позднее 1 июля информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений;

3) производить назначение и осуществлять выплаты застрахованным лицам накопительной части трудовой пенсии в соответствии с российским законодательством, страховыми правилами фонда и договорами об обязательном пенсионном страховании;

4) осуществлять выплаты правопреемникам застрахованных лиц в соответствии с порядком, установленным российским законодательством, правилами фонда по обязательному пенсионному страхованию и договорами об обязательном пенсионном страховании;

5) передавать по поручению застрахованного лица средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой НПФ;

6) передавать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение трех месяцев со дня аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному страхованию фонда;

7) направлять ежеквартально в уполномоченный федеральный орган отчет по формам, установленным Правительством Российской Федерации;

8) информировать уполномоченный федеральный орган об изменениях в учредительных документах, о персональном составе органов управления фонда и органов контроля за его деятельностью, о заключении, об изменении или о расторжении договоров с субъектами отношений по обязательному пенсионному страхованию;

9) запрашивать и получать у управляющих компаний средства на выплату накопительной части трудовой пенсии;

10) опубликовывать в случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию соответствующую информацию в средствах массовой информации. Срок приостановления привлечения новых застрахованных лиц не может составлять менее одного года и начинается с 1 января года, следующего за годом принятия соответствующего решения. Публикация информации в средствах массовой информации должна осуществляться в срок до 1 октября года, предшествующего году приостановления привлечения фондом новых застрахованных лиц. Приостановление привлечения фондом новых застрахованных лиц не освобождает его от исполнения обязательств по уже заключенным договорам об обязательном пенсионном страховании;

11) опубликовывать не реже одного раза в год в средствах массовой информации отчет о формировании средств пенсионных накоплений;

12) принимать и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики.

### **Ограничение маркетинга в НПФ, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию**

#### **Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, не вправе:**

1) предлагать какие-либо выгоды застрахованному лицу в целях заключения договора об обязательном пенсионном страховании или сохранения действия данного договора;

2) предлагать какие-либо выгоды страхователю или любому из его аффилированных лиц в целях принуждения этого страхователя к требованию от своих застрахованных лиц заключить договор об обязательном пенсионном страховании с фондом;

3) предлагать какие-либо выгоды профессиональному союзу или другим общественным организациям в целях принуждения их к требованию от своих членов заключить договор об обязательном пенсионном страховании с фондом или вознаграждения таких организаций за данное требование.

Выгодами являются любые материальные блага дополнительно предоставляемые фондом другим лицам, в том числе денежные поощрения, уплата за расторжение договора об обязательном пенсионном страховании другому фонду, или другие дары в материальной форме, поступающие от фонда в соответствии с договором об обязательном пенсионном страховании.

НПФ, агенты или работники НПФ не вправе:

- 1) делать в устной и письменной форме, форме рекламы или материалов рекламного характера заявления, распространяемые среди застрахованных лиц, о фонде или его управляющей компании, которые заведомо направлены на введение в заблуждение или содержат недостоверную информацию;
- 2) делать застрахованным лицам заявления или прогнозы относительно результатов будущей инвестиционной деятельности фонда в форме, отличной от формы, установленной страховыми правилами фонда.

**Передача средств пенсионных накоплений из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации**

Средства пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии подлежат передаче из одного фонда в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации по следующим основаниям:

- 1) в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании – в фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании;
- 2) в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании – в Пенсионный фонд Российской Федерации;
- 3) в случае аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному страхованию соответствующего фонда по решению суда – в Пенсионный фонд России.

Фонд, с которым договор об обязательном пенсионном страховании действовал до вступления в силу нового договора об обязательном пенсионном страховании, обязан перевести сумму средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии соответствующего застрахованного лица, в срок до 31 декабря года, в котором заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, или в течение трех месяцев с даты принятия судом решения об удовлетворении жалобы застрахованного лица в отношении фонда.

В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в связи с истечением трех месяцев со дня аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному страхованию у фонда по решению суда и принятия решения уполномоченным федеральным органом о принудительной передаче средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации эти средства передаются фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 31 декабря текущего года или в течение трех месяцев с даты принятия судом решения об удовлетворении жалобы застрахованного лица в отношении фонда. В этом слу-

чае основанием для передачи средств пенсионных накоплений является уведомление Пенсионного фонда Российской Федерации.

Фонд, у которого лицензия на осуществление деятельности по пенсионному страхованию аннулирована, обязан передать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации в срок, не превышающий трех месяцев с даты принятия судом соответствующего решения. В этом случае основанием для передачи средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации является соответствующее решение суда.

Средства пенсионных накоплений, отраженные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица после перевода основной суммы пенсионных накоплений (начисленный по итогам финансового года инвестиционный доход и полученные фондом, но отраженные позже на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии страховые взносы), подлежат переводу не позднее одного месяца с даты отражения на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица.

### **Порядок подачи застрахованным лицом заявления о переходе в НПФ или в Пенсионный фонд Российской Федерации**

Застрахованное лицо может воспользоваться правом на переход в НПФ или в Пенсионный фонд Российской Федерации не чаще одного раза в год путем подачи заявления в Пенсионный фонд России.

**Заявление застрахованного лица** – документ, на основании которого реализуются право выбора застрахованным лицом страховщика и передача средств пенсионных накоплений в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации.

Образец заявления застрахованного лица о переходе в фонд с приложением инструкции по заполнению формы заявления направляется Пенсионным фондом Российской Федерации застрахованному лицу ежегодно не позднее 1 июля текущего года.

Заявление застрахованного лица о переходе в НПФ или в Пенсионный фонд России направляется им в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 1 октября текущего года. Одновременно застрахованное лицо направляет в НПФ, с которым у него заключен договор об обязательном пенсионном страховании, заявление о прекращении указанного договора.

Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации по месту жительства лично или направить другим способом. В последнем случае установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются:

- 1) нотариусом;
- 2) должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации в случаях, если застрахованное лицо находится за пределами территории Российской Федерации;
- 3) органом, с которым у Пенсионного фонда Российской Федерации заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей.

Несоблюдение застрахованным лицом порядка подачи заявления о переходе в фонд не влечет обязанности Пенсионного фонда Российской Федерации по совершению действий, связанных с реализацией права застрахованного лица на переход в НПФ.

Заявление застрахованного лица о переходе в НПФ подлежит рассмотрению Пенсионным фондом Российской Федерации в срок до 1 ноября текущего года. Пенсионный фонд Российской Федерации обязан уведомить застрахованное лицо об удовлетворении его заявления, об отказе в удовлетворении заявления или об оставлении заявления без рассмотрения в срок до 1 декабря текущего года.

В удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе в фонд может быть отказано в случаях, если:

- 1) в заявлении, поданном надлежащим лицом, предусматривается выбор фонда, заявившего к моменту подачи заявления о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию;
- 2) в заявлении, поданном надлежащим лицом, предусматривается выбор фонда, действие лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию которого приостановлено или лицензия аннулирована к моменту рассмотрения заявления застрахованного лица;
- 3) заявление, поданное надлежащим лицом, оформлено с нарушениями установленной формы;
- 4) имеется иное правомочное заявление застрахованного лица от той же даты;
- 5) такое заявление подано ненадлежащим лицом;
- 6) такое заявление оформлено с нарушением установленных требований.

Уведомление об отказе в удовлетворении заявления застрахованного лица или об оставлении такого заявления застрахованного лица без рассмотрения должно быть мотивированным.

Заявление застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации подлежит рассмотрению Пенсионным фондом Российской Федерации и фондом в срок до 1 ноября текущего года. Пенсионный фонд Российской Федерации обязан уведомить застрахованное лицо и

фонд, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, об удовлетворении заявления застрахованного лица, об отказе в удовлетворении заявления или об оставлении заявления без рассмотрения в срок до 1 декабря текущего года.

Уведомление об отказе в удовлетворении заявления застрахованного лица или об оставлении такого заявления без рассмотрения должно быть мотивированным.

В случае удовлетворения заявления застрахованного лица Пенсионный фонд России обязан в срок до 1 декабря текущего года направить уведомление о принятом решении в НПФ.

### **Порядок перевода средств пенсионных накоплений по заявлениям застрахованных лиц**

Сумма, эквивалентная пенсионным накоплениям застрахованного лица, отказавшегося от формирования накопительной части трудовой пенсии в Пенсионном фонде России, передается Пенсионным фондом Российской Федерации в выбранный застрахованным лицом фонд не позднее 31 декабря текущего года или в течение трех месяцев с даты принятия судом решения об удовлетворении жалобы застрахованного лица.

Пенсионные накопления должны быть переданы фондом управляющим компаниям не позднее 1 февраля следующего года или в течение трех рабочих дней в случае получения средств во исполнение решения суда. В данном случае Пенсионный фонд России направляет средства пенсионных накоплений в управляющую компанию не позднее 1 февраля следующего года или в течение трех месяцев с даты принятия судом решения об удовлетворении жалобы застрахованного лица в отношении фонда.

Привлечение частных управляющих компаний к управлению средствами пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию, так же как негосударственных пенсионных фондов, стало возможным только с 2004 года. Проведенный осенью 2003 года конкурс по отбору управляющих компаний определил список компаний, допущенных к управлению накопительной частью по обязательному пенсионному страхованию. Их общее количество на начало 2004 года составило 55, а перечень данных управляющих компаний приведен в приложении 4.

Переводу в Пенсионный фонд России или другой фонд подлежат инвестиционный доход и полученные фондом средства пенсионных накоплений, отраженные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, начисленные фондом по итогам предшествующего финансового года и с начала нового финансового года до момента их перевода.



Средства пенсионных накоплений, отраженные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица после перевода основной суммы пенсионных накоплений (начисленный по итогам финансового года инвестиционный доход и полученные, но отраженные позже страховые взносы), подлежат переводу не позднее одного месяца с даты отражения в персонифицированном учете.

## IX. СХЕМЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

Одним из основных элементов системы негосударственного пенсионного страхования являются пенсионные схемы. Под *пенсионной схемой* понимается совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий

Основные характеристики пенсионных схем описываются в правилах фонда и лицензируются в договорах дополнительного пенсионного страхования, которые заключаются между фондом и участником. Каждый НПФ предлагает, как правило, несколько десятков пенсионных схем.

Пенсионные выплаты в российской негосударственной пенсионной системе производятся на основе пенсионных схем, носящих как индивидуальный (для каждого НПФ, вкладчика и участника), так универсальный (общие для субъектов системы негосударственного пенсионного страхования) характер.

Пенсионная схема фонда определяет условия негосударственного пенсионного страхования и служит основой для заключения фондом и вкладчиком фонда в пользу участника фонда договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

Наименования пенсионных схем фондов обычно отражают основные отличительные особенности этих схем.

Применяемые фондами пенсионные схемы должны определять:

- 1) порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения;
- 2) порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат;
- 3) методику актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками);
- 4) методику расчета размеров выкупных сумм;
- 5) порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов;
- 6) возможность или невозможность наследования пенсионных накоплений участников фонда.

Обязательным условием применения пенсионной схемы фонда является получение участником фонда пенсии в размере не менее 0,5 мини-

мальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Не допускается предусматривать в пенсионных схемах единовременного получения участником фонда пенсионных накоплений, учтенных на его пенсионном счете.

Перечень видов применяемых фондом пенсионных схем и их описание указываются в пенсионных правилах фонда.

### **Классификация пенсионных схем**

Совокупность условий негосударственного пенсионного страхования, образующих пенсионные схемы отличаются большим разнообразием, что порождает соответствующее разнообразие пенсионных схем. Однако у пенсионных схем существуют схожие характеристики, что позволяет объединять их в определенные группы, классифицировать. Ниже приведены основные классификации пенсионных схем по негосударственному пенсионному страхованию.

Пенсионные схемы образуются в двух формах:

1. *Солидарные пенсионные схемы*, использующие принцип перераспределения средств между поколениями работников в рамках предприятия, отрасли, страны.

2. *Накопительные пенсионные схемы*, использующие принцип капитализации пенсионных взносов.

По условиям выполнения актуарных расчетов пенсионные схемы подразделяются на:

- схемы с установленными взносами;
- схемы с установленными выплатами.

По условиям финансирования пенсионные схемы подразделяются на:

*Нефондируемые* – схемы, основанные на выплате пенсий из текущих поступлений;

*Фондируемые* – схемы, в которых для выплат пенсий накапливаются определенные фонды;

*Частично фондируемые* – смешанные схемы (например схемы, в которых предусмотрено создание фондов только для лиц, вышедших на пенсию).

К фондируемым схемам относятся:

*Сберегательные* – схемы, в расчетах обязательств по которым не учитываются вероятности дожития, предусматривается наследование накоплений.

*Страховые* – схемы, в расчетах обязательств по которым учитываются вероятности дожития, нет наследования накоплений.

*Смешанные (сберегательно–страховые)* – смешанные схемы, например схемы, в которых предусматривается последовательное применение двух схем: на этапе накопления применяется сберегательная схема, на этапе выплат пенсий – страховая.

Страховые схемы различаются по принципу определения эквивалентности размера пенсии и накоплений:

*Индивидуальные (именные)* – пенсия эквивалентна индивидуальным накоплениям для каждого участника;

*Коллективные (солидарные)* – пенсия и накопления эквивалентны для всех участников в "массе" (нет индивидуальных накоплений участников).

Подавляющее большинство НПФ России используют сберегательные пенсионные схемы. Размер и виды пенсионных выплат определяются из размера пенсионных накоплений на момент оформления дополнительной пенсии. 90% НПФ предлагают схемы с установленными размерами взносов, в которых основной риск достаточного уровня пенсионного обеспечения (инфляция) переносится с НПФ на вкладчика (участника). При наступлении пенсионного возраста (или других случаев в соответствии с договором) участник фонда получает пенсионные выплаты в соответствии с размером накоплений на персональном счете.

Схемы с установленными размерами выплат предлагаются гораздо реже, так как основной риск таких схем приходится на фонд. По таким схемам в момент заключения договора определяют фиксированный размер будущей пенсии. При этом принципы и порядок определения размера пенсионных взносов устанавливаются фондом в зависимости от определяемого размера пенсий, продолжительности внесения пенсионных взносов, инвестиционной политики, оценки экономической и демографической ситуации в стране или регионе инвестирования активов на перспективу и с учетом многих других факторов. Для этого проводятся актуарные расчеты баланса пенсионных взносов и выплат. В любом случае участнику фонда гарантируется при наступлении соответствующего возраста пенсия в размерах, предусмотренных в договоре.

Виды пенсионных выплат определяются участником самостоятельно.

Наиболее распространенными видами негосударственных пенсий являются:

*Пожизненная пенсия* – как правило, не предполагает наследования пенсионной суммы в случае смерти участника фонда. Но возможны варианты, когда переживший супруг частично наследует сумму пенсионных выплат (табл. 8).

Пенсионные выплаты в течение оговоренного ряда лет – остаток пенсионной суммы в случае смерти участника до окончания срока выплат, выплачиваются наследникам одновременно или в виде пенсии (таблица 9).

Таблица 8

**Ежеквартальные взносы для получения ежемесячной пожизненной пенсии в размере 100 USD для женщин. Возраст 40 лет.<sup>19</sup>**

(долл. США)

Срок Накопления (лет)	Возраст начала получения пенсии (лет)							
	58	59	60	62	64	66	68	70
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	706.55	633.32	566.70	451.12	355.93	277.92	214.39	163.13
2	368.81	330.58	295.81	235.48	185.79	145.07	111.91	85.15
3	256.53	229.94	205.75	163.79	129.23	100.90	77.84	59.23
4	200.62	179.83	160.91	128.09	101.06	78.91	60.87	46.32
5	167.26	149.92	134.15	106.79	84.26	65.79	50.75	38.62
6	145.17	130.12	116.43	92.69	73.13	57.10	44.05	33.52
7	129.52	116.09	103.88	82.70	65.25	50.94	39.30	29.90
8	117.89	105.67	94.56	75.27	59.39	46.37	35.77	27.22
10	101.89	91.33	81.72	65.05	51.33	40.08	30.92	23.52
11	96.19	86.22	77.15	61.41	48.45	37.83	29.19	22.21
12	91.51	82.02	73.40	58.43	46.10	35.99	27.77	21.13
13	87.62	78.53	70.27	55.94	44.14	34.46	26.59	20.23
14	84.34	75.60	67.65	53.85	42.49	33.17	25.59	19.47
15	81.56	73.11	65.42	52.07	41.09	32.08	24.75	18.33
16	79.18	70.97	63.51	50.55	39.89	31.14	24.03	18.28
17	77.13	69.13	61.86	49.24	38.85	30.34	23.40	17.81
18	75.35	67.54	60.43	48.11	37.96	29.64	22.86	17.40
19	–	66.15	59.19	47.12	37.18	29.03	22.39	17.04
20	–	–	58.11	46.25	36.49	28.50	21.98	16.73
21	–	–	–	45.50	35.90	28.03	21.62	16.45
22	–	–	–	44.83	35.37	27.62	21.30	16.21
23	–	–	–	–	34.90	27.25	21.02	16.00
24	–	–	–	–	34.49	26.93	20.77	15.81
25	–	–	–	–	–	26.65	20.56	15.64
26	–	–	–	–	–	26.39	20.36	15.49

<sup>19</sup> Кондратьева А.В., Дюжев Ю.В. Негосударственные пенсионные фонды: Учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ. 1997. С.39-40.

Окончание табл. 8

27	–	–	–	–	–	–	–	20.19	15.36
28	–	–	–	–	–	–	–	20.04	15.25
29	–	–	–	–	–	–	–	–	15.14
30	–	–	–	–	–	–	–	–	15.05

Таблица 9

**Ежеквартальные взносы для получения ежемесячной срочной (в течение 5 лет) пенсии в размере 100 USD для мужчин. Возраст 45 лет<sup>20</sup>**  
(долл. США)

Срок накопления (лет)	Возраст начала получения пенсии (лет)							
	55	57	59	60	62	64	67	70
	2	3	4	5	6	7	8	9
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	326.39	263.61	211.57	189.04	150.02	117.93	80.41	53.10
3	227.72	183.91	147.61	131.89	104.67	82.27	56.10	37.05
4	178.66	144.29	115.81	103.48	82.12	64.55	44.01	29.07
6	130.14	105.11	84.36	75.38	59.82	47.02	32.06	21.17
7	116.51	94.10	75.52	67.48	53.55	42.10	28.70	18.95
8	106.42	85.95	68.98	61.64	48.92	38.45	26.22	17.31
9	98.69	79.71	63.97	57.16	45.36	35.66	24,31	16.06
10	92.62	74.80	60.04	53.64	42.57	33.46	22.82	15.07
11	–	70.87	56.88	50.82	40.33	31.70	21.62	14.28
12	–	67.67	54.31	48.52	38.51	30.27	20.64	13.63

*Единовременная выплата пенсионной суммы* – по окончании срока договора выплачивается вся сумма (капитал), накопленная на персональном счете (таблица 10). Данный вид пенсионных схем по российскому пенсионному законодательству запрещен.

*Пенсионные выплаты до исчерпания накоплений на персональном счете участника* – остаток суммы в случае смерти участника также подлежит наследованию.

*Единовременная выплата части пенсионных накоплений* (как правило, не выше 40%) и последующая выплата по любой из первых четырех схем.

<sup>20</sup> Кондратьева А.В., Дюжев Ю.В. Негосударственные пенсионные фонды: Учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ. 1997. С.41-42.

Таблица 10

**Ежеквартальные взносы для получения единовременной пенсии в  
размере 1000 USD для женщин. Возраст 40 лет.<sup>21</sup>**

(долл. США)

Срок накопления (лет)	Возраст начала получения пенсии (лет)							
	58	59	60	62	64	66	68	70
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	33.23	30.23	27.49	22.69	18.64	15.23	12.35	9.93
3	23.11	21.03	19.12	15.78	12.97	10.59	8.59	6.91
4	18.08	16.45	14.96	12.34	10.14	8.28	6.72	5.40
5	15.07	13.71	12.47	10.29	8.45	6.91	5.60	4.50
6	13.08	11.90	10.82	8.93	7.34	5.99	4.86	3.91
7	11.67	10.62	9.66	7.97	6.55	5.35	4.34	3.49
8	10.62	9.66	8.79	7.25	5.96	4.87	3.95	3.17
9	9.82	8.93	8.12	6.70	5.51	4.50	3.65	2.93
10	9.18	8.35	7.60	6.27	5.15	4.21	3.41	2.74
11	8.67	7.89	7.17	5.92	4.86	3.97	3.22	2.59
12	8.24	7.50	6.82	5.63	4.62	3.78	3.06	2.46
13	7.89	7.18	6.53	5.39	4.43	3.62	2.93	2.36
14	7.60	6.91	6.29	5.19	4.26	3.48	2.82	2.27
15	7.35	6.69	6.08	5.02	4.12	3.37	2.73	2.20
16	7.13	6.49	5.90	4.87	4.00	3.27	2.65	2.13
17	6.95	6.32	5.75	4.74	3.90	3.18	2.58	2.08
18	6.79	6.18	5.62	4.63	3.81	3.11	2.52	2.03
19	–	6.05	5.50	4.54	3.73	3.05	2.47	1.99
21	–	–	–	4.38	3.60	2.94	2.39	1.92
22	–	–	–	4.32	3.55	2.90	2.35	1.89
23	–	–	–	–	3.50	2.86	2.32	1.86
24	–	–	–	–	3.46	2.83	2.29	1.84
25	–	–	–	–	–	2.80	2.27	1.82
26	–	–	–	–	–	2.77	2.25	1.81
27	–	–	–	–	–	–	2.23	1.79
28	–	–	–	–	–	–	2.21	1.78
29	–	–	–	–	–	–	–	1.77
30	–	–	–	–	–	–	–	1.75

<sup>21</sup> Кондратьева А.В., Дюжев Ю.В. Негосударственные пенсионные фонды: Учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ. 1997. С.34-35.

Негосударственные пенсионные фонды самостоятельно разрабатывают пенсионные схемы для своих вкладчиков, хотя при этом в Российской Федерации негосударственные пенсионные схемы нередко содержат характерные черты российских государственных пенсий.

Ниже приведены примеры пенсионных схем, предлагаемых НПФ «Первый пенсионный фонд»<sup>22</sup>, изложенные в Правилах данного фонда.

#### *Пенсионная схема №1*

***Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, сберегательная, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени.***

Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор в пользу участника (участников). Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

В период накопления вкладчик уплачивает пенсионные взносы в размере, порядке и сроки установленные пенсионным договором. Первый пенсионный взнос уплачивается вкладчиком не позднее тридцати дней с момента вступления в силу пенсионного договора.

Минимальный годовой пенсионный взнос вкладчика не может быть меньше двух размеров базовой части трудовой пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент внесения пенсионного взноса. Верхний предел размера пенсионного взноса не ограничивается.

Минимальный период накопления устанавливается, исходя из условия, что выплачиваемая негосударственная пенсия (срок выплат – не менее пяти лет) должна быть не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, при условии внесения пенсионных взносов в размере, установленном пенсионным договором.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора могут вноситься со следующей периодичностью:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год;
- д) единовременно.

Пенсионные взносы принимаются Фондом:

- а) банковскими переводами;
- б) почтовыми переводами;
- в) наличными денежными средствами в кассу Фонда.

---

<sup>22</sup> Из правил НПФ «Первый пенсионный фонд»: [www.pens1.ru](http://www.pens1.ru)

Фонд осуществляет учет своих обязательств перед участником в форме ведения именованного пенсионного счета. В течение пяти банковских дней после поступления первого пенсионного взноса вкладчика и информации об участнике (участниках) Фонд открывает именной пенсионный счет и информирует об этом вкладчика и участника.

Фонд размещает полученные пенсионные взносы в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и Правилами фонда.

Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) на основании письменного заявления вкладчика о расторжении пенсионного договора, в соответствии с условиями Правил фонда и пенсионного договора.

Для получения негосударственной пенсии, после приобретения пенсионного основания, участник или его доверенное лицо, должны обратиться в Фонд с письменным заявлением и заключить соглашение об условиях выплаты негосударственной пенсии.

Срок, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия, устанавливается соглашением об условиях выплаты негосударственной пенсии, но не менее пяти лет, за исключением случаев, когда приобретенное участником пенсионное основание установлено действующим законодательством о пенсионном обеспечении в Российской Федерации на меньший срок (инвалидность, потеря кормильца).

На основании заявления участника фонд производит расчет размера негосударственной пенсии. Исходными данными для расчета являются:

- а) сумма пенсионных накоплений, учтенных на именованном пенсионном счете участника на дату проведения расчета;
- б) доля дохода от размещения пенсионных накоплений;
- в) срок, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия;
- г) размер гарантированной нормы доходности.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации. Если расчетный размер негосударственной пенсии окажется менее минимального размера установленного законодательством Российской Федерации, то негосударственное обеспечение участника будет осуществляться на условиях пенсионной схемы №2.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику фонда:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год.



Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с периода (месяца, квартала, полугодия, года) следующего за периодом, подписания соглашения об условиях выплаты негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственных пенсий могут осуществляться Фондом одним из следующих способов:

- а) переводом средств с расчетного счета Фонда на счет участника в банке;
- б) почтовыми переводами;
- в) наличными денежными средствами из кассы Фонда.

Выплата негосударственной пенсии прекращается:

- а) по истечении установленного соглашением об условиях выплаты негосударственной пенсии срока;
- в) в случае смерти участника.

Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) на основании письменного заявления участника о расторжении соглашения об условиях выплаты негосударственной пенсии, в соответствии с условиями Правил фонда и пенсионного договора.

В случае смерти участника, средства с его именного пенсионного счета, в размере выкупной суммы, наследуется на всем протяжении действия данной пенсионной схемы в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации. С наследником может быть заключен пенсионный договор с зачислением на вновь открытый ему именной пенсионный счет наследуемой суммы.

### *Пенсионная схема №2*

***Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, сберегательная, с пенсионными выплатами до исчерпания средств именного пенсионного счета.***

Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор в пользу участника (участников). Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

В период накопления вкладчик уплачивает пенсионные взносы в размере, порядке и сроки установленные пенсионным договором.

Минимальный годовой пенсионный взнос вкладчика не может быть меньше двух размеров базовой части трудовой пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент внесения пенсионного взноса. Верхний предел размера пенсионного взноса не ограничивается. Первый пенсионный взнос уплачивается вкладчиком не позднее тридцати дней с момента вступления в силу пенсионного договора.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора могут вноситься со следующей периодичностью:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год;
- д) одновременно.

Пенсионные взносы принимаются Фондом:

- а) банковскими переводами;
- б) почтовыми переводами;
- в) наличными денежными средствами в кассу Фонда.

Фонд размещает полученные пенсионные взносы в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и Правилами фонда.

Фонд осуществляет учет своих обязательств перед участником в форме ведения именного пенсионного счета. В течение пяти банковских дней после поступления первого пенсионного взноса вкладчика и информации об участнике (участниках) Фонд открывает именной пенсионный счет и информирует об этом вкладчика и участника.

Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) на основании письменного заявления вкладчика о расторжении пенсионного договора, в соответствии с условиями Правил фонда и пенсионного договора.

После приобретения пенсионного основания, участник или его доверенное лицо, должны обратиться в Фонд с письменным заявлением и заключить соглашение об условиях выплаты негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии устанавливается соглашением об условиях выплаты негосударственной пенсии, но исходя из условия, что выплачиваемая негосударственная пенсия должна быть не менее минимального размера установленного законодательством Российской Федерации.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику Фонда:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год.

Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с периода (месяца, квартала, полугодия, года) следующего за периодом, подписания соглашения об условиях выплаты негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственной пенсии производятся Фондом до исчерпания средств именного пенсионного счета.

Выплаты негосударственных пенсий могут осуществляться Фондом одним из следующих способов:

- а) переводом средств с расчетного счета Фонда на счет участника в банке;
- б) почтовыми переводами;
- в) наличными денежными средствами из кассы Фонда.

Выплата негосударственной пенсии прекращается:

- а) при исчерпании средств именного пенсионного счета;
- в) в случае смерти участника.

Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) на основании письменного заявления участника о расторжении соглашения об условиях выплаты негосударственной пенсии, в соответствии с условиями Правил фонда и пенсионного договора.

В случае смерти участника, средства с его именного пенсионного счета, в размере выкупной суммы, наследуются на всем протяжении действия данной пенсионной схемы в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

С наследником может быть заключен пенсионный договор с зачислением на вновь открытый ему именной пенсионный счет наследуемой суммы.

### *Пенсионная схема №3*

***Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат, страховая, с пожизненными пенсионными выплатами.***

Вкладчик устанавливает размер одного из параметров: пенсионного взноса, который будет вносить в пользу участника либо размер негосударственной пенсии, которую Фонд будет выплачивать участнику при условии внесения вкладчиком пенсионных взносов в расчетном размере и оговоренные сроки. На основе установленного вкладчиком параметра, в зависимости от возраста и пола участника, срока внесения пенсионных взносов, периодичности и условий внесения пенсионных взносов, гарантированной нормы доходности, даты начала пенсионных выплат, Фонд рассчитывает размер недостающего параметра (пенсионного взноса или пенсионной выплаты).

Минимальный годовой пенсионный взнос вкладчика, в расчете на одного участника, должен обеспечивать формирование пенсионных накоплений достаточных для выплаты участнику минимального размера негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Размер негосударственной пенсии участнику, установленный вкладчиком или рассчитанный Фондом, не может быть меньше минимального размера установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор в пользу участника, которым устанавливается:

– Фонд обязан, при наступлении пенсионного основания, пожизненно выплачивать участнику негосударственную пенсию в размере не менее установленного или расчетного;

– вкладчик обязан вносить пенсионные взносы в Фонд в определенные сроки, на определенных условиях, в установленных или расчетных размерах.

Кроме того, пенсионным договором устанавливается, что неисполнение вкладчиком обязательств по внесению пенсионных взносов вызывает отказ Фонда от исполнения обязательств выплачивать участнику негосударственную пенсию в размере не менее установленного условиями пенсионного договора. Фонд производит перерасчет своих обязательств по выплате негосударственной пенсии участнику на основе реально уплаченных вкладчиком пенсионных взносов.

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в размере, порядке и сроки установленные пенсионным договором. Первый пенсионный взнос уплачивается вкладчиком не позднее тридцати дней с момента вступления в силу пенсионного договора.

Продолжительность периода внесения пенсионных взносов вкладчиком соответствует времени формирования пенсионных накоплений, достаточных для обеспечения выплаты негосударственной пенсии участнику в установленном пенсионным договором размере.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора могут вноситься со следующей периодичностью:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год;
- д) единовременно.

Пенсионные взносы принимаются Фондом:

- а) банковскими переводами;
- б) почтовыми переводами;
- в) наличными денежными средствами в кассу Фонда.

Фонд осуществляет учет своих обязательств перед участником в форме ведения именного пенсионного счета. В течение пяти банковских дней после поступления первого пенсионного взноса вкладчика и информации

об участнике (участниках) Фонд открывает именной пенсионный счет и информирует об этом вкладчика и участника.

Фонд размещает полученные пенсионные взносы в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и Правилами фонда.

В период накопления Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) на основании письменного заявления вкладчика о расторжении пенсионного договора, в соответствии с условиями Правил фонда и пенсионного договора.

Для получения негосударственной пенсии, после приобретения пенсионного основания, участник или его доверенное лицо, должны обратиться в Фонд с письменным заявлением и заключить соглашение об условиях выплаты негосударственной пенсии.

Исходными данными для окончательного расчета размера негосударственной пенсии являются:

- а) сумма пенсионных накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату проведения расчета;
- б) доля дохода от размещения пенсионных накоплений;
- в) пол и возраст участника;
- г) размер гарантированной нормы доходности.

Если в результате невыполнения вкладчиком обязательств по внесению пенсионных взносов к моменту приобретения участником пенсионного основания пенсионные накопления не обеспечивают покрытия современной стоимости минимальной пожизненной негосударственной пенсии, а участник настаивает на начале пенсионных выплат, то дальнейшее негосударственное обеспечение данного участника осуществляется на условиях пенсионной схемы № 5.

Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем, подписания соглашения об условиях выплаты негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику Фонда:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год.

Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с периода (месяца, квартала, полугодия, года) следующего за периодом, подписания соглашения об условиях выплаты негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственных пенсий могут осуществляться Фондом одним из следующих способов:

а) переводом средств с расчетного счета Фонда на счет участника в банке;

б) почтовыми переводами;

в) наличными денежными средствами из кассы Фонда.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику фонда пожизненно.

Используемый в схеме принцип солидарности позволяет, при необходимости, производить пенсионные выплаты участнику не только за счет средств, внесенных в его пользу вкладчиком и начисленного на эти средства дохода от размещения, но и за счет средств, внесенных в пользу других участников, по тем или иным причинам потерявших право на получение негосударственной пенсии.

Выплата негосударственной пенсии прекращается в случае смерти участника.

Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) на основании письменного заявления участника о расторжении соглашения об условиях выплаты негосударственной пенсии, в соответствии с условиями Правил фонда и пенсионного договора.

В случае смерти участника остаток пенсионных накоплений с его именного пенсионного счета не наследуется, а направляется в страховой резерв.

#### *Пенсионная схема №4*

***Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат, страховая, с последовательной пожизненной выплатой негосударственной пенсии двум участникам***

Один из участников может выступать вкладчиком в свою пользу и в пользу второго участника.

Пенсионным договором устанавливается размер негосударственной пенсии, выплачиваемой первому участнику и доли от размера негосударственной пенсии, выплачиваемой второму участнику – пережившему супругу (супруге) первого участника.

Вкладчик устанавливает размер одного из параметров: пенсионного взноса, который будет вносить, либо размер негосударственной пенсии, которую Фонд будет последовательно выплачивать участникам при условии внесения вкладчиком пенсионных взносов в расчетном размере и оговоренные сроки. На основе установленного вкладчиком параметра, в зависимости от возраста и пола участников, срока внесения пенсионных взносов, периодичности и условий внесения пенсионных взносов, гарантиро-

ванной нормы доходности, даты начала пенсионных выплат, Фонд рассчитывает размер недостающего параметра (пенсионного взноса или пенсионной выплаты).

Минимальный годовой пенсионный взнос устанавливается в размере, обеспечивающем выплаты негосударственной пенсии первому и второму участникам не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Размер негосударственной пенсии, последовательно выплачиваемый первому и второму участнику, установленный вкладчиком или рассчитанный Фондом, не может быть меньше минимального размера установленного законодательством Российской Федерации, на момент заключения пенсионного договора.

Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор в пользу участников, которым устанавливается:

– Фонд обязан, при наступлении пенсионного основания, пожизненно выплачивать первому участнику негосударственную пенсию в размере не менее установленного или расчетного, а в случае смерти первого участника в период выплаты ему негосударственной пенсии, второму участнику пожизненно выплачивать негосударственную пенсию в размере установленной доли от негосударственной пенсии первого участника;

– вкладчик обязан вносить пенсионные взносы в Фонд в определенные сроки, на определенных условиях, в установленных или расчетных размерах.

Кроме того, пенсионным договором устанавливается, что неисполнение вкладчиком обязательств по внесению пенсионных взносов вызывает отказ Фонда от исполнения обязательств последовательно выплачивать участникам негосударственную пенсию в размере не менее установленного условиями пенсионного договора. Фонд производит перерасчет своих обязательств по выплате негосударственной пенсии участникам или одному из них, на основе реально уплаченных вкладчиком пенсионных взносов. Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в размере, порядке и сроки установленные пенсионным договором.

Первый пенсионный взнос уплачивается вкладчиком не позднее тридцати дней с момента вступления в силу пенсионного договора.

Продолжительность периода внесения пенсионных взносов вкладчиком соответствует времени формирования пенсионных накоплений, достаточных для обеспечения выплаты негосударственной пенсии участнику в установленном пенсионным договором размере.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора могут вноситься со следующей периодичностью:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год;
- д) единовременно.

Пенсионные взносы принимаются Фондом:

- а) банковскими переводами;
- б) почтовыми переводами;
- в) наличными денежными средствами в кассу Фонда.

Фонд осуществляет учет своих обязательств перед участниками в форме ведения именного пенсионного счета. В течение пяти банковских дней после поступления первого пенсионного взноса вкладчика и информации об участнике (участниках) Фонд открывает именной пенсионный счет и информирует об этом вкладчика и первого участника.

Фонд размещает полученные пенсионные взносы в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и Правилами фонда.

В период накопления Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) на основании письменного заявления вкладчика о расторжении пенсионного договора, в соответствии с условиями Правил фонда и пенсионного договора.

В случае смерти одного из участников до начала пенсионных выплат, к другому участнику переходит право на получение пожизненной негосударственной пенсии в размере, рассчитанном Фондом на основе реально выполненных вкладчиком пенсионных взносов, возраста и пола оставшегося в живых участника, даты приобретения им пенсионного основания, на условиях пенсионной схемы № 3.

Для получения негосударственной пенсии, после приобретения пенсионного основания, первый участник или его доверенное лицо, а в случае смерти первого участника, второй участник или его доверенное лицо, должны обратиться в Фонд с письменным заявлением и заключить соглашение об условиях выплаты негосударственной пенсии.

На основании заявления участника Фонд производит окончательный расчет размера негосударственной пенсии. Исходными данными для расчета являются:

- а) сумма пенсионных накоплений, учтенных на именном пенсионном счете, на дату проведения расчета;
- б) доля дохода от размещения пенсионных накоплений;
- в) пол и возраст первого участника;
- г) пол и возраст второго участника;
- д) размер гарантированной нормы доходности;
- е) размер негосударственной пенсии второго участника.



Если в результате неисполнения вкладчиком обязательств по внесению пенсионных взносов к моменту приобретения первым участником пенсионного основания пенсионные накопления не обеспечивают покрытия современной стоимости минимальной пожизненной негосударственной пенсии, а участник настаивает на начале пенсионных выплат, то дальнейшее негосударственное обеспечение только первого участника осуществляется на условиях пенсионной схемы № 5.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику Фонда:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год.

Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с периода (месяца, квартала, полугодия, года) следующего за периодом, подписания соглашения об условиях выплаты негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственных пенсий могут осуществляться Фондом одним из следующих способов:

- а) переводом средств с расчетного счета Фонда на счет участника в банке;
- б) почтовыми переводами;
- в) наличными денежными средствами из кассы Фонда.

Негосударственная пенсия последовательно выплачивается первому и второму участникам пожизненно.

Используемый в схеме принцип солидарности позволяет при необходимости производить пенсионные выплаты участнику не только за счет средств, внесенных в его пользу вкладчиком и начисленного на эти средства дохода от размещения, но и за счет средств, внесенных в пользу других участников, по тем или иным причинам потерявших право на получение негосударственной пенсии.

Выплата негосударственной пенсии прекращается в случае смерти обоих участников.

Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) на основании письменного заявления первого участника о расторжении соглашения об условиях выплаты негосударственной пенсии, в соответствии с условиями Правил фонда и пенсионного договора.

В случае смерти первого участника в период выплаты ему негосударственной пенсии, ко второму участнику переходит право на получение пожизненной негосударственной пенсии в размере установленной условиями пенсионного договора доли от пенсии первого участника, но не ранее приобретения им пенсионного основания.

Второй участник или его доверенное лицо, должны обратиться в Фонд с письменным заявлением и заключить соглашение об условиях выплаты негосударственной пенсии.

С этого же момента второй участник приобретает право требовать от Фонда расторжения соглашения об условиях выплаты негосударственной пенсии и выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы.

В случае смерти второго участника при жизни первого участника, по письменному заявлению первого участника, Фонд производит перерасчет размера негосударственной пенсии участнику в сторону его увеличения и продолжает производить пожизненные пенсионные выплаты на условиях пенсионной схемы № 3.

В случае смерти и первого и второго участника, остаток пенсионных накоплений с именного пенсионного счета не наследуется, а направляется в страховой резерв.

#### *Пенсионная схема №5*

***Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат, страховая, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени.***

Вкладчик устанавливает размер одного из параметров: пенсионного взноса, который будет вносить в пользу участника либо размер негосударственной пенсии, которую Фонд будет выплачивать участнику при условии внесения вкладчиком пенсионных взносов в расчетном размере и оговоренные сроки. На основе установленного вкладчиком параметра, в зависимости от периода времени, в течение которого будет выплачиваться негосударственная пенсия, возраста и пола участника, срока внесения пенсионных взносов, периодичности и условий внесения пенсионных взносов, гарантированной нормы доходности, даты начала пенсионных выплат, Фонд рассчитывает размер недостающего параметра (пенсионного взноса или пенсионной выплаты).

Размер негосударственной пенсии участнику, установленный вкладчиком или рассчитанный Фондом, не может быть меньше минимального размера установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Минимальный годовой пенсионный взнос вкладчика, в расчете на одного участника, устанавливается в размере, обеспечивающем формирование пенсионных накоплений достаточных для выплаты участнику минимального размера негосударственной пенсии, установленной законода-

тельством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор в пользу участника, которым устанавливается:

– Фонд обязан, при наступлении пенсионного основания, в течение установленного пенсионным договором периода времени выплачивать участнику негосударственную пенсию в размере не менее установленного или расчетного;

– вкладчик обязан вносить пенсионные взносы в Фонд в определенные сроки, на определенных условиях, в установленных или расчетных размерах.

Кроме того, пенсионным договором устанавливается, что неисполнение вкладчиком обязательств по внесению пенсионных взносов вызывает отказ Фонда от исполнения обязательств выплачивать участнику негосударственную пенсию в размере не менее установленного условиями пенсионного договора. Фонд производит перерасчет своих обязательств по выплате негосударственной пенсии участнику на основе реально уплаченных вкладчиком пенсионных взносов.

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в размере, порядке и сроки установленные пенсионным договором.

Первый пенсионный взнос уплачивается вкладчиком не позднее тридцати дней с момента вступления в силу пенсионного договора.

Продолжительность периода внесения пенсионных взносов вкладчиком соответствует времени формирования пенсионных накоплений, достаточных для обеспечения выплаты негосударственной пенсии участнику в установленном пенсионным договором размере.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора могут вноситься со следующей периодичностью:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год;
- д) единовременно.

Пенсионные взносы принимаются Фондом:

- а) банковскими переводами;
- б) почтовыми переводами;
- в) наличными денежными средствами в кассу Фонда.

Фонд осуществляет учет своих обязательств перед участником в форме ведения именного пенсионного счета. В течение пяти банковских дней после поступления первого пенсионного взноса вкладчика и информации

об участнике (участниках) Фонд открывает именной пенсионный счет и информирует об этом вкладчика и участника.

Фонд размещает полученные пенсионные взносы в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и Правилами фонда.

В период накопления Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) на основании письменного заявления вкладчика о расторжении пенсионного договора, в соответствии с условиями Правил фонда и пенсионного договора.

Для получения негосударственной пенсии, после приобретения пенсионного основания, участник или его доверенное лицо, должны обратиться в Фонд с письменным заявлением и заключить соглашение об условиях выплаты негосударственной пенсии.

На основании заявления участника Фонд производит окончательный расчет размера негосударственной пенсии. Исходными данными для расчета являются:

- а) сумма пенсионных накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату проведения расчета;
- б) доля дохода от размещения пенсионных накоплений;
- в) период времени, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия;
- г) пол и возраст участника;
- д) размер гарантированной нормы доходности.

Если в результате невыполнения вкладчиком обязательств по внесению пенсионных взносов к моменту приобретения участником пенсионного основания пенсионные накопления не обеспечивают покрытия современной стоимости минимальной негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение установленного пенсионным договором периода времени, а участник настаивает на начале пенсионных выплат, то либо сокращается период выплаты негосударственной пенсии, либо дальнейшее негосударственное обеспечение данного участника осуществляется на условиях пенсионной схемы № 2.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику Фонда:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год.

Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с периода (месяца, квартала, полугодия, года) следующего за периодом, подписания соглашения об условиях выплаты негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственных пенсий могут осуществляться Фондом одним из следующих способов:

- а) переводом средств с расчетного счета Фонда на счет участника в банке;
- б) почтовыми переводами;
- в) наличными денежными средствами из кассы Фонда.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику фонда в течение периода времени установленного пенсионным договором или соглашением об условиях выплаты негосударственной пенсии.

Используемый в схеме принцип солидарности позволяет, при необходимости, производить пенсионные выплаты участнику не только за счет средств, внесенных в его пользу вкладчиком и начисленного на эти средства дохода от размещения, но и за счет средств, внесенных в пользу других участников, по тем или иным причинам потерявших право на получение негосударственной пенсии.

Выплата негосударственной пенсии прекращается:

- а) по истечении установленного соглашением об условиях выплаты негосударственной пенсии срока;
- в) в случае смерти участника.

Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) на основании письменного заявления участника о расторжении соглашения об условиях выплаты негосударственной пенсии, в соответствии с условиями Правил фонда и пенсионного договора.

В случае смерти участника остаток пенсионных накоплений с его именного пенсионного счета не наследуется, а направляется в страховой резерв.

Ориентировочные расчеты единовременного или ежегодных взносов для получения ежемесячной пожизненной пенсии в НПФ «Первый пенсионный фонд» приведены в табл. 11:

**Ориентировочные таблицы расчетов единовременного  
или ежегодных взносов для получения ежемесячной пожизненной  
пенсии в НПФ «Первый пенсионный фонд»<sup>23</sup>**

Среднегодовая доходность – 10%.

Мужчины Ежемесячная пенсия – 100 руб. ( с 60 лет)

Возраст, лет	Единовр. Взнос, руб.	Ежегодн. Взнос, руб.	Возраст, лет	Единовр. взнос, руб.	Ежегодн. взнос, руб.	Возраст, лет	Единовр. взнос, руб.	Ежегодн. взнос, руб.
25	210	21	36	620	70	46	1.730	230
26	230	23	37	690	75	47	1.920	270
27	255	25	38	760	85	48	2.150	300
28	280	28	39	850	95	49	2.370	360
29	310	31	40	950	110	50	2.650	420
30	340	35	41	1.050	120	51	2.950	500
31	375	40	42	1.140	140	52	3.300	600
32	415	45	43	1.300	160	53	3.700	700
33	460	48	44	1.400	180	54	4.150	900
34	505	55	45	1.550	200	55	4.650	1.150
35	560	60						

Женщины Ежемесячная пенсия – 100 руб. ( с 55 лет)

возраст лет	единоврем. взнос	ежегод. взнос	возраст	единоврем. взнос	ежегодн. взнос	возраст	едино-врем. взнос	ежегод. взнос
25	550	55	34	1.305	140	43	3.140	430
26	605	60	35	1.450	160	44	3.500	500
27	670	65	36	1.600	180	45	3.850	600
28	750	75	37	1.750	200	46	4.250	700
29	810	80	38	1.930	230	47	4.650	800
30	890	90	39	2.130	260	48	5.200	1.000
31	980	110	40	2.350	290	49	5.700	1.200
32	1.100	120	41	2.600	330	50	6.300	1.600
33	1.200	130	42	2.850	370			

Примечания:

Для получения пенсии указанного размера Участник может либо внести единовременный взнос, либо вносить ежегодный взнос до наступления возраста: 55 лет для женщин, 60 лет для мужчин. Размеры необходимых взносов указаны в таблицах. Ежегодный взнос делается не позднее 30 декабря предшествующего расчетному году.

Для получения пенсии большего размера необходимо вносить во столько же раз увеличенные взносы, во сколько раз большую пенсию желал бы получать Участник.

<sup>23</sup> www.pens1.ru

Участник НПФ имеет право перевести средства, находящиеся на его именном счете, в другой пенсионный фонд в порядке и на условиях, предусмотренных договором между вкладчиком и фондом. Фонд обязан в сроки и на условиях, определяемых договором, перевести в другой фонд указанные средства за вычетом доказанных убытков, понесенных фондом, порядок определения которых должен быть указан в договоре.

### **Осуществление страховых операций между НПФ, его вкладчиками и участниками**

Вкладчик представляет НПФ данные необходимые для открытия пенсионных счетов. Вкладчик несет ответственность за достоверность представленной информации.

С момента зачисления средств на открываемый участникам НПФ пенсионный счет и до даты наступления выплат негосударственной пенсии средства на пенсионном счете участника находятся в управлении Фонда.

Солидарный пенсионный счет содержит:

- 1) индивидуальный номер;
- 2) наименование юридического лица вкладчика;
- 3) юридический адрес вкладчика;
- 4) дата и номер договора о негосударственном пенсионном страховании;
- 5) вариант пенсионной схемы;
- 6) список участников с указанием пола и возраста;
- 7) текущие размеры пенсий (стоимость пенсий);
- 8) дату расторжения (окончания) договора о негосударственном пенсионном страховании.

Пенсионные взносы в НПФ производятся в соответствии с условиями договора и выбранной пенсионной схемой.

Пенсионные взносы принимаются Фондом в виде денежных средств:

- 1) перечислением через банк;
- 2) почтовым переводом;
- 3) перечислением через бухгалтерию по месту работы участников Фонда и другими способами в установленном законодательством порядке.

Платежный документ (или приложение к нему) должен содержать ФИО (наименование) плательщика, номер и дату договора с расшифровкой учетных и паспортных данных каждого участника, за которого произведена оплата.

Размер и периодичность внесения взносов Вкладчиком определяются и оформляются договором о негосударственном пенсионном страховании.

Выплаты негосударственной пенсии производятся в соответствии с Договором о негосударственном пенсионном страховании двумя способами:

- 1) денежным переводом на лицевые счета Участников;
- 2) другими способами в установленном законодательством порядке.

Днем выплаты пенсии на лицевые счета считается день списания денег с расчетного счета НПФ. Расходы по выплате негосударственных пенсий возмещаются за счет участника, если иное не предусмотрено договором о негосударственном пенсионном обеспечении.

Основаниями для прекращения выплат негосударственной пенсии участнику являются:

- 1) подтверждение органами ЗАГС смерти участника;
- 2) решение суда о признании участника умершим или безвестно отсутствующим;
- 3) истечение срока действия пенсионного договора – по срочным пенсионным схемам (с выплатой пенсии в течение определенного периода времени).

#### **Налогообложение операций по негосударственному пенсионному страхованию (пользователей пенсионных схем)**

Операции граждан по негосударственному пенсионному страхованию, ввиду того, что связаны с движением капитала и получением физическими лицами определенного дохода, подлежат налогообложению. В мире существует три модели налогообложения граждан, использующих различные пенсионные схемы:

- 1) обложение страховых взносов;
- 2) обложение пенсионных выплат;
- 3) обложение и страховых взносов и пенсионных выплат.

В Российской Федерации принята модель условного обложения страховых взносов (при условии их превышения определенной, установленной законодательством, суммы).

В России при определении налоговой базы участника НПФ в соответствии со статьей 213 Налогового Кодекса РФ учитываются суммы пенсионных взносов, вносимые за физических лиц из средств организаций или иных работодателей по договорам о добровольном негосударственном пенсионном страховании, с сумм, превышающих две тысячи рублей в год на одного работника (данный ограничивающий размер пенсионных взносов введен в действие с 1 января 2001 года, до 1 января 2002 года при определении налоговой базы для налога на доходы физических лиц учитывались суммы страховых (пенсионных) взносов в части сумм, превышающих 10 000 рублей в год на одного работника).



А при определении налоговой базы не учитываются доходы, полученные в виде пенсионных выплат по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным с негосударственными пенсионными фондами, в случае, если такие выплаты осуществляются при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством Российской Федерации, каковыми являются наступление старости (при достижении 60 лет для мужчин и 55 лет – для женщин) и приобретение инвалидности.

### **Зарубежный опыт налогообложения пенсионных схем<sup>24</sup>**

Опираясь на опыт западных стран и в особенности США, где дополнительное пенсионное страхование успешно функционирует уже не один десяток лет, следует заметить, что зарождение и развитие НПФ ни в одной стране мира не происходило без соответствующего стимулирования со стороны государства. Стимулирование осуществляется в первую очередь через систему налоговых льгот.

В США налоговые льготы стали мощным стимулом в развитии НПФ: взносы в пенсионные фонды, имеющие лицензию налоговой службы, не облагаются налогами. Их инвестиционный доход не облагается налогом на прибыль в течение всего накопительного периода. Участники фонда освобождены от уплаты подоходного налога до начала выплат. Там действует такая модель налогообложения застрахованных лиц, в которой налогами облагаются пенсионные выплаты.

Для предприятия, уплачивающего взносы в НПФ за своего работника, становится тяжелым бременем, если сумма вклада превышает 5% от прибыли. Ведь помимо этого предприятие продолжает перечислять в государственный пенсионный фонд обязательные платежи с заработной платы этого работника.

Например, в Великобритании и Японии профессиональное (негосударственное) пенсионное обеспечение не связывается с содержанием коллективных договоров. Однако в этих странах предоставляется право на полный или частичный выход из системы государственного пенсионного обеспечения, которое стимулируется сокращением взносов в государственный пенсионный фонд, но под обязательство выплачивать пенсию не ниже специального установленного государством уровня (расчетного среднего заработка работника или величины государственной пенсии).

Но следует заметить, что такой подход к пенсионному страхованию возможен лишь при стабильной экономике и хорошо отлаженном механизме социального обеспечения. Хотя нельзя упускать из виду, что такое стимулирование негосударственного пенсионного страхования чрезвычай-

---

<sup>24</sup> По данным: Кондратьева А.В., Дюжев Ю.В. Негосударственные пенсионные фонды: Учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ. 1997. С.62-63.

но выгодно как для предприятия, так и для его работника.

Чтобы не открывать лазейку для ухода от уплаты налогов, налоговые льготы ограничены по величине и в индивидуальных накопительных схемах, и в профессиональных пенсионных системах. В США индивидуальные схемы освобождены от налога лишь на взнос до 2000 американских долларов в год и при условии, что вкладчик не является участником корпоративного пенсионного фонда. Корпоративному пенсионному фонду разрешено принимать взносы, которые «выльются» в пенсию, не превышающую 200 тыс. долларов США в год. На практике лишь немногие фонды приближаются к этому довольно высокому ограничению.

## **Х. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА В НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ**

Негосударственные пенсионные фонды ведут бухгалтерский учет в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г. N 34н, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. N 43н, Планом счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. N 94н, иными положениями и другими нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Фонд обязан при осуществлении бухгалтерского учета не допускать смешения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, имущества, составляющего пенсионные резервы, и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений.

Фонд ведет учет средств пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и соответствующих выплат отдельно по негосударственному пенсионному страхованию, отдельно по обязательному пенсионному страхованию и отдельно по профессиональному пенсионному страхованию.

Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного страхования в течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

Фонд ведет учет пенсионных накоплений, сформированных пенсионных резервов и выплаченных пенсий по каждой пенсионной схеме с фиксированным размером пенсионных взносов (несолидарная пенсионная схема).

Применяемый фондом План счетов устанавливается Учетной политикой фонда, составленной в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия», утвержденным Приказом Минфина России от 28 июля 1994 г. № 100 (ПБУ 1/94). Учетная политика фонда утверждается руководителем и главным бухгалтером фонда.

В Учетной политике фонд определяет перечень расходов, которые учитываются в качестве расходов на ведение дела, виды создаваемых фондом резервов, а также сроки, в течение которых расходы будущих периодов относятся на расходы по ведению дела.

Учетной политикой фонда должен быть определен перечень счетов, подлежащих ежегодной инвентаризации. Обязательной инвентаризации должны подвергаться счета, на которых осуществляется учет обязательств перед участниками по выплате пенсий, а также учет сформированного резерва пенсионных выплат.

Учетная политика фонда должна содержать перечень отчетов и периодичность их представления в различные органы контроля. Учетная политика фонда на каждый последующий год представляется фондом в Инспекцию НПФ вместе с годовой отчетностью за истекший год.

Бухгалтерский учет в НПФ осуществляется в соответствии принципами, определяющими эффективность его ведения.

#### Принципы бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах:

- 1) отдельный учет собственных и привлеченных средств (средств участников и вкладчиков);
- 2) отдельный учет результатов инвестирования привлеченных и собственных средств;
- 3) ведение аналитического учета по счетам всех вкладчиков и всем открытым пенсионным счетам участников фонда;
- 4) ведение аналитического учета обязательств по каждому договору о негосударственном пенсионном страховании и каждому пенсионному счету участников;
- 5) ведение аналитического учета пенсионных выплат по каждой из применяемых фондом пенсионных схем;
- 6) ведение аналитического учета результатов инвестирования привлеченных средств по каждой из компаний по управлению активами фонда, по направлениям инвестиций и объектам инвестирования;
- 7) ведение аналитического учета использования инвестиционного дохода, полученного от инвестирования привлеченных средств фонда;

- 8) ведение аналитического учета расходов фонда по статьям утвержденной сметы расходов.

### **Счета бухгалтерского учета в НПФ**

Негосударственные пенсионные фонды ведут бухгалтерский учет в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. N 94н, в который дополнительно введены отдельные счета.

К основным счетам (субсчетам) бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах относятся:

- 08 «Вложения во внеоборотные активы»
- 26 «Общехозяйственные расходы»
- 50 «Касса»
- 51 «Расчетный счет»
- 58 «Финансовые вложения»
- 72 «Страховые взносы»
  - 72–1 «Расчеты по пенсионным взносам»
- 74 «Страховые выплаты»
  - 74–1 «Расчеты по негосударственным пенсиям»;
  - 74–2 «Расчеты по выкупным суммам при досрочном расторжении договора»;
  - 74–3 «Расчеты по наследуемым выкупным суммам»
- 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»
- 79 «Внутрихозяйственные расчеты»
  - 79–1 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом»
- 80 «Прибыли и убытки»
- 83 «Добавочный капитал»
  - 83–1 «Совокупный вклад учредителей»
- 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»
- 86 «Целевое финансирование»
  - 86–1 «Целевое финансирование на покрытие расходов Фонда»
- 89 «Резервы предстоящих расходов и платежей»
  - 89–1 – «Резерв будущих пенсионных выплат»;
  - 89–2 – «Резерв наследуемых сумм»;
  - 89–3 – «Резерв выкупных сумм при расторжении договоров»;
  - 89–4 – «Пенсионный страховой резерв»
- 91 «Прочие доходы и расходы»
- 96 «Резервы предстоящих расходов»
  - 96–1 «Резервы покрытия пенсионных обязательств»
  - 96–2 «Страховой резерв»

Забалансовые счета

009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные»

010 «Износ основных средств».

**УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ  
ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ****Учет пенсионных резервов**

Формирование пенсионных резервов за счет поступивших пенсионных взносов отражается по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов» соответствующего субсчета в корреспонденции с дебетом счета 72 «Страховые взносы», субсчет «Расчеты по пенсионным взносам».

Формирование пенсионных резервов за счет дохода Фонда от их размещения отражается по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов» соответствующего субсчета в корреспонденции с дебетом счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Аналитический учет по субсчету «Резервы покрытия пенсионных обязательств» счета 96 «Резервы предстоящих расходов» ведется в разрезе каждого вида пенсионных резервов.

Учет резервов покрытия пенсионных обязательств ведется на субсчете «Резерв покрытия пенсионных обязательств» счета 96 «Резервы предстоящих расходов».

Учет страховых резервов ведется на субсчете «Страховой резерв» счета 96 «Резервы предстоящих расходов».

Размещение пенсионных резервов осуществляется в соответствии с Правилами размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 декабря 1999 г. N 1432.

При размещении Фондом пенсионных резервов самостоятельно средства, вложенные в ценные бумаги и иные финансовые вложения, учитываются в общем порядке на счете 58 «Финансовые вложения».

Аналитический учет ведется по видам финансовых вложений, в которые осуществлены вложения средств пенсионных резервов.

Учет размещения средств пенсионных резервов в недвижимость осуществляется с применением счета 08 «Вложения во внеоборотные активы». Приобретение объектов недвижимости отражается на счетах бухгалтерского учета в соответствии с правилами бухгалтерского учета.

Учет размещения имущества, составляющего пенсионные резервы Фонда, переданного по договору доверительного управления имуществом

управляющему, отражается в бухгалтерском учете Фонда с использованием счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет «Расчеты по договору доверительного управления имуществом».

Направление средств пенсионных резервов на расчеты с участниками Фонда по начисленным им суммам и выплатам, осуществляемым в соответствии с условиями договора о негосударственном пенсионном обеспечении, отражается по дебету счета 96 «Резервы предстоящих расходов», субсчет «Резервы покрытия пенсионных обязательств», и кредиту счета 74 «Страховые выплаты», субсчет «Расчеты по пенсионным выплатам».

Полученный (начисленный) доход от использования средств пенсионных резервов отражается по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции со счетами учета денежных средств, счетом 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет «Расчеты по договору доверительного управления имуществом», счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Аналитический учет полученного (начисленного) дохода от использования средств пенсионных резервов ведется по результатам их размещения Фондом самостоятельно и через управляющего (управляющих).

Распределение дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в бухгалтерском учете отражается по дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции с кредитом:

счета 96 «Резервы предстоящих расходов», субсчета «Резервы покрытия пенсионных обязательств», «Страховой резерв» – в размере средств, полученных от размещения пенсионных резервов и направляемых на пополнение пенсионных резервов;

счета 86 «Целевое финансирование», субсчет «На покрытие расходов Фонда» – в размере средств, полученных от размещения пенсионных резервов, направляемых на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, в соответствии с правилами Фонда.

#### **Учет расчетов с вкладчиками и участниками по пенсионным взносам и выплатам**

Для учета расчетов по пенсионным взносам в соответствии с условиями пенсионного договора используется счет 72 «Страховые взносы», субсчет «Расчеты по пенсионным взносам».

Суммы поступивших пенсионных взносов по пенсионным договорам отражаются по кредиту счета 72 «Страховые взносы», субсчет «Расчеты по пенсионным взносам», в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Поступившие пенсионные взносы, направленные на формирование резервов покрытия пенсионных обязательств, отражаются по дебету счета

72 «Страховые взносы», субсчет «Расчеты по пенсионным взносам», и кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов», субсчет «Резервы покрытия пенсионных обязательств». Одновременно осуществляются записи по увеличению сумм на солидарных и именных пенсионных счетах.

Аналитический учет по субсчету «Расчеты по пенсионным взносам» счета 72 «Страховые взносы» ведется в разрезе каждого вкладчика, каждого пенсионного договора.

Для учета расчетов с участниками и вкладчиками Фонда по начисленным им суммам и выплатам, осуществляемым в соответствии с условиями пенсионного договора, используется счет 74 «Страховые выплаты», субсчет «Расчеты по пенсионным выплатам».

Суммы начисленных пенсионных выплат по пенсионным договорам отражаются по кредиту счета 74 «Страховые выплаты», субсчет «Расчеты по пенсионным выплатам», и дебету счета 96 «Резервы предстоящих расходов», субсчет «Резервы покрытия пенсионных обязательств».

По дебету счета 74 «Страховые выплаты», субсчет «Расчеты по пенсионным выплатам», отражаются:

удержание налога на доходы физических лиц с начисленных сумм выплат в порядке и в случаях, установленных налоговым законодательством, – в корреспонденции с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»;

фактические выплаты участникам и вкладчикам фонда – в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

Аналитический учет по счету 74 «Страховые выплаты» ведется по расчетам по негосударственным пенсиям, по выкупным суммам при досрочном расторжении договора, по выкупным суммам, переводимым в соответствии с условиями договора по требованию участников, вкладчиков в другие фонды, по наследуемым выкупным суммам и т.п. и лицевым (именным) счетам участников Фонда.

Для учета обязательств Фонда по пенсионным договорам используется забалансовый счет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

На счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» учитывается современная стоимость обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий, определенная на основании актуарных расчетов по методике Фонда.

Методика осуществления актуарных расчетов Фонда по каждому виду применяемых Фондом пенсионных схем приводится в пенсионных правилах Фонда.

Аналитический учет обязательств Фонда ведется по каждому виду применяемых Фондом пенсионных схем.

### **Учет средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности Фонда**

Совокупный вклад, внесенный учредителями (вклад учредителя) негосударственного пенсионного фонда, отражается по кредиту счета 83 «Добавочный капитал», субсчет «Совокупный вклад учредителей», и дебету счетов учета денежных средств.

Для обобщения информации о состоянии средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности Фонда, поступивших от вкладчиков в виде целевых взносов, благотворительных взносов и других законных поступлений, используется счет 86 «Целевое финансирование», субсчет «На покрытие расходов Фонда».

По кредиту счета 86 «Целевое финансирование», субсчет «На покрытие расходов Фонда», отражаются:

– поступления целевых взносов вкладчиков, благотворительные и прочие законные поступления от юридических и физических лиц – в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств;

– отчисления нормированной части дохода от размещения пенсионных резервов (15 – 20%) для обеспечения уставной деятельности Фонда – в корреспонденции с дебетом счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;

– доход от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, направляемый на покрытие издержек Фонда, – в корреспонденции с дебетом счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Аналитический учет по счету 86 «Целевое финансирование» ведется по назначению целевых средств и в разрезе источников поступления.

Расходы Фонда на ведение уставной деятельности обобщаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

По дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы» отражаются расходы Фонда, связанные с оформлением пенсионных договоров, размещением пенсионных резервов, с осуществлением управления Фондом, а также другие виды расходов, включаемых в смету, утверждаемую Советом Фонда.

Амортизационные отчисления на объекты основных средств не начисляются. Начисление износа на объекты основных средств Фонда отражается на забалансовом счете 010 «Износ основных средств».

Расходы Фонда на ведение уставной деятельности ежемесячно списываются с кредита счета 26 «Общехозяйственные расходы» в дебет счета 86 «Целевое финансирование», субсчет «На покрытие расходов Фонда».

Аналитический учет по счету 26 «Общехозяйственные расходы» ведется по видам расходов (по статьям смет).



### **Учет формирования и использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда**

Поступление объектов основных средств и других внеоборотных активов отражается в порядке, установленном нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Использование источников вложения во внеоборотные активы отражается при принятии к бухгалтерскому учету внеоборотных активов по кредиту счета 83 «Добавочный капитал» в корреспонденции со счетами по учету соответствующих источников приобретения внеоборотных активов.

Безвозмездное получение от юридических и физических лиц внеоборотных активов, предназначенных для обеспечения уставной деятельности Фонда, отражается по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» и кредиту счета 83 «Добавочный капитал», при оприходовании имущества суммы, учтенные на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», списываются в дебет счетов по учету имущества.

Суммы, учтенные по кредиту счета 83 «Добавочный капитал» в связи с поступлением имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, реконструкцией, модернизацией объектов основных средств, списываются при выбытии этого имущества.

Учет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, осуществляется в соответствии с правилами, установленными Планом счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. N 94н.

При ведении аналитического учета Фондом должно быть обеспечено несмещение имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, с имуществом, составляющим пенсионные резервы Фонда.

Финансовый результат от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, формируется на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Распределение прибыли, полученной от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в бухгалтерском учете отражается по дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции с кредитом:

счета 83 «Добавочный капитал» – в размере средств, полученных от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, направленных на пополнение внеоборотных активов Фонда;

счета 86 «Целевое финансирование», субсчет «На покрытие расходов Фонда» – в размере средств, полученных от использования имущества,

предназначенного для обеспечения уставной деятельности, направляемых на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда.

Основные бухгалтерские проводки, используемые в НПФ, приведены в табл. 12:

Таблица 12

Основные бухгалтерские проводки в негосударственных  
пенсионных фондах

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	дебет	кредит
1	2	3
1. Поступили пенсионные взносы по договорам о негосударственном пенсионном обеспечении	50, 51, 76	96–1
3. Поступили взносы учредителей (участников, вкладчиков, спонсоров) целевым назначением на покрытие расходов по ведению дела	50, 51	96–2
4. Инвестированы пенсионные активы – с переводом на баланс управляющей компании (при ведении аналитического учета в компании)	76	51
5. Инвестированы пенсионные активы – без перевода на баланс управляющей компании (при ведении аналитического учета в фонде)	08–1, 06–1, 58–1	76, 51
6. Инвестированы собственные средства фонда (при ведении аналитического учета в компании)	76	51
7. Инвестированы собственные средства фонда (при ведении аналитического учета в фонде)	01–2, 04–2, 08–2, 06–2, 58–2	51, 76
8. Поступил, начислен доход от предпринимательской деятельности фонда (от самостоятельного размещения активов и собственных средств фонда)	51, 76	80–2
1	2	3
9. Начислен доход от переданных в управляющую компанию собственных средств фонда (при ведении аналитического учета в компании)	76	80–2

Окончание табл. 12

10. Начислен доход от переданных в управляющую компанию собственных средств фонда (при ведении аналитического учета в фонде)	06–2, 58–2 и др.	80–2
11. Начислен доход от переданных в управляющую компанию активов (при ведении аналитического учета в компании)	76	80–1
12. Начислен доход от переданных в управляющую компанию активов (при ведении аналитического учета в фонде)	06–1, 58–1	80–1
13. Начислены негосударственные пенсии	89–1, 89–4	74–1
14. Начислены другие выплаты из пенсионного резерва	89–2, 89–3, 89–4	74–2, 74–3
16. Сформированы целевые средства на покрытие расходов по ведению дела: – за счет отчислений от дохода участников (вкладчиков)	80–1	96–2
– за счет собственной прибыли	80–2	96–2
17. Проведены пенсионные выплаты	74	50, 51
18. Списание расходов по ведению дел	96–2	26

### **Налогообложение негосударственных пенсионных фондов**

К налогам, уплачивающим НПФ, относятся:

- налог на прибыль;
- налог на добавленную стоимость;
- налог на имущество;
- налог на доходы физических лиц;
- единый социальный налог.

#### Налог на прибыль

Как некоммерческая организация, НПФ направляет весь свой доход на увеличение пенсионных накоплений, исходя из чего, прибыль НПФ от их инвестиционной деятельности не образуется. Хотя отдельные НПФ, являясь некоммерческими организациями все-таки осуществляют предпринимательскую деятельность получая дополнительный доход и облагая его в обычном порядке, так как некоммерческие организации, имеющие доходы от предпринимательской деятельности, уплачивают налог с полученной от такой деятельности суммы превышения доходов над расходами.

Поскольку деятельность фондов по размещению пенсионных резервов не относится к предпринимательской, то прибыль, полученная от размещения пенсионных резервов как через управляющую компанию, так и самостоятельно фондом, обложению налогом на прибыль не подлежит.

При получении фондом доходов от размещения через управляющую компанию и самостоятельно имущества, предназначенного для обеспечения его уставной деятельности, фонд является плательщиком налога на прибыль и налога на прибыль в общеустановленном порядке.

#### Налог на добавленную стоимость

В соответствии с Налоговым кодексом РФ в облагаемый этим налогом оборот включаются любые получаемые предприятиями денежные средства, если их получение связано с расчетами по оплате товаров (работ, услуг).

В соответствии с пунктом 3.7 статьи 149 Налогового кодекса РФ не подлежат налогообложению оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами.

В связи с чем, денежные средства, полученные негосударственными пенсионными фондами в виде пенсионных взносов в соответствии с заключенными договорами дополнительного пенсионного обеспечения с физическими и юридическими лицами, инвестиционного дохода, полученного от специализированных компаний по управлению активами негосударственных пенсионных фондов, и зачисляемые фондами на именные счета вкладчиков, процентов по депозитным вкладам, налогом на добавленную стоимость не облагаются.

Не должны облагаться налогом на добавленную стоимость и вступительные взносы, полученные фондами от юридических и физических лиц при заключении договоров дополнительного пенсионного обеспечения, используемые целевым порядком на покрытие затрат, связанных с выполнением уставных задач в соответствии с ранее утвержденной сметой.

Вместе с тем доходы, полученные фондами от осуществления хозяйственной деятельности, не запрещенной для них действующим законодательством, включаются в налогооблагаемый оборот.

Негосударственные пенсионные фонды имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на доходы организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Доходы, полученные компаниями по управлению активами негосударственных пенсионных фондов не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость.

Любые другие доходы, полученные управляющими компаниями, в результате размещения средств негосударственных пенсионных фондов, включая и комиссионное вознаграждение, выплачиваемое негосударственными пенсионными фондами, подлежат обложению налогом на добавленную стоимость в общеустановленном порядке.

### Налог на доходы физических лиц

Сотрудники негосударственных пенсионных фондов являются плательщиками налога на доходы физических лиц на условиях и в том порядке, которые определены Налоговым кодексом РФ. В данном случае НПФ являются налоговыми агентами своих работников.

### Единый социальный налог

НПФ являются плательщиками единого социального налога за выплачиваемое своим работникам вознаграждение, на условиях и в том порядке, которые определены Налоговым кодексом РФ.

### Налог на имущество предприятий

Негосударственные пенсионные фонды уплачивают налог на имущество в общем порядке. Налог на имущество предприятий уплачивается в бюджет этими фондами за счет финансовых результатов их деятельности.

При этом обложению налогом на имущество предприятий подлежит только то имущество, которое предназначено для обеспечения уставной деятельности НПФ. Имущество, представляющее собой активы в которые размещены пенсионные резервы, не подлежат обложению налогом на имущество.

## **XI. ОТЧЕТНОСТЬ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ**

Негосударственные пенсионные фонды, получившие в установленном порядке лицензию на право деятельности в области негосударственного пенсионного обеспечения, представляют специальную отчетность по формам:

- НПФ–Ф «Отчет о финансовом положении» (Приложение 5);
- НПФ–Р «Отчет о размещении собственного имущества» (Приложение 6);
- НПФ–Д «Отчет о выполнении договорных обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению» (Приложение 7);
- НПФ–ДС «Отчет о реализации пенсионных схем» (Приложение 8);
- Фонды, имеющие филиалы, представляют в составе годовой отчетности отчет о работе филиалов по форме НПФ–С (Приложение 9).

В соответствии с соглашениями с субъектами Российской Федерации фонды, осуществляющие деятельность на территории субъекта Российской Федерации, на которой они не зарегистрированы, представляют годовую отчетность по форме НПФ–Н «Отчет о деятельности на территории субъекта Российской Федерации» (Приложение 10). Отчет по форме НПФ–Н фонды представляют уполномоченным органам субъектов Российской Федерации при наличии прямого указания Инспекции НПФ.

В состав специальной отчетности включается Пояснительная записка.

Отчетным годом для всех НПФ является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Квартальная отчетность по формам НПФ–Ф, НПФ–Р и НПФ–Д является промежуточной и составляется нарастающим итогом с начала отчетного года, а в форме НПФ–Ф еще и данные с начала деятельности до конца отчетного периода.

Сроки представления специальной отчетности негосударственных пенсионных фондов:

годовой – до 31 марта года, следующего за отчетным;

квартальной – до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Специальная отчетность представляется в Инспекцию по почте с уведомлением или нарочным (фельдъегерской почтой).

Одновременно со специальной отчетностью представляется:

– с квартальной и годовой отчетностью – бухгалтерская отчетность в объеме, определенном Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. N 129–ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/99), утвержденным Приказом Минфина России от 6 июля 1999 года N 43н и Приказом Минфина от 21 февраля 2001 г. N 15н «О формах бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов»;

– с отчетностью за полугодие – копия публикации отчета о деятельности фонда в периодической печати;

– с годовой отчетностью – аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности, а также учетная политика фонда на следующий за отчетным год и план размещения пенсионных резервов.

Представляемая специальная и бухгалтерская отчетности должны быть заверены подписями руководителя и главного бухгалтера и печатью фонда.

### **Порядок заполнения формы НПФ–Ф «Отчет о финансовом положении»**

#### Раздел I «Собственное имущество фонда»

В таблице этого раздела одновременно с данными на конец отчетного периода приводятся данные на начало отчетного года. Данные таблицы на начало отчетного года должны соответствовать данным на конец предшествующего года.

Строка 100 «Собственное имущество фонда» должна быть равна валюте баланса фонда (данные строк 300 или 600 формы N 1–НПФ «Бухгалтерский баланс»).

В строке 110 «Пенсионные резервы» указывается совокупность средств, предназначенных для обеспечения выплат негосударственных

пенсий. Данные строки 110 соответствуют данным строки 490 формы N 1–НПФ «Бухгалтерский баланс».

В строке 111 «Резервы покрытия пенсионных обязательств» указывается совокупность средств, достаточных для обеспечения покрытия пенсионных обязательств. Данные по строке 111 соответствуют данным строки 410 формы N 1–НПФ «Бухгалтерский баланс».

В строке 112 «Страховой резерв» указывается размер резерва, предназначенного для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками. Данные строки 112 соответствуют данным строки 420 формы N 1–НПФ «Бухгалтерский баланс».

Сумма строк 111 и 112 должна быть равна данным строки 110.

В строке 113 «Нераспределенная прибыль отчетного года» указывается размер нераспределенного дохода от размещения пенсионного резерва. Данные строки 113 соответствуют данным дополнительно вводимой строки 430 раздела IV «Пенсионные резервы» формы N 1–НПФ «Бухгалтерский баланс». Возможно заполнение строки 411 при пополнении пенсионных резервов в течение отчетного года, а также по состоянию на 31 декабря отчетного года.

В строке 120 «Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда» отражаются данные соответствующих регистров бухгалтерского учета (83 – счет для совокупного вклада учредителей, 86 – счет для целевых поступлений, сальдо по счетам 84 или 99 в части дохода от размещения имущества, предназначенного для уставной деятельности, 83 – счет для учета источника приобретения внеоборотных активов).

В строке 121 «Совокупный вклад учредителей» отражается содержание строки 310 формы N 1–НПФ «Бухгалтерский баланс».

В строке 122 «Целевые поступления» отражается содержание строки 340 формы N 1–НПФ «Бухгалтерский баланс».

В строке 123 «Нераспределенная прибыль отчетного года» указывается размер нераспределенного дохода от размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности. В случае наличия убытка сумма указывается в скобках. В течение отчетного периода данные строки 123 соответствуют данным дополнительно вводимой строки 350 III раздела формы N 1–НПФ «Бухгалтерский баланс». На конец отчетного периода доход от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, показывается по строке 340 формы N 1–НПФ «Бухгалтерский баланс».

Строка 130 «Обязательства фонда» не заполняется.

В строке 131 «Займы и кредиты» указывается сумма непогашенных займов и кредитов. Данные строки 131 соответствуют сумме строк 510 и 520 формы N 1–НПФ «Бухгалтерский баланс».

В строке 132 «Задолженность по начисленным, но невыплаченным пенсиям» указывается сумма начисленных, но невыплаченных, а также возвращенных пенсий. Данные строки 132 соответствуют сальдо по субсчетам «Расчеты по пенсионным выплатам» и «Возврат сумм пенсионных выплат» счета 74 на конец отчетного периода.

В строке 133 «Задолженность по начисленным, но невыплаченным выкупным суммам» указывается сумма начисленных, но невыплаченных, а также возвращенных выкупных сумм. Данные строки 133 соответствуют сальдо по субсчетам «Расчеты по выкупным суммам при досрочном расторжении договора», «Расчеты по выкупным суммам наследникам», «Расчеты по выкупным суммам, переводимым в другие фонды», «Возврат выкупных сумм по расторгнутым договорам», «Возврат выкупных сумм наследникам», «Возврат выкупных сумм, переведенных в другие фонды» счета 74 на конец отчетного периода.

В строке 134 «Прочая кредиторская задолженность» отражаются данные строки 535 формы N 1–НПФ «Бухгалтерский баланс», но без данных, указанных в строках 132 и 133 формы специальной отчетности НПФ–Ф, если они отражаются в указанной строке формы N 1–НПФ «Бухгалтерский баланс».

#### Раздел II «Поступления за отчетный период»

В таблице раздела II приводятся данные с начала деятельности, включая поступления за отчетный период, и данные о поступлениях за отчетный период (с начала года до конца отчетного квартала для квартальной отчетности или за год – для годовой).

#### Раздел III «Использование средств фонда»

В таблице раздела III приводятся данные о расходах фонда с начала деятельности, включая отчетный период, и за отчетный период (с начала года до конца отчетного квартала для квартальной отчетности или за год – для годовой).

В строке 370 «Направлено в резервы покрытия пенсионных обязательств» показываются соответствующие данные из II раздела «Поступления за отчетный период», направленные на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств, за минусом данных по выплатам из III раздела «Использование средств фонда».

В строке 380 «Направлено в страховой резерв» показываются средства, направленные на формирование страхового резерва в соответствии с планом, утвержденным советом фонда.



**Порядок заполнения формы НПФ–Р  
«Отчет о размещении собственного имущества»**

В таблице формы НПФ–Р приводятся данные на отчетную дату (последнее число последнего месяца отчетного квартала – для квартальной отчетности или 31 декабря отчетного года – для годовой). Размещение пенсионных резервов должно соответствовать «Требованиям к составу и структуре пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов».

В строке 110 «Пенсионные резервы» указываются пенсионные резервы фонда, включая нераспределенный доход от размещения пенсионных резервов отчетного периода.

Данные строки 390 «ценные бумаги, выпущенные учредителями и вкладчиками фонда» в 100% размещенных пенсионных резервов не входят.

**Порядок заполнения формы НПФ–Д «Отчет о выполнении  
договорных обязательств по негосударственному  
пенсионному обеспечению»**

Раздел I «Обязательства и договоры фонда»

В таблице раздела I одновременно с данными на конец отчетного периода приводятся данные на начало отчетного года.

В строке 110 «Современная стоимость обязательств фонда» приводятся данные по результатам актуарного оценивания принятых фондом обязательств перед вкладчиками и участниками.

Раздел II «Количество заключенных и прекращенных пенсионных договоров»

В разделе II приводятся данные об изменении количества договоров и участников за отчетный период (с начала года до конца отчетного квартала – для квартальной отчетности или до конца года – для годовой).

**Порядок заполнения формы НПФ–ДС  
«Отчет о реализации пенсионных схем»**

Разделы отчета повторяются с номерами 1, 2 и т.д. по числу пенсионных схем, указанных в Правилах фонда, зарегистрированных в Инспекции НПФ. Подразделы 1.1 и 1.2 получают номера 2.1 и 2.2 и т.д. соответственно номеру схемы.

Обозначение и наименование схемы должно строго соответствовать обозначению и наименованию схемы, указанному в Правилах фонда, зарегистрированных в Инспекции НПФ.

В графе «Уникальный номер схемы» указывается уникальный номер пенсионной схемы, который образуется из номера лицензии и номера схе-

мы. Например, номер лицензии 208, схема по Правилам фонда имеет номер 2 – уникальный номер схемы 20802.

Подраздел 1.1 «Обязательства и договоры»

В таблицах подразделов 1.1, 2.1 и т.д. одновременно со значениями показателя на конец отчетного периода приводятся данные по конкретным схемам на начало года.

В строке 110 «Современная стоимость обязательств фонда по схеме» приводятся данные по результатам актуарного оценивания принятых фондом обязательств перед вкладчиками и участниками по договорам по конкретной схеме.

Подраздел 1.2 «Основные показатели реализации пенсионных схем»

В таблицах подразделов 1.2, 2.2 и т.д. приводятся данные по конкретной схеме за отчетный период (с начала года до конца отчетного периода).

**Порядок заполнения формы НПФ–С «Отчет о работе филиалов»**

Отчет по форме НПФ–С представляется в составе годовой отчетности только фондами, имеющими филиалы.

Разделы отчета повторяются с номерами 1, 2 и т.д. по числу филиалов, действующих в фонде и указанных в данных о структуре фонда в Пояснительной записке. Соответственно подразделы 1.1 и 1.2 получают номера 2.1 и 2.2 и т.д. соответственно количеству филиалов.

В подразделе 1.1 «Сведения о филиале» приводятся данные о филиале в соответствии с вопросами пп. 1.1.1 – 1.1.4.

Подраздел 1.2 «Имущество, обязательства и договоры»

В таблицах подразделов 1.2, 2.2 и т.д. (по количеству филиалов) приводятся данные на начало и конец отчетного года по соответствующему филиалу.

Подраздел 1.3 «Движение по филиалу»

В таблицах подразделов 1.3 2.3 и т.д. (по количеству филиалов) приводятся данные по движению средств, количеству договоров и участников по ним за отчетный год по соответствующему филиалу.

**Порядок заполнения формы НПФ–Н «Отчет о деятельности на территории субъекта Российской Федерации»**

Отчет по форме НПФ–Н представляется фондами, осуществляющими деятельность на территории субъекта Российской Федерации, на которой они не зарегистрированы. Отчет по форме НПФ–Н представляется уполномоченному органу субъекта Российской Федерации в соответствии с соглашением между Инспекцией НПФ и органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации только при наличии у фонда прямого указания Инспекции.

Для каждого субъекта Российской Федерации форма отчета имеет обозначение НПФ–N, где N – номер субъекта Российской Федерации. (Например, для Вологодской области форма НПФ–N имеет обозначение НПФ–35.)

#### Раздел 1 «Имущество фонда и договоры»

Приводятся общие данные о фонде: собственном имуществе фонда, пенсионных резервах и имуществе, предназначенном для обеспечения уставной деятельности фонда, количестве договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, заключенных фондом с вкладчиками, расположенными (проживающими) на территории данного субъекта Российской Федерации, количестве участников по ним, а также получающих пенсию.

#### Раздел 2 «Движение за год»

В таблице приводятся данные по территории указанной области с начала до конца отчетного года.

### **Составление Пояснительной записки**

В Пояснительной записке к отчету о работе фонда, представляемому по формам НПФ–Ф, НПФ–Р, НПФ–Д, НПФ–ДС, НПФ–С, должны быть приведены сведения, содержащие дополнительную информацию о фонде.

При наличии данных в строках 250 и 350 формы НПФ–Ф, в строках 343, 380 (кроме перечисленных в форме) формы НПФ–И даются пояснения о приведенных в строках данных.

При наличии данных в строках 2111, 2121 формы НПФ–Ф, в строках 1211, 1221 и 131 формы НПФ–Д в Пояснительной записке приводятся соответствующие данные по каждой организации – учредителю.

При наличии данных в строке 132 формы НПФ–Д в Пояснительной записке должны быть приведены данные по количеству участников в каждом субъекте Российской Федерации, в котором проживают участники фонда, с указанием номера региона.

При наличии данных в строке 310 формы НПФ–Ф в Пояснительной записке указываются максимальная и минимальная (в расчете на месяц) величина пенсии, выплаченной в отчетном периоде.

В Пояснительной записке к годовой отчетности дополнительно приводятся:

1. Данные по каждой управляющей компании, с которой фондом заключен договор на размещение пенсионных резервов:

- название компании;
- место нахождения (юридический и фактический адрес);
- данные о лицензии на право деятельности в соответствии с условиями договора (номер, кем и когда выдана, срок ее действия);

– сумма средств пенсионных резервов, размещенных в компании на начало и конец года.

2. Данные о депозитарии, обслуживающем фонд:

- название депозитария;
- место нахождения (юридический и фактический адрес);
- данные о лицензиях профессионального участника рынка ценных бумаг на депозитарную деятельность и на право деятельности в качестве специализированного депозитария инвестиционных и паевых инвестиционных фондов (номер, кем и когда выдана, срок ее действия).

3. Данные по структуре фонда по форме:

Наименование показателя	На начало года	На конец года
Число филиалов (единиц)		
Число представительств (единиц)		
Другие организационные формы работы с вкладчиками (единиц)		
Среднесписочная численность работников фонда со всеми филиалами за отчетный год (человек)		

Примечания:

– В строке «Число филиалов» указывается количество филиалов, осуществлявших деятельность на начало и конец отчетного года.

– В строке «Число представительств» указывается число мест, в которых осуществляется работа в форме представительства. При наличии этих данных приводятся сведения по представительствам по следующей форме:

N п/п	Адрес представительства	Численность работников представительства	Примечания

– В строке «Другие организационные формы работы» указывается количество мест, в которых осуществлялась деятельность фонда, проводимая в других организационных формах. При наличии этих данных дополнительно приводятся сведения о форме проводимой работы (выносной пункт, агентский договор и т.п.) и видах проводимых работ (заключение договоров, выплата пенсий и т.п.).

– В строке «Среднесписочная численность работников фонда» указывается численность работников по итогам отчетного года с учетом численности работников всех филиалов и представительств и других форм работы при осуществлении ее штатными работниками фонда.

– Определение среднесписочной численности работников производится в соответствии с Инструкцией по заполнению организациями сведений о численности работников и использовании рабочего времени в формах федерального государственного статистического наблюдения, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 07.01.98 N 121.

4. Данные по возрастной структуре участников фонда по следующей форме:

N	Мужчины	Женщины

п/п	Возраст участников	Количество участников данного возраста	Возраст участников	Количество участников данного возраста
1	моложе 30 лет		моложе 30 лет	
2	от 30 до 40 лет		от 30 до 40 лет	
3	от 40 до 50 лет		от 40 до 50 лет	
4	от 50 до 60 лет		от 50 до 55 лет	
5	старше 60 лет		старше 55 лет	

5. Сведения о проведенных фондом в отчетном году рекламных мероприятиях с указанием суммы затрат на проведение мероприятий.

6. Сведения о месте и способе публикации отчета о деятельности фонда, предусмотренной Федеральным законом «О бухгалтерском учете». Копия публикации представляется вместе с отчетностью за полугодие следующего за отчетным года.

7. Сведения о порядке и сроках доведения до вкладчиков (участников) данных о состоянии именных пенсионных счетов по итогам работы за год.

Сведения, дополнительно сообщаемые в пояснительной записке к ближайшему квартальному отчету:

1. При наличии изменений в адресах, номерах телефона (факса), E-mail, произошедших после представления предыдущего отчета, в Пояснительной записке к ближайшему квартальному отчету необходимо привести данные по новым адресам, номерам телефона (факса), E-mail.

2. При назначении в те же сроки нового руководителя фонда или главного бухгалтера представляются выписки из приказов (выписки из решения совета фонда) о назначении и сведения по ним в том же объеме, что и при подаче документов на лицензирование.

3. При заключении в течение квартала договора с новой управляющей компанией в квартальном отчете представляются сведения об управляющей компании:

название компании;  
место нахождения (юридический и фактический адрес);  
данные о лицензии на право деятельности в соответствии с условиями договора (номер, кем и когда выдана, срок ее действия);  
сумма средств пенсионных резервов, размещенных в компании на начало и конец года.

### **Составление оперативной отчетности**

Негосударственные пенсионные фонды, получившие в установленном порядке лицензию на право деятельности в области негосударственного

пенсионного обеспечения, начиная с 1 января 2002 г., представляют ежемесячные отчеты со сведениями о сводных данных по фонду, о выполнении обязательств по выплатам и об инвестиционной деятельности.

Срок представления оперативной отчетности – не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным. Негосударственные пенсионные фонды представляют оперативную отчетность только по каналам электронной почты. Адрес электронной почты Инспекции НПФ: [nrfinsp@dol.ru](mailto:nrfinsp@dol.ru).

Электронное сообщение готовится на основе внутреннего документа негосударственного пенсионного фонда, подписанного его руководителем. Фонды обязаны обеспечить соответствие передаваемых сообщений указанным внутренним документам.

#### Обязательные реквизиты и формат сообщения

Наиболее предпочтительными программами, поддерживающими формат электронной почты, являются Internet Mail, Microsoft Exchange, Outlook.

Поля электронного письма заполняются следующим образом:

В поле под наименованием "Кому" (to) ввести адрес электронной почты Инспекции – [nrfinsp@dol.ru](mailto:nrfinsp@dol.ru).

В поле "Тема" (Subject) ввести – Otchet.

Поскольку символы этих полей не всегда проходят перекодировку на почтовых серверах, ввод знаков кириллицы в них не допускается.

Поля "Копия" (CC) и "Невидимая копия" (BCC) не заполнять.

В тексте письма должны быть указаны следующие сведения также с использованием символов латинского алфавита (требование вызвано различиями в программах, которые могут использовать НПФ для составления электронного письма, и возможностями почтовых серверов):

наименование фонда; местонахождение фонда; номер лицензии; отчетный месяц; фамилия руководителя фонда, подписавшего сообщение.

Пример текста электронного письма: "NPF "Imperia", Volgograd, L/N 207, otchet – 03.02. A.G. Morozov".

При отправке электронного письма ему должен быть установлен высший приоритет.

Вся основная информация отчета должна быть оформлена в виде отдельных файлов, присоединяемых к электронному письму.

Файлы должны иметь следующие наименования:

со сведениями о сводных данных по фонду – `msZYXXX.dbf`,

со сведениями о выполнении обязательств по выплатам – `mZYXXX.dbf`,

со сведениями об инвестиционной деятельности – `miZYXXX.dbf`,

с пояснительным текстом – `mZYXXX.txt`,

где *m* – идентификатор оперативной отчетности; *Z* – идентификатор порядкового номера месяца в виде знаков шестнадцатеричной системы: с 1 по 9 – обозначают месяцы с января по сентябрь, А – октябрь, В – ноябрь и С – декабрь (А, В и С – латинские символы); *Y* – идентификатор номера года в виде последней значащей его цифры; XXX – номер лицензии НПФ.

Примеры наименований:

– текстового файла поясняющего письма к отчету за апрель 2002 года для фонда, имеющего номер лицензии 16: *m42016.txt*.

– файла со сведениями о выполнении обязательств по выплатам за сентябрь 2002 года для фонда, имеющего номер лицензии 321: *m92321.dbf*.

– файла оперативной отчетности со сведениями об инвестиционной деятельности за октябрь 2002 года для фонда, имеющего номер лицензии 115: *miA2115.dbf*.

Поясняющее отчет письмо должно быть подготовлено в формате "text only". Оперативная отчетность представляется в виде файлов типа dbf с одной записью. Для справки: файлы создаются в среде программ – FoxPro, dBASE–IV, Excel и т.п.

Файлы оперативной отчетности типа dbf по наименованию полей и формату данных должны соответствовать приведенному в Приложении 11.

Поясняющее отчет письмо должно содержать сведения о причинах задолженности по выплатам и принимаемых мерах по ее устранению, а также перечень эмиссионных ценных бумаг, не имеющих признаваемых котировок, в которые размещены пенсионные резервы фонда (при наличии данных для поля i343) и объекты, отнесенные к другим объектам инвестирования (при наличии данных для поля i386).

Отчеты до их отправки должны быть проверены на соответствие следующим соотношениям:

– для файла со сведениями о выполнении обязательств по выплатам

$$P111 + P112 = P110;$$

$$P131 + P132 = P130;$$

$$P141 + P142 = P140;$$

$$P130 - P110 = P120 - P140;$$

– для файла со сведениями об инвестиционной деятельности

$$i110 = i111 + i112 + i113;$$

$$i112 = i210 + i220 + i230;$$

$$i310 + i320 + i330 + i340 + i350 + i360 + i380 = 100;$$

$$i380 = i381 + i382 + i383 + i384 + i385 + i386;$$

$$i510 + i520 = 100;$$

$$i610 + i620 + i630 + i640 = 100.$$

### **Представление квартальной отчетности в электронном виде**

С целью дальнейшего сокращения трудозатрат на передачу, ввод и контроль отчетных данных НПФ прослеживается настоятельная необходимость осуществления полного перехода на представление негосударственными пенсионными фондами отчетности только средствами электронной почты. В связи с этим с середины 2003 года (начиная с отчетности за 3-й квартал 2003 г.) введен в действие механизм представления негосударственными пенсионными фондами квартальной отчетности в электронном виде.

Предусматривается поэтапное освоение в представлении негосударственными пенсионными фондами квартальной отчетности в электронном виде. В ближайшее время электронная квартальная отчетность представляется фондами в дополнение к обязательной отчетности на бумажном носителе. В дальнейшем предусматривается, что отчетность на бумажном носителе фондами должна представляться только по итогам года, за исключением бухгалтерского баланса, который должен будет представляться ежеквартально.

Срок представления квартальной отчетности – до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Электронное сообщение (электронное письмо) готовится на основе документа негосударственного пенсионного фонда, подписанного его руководителем. Фонды обязаны обеспечить соответствие передаваемых сообщений указанным документам.

В тексте письма указываются следующие сведения с использованием символов латинского алфавита (требование вызвано различиями в программах, которые могут использовать НПФ для составления электронного письма, и возможностями почтовых серверов):

- 1) наименование фонда;
- 2) местонахождение фонда;
- 3) номер лицензии;
- 4) отчетный месяц;
- 5) фамилия руководителя фонда, подписавшего сообщение.

Пример текста электронного письма: *"NPF "Nacionalny", Moskva, L/N 288, otchet 3 quart 2003 L.P. Gavrilova"*.

Вся информация отчета должна быть оформлена в виде следующих файлов, присоединяемых к электронному письму со сведениями:

- 1) о финансовом положении фонда,
- 2) о выполнении договорных обязательств,
- 3) о реализации пенсионных схем,
- 4) о размещении собственного имущества,
- 5) об участниках, проживающих в других регионах,



- 6) о возрастном составе участников,
- 7) о работе филиалов,
- 8) пояснительной записки.

Содержание файлов квартальной отчетности, наименование полей и формату данных приведен в Приложении 12.

Файлы должны иметь следующие наименования:

- со сведениями о выполнении договорных обязательств – qdZYXXX.dbf,
- со сведениями о финансовом положении фонда – qfZYXXX.dbf,
- со сведениями по реализации пенсионных схем – qrZYXXX.dbf,
- со сведениями о размещении собственного имущества – qiZYXXX.dbf,
- со сведениями об участниках НПФ, проживающих в других регионах – qdrZYXXX.dbf,
- со сведениями о возрастном составе участников НПФ – qvsZYXXX.dbf,
- со сведениями о работе филиалов – qsZYXXX.dbf,
- пояснительной записки – qpzZYXXX.rtf,
- со сведениями о деятельности фонда на территории области – qrgZYXXX.rtf,

где q – идентификатор квартальной отчетности; Z – идентификатор порядкового номера квартала в виде цифр от 1 до 4; Y – идентификатор номера года в виде последней значащей его цифры; XXX – номер лицензии НПФ.

Примеры наименований:

- файла пояснительной записки к отчету за 4–й квартал 2003 года для фонда, имеющего номер лицензии 3: *qpz43003.rtf*,
- файла со сведениями по реализации пенсионных схем за 3–й квартал 2003 года для фонда, имеющего номер лицензии 321: *qr33321.dbf*,
- файла квартальной отчетности со сведениями о финансовом положении фонда за 3–й квартал 2003 года для фонда, имеющего номер лицензии 115: *qf33115.dbf*.

Квартальная отчетность представляется в виде файлов типа dbf с одной записью файлов со сведениями о выполнении договоров и о финансовой деятельности, для файла со сведениями о реализации пенсионных схем число записей должно равняться количеству применяемых фондом пенсионных схем. Для справки: файлы создаются в среде программ – FoxPro, dBASE–IV, Excel и т.п.

Пояснительная записка к отчету составляется в произвольной форме и должна содержать перечень эмиссионных ценных бумаг, не имеющих при-

знаваемых котировок, в которые размещены пенсионные резервы фонда (при наличии данных для полей i343, i443), и объекты, отнесенные к другим объектам инвестирования (при наличии данных для полей i380, i480), расшифровку сведений о благотворительных взносах и других законных поступлениях (при наличии данных для поля f250), расшифровку сведений о других расходах (при наличии данных для поля f350).

Отчеты до их отправки должны быть проверены на соответствие следующим соотношениям:

– для файла со сведениями об инвестиционной деятельности

$$i112 = i210 + i220 + i230;$$

$$i310 + i320 + i330 + i340 + i350 + i360 + i380 = 100;$$

$$i510 + i520 = 100;$$

$$i610 + i620 + i630 + i640 = 100;$$

– для файла со сведениями о финансовом положении

$$f110 = f111 + f112;$$

$$f210 = f211 + f212;$$

$$f260 = f210 + f220 + f230 + f240 + f250;$$

$$f360 = f310 + f320 + f330 + f350;$$

– для файла со сведениями о выполнении договорных обязательств

$$d140 = d141 + d142 + d143;$$

$$d142 = d1421 + d1422 + d1423 + d1424;$$

$$d240 = d241 + d242 + d243;$$

– для файла со сведениями о реализации пенсионных схем

$$r120 = r121 + r122;$$

$$r210 = r211 + r212;$$

$$r270 = r271 + r272 + r273.$$

# **ПРИЛОЖЕНИЯ**

**Показатели деятельности негосударственных пенсионных фондов России за 2002 год**

№ п/п	Название фонда	Субъект Российской Федерации, в котором зарегистрирован НПФ	Собственное имущество фонда (тыс. руб.)	Имущество для ОУД (тыс. руб.)	Совокупный вклад учред. (тыс. руб.)	Пенсионный резерв (тыс.руб.)	Общая сумма инвестиций (тыс.руб.)	Кол-во участников (чел.)	Получают пенсию (чел.)	Пенсионные выплаты (тыс.руб.)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	"ИНТЕРРОС-ДОСТОИНСТВО"	Москва	136 965	62 892	1 300	74 073	136 831	82 500	1 360	37 375
2	НПФ "Поволжский"	Ульяновская обл.	28 079	3 624	3 435	24 280	25 061	14 451	693	7 856
3	НПФ "Электроэнергетики"	Москва	1 583 334	53 606	3 135	1 528 091	1 560 418	204 372	19 156	103 242
4	НПФ "ПРОФ-ПЕНСИОН"	Москва	73 003	30 367	30 300	42 583	71 072	5 197	201	2 796
5	НПФ "Исеть-фонд"	Свердловская обл.	53 121	29 832	32 082	23 219	52 496	9 217	1 569	4 074
6	НПФ "Гарантия. Нижний Новгород"	Нижегородская обл.	7 381	1 600	851	5 781	7 094	2 273	114	941
7	НПФ "ЛУКОЙЛ-Гарант"	Москва	4 977 490	2 040 459	247 253	2 241 668	4 879 377	163 448	5 213	56 095
8	НПФ "ГЕФЕСТ"	Москва	44 728	37 693	1 500	3 574	41 267	13 493	55	248
9	НПФ "СГ-ГРАНС"	Москва	5 480	1 210	1 187	4 270	4 000	2 827	808	5 721
10	НПФ "МББ-ПОДДЕРЖКА"	Москва	70 167	24 868	2 550	44 320	46 516	920	188	1 129
11	НПФ Промстройбанка	Санкт-Петербург	37 823	3 176	3 000	34 433	31 647	16 268	248	4 143

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
12	НПФ "Универсал"	Москва	716 868	475	335	36 789	34 432	15 433	1 630	7 641
13	Кубанский пенсионный фонд	Краснодарский край	41 123	2 466	0	43 401	39 617	9 199	4 370	3 937
14	НПФ "Сургутнефтегаз"	Ханты-Мансийский ао	2 737 974	2 045 298	1 582 082	691 306	2 616 477	7 198	5 952	20 273
15	НПФ "Алмазная осень"	Республика Саха (Якутия)	953 185	20 929	10 000	921 710	907 494	38 601	9 909	177 740
16	НПФ "Агропромстройфонд"	Москва	9 164	2 941	1 385	6 219	9 000	168	163	909
17	НПФ "Социальная защита старости"	Челябинская обл.	253 574	33 402	32 736	219 444	246 992	68 022	754	1 871
18	НПФ "Промагрофонд"	Москва	89 531	63 216	63 864	26 115	86 911	10 384	0	0
19	НПФ "Капитан"	Санкт-Петербург	109 979	5 771	5 527	102 100	107 069	17 697	1 893	2 206
20	НПФ "Уголь"	Москва	580 898	128 628	1 252	445 999	577 758	21 533	18 875	33 323
21	НПФ "Тепло"	Москва	60 328	7 737	4 000	52 552	51 396	609	609	5 597
22	НПФ "СБЕРФОНД"	Москва	3 614	2 257	1 220	1 347	1 205	5 190	5	32
23	НПФ "Моспромстрой-Фонд"	Москва	163 027	13 049	6 260	149 896	159 168	12 024	3 096	9 385
24	НПФ "Тарма"	Пермская обл.	50 233	3 417	2 277	47 280	48 811	13 453	36	345
25	Объединенный ПФ	Москва	2 293	1 551	1 500	411	0	239	0	0
26	НПФ "Ресурс"	Ростовская обл.	69 642	7 393	5 040	62 200	67 708	5 777	370	1 808
27	НПФ Сберегательного банка	Москва	415 220	4 221	1 500	410 923	399 862	153 059	1 534	9 268
28	НПФ "Спиритфонд"	Тульская обл.	9 726	1 330	1 330	8 360	9 456	1 954	118	1 383
29	НПФ "Чистые руки" МВКС	Москва	5 448	1 806	1 252	3 634	4 833	608	0	0
30	"ПФ"Ингосстрах"	Москва	41 129	4 233	4 212	36 891	11 414	1 041	11	44

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
31	Первый ПФ	Москва	64 820	15 591	12 413	49 139	58 870	28 035	1 569	2 543
32	НПФ "Дальний Восток"	Приморский край	33 621	2 083	1 300	31 503	33 123	4 990	43	90
33	НПФ "Сибирский межрегиональный"	Красноярский край	158 755	9 681	6 600	148 538	144 592	14 047	4 729	22 779
34	Ханты-Мансийский НПФ	Ханты-Мансийский АО	24 605	1 732	4 000	22 873	11 315	2 066	86	0
35	НПФ "ГНК-Владимир"	Владимирская обл.	598 567	107 146	100 000	490 879	566 854	31 904	1 286	4 807
36	Городской фонд пенс. обеспечения	Москва	732	707	0	25	0	116	0	0
37	НПФ "ВОЛГОГРАД АСКО-ФОНД"	Волгоградская обл.	21 570	14 948	14 870	6 621	20 890	10 036	15	61
38	НПФ "Гарант"	Московская обл.	380	87	87	57	57	9	0	0
39	НПФ "Доброе дело"	Москва	45 775	16 123	16 076	29 071	44 369	22 050	841	5 196
40	Московский пенсионный фонд	Москва	7 569	0	0	127	4 849	1	1	6
41	НПФ "БЛАГО" (Москва)	Москва	130 590	2 252	1 603	128 338	116 706	14 708	2 879	20 074
42	Первый Усольский НПФ	Иркутская обл.	5 119	3 451	200	1 662	1 848	1 413	24	348
43	Таганрогский НПФ	Ростовская обл.	81 552	3 185	1 300	75 091	77 871	19 903	2 703	4 704
44	НПФ "Приморье"	Приморский край	2 009	597	575	1 214	1 332	305	89	154
45	НПФ "Санкт-Петербург"	Санкт-Петербург	287 711	22 791	1 602	261 285	285 285	25 388	832	3 949

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
46	НПФ "Газификация"	Москва	9 661	833	1 334	8 767	9 044	925	72	749
47	Первый Русский ПФ	Москва	3 416	3 348	3 360	59	55	5 155	1	0
48	"Большой ПФ" (Ростов-на-Дону)	Ростовская обл.	7 091	3 371	3 371	3 712	6 552	5 113	132	942
49	НПФ "Гарантия"	Москва	51 702	49 721	49 698	1 977	46 166	5 134	9	3
50	НПФ "Сибирский капитал"	Омская обл.	1 684	100	100	1 296	1 035	229	61	58
51	НПФ "Гармония"	Москва	11 752	3 469	3 100	8 264	10 542	26	0	0
52	Центральный ПФ	Москва	5 449	3 180	3 180	2 157	1 476	1 212	291	261
53	НПФ "Смоленскобл-газ"	Смоленская обл.	5 258	305	250	4 953	5 193	160	18	142
54	НПФ "Весна"	Нижегородская обл.	2 091	321	525	1 738	1 837	2 396	0	0
55	Муниципальный ПФ	Москва	30 130	18 456	13 600	13 142	31 368	600	0	0
56	Объединенный профсоюзный НПФ	Москва	28 188	4 171	4 171	24 016	27 421	5 132	217	554
57	НПФ "Эрэл"	Республика Саха (Якутия)	165 398	93 528	72 720	14 261	107 291	8 497	225	707
58	НПФ "Телеком-Союз"	Санкт-Петербург	952 865	28 403	800	922 876	928 623	30 219	11 302	73 383
59	НПФ "Губернский"	Нижегородская обл.	3 170	1 623	1 217	1 547	2 860	13 105	67	813
60	ПенФоСиб	Кемеровская обл.	25 612	4 774	4 550	20 782	24 750	5 369	423	1 315
61	НПФ "Кедр"	Москва	2 366	2 366	2 126	0	500	0	0	0
62	НПФ "Полярный"	Республика Коми	250	250	250	0	0	0	0	0
63	НПФ "Промышленный"	Санкт-Петербург	41 495	1 791	400	39 418	39 434	11 084	1 303	10 652
64	НПФ "Мега"	Ханты-Мансийский ао	319 058	5 303	1 266	313 755	318 518	20 546	2 301	31 348

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
65	НО ПНПФ "Выбор" (Пермь)	Пермская обл.	24 167	1 205	1 260	22 917	23 662	1 547	1 316	1 852
66	Невский ПФ	Санкт-Петербург	41 865	4 792	1 302	36 554	39 049	1 078	0	0
67	Подольский НПФ	Московская обл.	32 621	4 005	3 670	22 076	26 020	2 590	0	0
68	НПФ "Гелиос"	Москва	17 279	6 585	4 100	10 653	15 924	829	12	193
69	НПФ "Ветеран-Гарант"	Москва	3 584	1 958	1 502	1 626	3 299	340	282	1 399
70	НПФ "Дальмагист-раль"	Хабаровский край	59 761	2 030	1 770	57 723	58 164	2 530	42	139
71	Хакасский НПФ	Республика Хакасия	72 951	10 107	2 182	60 916	72 754	44 331	775	320
72	НПФ "Семейный"	Свердловская обл.	99 900	2 837	2 784	95 384	97 943	16 931	2 283	2 099
73	НПФ "Стайер"	Москва	39 157	3 239	3 435	35 909	37 966	247	24	51
74	НПФ "Стерх"	Республика Саха (Якутия)	3 320	2 874	107	600	3 313	41	22	270
75	НПФ "Кристалл-Пенфо"	Кемеровская обл.	5 916	3 685	4 158	2 039	5 708	12 628	750	389
76	ПНПФ "ГАРАНТ-ПРОФ"	Москва	50 060	3 104	2 009	46 774	47 950	3 574	345	3 167
77	НПФ "Восход-Надежда"	Ростовская обл.	164	0	0	163	0	132	0	19
78	НПФ "Благовест"	Рязанская обл.	2 870	2 825	2 825	85	2 785	21	0	0
79	НПФ "Надежность"	Москва	9 740	1 256	1 255	8 484	9 206	422	96	1 013
80	НПФ "Отчизна"	Москва	6 958	3 208	2 735	4 093	5 307	20 070	0	0
81	НПФ "Бонус"	Москва	4 103	1 445	1 300	2 658	3 147	114	35	296
82	НПФ "Народный"	Республика Башкортостан	22 917	865	831	22 004	22 667	5 240	1	2



83	НПФ "Гелиос-Энерго"	Москва	6 950	2 012	2 012	4 815	6 827	1 156	72	378
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
84	НПФ "Время"	Удмуртская Республика	3 103	1 457	1 475	1 646	3 069	2 708	360	26
85	Межотраслевой профессиональный НПФ	Тульская обл.	86 985	36 426	32 120	50 419	83 200	2 876	56	375
86	НПФ "Ростелеком-Гарантия"	Москва	919 593	74 167	33 400	837 421	893 300	28 237	5 142	37 119
87	НПФ "ХТЦ-ФОНД"	Москва	22 374	4 524	3 200	17 850	22 139	4 373	252	1 566
88	Первый сберегательный ПФ	Москва	4 018	510	300	2 466	3 640	225	21	171
89	НПФ "Пермэнерго"	Пермская обл.	20 211	4 400	5 630	14 599	15 431	5 865	794	3 027
90	НПФ "Русский Север"	Москва	3 724	1 728	0	1 994	3 682	352	71	462
91	Ставропольский краевой НПФ	Ставропольский край	23 819	5 758	4	18 061	23 201	19 533	274	1 972
92	НПФ "Магистраль"	Самарская обл.	21 565	8 441	1 500	13 096	19 480	74 600	2	17
93	Профессиональный независимый ПФ	Москва	28 849	5 100	4 590	23 747	28 292	5 015	542	1 921
94	ФОНД ВОДОКАНАЛ	Алтайский край	19 193	2 548	2 000	16 251	18 823	3 619	80	232
95	БСБ-Фонд	Республика Мордовия	1 318	1 220	1 252	96	1 311	126	0	0
96	НПФ "Роствертол"	Ростовская обл.	55 628	3 106	1 253	33 817	54 632	9 212	113	165
97	Русский промышленный ПФ	Москва	146 901	9 533	3 200	137 343	128 877	3 986	2 058	5 178
98	НПФ "Доброслободский"	Москва	524	624	500	0	0	0	0	0
99	НПФ "СТРАТЕГИЯ"	Пермская обл.	80 650	2 825	1 856	77 825	78 896	6 663	614	1 741
100	НПФ "Выбор"	Москва	1 241	575	0	666	666	55	0	0
101	НПФ АО "АвтоВАЗ"	Самарская обл.	238 271	3 051	1 252	233 233	230 761	27 770	1 490	89 705
102	НПФ "Невская пер-	Санкт-	4 448	4 127	4 127	139	3 706	2 078	0	0

	спектива"	Петербург	4	5	6	7	8	9	10	11
1	2	Петербург	3							
103	НПФ ООП "Патриот"	Москва	3 094	2 249	2 248	845	2 715	252	0	0
104	НПФ "Стройкомплекс"	Москва	8 729	1 994	1 500	6 735	8 297	1 134	15	335
105	НМПФ "ЮГ"	Ростовская обл.	1 643	1 907	1 900	0	0	0	0	0
106	НПФ "ТопЭнерго"	Москва	2 966	1 017	825	1 861	2 898	170	0	0
107	"Русский фонд пенсионной опеки"	Москва	40 747	1 427	1 300	39 320	40 164	3 278	13	13
108	НПФ "Кооперация"	Москва	34 151	1 775	1 685	30 201	29 717	3 758	138	842
109	Запад-Урал-Фонд	Пермская обл.	15 255	1 149	1 100	14 106	14 814	2 967	95	162
110	НПФ РМК служб	Москва	36 744	60	50	36 614	31 832	12 642	1 660	597
111	Московский индустриальный ПФ	Москва	54 816	50 287	50 000	4 521	54 449	6 226	0	447
112	НПФ "Магистраль"	Санкт-Петербург	12 366	1 607	1 500	9 230	6 882	124 958	198	217
113	НПФ "Волжский утес"	Самарская обл.	245	34	30	202	201	3 450	122	210
114	НПФ "Дорога"	Ростовская обл.	179 554	15 148	12 000	164 033	173 643	38 818	1 233	5 553
115	НПФ "Авиаполис"	Москва	22 940	1 535	1 535	21 355	21 637	1 744	189	725
116	НПФ "САМПО"	Москва	1 635	1 466	1 199	167	1 633	33	0	0
117	НПФ "Содружество"	Тверская обл.	10 909	0	1 517	9 158	10 435	272	180	569
118	Христианский ПФ Святителя Николая	Москва	9 436	1 735	1 252	7 700	9 407	31	4	36
119	ННФЛСО Металлургов	Москва	33 087	1 163	338	31 248	31 055	28 011	2 897	3 233
120	НПФ "Благодействие"	Иркутская обл.	383 228	40 006	4 200	333 372	336 955	98 092	2 676	9 215
121	НПФ "ЭРКО-ГАРАНТ"	Москва	11 569	4 774	3 500	6 639	8 059	30 681	547	8 096
122	НПФ "Надежда"	Москва	14 091	3 985	3 500	10 000	0	5 277	0	0
123	НПФ "Стимул-Фонд"	Кемеровская обл.	80 587	2 552	0	77 591	77 885	32 352	4 659	3 124
124	НПФ "Фонд социального обеспечения"	Москва	5 991	144	100	5 831	5 283	1 496	1 266	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
125	НПФ "Империя"	Волгоградская обл.	174 094	8 710	3 562	165 044	167 901	6 521	4 848	20 705
126	НПФ "Традиция"	Москва	24 733	2 696	608	21 786	22 590	680	576	2 376
127	"МНПФ – АВТО-СЕЛЬХОЗ-МАШ"	Москва	21 275	5 059	4 220	16 156	20 872	13 837	133	709
128	НПФ "Пенсионный капитал"	Нижегородская обл.	21 968	11 625	1 753	10 297	15 346	5 231	0	4 539
129	КЗ-Фонд	Калужская обл.	8 772	1 369	575	7 359	8 711	2 135	0	0
130	УНПФ "Капитал-Династия"	Ульяновская обл.	7 887	2 431	2 189	5 456	7 263	1 684	150	223
131	НПФ "Покровитель"	Оренбургская обл.	224 539	195 813	202 606	8 484	223 717	1 187	85	299
132	НПФ "Фонд трудовых накоплений"	Москва	7 361	2 447	2 280	4 914	7 356	19	2	61
133	НПФ "Трансстрой"	Москва	25 953	181	0	25 771	25 763	620	61	1 078
134	НПФ "Железнодорожный"	Нижегородская обл.	57 639	38 201	38 201	18 066	51 516	20 496	16 399	16 702
135	НПФ "Губернский"	Самарская обл.	15 053	10 531	5 500	4 502	14 192	351	26	324
136	НПФ "Благосостояние"	Москва	4 660 439	177 665	51 800	4 460 590	4 362 071	1 388 008	30 457	342 384
137	НПФ "Доверие"	Оренбургская обл.	16 628	2 940	3 089	13 688	15 268	2 778	392	588
138	НПФ "Надежда"	Оренбургская обл.	6 185	1 255	1 255	4 717	5 048	958	15	90
139	НПФ "Защита"	Оренбургская обл.	1 347	218	11	1 128	1 126	290	30	90
140	НПФ жилкомхоз (Тольятти)	Самарская обл.	6 049	1 319	1 319	4 712	6 019	2 132	60	345
141	НПФ "Золотая осень"	Приморский край	6 306	1 284	1 252	4 992	5 342	999	110	277
142	НПФ "Специальный профессиональный фонд"	Москва	9 665	2 299	2 135	7 351	9 225	50	19	207

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
143	НПФ "Забайкальский"	Читинская обл.	16 026	1 927	1 300	14 098	12 764	3 050	1 842	3 404
144	НПФ "Иркут"	Иркутская обл.	9 127	1 629	2 000	7 382	8 671	1 163	39	42
145	НПФ "Защита пенсионеров"	Рязанская обл.	1 616	1 226	1 253	390	1 026	137	1	1
146	НПФ "Хлебный"	Санкт-Петербург	18 955	448	196	15 689	15 346	3 360	174	1 512
147	НПФ "Окский"	Нижегородская обл.	229	207	225	22	35	26	0	0
148	РНПФ "Мета"	Республика Коми	3 469	230	230	3 366	3 661	1 326	51	191
149	НПФ "ПЕНСИОН-ИНВЕСТ"	Челябинская обл.	23 710	8 617	7 500	15 040	23 481	11 749	16	209
150	НПФ "Регион-Связь"	Удмуртская Республика	37 160	1 786	1 300	35 336	36 266	1 119	31	229
151	НПФ "Твоя опора"	Москва	6 492	1 005	998	5 487	6 336	2 755	98	266
152	НПФ "Пенсионный Фонд Внешторгбанка"	Москва	202 580	150 814	10 000	50 783	168 464	5 270	1	4
153	НПФ "Евразия-Плюс"	Москва	11 412	4 861	1 500	6 518	10 664	973	0	0
154	НПФ "Экономика и жизнь"	Москва	7 892	1 640	1 500	6 248	7 561	1 193	0	0
155	НПФ "ГАЗФОНД"	Москва	29 104 860	2 679 275	4 870	26 233 680	28 111 168	59 932	22 863	334 014
156	НПФ "ПОДДЕРЖКА"	Москва	2 457	2 322	1 300	117	2 384	5 274	2	80
157	НПФ "Деметра"	Московская обл.	22 899	409	423	22 485	21 987	7 585	1 447	3 477
158	НПФ "УРАЛЬСКИЙ ДОРОЖНЫЙ ФОНД"	Свердловская обл.	35 583	2 153	1 600	33 430	35 255	1 527	1 231	5 993
159	НПФ "Возрождение"	Самарская обл.	463	447	1 253	0	161	0	0	0
160	НПФ "СВЯЗИСТ"	Челябинская обл.	68 034	4 084	1 500	53 562	67 394	6 385	125	353
161	НПФ "Добродетель"	Москва	7 767	1 220	500	6 192	1 117	274	0	0
162	НПФ "Социальный партнер"	Москва	100 565	13 442	3 800	86 865	95 225	27 740	4 198	37 581

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
163	НПФ "Национальный НПФ"	Москва	1 185 657	114 583	100 000	1 070 011	1 169 852	181 850	7 081	34 768
164	НПФ "МОНОЛИТ"	Саратовская обл.	844	67	0	777	804	0	1	2
165	НПФ "Генеральный ПФ"	Санкт-Петербург	5 529	5 188	370	341	5 381	249	0	0
166	НПФ "Восточно-Европейский Сибирский НПФ"	Тюменская обл.	6 155	1 016	1 600	5 128	5 128	4 839	0	0
167	НПФ "Центральный"	Воронежская обл.	5 391	3 744	4 083	2 999	4 230	1 071	22	34
168	НПФ "Шексна-Гефест"	Вологодская обл.	403 418	7 598	5 284	395 780	397 033	93 650	3 829	30 304
169	НПФ "Социальный резерв"	Пермская обл.	4 894	895	250	3 999	4 860	694	325	218
170	НПФ "Достояние"	Москва	1 793	1 020	1 000	773	773	123	123	1 310
171	НПФ Транспортных строителей	Санкт-Петербург	6 334	5 439	5 420	900	37	420	0	0
172	ОРНПФ "Ветеран"	Орловская обл.	7 207	752	437	6 455	7 110	1 172	156	200
173	НПФ "Титан"	Самарская обл.	55 050	4 037	1 255	50 925	53 737	6 615	602	2 785
174	НПФ "Ветеран"	Саратовская обл.	609	149	149	455	598	3 241	3 241	5
175	НПФ "Пенсион-Плюс"	Ярославская обл.	34 201	3 852	1 260	30 166	28 940	1 516	1 286	2 444
176	Всерегionalный НПФ "Северный"	Ленинградская обл.	11 703	3 887	1 742	7 816	8 792	8 341	8 126	9 628
177	НПФ "Социальное развитие"	Липецкая обл.	334 283	2 644	1 252	331 678	332 309	48 473	1 571	3 157
178	НПФ "Виктория Фонд"	Саратовская обл.	2 073	635	1 255	1 438	2 003	1 417	6	20
179	НПФ "Русско-Американский ПФ"	Санкт-Петербург	707	143	60	560	560	81	0	0
180	НПФ "Дорожный"	Москва	74 420	11 480	3 100	60 299	59 897	1 103	1 008	6 012

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
181	НПФ "Диалог"	Ямало-Ненецкий ао	4 155	61	1 260	4 088	3 988	2 237	0	0
182	НПФ "Будущее своими руками"	Москва	282	223	221	59	0	24	0	5
183	НПФ "Собин"	Москва	1 487	1 373	1 373	114	111	10	0	0
184	НПФ "Первый национальный ПФ"	Москва	87 602	20 047	18 628	66 971	70 207	23 154	8 366	28 038
185	НПФ "Доверие"	Нижегородская обл.	64 491	3 109	3 000	61 124	62 918	17 047	410	1 699
186	НПФ "Социум"	Москва	1 032 620	473 951	441 902	538 304	817 987	174 475	48 442	13 593
187	НПФ "Тихий Дон"	Ростовская обл.	4 885	1 555	1 400	3 254	4 526	2 253	0	0
188	НПФ "Спорт и здоровье"	Москва	1 674	375	105	1 287	1 628	250	180	103
189	НПФ "Мосэнерго"	Москва	144 840	11 968	958	131 871	140 989	8 373	8 373	9 729
190	Северо-Западный НПФ	Мурманская обл.	8 330	4 473	0	3 856	6 200	588	19	42
191	МНПФ "АКВИЛОН"	Ямало-Ненецкий ао	196 114	37 693	30 000	157 872	172 527	11 002	17	126
192	НПФ "ЦТК-Московский НПЗ"	Москва	74 125	5 647	1 252	68 324	70 856	5 266	1 170	10 096
193	Сургутский МНПФ	Ханты-Мансийский ао	240 646	9 098	5 390	231 548	233 201	20 541	1 506	5 904
194	НПФ "Сберегательный"	Санкт-Петербург	34 614	3 120	1 784	31 494	30 174	27 950	4 218	11 455
195	НПФ "Овер-Фонд"	Республика Татарстан	56 388	15 068	10 500	39 011	52 330	2 255	223	1 209
196	Тольяттинский МНПФ	Самарская обл.	11 381	719	1 300	10 662	10 984	15 023	21	20
197	НПФ "РЕГИОН-ФОНД"	Москва	771 217	67 760	9 300	692 415	714 142	4 016	63	9 928
198	НПФ "Родник"	Москва	2 086	1 350	1 300	736	736	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
199	Екатеринбургский МНПФ	Свердловская обл.	9 369	584	533	8 690	9 165	466	123	401
200	НПФ "Участие"	Самарская обл.	3 194	1 364	1 300	1 801	2 883	2 906	221	68
201	НПФ-Паритет	Удмуртская Республика	10 593	2 065	1 500	8 528	10 479	2 835	0	0
202	НПФ "ВКА-Фонд"	Астраханская обл.	5 219	4 508	1 300	688	5 072	111	0	0
203	НПФ "Энергия" (Томск)	Томская обл.	34 972	4 237	1 300	19 520	19 270	690	376	1 909
204	НПФ "Система"	Москва	89 544	24 315	25 254	65 123	88 506	17 471	0	0
205	НПФ "НЕФТЕГА-РАНТ"	Москва	557 277	17 437	14 925	539 234	550 857	48 148	0	0
206	НПФ ОАО "АЛЬФА-БАНК"	Москва	3 534	3 263	3 000	271	3 071	0	0	0
207	НПФ Транснефть	Москва	14 294	8 813	5 000	4 883	5 440	738	0	0
208	НПФ "Ангарск-ТАСО-Приангарье"	Иркутская обл.	94	1 300	1 300	0	0	0	0	0
209	НПФ Газавтоматика	Москва	37 666	21 575	0	15 921	36 795	13	13	176
210	Калининградский МНПФ	Калининградская обл.	3 308	2 950	2 950	1 158	2 442	454	3	12
211	НПФ "Внешэконом-фонд"	Москва	1 021 642	282 554	202 000	669 856	925 549	6 130	660	9 656
212	НПФ "РОСНО"	Москва	2 482	916	865	1 476	1 851	7 312	50	2 682
213	НПФ "Корабел"	Москва	23 794	4 062	4 850	19 698	20 487	9 823	3	34
214	НПФ "Альянс Русь"	Москва	1 253	1 253	1 251	0	0	0	0	0
215	НПФ "Жилкомфонд"	Санкт-Петербург	6 724	1 313	1 300	5 362	5 802	420	63	269
216	НПФ "Строгановский"	Пермская обл.	8 283	6 000	6 000	2 277	7 995	3 967	568	716
217	НПФ "Ветеран"	Москва	79 003	2 214	1 500	76 784	76 236	4 312	0	0
218	НПФ "Веста"	Тюменская обл.	2 296	1 893	1 893	425	2 121	248	30	17

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
219	НПФ "КАЗАНСКИЙ ВЕРТОЛЕТНЫЙ ЗАВОД"	Республика Татарстан	27 257	2 358	1 894	24 830	26 580	118	1	0
220	НПФ "Строитель"	Республика Татарстан	7 936	2 094	1 500	5 511	7 603	10 007	2	28
221	НПФ "ПРОФЕССИОНАЛЬ-НИЙ"	Ханты-Мансийский ао	763 475	83 994	1 500	671 919	732 999	29 121	5 864	87 692
222	НПФ "Гражданская солидарность"	Москва	1 300	1 300	1 300	0	0	5 269	0	0
223	НПФ "ПРОМРЕГИОН-СВЯЗЬ"	Москва	312 983	31 994	30 150	280 880	312 682	58 416	3 524	17 034
224	НПФ "Промфанд"	Москва	1 243	1 112	1 116	0	1 008	0	0	0
225	НПФ "ВНИИЭФ-ГАРАНТ"	Нижегородская обл.	31 337	8 000	1 670	23 329	30 803	2 817	2 817	12 575
226	НПФ "ВНЕШПРОМ-ГАРАНТ"	Москва	4 499	4 499	4 499	0	0	0	0	0
227	НПФ "ПОРТ"	Приморский край	6 715	1 787	2 000	4 774	6 666	2 387	0	0
228	НПФ "КОРАБЕЛ"	Санкт-Петербург	59 259	3 405	3 000	55 800	58 004	2 177	62	495
229	"НПФ ОПК"	Москва	622 382	1 749	1 621	620 624	607 738	15 170	4 945	15 346
230	НПФ "ОПЕКА"	Москва	132 179	704	704	121 147	120 595	5 050	0	0
231	НПФ "СЕВЕРНАЯ КАЗНА"	Свердловская обл.	38 591	30 526	29 368	8 065	38 348	2 857	1	14
232	"Республиканский НПФ"	Москва	4 809	4 802	4 802	7	6	5 569	0	0
233	"ПРОГРЕСС-ДОВЕРИЕ"	Москва	4 115	2 514	3 000	1 601	2 671	7 887	1	6
234	НПФ "Союз"	Тульская обл.	3 638	3 297	3 010	341	3 268	0	0	0
235	НПФ "ПЕНСИОННАЯ КАССА"	Санкт-Петербург	1 256	1 256	1 256	0	0	0	0	0



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
236	НПФ "Связист"	Республика Татарстан	80 278	2 444	1 505	76 313	78 360	9 654	68	196
237	"УГМК-Перспектива"	Свердловская обл.	2 264	1 674	1 674	586	2 241	48	0	0
238	"ПАРТНЕР"	Республика Татарстан	3 688	1 448	1 607	2 079	3 755	3 200	0	0
239	НПФ "БЕРСИЛ"	Республика Татарстан	41 657	11 673	9 212	29 984	40 392	8 368	1 564	3 428
240	НПФ "СЗПФ"	Санкт-Петербург	2 526	1 526	1 500	1 000	1 670	10 000	0	0
241	НПФ "ИНГ"	Москва	3 391	-2 972	1 500	0	0	0	0	0
242	НПФ "Реком"	Воронежская обл.	1 502	1 500	1 500	0	1 350	0	0	0
243	НПФ РТ "ДВИЖЕНИЕ"	Москва	1 266	1 500	1 500	0	0	0	0	0
244	НПФ "Промышленность Урала"	Свердловская обл.	2 266	1 660	2 000	606	1 914	3 195	0	0
245	НПФ "Газгео-Гарант"	Тверская обл.	10 927	10 660	10 500	169	10 594	1	1	1
246	НПФ ТПП РФ	Москва	1 724	713	715	1 008	0	242	0	0
247	Негосударственный Еврейский пенсионный фонд	Москва	6 000	6 000	6 000	0	6 000	0	0	0
248	НПФ «Объединенные регионы»	Санкт-Петербург	2 374	2 359	2 270	0	2 000	0	0	0
249	НПФ «Партнер»	Калининградская обл.	2 997	2 996	3 000	0	2 900	0	0	0
250	НПФ «Скандинавия»	Санкт-Петербург	30 000	30 000	30 000	0	28 500	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
251	НПФ "Росто"	Москва	1 537	1 500	1 500	0	1 000	0	0	0
252	НПФ "Новый век"	Москва	1 500	1 500	1 500	0	0	0	0	0
253	НПФ "Право"	Республика Татарстан	2 538	1 500	1 500	1 000	0	4 950	0	0
254	НПФ "Доверие, Достоинство, Доход"	Москва	3 002	3 001	3 000	0	0	0	0	0
255	НПФ "Промрегион"	Республика Башкортостан	59 992	60 000	60 000	0	2 500	0	0	0
256	НПФ "Росинг"	Самарская обл.	3 010	3 000	3 000	0	2 191	0	0	0
<b>ВСЕГО</b>			<b>63 667 363</b>	<b>10 314 561</b>	<b>4 146 371</b>	<b>51 417 342</b>	<b>60 110 964</b>	<b>4 444 464</b>	<b>351 092</b>	<b>1 987 597</b>

Примечание: приложение составлено по данным Инспекции НПФ ([www.dol.ru/users/npfinsp/](http://www.dol.ru/users/npfinsp/)).

**АКТ**  
**ПРОВЕРКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**  
**НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**

---

1. Основание для проверки
2. Комиссия в составе:  
Председателя комиссии  
Членов комиссии  
(должность, фамилия, имя, отчество проверяющего)

в период с " " г. по " " г. проверила (проверил) деятельность негосударственного пенсионного фонда по следующим направлениям:

---

(перечисляются предусмотренные приказом направления проверки деятельности фонда).

3. Проверкой установлено (перечисляются фактически полученные в результате проверки данные).

4. На основании проведенной проверки комиссия (проверяющий) пришла к следующим выводам: (приводятся выводы комиссии (проверяющего)).

5. Предложения комиссии (проверяющего):

6. Перечень приложений к акту.

7. Акт составлен в двух экземплярах:

первый экземпляр – в адрес Инспекции НПФ;

второй экземпляр – в адрес фонда.

8. Подписи председателя и членов комиссии (подпись проверяющего).

9. Особое мнение членов комиссии (при наличии).

10. С актом ознакомлен.

Подпись руководителя фонда.

11. Особое мнение руководителя фонда (при наличии).

Приложение 3

"Утверждено"  
Советом фонда  
Председатель Совета фонда

" \_ " \_\_\_\_\_ 200\_ г.

ПЛАН  
РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ НА 200\_ ГОД  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

\_\_\_\_\_ (наименование, номер лицензии)

Наименование направлений размещения	Кол-во объектов (единиц)	Стоимость одного объекта (тыс. руб.)	Общая стоимость направления (тыс. руб.)	Доля вложенный от общей стоимости пенсионных резервов (%)		Доход (тыс. руб.)	Доходность (%)	Риски, связанные с размером	Сроки погашения (продажи) объекта
				min	max				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Примечание. План размещения, кроме данной табличной формы, должен содержать оценку фондом общих тенденций на рынке объектов размещения пенсионных резервов; состояния эмитентов ценных бумаг, в которые предпола-

гается размещение пенсионных резервов; порядок распределения дохода от размещения пенсионных резервов, направляемых на пополнение пенсионных резервов и на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности фонда; обоснование размера пенсионных резервов, находящихся на банковских счетах фонда.

Руководитель фонда \_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. и подпись) (Ф.И.О. и подпись)

М.П.

Фамилия и телефон исполнителя

**СПИСОК ПОБЕДИТЕЛЕЙ КОНКУРСА ПО ОТБОРУ УПРАВЛЯЮЩИХ  
КОМПАНИЙ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ С НИМИ ПЕНСИОННЫМ ФОНДОМ  
РОССИИ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ СРЕДСТ-  
ВАМИ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ**

ООО "Управляющая компания "АГАНА" ИНН 7706219982 Инвестиционные портфели: 1) "Консервативный"; 2)   "Сбалансированный".
ОАО "Управляющая компания "Алемар" ИНН 5405175576
ООО "Управляющая компания "Альфа-Капитал" ИНН 7728142469
ЗАО "Управляющая компания "Аналитический центр" ИНН 7714243273
ООО "Управляющая компания "Атон-менеджмент" ИНН 7701253764
ООО "Управляющая компания "Базис-Инвест" ИНН 7703163072
ООО "Управляющая компания "ВИКА" ИНН 7703339907
ЗАО "Управляющая компания АВК "Дворцовая площадь" ИНН 4703029850
ООО "Управляющая компания "Доверие Капитал" ИНН 7709391942 Инвестиционные портфели: 1) "Актуальный"; 2) "Сбалансированный";   3) "Перспективный".
ЗАО "Управляющая компания "Ермак" ИНН 5902350348
ЗАО "Управляющая компания "Золотое сечение" ИНН 7715341450
ЗАО "Управляющая компания "Интерфин КАПИТАЛ" ИНН 7702158961
ООО "Управляющая компания "КапиталЪ" ИНН 7714148894

ООО "Управляющая компания "Менеджмент. Инвестиции. Развитие"	ИНН 7806123025
ООО "Управляющая компания "МЕТРОПОЛЬ"	ИНН 7706285907
ООО "Управляющая компания "Мономах"	ИНН 7723113390
ЗАО "Управляющая компания паевыми инвестиционными фондами "Монтес Аури"	ИНН 7701140866
ООО "Компания по управлению инвестициями "НационалЪ"	ИНН 7705394773
ООО "Управляющая компания "НВК"	ИНН 7710288918
ООО "Управляющая компания "ПАРК АВЕНЮ КАПИТАЛ"	ИНН 7707312335
ООО "Управляющая компания "Петровский Фондовый Дом"	ИНН 7825443207
ООО "Фондовая Управляющая Компания "Профессионал"	ИНН 7722268930
ООО "Управляющая компания "РЕГИОНГАЗФИНАНС"	ИНН 7701248637
ООО "Управляющая компания "РН-траст"	ИНН 7744001049
ООО "Управляющая компания Негосударственными Пенсионными фондами "Ростовская Трастовая Компания"	ИНН 6167065214
ООО "Управляющая компания "РУСЭНЕРГО"	ИНН 7722270922
ОАО "Управляющая компания "Система-Инвестментс"	ИНН 7704239292
Инвестиционные портфели: 1) "Сбалансированный"; 2) "Консервативный".	
ЗАО "Управляющая компания "Тройка Диалог"	ИНН 7710183778
ООО "Управляющая компания "Финам Менеджмент"	ИНН 7744002606

ОАО "Компания по управлению инвестициями "ЯМАЛ" ИНН 7703194377	
ООО Управляющая компания "Аккорд Эссет Менеджмент" ИНН 7736213272	
ЗАО Управляющая компания "Брокеркредитсервис" ИНН 5407191291 Инвестиционные портфели: 1) "Доходный"; 2) "Сбалансированный".	
ОАО "Креативные инвестиционные технологии" ИНН 7825489723	
ЗАО "Лидер" ИНН 5018026672	
ЗАО "Металлинвесттраст" ИНН 7709380235	
ЗАО "Объединенная Финансовая Группа ИНВЕСТ" ИНН 7710186602	
ЗАО "Национальная управляющая компания" ИНН 7716219043	
ЗАО "Паллада Эссет Менеджмент" ИНН 7710199697	
ЗАО "ПИОГЛОБАЛ Эссет Менеджмент" ИНН 7717033108	
ОАО Управляющая компания "Пифагор" ИНН 7705136973	
ООО Управляющая компания "Портфельные инвестиции" ИНН 7706111837	
ООО "ПРОМЫШЛЕННЫЕ ТРАДИЦИИ" ИНН 7721100460	
ООО "РБ Эссет Менеджмент" ИНН 7703302047	
ЗАО "РЕГИОН Эссет Менеджмент" ИНН 7730149408	
ЗАО "РТК-ИНВЕСТ" ИНН 7707014681	
ЗАО "Санкт-Петербургская Центральная Управляющая Компания" ИНН 7825107082	



ООО Управляющая компания "СИС"	
ИНН 1435126890	
ЗАО "Солид Менеджмент"	
ИНН 7706150949	
ООО "Управляющая компания ИНВЕСТ-ЦЕНТР"	
ИНН 7718218817	
ЗАО "Управляющая компания НИКойл"	
ИНН 7702172846	
ОАО "Управляющая компания НИКойл-Сбережения"	
ИНН 7704144347	
ООО "Управляющая компания НПФ"	
ИНН 7444036805	
ООО "Управляющая компания Промышленно-строительного банка"	
ИНН 7825481139	
ЗАО "Управляющая компания ТРИНФИКО"	
ИНН 7701155020	
Инвестиционные портфели: 1) "Консервативного сохранения капитала"; 2) "Сбалансированный"; 3) "Долгосрочного роста".	
ООО "ФИНАНСОВАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ ИНТЕРФИНАНС"	
ИНН 7708158767	

## Приложение 5

Регистрационный номер лицензии \_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

Адрес государственной регистрации  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_Фактический адрес \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Телефон / факс

e-mail:

Утверждена

Приказом

Инспекции негосударственных  
пенсионных фондов  
\_\_\_\_\_

Форма НПФ-Ф

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(наименование фонда)  
ЗА 200\_ ГОД, 3, 6, 9 МЕСЯЦЕВ 200\_ ГОДА  
(ненужное вычеркнуть)

### I. Собственное имущество фонда (тыс. руб.)

Наименование показателя	Номер строки	На начало года	На конец отчетного периода
Собственное имущество фонда	100		
В том числе:			
Пенсионные резервы	110		
из них:			
резервы покрытия пенсионных обязательств	111		
страховой резерв	112		
нераспределенная прибыль отчетного года	113		
Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда	120		
из него:			
совокупный вклад учредителей	121		
целевые поступления	122		
нераспределенная прибыль			

отчетного года	123		
обязательства фонда	130		
из них:			
займы и кредиты	131		
задолженность по невыплаченным начисленным пенсиям	132		
задолженность по невыплаченным начисленным выкупным суммам	133		
прочая кредиторская задолженность	134		

## II. Поступления имущества (тыс. руб.)

Наименование показателя	Номер строки	Сумма поступлений с начала деятельности	Сумма поступлений за отчетный период
Пенсионные взносы	210		
в том числе от:			
юридических лиц	211		
из них от организаций – учредителей	2111		
физических лиц	212		
из них работников организаций – учредителей	2121		
Доход от размещения пенсионных резервов	220		
Доход от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда	230		
Целевые взносы вкладчиков	240		
Благотворительные взносы и другие законные поступления (расшифровать)	250		
Всего поступлений	260		

## III. Использование средств фонда (тыс. руб.)

Наименование показателя	Номер строки	Сумма выплат или отчислений с начала деятельности	Сумма выплат или отчислений за отчетный период
Выплаты негосударственных пенсий	310		
Выкупные суммы по расторгнутым договорам и выплаты наследникам	320		
Расходы, связанные с обеспечением деятельности фонда	330		
Другие расходы (расшифровать)	350		
Всего расходы	360		
Направлено в резервы покрытия пенсионных обязательств	370		
Направлено в страховой резерв	380		

Руководитель фонда  
Фамилия И.О. подпись

Главный бухгалтер  
Фамилия И.О. подпись

М.П.

Фамилия и телефон исполнителя

## Приложение 6

Регистрационный номер лицензии \_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

Адрес государственной регистрации  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_Фактический адрес \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Телефон / факс

e-mail:

Утверждена

Приказом

Инспекции негосударственных  
пенсионных фондов  
\_\_\_\_\_

Форма НПФ-Р

### ОТЧЕТ О РАЗМЕЩЕНИИ СОБСТВЕННОГО ИМУЩЕСТВА

(наименование фонда)  
ЗА 200\_ ГОД, 3, 6, 9 МЕСЯЦЕВ 200\_ ГОДА  
(ненужное вычеркнуть)

Наличие особого порядка	
Дата и номер приказа	Окончание срока действия

Наименование показателя	Номер строки	На отчетную дату
Пенсионные резервы (тыс. рублей)	110	
в том числе		
средства пенсионных резервов на расчетном счете (тыс. рублей)	111	
сумма размещенных средств пенсионных резервов (тыс. рублей)	112	
средства пенсионного резерва на валютном счете (тыс. рублей по курсу ЦБ на дату отчета)	113	
Сумма размещенных средств из состава имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности (тыс. рублей)	120	
Структура пенсионных резервов по срокам размещения (тыс. рублей)		
менее 3 месяцев	210	
от 3 до 12 месяцев	220	

свыше 12 месяцев	230	
Структура направлений размещения пенсионных резервов (в процентах)		
в федеральные государственные ценные бумаги	310	
в том числе приобретенные по новации	311	
в том числе номинированные в иностранной валюте	312	
в ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	320	
в том числе номинированные в иностранной валюте	321	
в банковские вклады	330	
в том числе номинированные в иностранной валюте	331	
в акции и облигации предприятий и организаций	340	
в том числе:		
эмиссионные ценные бумаги, не имеющие признаваемых котировок (расшифровать)	343	
облигации предприятий и организаций	345	
в векселя и другие неэмиссионные ценные бумаги	350	
в том числе номинированные в иностранной валюте	351	
в том числе другие неэмиссионные бумаги	352	
в недвижимость	360	
другие направления размещения (расшифровать)	380	
в том числе		
паи паевых инвестиционных фондов	381	
денежные средства в пути	384	
денежные средства на расчетных счетах, у управляющего, дилера, брокера и др. посредников	385	
прочие направления	386	
ценные бумаги, выпущенные учредителями и вкладчиками фонда	390	
Количество объектов инвестирования (единиц)		
в ценные бумаги субъектов РФ и органов самоуправления	420	
в банковские вклады	430	

в акции и облигации предприятий и организаций	440	
в том числе:		
в векселя и другие неэмиссионные ценные бумаги	450	
в недвижимость	460	
другие направления размещения (расшифровать)	480	
Доходность вложений (в процентах)		
вложения с установленной доходностью	510	
вложения с рыночной доходностью	520	
Риски (в процентах)		
безрисковые вложения	610	
вложения минимального риска	620	
вложения повышенного риска	630	
рискованные вложения	640	

Руководитель фонда  
Фамилия И.О. (подпись)

Главный бухгалтер  
Фамилия И.О. (подпись)

М.П.

Фамилия и телефон исполнителя

## Приложение 7

Регистрационный номер лицензии \_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

Адрес государственной регистрации  
\_\_\_\_\_

Фактический адрес \_\_\_\_\_

Телефон / факс

e-mail:

Утверждена

Приказом

Инспекции негосударственных  
пенсионных фондов  
\_\_\_\_\_

Форма НПФ-Д

**ОТЧЕТ  
О ВЫПОЛНЕНИИ ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ  
ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

(наименование фонда)  
**ЗА 200\_ ГОД, 3, 6, 9 МЕСЯЦЕВ 200\_ ГОДА**  
(ненужное вычеркнуть)

**I. Обязательства и договоры фонда**

Наименование показателя	Номер строки	На начало года	На конец отчетного периода
Современная стоимость обязательств фонда (тыс. рублей)	110		
Количество действующих пенсионных договоров (единиц) – всего	120		
в том числе:			
с юридическими лицами	121		
из них:			
договоры с организациями – учредителями	1211		
с физическими лицами	122		
из них с работниками организаций – учредителей	1221		



Количество участников фонда по действующим пенсионным договорам (человек)	130		
из общего числа участников:			
работники организаций – учредителей	131		
участники, проживающие на территории других субъектов Российской Федерации (расшифровать)	132		
Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	140		
из них:			
получающих пожизненные пенсии	141		
получающих пенсию в течение установленного срока:	142		
менее 3 лет	1421		
от 3 до 5 лет	1422		
от 5 до 10 лет	1423		
свыше 10 лет	1424		
получающих пенсию до исчерпания счета	143		
Сумма негосударственных пенсий, подлежащих выплате в квартал, следующий за отчетным (тыс. рублей)	150		

## II. Количество заключенных и прекращенных пенсионных договоров за отчетный период

Наименование показателя	Номер строки	Значения показателя
Количество заключенных пенсионных договоров (единиц)	210	
Количество участников по заключенным пенсионным договорам (человек)	220	
Количество прекращенных договоров (единиц)	230	
Количество выбывших участников (человек)	240	
из них:		
вследствие выполнения обязательств по договору	241	
в связи с расторжением договора	242	
в связи со смертью участника	243	

Руководитель фонда  
Фамилия И.О. (подпись)

Главный бухгалтер  
Фамилия И.О. (подпись)

М.П.

Фамилия и телефон исполнителя

## Приложение 8

Регистрационный номер лицензии \_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

Адрес государственной регистрации  
\_\_\_\_\_

Фактический адрес \_\_\_\_\_

Телефон / факс

e-mail:

Утверждена

Приказом

Инспекции негосударственных  
пенсионных фондов  
\_\_\_\_\_

Форма НПФ–ДС (годовая)

## ОТЧЕТ О РЕАЛИЗАЦИИ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ

(наименование фонда)

за 200\_ год

1.

(обозначение и наименование схемы)

в соответствии с Правилами фонда)

Уникальный номер схемы

### 1.1. Обязательства и договоры

Наименование показателя	Номер строки	На начало года	На конец отчетного периода
Современная стоимость обязательств фонда по схеме (тыс. рублей)	110		
Количество действующих пенсионных договоров (единиц)	120		
в том числе:			
с юридическими лицами	121		
с физическими лицами	122		
Количество участников по действующим пенсионным договорам (человек)	130		

Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	140		
--	-----	--	--

## 1.2. Основные показатели реализации пенсионных схем

Наименование показателя	Номер строки	Значение показателя
Пенсионные взносы (тыс. руб.)	210	
в том числе от:		
вкладчиков – юридических лиц	211	
вкладчиков – физических лиц	212	
Выплаты негосударственных пенсий (тыс. руб.)	220	
Выкупные суммы по расторгнутым договорам и выплаты наследникам (тыс. руб.)	230	
Количество заключенных пенсионных договоров (единиц)	240	
Количество участников по заключенным пенсионным договорам (человек)	250	
Количество пенсионных договоров, прекративших действие за период (единиц)	260	
Количество выбывших участников (человек)	270	
из них:		
вследствие выполнения обязательств по договору	271	
расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	272	
в связи со смертью участника	273	

Примечание. Раздел при составлении отчета повторяется под номерами 1, 2 и т.д. по числу пенсионных схем, указанных в Правилах фонда. Соответственно подразделы 1.1 и 1.2 получают номера 2.1 и 2.2 и т.д.

Руководитель фонда  
Фамилия И.О. (подпись)

Главный бухгалтер  
Фамилия И.О. (подпись)

М.П.

Фамилия и телефон исполнителя

## Приложение 9

Регистрационный номер лицензии \_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

Адрес государственной регистрации  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_Фактический адрес \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Телефон / факс

e-mail:

Утверждена

Приказом

Инспекции негосударственных  
пенсионных фондов  
\_\_\_\_\_

Форма НПФ-С (годовая)

## ОТЧЕТ О РАБОТЕ ФИЛИАЛОВ

\_\_\_\_\_  
(наименование фонда)

за 200\_ год

1.

\_\_\_\_\_  
(наименование филиала)

### 1.1. Сведения о филиале

1.1.1. Адрес филиала \_\_\_\_\_

1.1.2. Среднесписочная численность работников филиала \_\_\_\_\_

1.1.3. Наличие у филиала обособленного баланса \_\_\_\_\_

1.1.4. Наличие у филиала права размещать в установленном порядке средства пенсионного резерва \_\_\_\_\_

### 1.2. Имущество, обязательства и договоры

Наименование показателя	Номер строки	На начало года	На конец года
Пенсионные резервы, находящиеся на учете в филиале (тыс. рублей)	100		
Имущество, выделенное филиалу для обеспечения его деятельности (тыс. рублей)	110		
Сумма средств пенсионных резервов, размещенных филиалом (тыс. рублей)	120		

Современная стоимость обязательства фонда по договорам о НПО, учет которых осуществляется филиалами (тыс. руб.)	130		
Количество действующих договоров о НПО, заключенных филиалом (единиц)	140		
в том числе:			
с юридическими лицами	141		
с физическими лицами	142		
Количество участников по этим договорам (человек)	150		
Количество участников, получающих негосударственную пенсию через филиал (человек)	160		
Доход от размещения пенсионных резервов, находящихся на учете в филиале (тыс. рублей)	170		

### 1.3. Движение по филиалу за год

Наименование показателя	Номер строки	Значение показателя
Пенсионные взносы (тыс. руб.)	210	
в том числе от:		
вкладчиков – юридических лиц	211	
вкладчиков – физических лиц	212	
Пенсионные выплаты (тыс. руб.)	220	
Выкупные суммы по расторгнутым договорам и выплаты наследникам (тыс. руб.)	230	
Количество заключенных филиалом договоров о негосударственном пенсионном обеспечении (единиц)	240	
Количество участников по заключенным договорам (человек)	250	
Количество договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, ранее заключенных филиалом и прекративших действие за период (единиц)	260	
Количество выбывших участников по договорам, ранее заключенным филиалом (человек)	270	

из них:		
вследствие выполнения обязательств по договору	271	
расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	272	
в связи со смертью участника	273	

Примечание. Представляется фондами, имеющими филиалы.

Раздел 1 при составлении отчета повторяется под номерами 1, 2 и т.д. по числу филиалов фонда. Соответственно подразделы 1.1, 1.2 и 1.3 получают номера 2.1, 2.2 и 2.3 и т.д.

Руководитель фонда  
Фамилия И.О. (подпись)

Главный бухгалтер  
Фамилия И.О. (подпись)

М.П.

Фамилия и телефон исполнителя

## Приложение 10

Регистрационный номер лицензии \_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

Адрес государственной регистрации  
\_\_\_\_\_

Фактический адрес \_\_\_\_\_

Телефон / факс

e-mail:

Утверждена

Приказом

Инспекции негосударственных  
пенсионных фондов  
\_\_\_\_\_

Форма НПФ-N (годовая)

## ОТЧЕТ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

(наименование фонда)  
**О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ТЕРРИТОРИИ \_\_\_\_\_ ОБЛАСТИ**  
за 200\_ год

### I. Имущество фонда и договоры

Наименование показателя	Номер строки	На начало года	На конец года
Собственное имущество фонда (тыс. руб.)	110		
В том числе:			
Пенсионные резервы	120		
Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда	130		
Количество действующих пенсионных договоров на территории (единиц) – всего	140		
в том числе:			
с юридическими лицами	141		
с физическими лицами	142		
Количество участников фонда по действующим пенсионным договорам (человек)	150		
Количество участников, получающих негосударственную пенсию на территории (человек)	160		



**II. Движение за год**

(Сведения представляются только по территории \_\_\_\_\_ области)

Наименование показателя	Номер строки	Значение показателя
Пенсионные взносы (тыс. руб.)	210	
в том числе от:		
юридических лиц	211	
физических лиц	212	
Целевые взносы вкладчиков (тыс. рублей)	220	
Благотворительные взносы и другие законные поступления (расшифровать) (тыс. рублей)	230	
Всего поступлений по территории	240	
Выплаты негосударственных пенсий (тыс. рублей)	250	
Выкупные суммы по расторгнутым договорам и выплаты наследникам (тыс. рублей)	260	
Всего выплат на территории	270	
Количество заключенных на территории пенсионных договоров (единиц)	280	
Количество участников по заключенным пенсионным договорам (человек)	290	
Количество пенсионных договоров, прекративших действие за год (единиц)	300	
Количество выбывших участников (человек)	310	
из них:		
вследствие выполнения обязательств по договору	311	
расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	312	
в связи со смертью участника	313	

Руководитель фонда  
Фамилия И.О. (подпись)

Главный бухгалтер  
Фамилия И.О. (подпись)

М.П.  
Фамилия и телефон исполнителя

### Формат файлов в оперативной отчетности НПФ

#### 1. Для файлов со сведениями о сводных данных по фонду

Поле	Описание	Формат данных
n	порядковый номер записи	счетчик (вводить постоянно цифру 1);
d_ot	Отчетная дата (последнее число отчетного месяца)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
lic	номер лицензии	Целое число (number)
d_pr	дата представления отчета (отправки)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
s100	Собственное имущество фонда (тыс. рублей)	действительное число (float)
s120	Количество действующих пенсионных договоров – всего (единиц)	Целое число (number)
s121	в том числе количество действующих пенсионных договоров с юридическими лицами	Целое число (number)
s122	в том числе количество действующих пенсионных договоров с физическими лицами	Целое число (number)
s130	Количество участников фонда по действующим пенсионным договорам (человек)	Целое число (number)
s140	Количество участников, получающих негосударственную пенсию, – всего (человек)	Целое число (number)
s141	В том числе количество участников, получающих пожизненные пенсии	Целое число (number)
s142	В том числе количество участников, получающих пенсию в течение установленного срока	Целое число (number)
s210	Пенсионные взносы за период с начала года до конца отчетного месяца – всего (тыс. рублей)	действительное число (float)

s211	В том числе пенсионные взносы от юридических лиц за период с начала года до конца отчетного месяца (тыс. рублей)	действительное число (float)
s212	В том числе пенсионные взносы от физических лиц за период с начала года до конца отчетного месяца (тыс. рублей)	действительное число (float)

2. Для файла со сведениями о выполнении обязательств по выплатам:

Поле	Описание	Тип данных
n	порядковый номер записи	счетчик (вводить постоянно цифру 1);
d_ot	Отчетная дата (последнее число отчетного месяца)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
lic	Номер лицензии	Целое число (number)
d_pr	Дата представления отчета (отправки)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
p110	Обязательства фонда по выплатам в отчетном месяце (тыс. рублей)	действительное число (float)
p111	Обязательства по выплатам пенсий (тыс. рублей)	действительное число (float)
p112	Обязательства по выплатам выкупных сумм и выплатам наследникам (тыс. рублей)	действительное число (float)
p120	Задолженность по предыдущим периодам на начало отчетного месяца (тыс. рублей)	действительное число (float)
p130	Фактические выплаты за месяц (тыс. рублей)	действительное число (float)
p131	Выплаты пенсий (тыс. рублей)	действительное число (float)
p132	Выплаты выкупных сумм и наследникам (тыс. рублей)	действительное число (float)
p140	Задолженность по выплатам на конец месяца (тыс. рублей)	действительное число (float)
p141	Задолженность по пенсиям (тыс. рублей)	действительное число (float)

p142	Задолженность по выкупным суммам (тыс. рублей)	действительное число (float)
------	--	------------------------------

3. Для файлов со сведениями об инвестиционной деятельности:

Поле	Описание	Тип данных
n	Порядковый номер записи	счетчик (вводить постоянно цифру 1);
d_ot	Отчетная дата (последнее число отчетного месяца)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
lic	Номер лицензии	Целое число (number)
d_pr	Дата представления отчета (отправки)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
i110	Пенсионные резервы (тыс. рублей)	действительное число (float)
i111	Средства пенсионного резерва на расчетном счете (тыс. рублей)	действительное число (float)
i112	Сумма размещенных средств пенсионного резерва (тыс. рублей)	действительное число (float)
i113	Средства пенсионного резерва на валютном счете (тыс. рублей по курсу ЦБ на дату отчета)	действительное число (float)
i120	Сумма инвестированных средств из состава имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности (тыс. рублей)	действительное число (float)
i210	Сумма средств пенсионного резерва (тыс. рублей) со сроком размещения менее 3 месяцев	действительное число (float)
i220	Сумма средств пенсионного резерва (тыс. рублей) со сроком размещения пенсионного резерва от 3 до 12 месяцев	действительное число (float)
i230	Сумма средств пенсионного резерва (тыс. рублей) со сроком размещения пенсионного	действительное число (float)

	резерва свыше 12 месяцев	
i310	Процент вложений в федеральные государственные ценные бумаги	действительное число (float)
i311	в том числе приобретенные в результате новации	действительное число (float)
i312	в том числе номинированные в иностранной валюте	действительное число (float)
i320	Процент вложений в ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	действительное число (float)
i321	в том числе номинированные в иностранной валюте	действительное число (float)
i330	Процент вложений в банковские вклады	действительное число (float)
i331	в том числе номинированные в иностранной валюте	действительное число (float)
i340	Процент вложений в акции и облигации предприятий и организаций	действительное число (float)
i343	в том числе процент вложений в эмиссионные ценные бумаги, не имеющие признаваемых котировок	действительное число (float)
i345	в том числе в облигации предприятий и организаций	действительное число (float)
i350	Процент вложений в векселя и другие неэмиссионные ценные бумаги	действительное число (float)
i351	в том числе номинированные в иностранной валюте	действительное число (float)
i352	в том числе в другие неэмиссионные ЦБ	действительное число (float)
i360	Процент вложений в недвижимость	действительное число (float)
i380	Процент вложений в другие направления инвестирования (расшифровать в текстовом файле)	действительное число (float)

i381	в том числе паи паевых инвестиционных фондов	действительное число (float)
i382	в том числе кредиторская задолженность	действительное число (float)
i383	в том числе дебиторская задолженность	действительное число (float)
i384	в том числе денежные средства в пути	действительное число (float)
i385	в том числе денежные средства на расчетных счетах управляющего	действительное число (float)
i386	в том числе прочие направления	действительное число (float)
i390	Процент вложений в ценные бумаги, выпущенные учредителями и вкладчиками фонда	действительное число (float)
i510	Процент вложений с установленной доходностью	действительное число (float)
i520	Процент вложений с рыночной доходностью	действительное число (float)
i610	Процент безрисковых вложений	действительное число (float)
i620	Процент вложений минимального риска	действительное число (float)
i630	Процент вложений повышенного риска	действительное число (float)
i640	Процент рискованных вложений	действительное число (float)

### Формат файлов квартальной электронной отчетности

#### 1. Для файла со сведениями о финансовом положении фонда

Поле	Описание	Формат данных
n	порядковый номер записи	счетчик (вводить постоянно цифру 1)
d_ot	отчетная дата (первое число месяца, следующего за отчетным периодом)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
lic	номер лицензии	Целое число (number)
d_pr	дата представления отчета (отправки)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
f100	Собственное имущество фонда (тыс. рублей)	действительное число (float)
f110	Пенсионные резервы (тыс. рублей)	действительное число (float)
f111	Резервы покрытия пенсионных обязательств (тыс. рублей)	действительное число (float)
f112	страховой резерв (тыс. рублей)	действительное число (float)
f113	нераспределенная прибыль отчетного года	действительное число (float)
f120	Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда (тыс. рублей)	действительное число (float)
f121	совокупный вклад учредителей	действительное число (float)
f122	целевые поступления	действительное число (float)
f123	нераспределенная прибыль отчетного года	действительное число (float)
f130	Обязательства фонда	действительное число (float)
f131	займы и кредиты	действительное число (float)
f132	задолженность по невыплаченным начисленным пенсиям	действительное число (float)

f133	задолженность по невыплаченным начисленным выкупным суммам	действительное число (float)
f134	прочая кредиторская задолженность	действительное число (float)
f210	Пенсионные взносы за период с начала года до конца очередного квартала (тыс. рублей)	действительное число (float)
f211	Пенсионные взносы от юридических лиц за период с начала года до конца очередного квартала (тыс. рублей)	действительное число (float)
f2111	Пенсионные взносы от организаций–учредителей за период с начала года до конца очередного квартала (тыс. рублей)	действительное число (float)
f212	Пенсионные взносы от физических лиц за период с начала года до конца очередного квартала (тыс. рублей)	действительное число (float)
f2121	Пенсионные взносы от работников организаций–учредителей за период с начала года до конца очередного квартала (тыс. рублей)	действительное число (float)
f220	Доход от размещения пенсионного резерва за период с начала года до конца очередного квартала (тыс. рублей)	действительное число (float)
f230	Доход от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда за период с начала года до конца очередного квартала (тыс. рублей)	действительное число (float)
f240	Целевые взносы вкладчиков за период с начала года до конца очередного квартала (тыс. рублей)	действительное число (float)
f250	Благотворительные взносы и другие законные поступления за период с начала года до конца очередного квартала (расшифровать) (тыс. рублей)	действительное число (float)
f260	Всего поступлений за период с начала года до конца очередного квартала (тыс. рублей)	действительное число (float)
f310	Выплаты негосударственных пенсий за период с начала года до конца очередного	действительное число (float)



	квартала (тыс. рублей)	
f320	Выкупные суммы по расторгнутым договорам и выплаты наследникам за период с начала года до конца очередного квартала (тыс. рублей)	действительное число (float)
f330	Расходы, связанные с обеспечением деятельности фонда за период с начала года до конца очередного квартала (тыс. рублей)	действительное число (float)
f350	Другие расходы за период с начала года до конца очередного квартала (тыс. рублей) (расшифровать)	действительное число (float)
f360	Всего расходы (тыс. рублей)	действительное число (float)
f370	Направлено в пенсионный резерв за период с начала года до конца очередного квартала (тыс. рублей)	действительное число (float)
f380	Направлено в страховой резерв за период с начала года до конца очередного квартала (тыс. рублей)	действительное число (float)

## 2. Для файла со сведениями о выполнении договорных обязательств

Поле	Описание	Формат данных
n	порядковый номер записи	счетчик (вводить постоянно цифру 1)
d_ot	отчетная дата (первое число месяца, следующего за отчетным периодом)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
lic	номер лицензии	Целое число (number)
d_pr	дата представления отчета (отправки)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
d110	Современная стоимость обязательств фонда (тыс. рублей)	действительное число (float)
d120	Количество действующих пенсионных договоров (единиц) – всего	Целое число (number)
d121	Количество действующих пенсионных договоров с юридическими лицами	Целое число (number)
d1211	Количество действующих пенсионных договоров с организациями–учредителями	Целое число (number)

d122	Количество действующих пенсионных договоров с физическими лицами	Целое число (number)
d1221	Количество действующих пенсионных договоров с работниками организаций–учредителей	Целое число (number)
d130	Количество участников фонда по действующим пенсионным договорам (человек)	Целое число (number)
d131	Количество участников фонда по действующим пенсионным договорам – работников организаций–учредителей	Целое число (number)
d132	Количество участников фонда по действующим пенсионным договорам, проживающих на территории других субъектов Российской Федерации	Целое число (number)
d140	Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	Целое число (number)
d141	Количество участников, получающих пожизненные пенсии	Целое число (number)
d142	Количество участников, получающих пенсию в течение установленного срока	Целое число (number)
d1421	Количество участников, получающих пенсию в течение установленного срока менее 3 лет	Целое число (number)
d1422	Количество участников, получающих пенсию в течение установленного срока от 3 до 5 лет	Целое число (number)
d1423	Количество участников, получающих пенсию в течение установленного срока от 5 до 10 лет	Целое число (number)
d1424	Количество участников, получающих пенсию в течение установленного срока свыше 10 лет	Целое число (number)
d143	Количество участников, получающих пенсию до исчерпания счета	Целое число (number)
d150	Сумма негосударственных пенсий, подлежащих выплате в квартал, следующий за отчетным (тыс. рублей)	действительное число (float)
d210	Количество заключенных пенсионных договоров за период с начала года до	Целое число (number)

	конца очередного квартала (единиц)	
d220	Количество участников по заключенным пенсионным договорам за период с начала года до конца очередного квартала (человек)	Целое число (number)
d230	Количество прекращенных договоров за период с начала года до конца очередного квартала (единиц)	Целое число (number)
d240	Количество выбывших участников за период с начала года до конца очередного квартала (человек)	Целое число (number)
d241	Количество выбывших участников вследствие выполнения обязательств по договору за период с начала года до конца очередного квартала	Целое число (number)
d242	Количество выбывших участников в связи с расторжением договора за период с начала года до конца очередного квартала	Целое число (number)
d243	Количество выбывших участников в связи со смертью участника за период с начала года до конца очередного квартала	Целое число (number)

### 3. Для файла со сведениями о реализации пенсионных схем

Поле	Описание	Формат данных
n	порядковый номер записи	счетчик (количество записей должно соответствовать количеству действующих пенсионных схем)
un_n	Уникальный номер схемы	Целое число (number)
d_ot	Отчетная дата (первое число месяца, следующего за отчетным периодом)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
lic	Номер лицензии	Целое число (number)
d_pr	Дата представления отчета (отправки)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
r110	Современная стоимость обязательств фонда по данной схеме (тыс. рублей)	действительное число (float)

r120	Количество действующих пенсионных договоров по данной схеме (единиц)	Целое число (number)
r121	Количество действующих пенсионных договоров по данной схеме с юридическими лицами	Целое число (number)
r122	Количество действующих пенсионных договоров по данной схеме с физическими лицами	Целое число (number)
r130	Количество участников по действующим пенсионным договорам по данной схеме (человек)	Целое число (number)
r140	Количество участников, получающих негосударственную пенсию по данной схеме (человек)	Целое число (number)
r210	Пенсионные взносы за период с начала года до конца очередного квартала (тыс. руб.)	действительное число (float)
r211	Пенсионные взносы за период с начала года до конца очередного квартала вкладчиков – юридических лиц (тыс. руб.)	действительное число (float)
r212	Пенсионные взносы за период с начала года до конца очередного квартала вкладчиков – физических лиц (тыс. руб.)	действительное число (float)
r220	Выплаты негосударственных пенсий за период с начала года до конца очередного квартала (тыс. руб.)	действительное число (float)
r230	Выкупные суммы по расторгнутым договорам и выплаты наследникам за период с начала года до конца очередного квартала (тыс. руб.)	действительное число (float)
r240	Количество заключенных пенсионных договоров по данной схеме за период с начала года до конца очередного квартала (единиц)	Целое число (number)
r250	Количество участников по заключенным пенсионным договорам по данной схеме (человек)	Целое число (number)
r260	Количество пенсионных договоров по данной схеме, прекративших действие за период с начала года до конца очередного квартала (единиц)	Целое число (number)

r270	Количество выбывших участников за период с начала года до конца очередного квартала (человек)	Целое число (number)
r271	Количество выбывших участников вследствие выполнения обязательств по договору за период с начала года до конца очередного квартала	Целое число (number)
r272	Количество выбывших участников вследствие расторжения договоров по инициативе вкладчиков за период с начала года до конца очередного квартала (участников)	Целое число (number)
r273	Количество выбывших участников в связи со смертью участника за период с начала года до конца очередного квартала	Целое число (number)

#### 4. Для файла со сведениями о размещении собственного имущества

Поле	Описание	Тип данных
n	Порядковый номер записи	счетчик (вводить постоянно цифру 1)
d_ot	Отчетная дата (первое число месяца, следующего за отчетным периодом)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
lic	Номер лицензии	Целое число (number)
d_pr	Дата представления отчета (отправки)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
i110	Пенсионные резервы (тыс. рублей)	действительное число (float)
i111	Средства пенсионного резерва на расчетном счете (тыс. рублей)	действительное число (float)
i112	Сумма размещенных средств пенсионного резерва (тыс. рублей)	действительное число (float)
i113	Средства пенсионного резерва на валютном счете (тыс. рублей по курсу ЦБ на дату отчета)	действительное число (float)
i120	Сумма инвестированных средств из состава имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности (тыс. рублей)	действительное число (float)
i210	Сумма средств пенсионного резерва (тыс.	действительное

	рублей) со сроком размещения менее 3 месяцев	число (float)
i220	Сумма средств пенсионного резерва (тыс. рублей) со сроком размещения пенсионного резерва от 3 до 12 месяцев	действительное число (float)
i230	Сумма средств пенсионного резерва (тыс. рублей) со сроком размещения пенсионного резерва свыше 12 месяцев	действительное число (float)
i310	Процент вложений в федеральные государственные ценные бумаги	действительное число (float)
i311	в том числе приобретенные по новации	действительное число (float)
i312	в том числе номинированные в иностранной валюте	действительное число (float)
i320	Процент вложений в ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	действительное число (float)
i321	в том числе номинированные в иностранной валюте	действительное число (float)
i330	Процент вложений в банковские вклады	действительное число (float)
i331	в том числе номинированные в иностранной валюте	действительное число (float)
i340	Процент вложений в акции и облигации предприятий и организаций	действительное число (float)
i343	эмиссионные ценные бумаги, не имеющие признаваемых котировок (расшифровать)	действительное число (float)
i345	облигации предприятий и организаций	действительное число (float)
i350	Процент вложений в векселя и другие неэмиссионные ценные бумаги	действительное число (float)
i351	в том числе номинированные в иностранной валюте	действительное число (float)
i352	в том числе другие неэмиссионные бумаги	действительное число (float)
i360	Процент вложений в недвижимость	действительное число (float)
i380	Процент вложений в другие направления инвестирования (расшифровать в текстовом файле)	действительное число (float)

i381	паи паевых инвестиционных фондов	действительное число (float)
i384	денежные средства в пути	действительное число (float)
i385	денежные средства на расчетных счетах, у управляющего, дилера, брокера и др. посредников	действительное число (float)
i386	прочие направления	действительное число (float)
i390	ценные бумаги, выпущенные учредителями и вкладчиками фонда	действительное число (float)
i420	Количество объектов инвестирования в ценные бумаги субъектов РФ и органов самоуправления	Целое число (number)
i430	Количество объектов инвестирования в банковские вклады	Целое число (number)
i440	Количество объектов инвестирования в акции и облигации предприятий и организаций	Целое число (number)
i450	Количество объектов инвестирования в векселя и другие неэмиссионные ценные бумаги	Целое число (number)
i460	Количество объектов инвестирования в недвижимость	Целое число (number)
i480	Количество объектов инвестирования в другие направления инвестирования (расшифровать в текстовом файле)	Целое число (number)
i510	Процент вложений с установленной доходностью	действительное число (float)
i520	Процент вложений с рыночной доходностью	действительное число (float)
i610	Процент безрисковых вложений	действительное число (float)
i620	Процент вложений минимального риска	действительное число (float)
i630	Процент вложений повышенного риска	действительное число (float)
i640	Процент рискованных вложений	действительное число (float)

5. Для файла со сведениями об участниках НПФ, проживающих в других регионах

Поле	Описание	Тип данных
n	Порядковый номер записи	счетчик (вводить порядковые номера, начиная с цифры 1, по количеству регионов, в которых проживают участники НПФ)
d_ot	Отчетная дата (первое число месяца, следующего за отчетным периодом)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
lic	Номер лицензии	Целое число (number)
d_pr	Дата представления отчета (отправки)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
n_reg	Номер региона	Целое число (number)
u_reg	Число участников, проживающих в данном регионе (человек)	Целое число (number)

6. Для файла со сведениями о возрастном составе участников НПФ

Поле	Описание	Тип данных
n	Порядковый номер записи	счетчик (вводить постоянно цифру 1);
d_ot	Отчетная дата (первое число месяца, следующего за отчетным периодом)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
lic	Номер лицензии	Целое число (number)
d_pr	Дата представления отчета (отправки)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
m30	Мужчины в возрасте до 30 лет	Целое число (number)
m40	Мужчины в возрасте от 31 до 40 лет	Целое число (number)
m50	Мужчины в возрасте от 41 до 50 лет	Целое число (number)
m60	Мужчины в возрасте от 51 до 60 лет	Целое число (number)
m_60	Мужчины в возрасте более 60	Целое число (number)
j30	Женщины в возрасте до 30 лет	Целое число (number)
j40	Женщины в возрасте от 31 до 40 лет	Целое число (number)
j50	Женщины в возрасте от 41 до 50 лет	Целое число (number)
j55	Женщины в возрасте от 51 до 55 лет	Целое число (number)
j_55	Женщины в возрасте более 55 лет	Целое число (number)



mx	Максимальный размер пенсии (руб.)	Целое число (number)
mn	Минимальный размер пенсии (руб.)	Целое число (number)

## 7. Для файла со сведениями о работе филиалов

Поле	Описание	Тип данных
n	Порядковый номер записи	счетчик (вводить порядковые номера, начиная с цифры 1, по количеству филиалов)
d_ot	Отчетная дата (первое число месяца, следующего за отчетным периодом)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
lic	Номер лицензии	Целое число (number)
d_pr	Дата представления отчета (отправки)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
s_un	Уникальный номер филиала	Целое число (number)
s_reg	Субъект РФ, на территории которого расположен филиал (номер региона)	Целое число (number)
s_rab	Среднесписочная численность работников филиала (человек)	Целое число (number)
s_bal	Наличие у филиала обособленного баланса	Логический (истина–ложь)
s100	Пенсионный резерв, находящийся на учете в филиале (тыс. руб.)	действительное число (float)
s110	Имущество, выделенное филиалу для обеспечения его деятельности (тыс. руб.)	действительное число (float)
s120	Сумма средств пенсионных резервов, размещенных филиалом (тыс. рублей)	действительное число (float)
s130	Современная стоимость обязательства фонда по договорам о НПО, учет которых осуществляется филиалами (тыс. руб.)	действительное число (float)
s140	Количество действующих договоров о НПО, заключенных филиалом (единиц)	Целое число (number)
s141	Количество действующих договоров о НПО, заключенных филиалом с юридическими лицами	Целое число (number)
s142	Количество действующих договоров о НПО, заключенных филиалом с физическими ли-	Целое число (number)

	цами	
s150	Количество участников по этим договорам (человек)	Целое число (number)
s160	Количество участников, получающих негосударственную пенсию через филиал (человек)	Целое число (number)
s170	Доход от размещения пенсионных резервов, находящихся на учете в филиале (тыс. рублей)	действительное число (float)
s210	Пенсионные взносы (тыс. руб.)	действительное число (float)
s211	Пенсионные взносы вкладчиков – юридических лиц (тыс. руб.)	действительное число (float)
s212	Пенсионные взносы вкладчиков – физических лиц (тыс. руб.)	действительное число (float)
s220	Пенсионные выплаты (тыс. руб.)	действительное число (float)
s230	Выкупные суммы по расторгнутым договорам и выплаты наследникам (тыс. руб.)	действительное число (float)
s240	Количество заключенных филиалом договоров о негосударственном пенсионном обеспечении (единиц)	Целое число (number)
s250	Количество участников по заключенным договорам (человек)	Целое число (number)
s260	Количество договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, ранее заключенных филиалом и прекративших действие за период (единиц)	Целое число (number)
s270	Количество выбывших участников по договорам, ранее заключенным филиалом (человек)	Целое число (number)
s271	Количество выбывших участников по договорам, ранее заключенным филиалом вследствие выполнения обязательств по договору (человек)	Целое число (number)
s272	Количество выбывших участников по договорам, ранее заключенным филиалом расторгнутых по инициативе вкладчика (участника) (человек)	Целое число (number)

s273	Количество выбывших участников по договорам, ранее заключенным филиалом в связи со смертью участника (человек)	Целое число (number)
------	--	----------------------

8. Для файла со сведениями о деятельности фонда на территории области (представляется по отдельным запросам Инспекции НПФ)

Поле	Описание	Тип данных
n	Порядковый номер записи	счетчик (вводить постоянно цифру 1)
d_ot	Отчетная дата (первое число месяца, следующего за отчетным периодом)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
lic	Номер лицензии	Целое число (number)
d_pr	Дата представления отчета (отправки)	Краткий формат даты (dd.mm.yy)
rg110	Собственное имущество фонда (тыс. руб.)	действительное число (float)
rg120	Пенсионные резервы	действительное число (float)
rg130	Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда	действительное число (float)
rg140	Количество действующих пенсионных договоров на территории (единиц) – всего	Целое число (number)
rg141	Количество действующих пенсионных договоров на территории с юридическими лицами (единиц)	Целое число (number)
rg142	Количество действующих пенсионных договоров на территории с физическими лицами (единиц)	Целое число (number)
rg150	Количество участников фонда по действующим пенсионным договорам (человек)	Целое число (number)
rg160	Количество участников, получающих негосударственную пенсию на территории (человек)	Целое число (number)
rg210	Пенсионные взносы (тыс. рублей)	действительное число (float)
rg211	Пенсионные взносы юридических лиц (тыс. рублей)	действительное число (float)
rg212	Пенсионные взносы физических лиц (тыс.	действительное

	рублей)	число (float)
rg220	Целевые взносы вкладчиков (тыс. рублей)	действительное число (float)
rg230	Благотворительные взносы и другие законные поступления (расшифровать) (тыс. рублей)	действительное число (float)
rg240	Всего поступлений по территории	действительное число (float)
rg250	Выплаты негосударственных пенсий (тыс. рублей)	действительное число (float)
rg260	Выкупные суммы по расторгнутым договорам и выплаты наследникам (тыс. рублей)	действительное число (float)
rg270	Всего выплат на территории	действительное число (float)
rg280	Количество заключенных на территории пенсионных договоров (единиц)	Целое число (number)
rg290	Количество участников по заключенным пенсионным договорам (человек)	Целое число (number)
rg300	Количество пенсионных договоров, прекративших действие за год (единиц)	Целое число (number)
rg310	Количество выбывших участников (человек)	Целое число (number)
rg311	Количество выбывших участников вследствие выполнения обязательств по договору (человек)	Целое число (number)
rg312	Количество выбывших участников расторгнутых по инициативе вкладчика (участника) (человек)	Целое число (number)
rg313	Количество выбывших участников в связи со смертью участника (человек)	Целое число (number)

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации.
3. Программа Пенсионной реформы в Российской Федерации, утвержденная Постановлением Правительством РФ от 20.05.98 г. № 463.
4. Закон РФ от 7.05.98 г. № 75–ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
5. Закон РФ от 15.12.01г. № 167–ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
6. Закон РФ от 21.11.96г. № 129–ФЗ «О бухгалтерском учете».
7. Указ Президента РФ от 16.09.92 г. № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах».
8. Постановление Правительства РФ от 5.12.03 г. № 735 «Об утверждении положения о лицензировании деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию».
9. Постановление Правительства РФ от 5.06.02г. №384 «Об утверждении положения о лицензировании деятельности специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов».
10. Постановление Правительства РФ от 4.07.02г. №495 «Об утверждении положения о лицензировании деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами».
11. Постановление Правительства РФ от 5.10.99 г. № 1117 «Об утверждении положения об Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации».
12. Постановление Правительства РФ от 28.04.00 г. № 383 «О порядке заключения негосударственными пенсионными фондами договоров с депозитариями и особенностях деятельности депозитариев, обслуживающих негосударственные пенсионные фонды».
13. Постановление Правительства РФ от 4.11.03 г. № 669 «Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, надзор и контроль за указанной деятельностью».

14. Постановление Правительства РФ от 23.12.99 г. № 1432 «Об утверждении правил размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением».
15. Постановление Правительства РФ от 13.12.99 г. № 1385 «Об утверждении требований к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения».
16. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 27.12.99 г. № 134 «Об утверждении условий договора о размещении пенсионных резервов».
17. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 31.01.02г. №14 «Об утверждении временного порядка аккредитации независимых актуариев».
18. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 12.02.01 г. № 15 «Об утверждении требований к порядку оформления результатов актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов».
19. Приказ Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 5.07.00 г. № 4 «О предельном размере вознаграждения депозитариев, обслуживающих негосударственные пенсионные фонды».
20. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 22.12.99 г. № 129 «О порядке регистрации пенсионных правил негосударственных пенсионных фондов».
21. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 18.09.01 г. № 119 «Об утверждении положения о проведении проверки деятельности негосударственного пенсионного фонда».
22. Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.07.98 г. № 34н.
23. Инструкция по бухгалтерскому учету финансово–хозяйственной деятельности организаций, утвержденной приказом Министерства финансов РФ от 31.10.00г. № 94н.
24. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 7.02.96 г. № 16 «О порядке ведения бухгалтерского учета и отчетности в негосударственных пенсионных фондах».

25. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 27.01.97 г. № 5 «О совершенствовании учета и отчетности в негосударственных пенсионных фондах».
26. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 19.12.00 г. № 110н «Об утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению».
27. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 10.01.02 г. № 1 «О порядке размещения пенсионных резервов в 2002 году».
28. Постановление Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 21.03.02 г. № 4/пс «О требованиях к величине собственных средств управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов».
29. Постановление Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 21.03.02 г. № 5/пс «О порядке расчета собственных средств управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов».
30. Письмо Министерства РФ по налогам и сборам от 22.03.00 г. № ВГ–6–02/208 «О вопросах налогообложения, связанных с негосударственным пенсионным обеспечением населения».
31. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 22.01.02г. №8 «Об обязательном условии применения пенсионной схемы фонда».
32. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 5.04.02 г. № 29 «Об отчетности негосударственных пенсионных фондов».
33. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 10.01.02 г. № 2 «Об оперативной отчетности негосударственных пенсионных фондов».
34. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 20.06.03 г. № 72 «О введении в действие «Инструкции по созданию форм квартальной отчетности негосударственных пенсионных фондов для передачи ее по каналам электронной почты»».

35. Приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 2.04.99 г. № 20 «О порядке опубликования отчета о деятельности НПФ».
36. Аранжереев М. Аудит негосударственных пенсионных фондов// Финансовая газета, 1998. март (№ 13). – С.5.
37. Баскаков В. Баскакова М. Обязательства НПФ и проблемы актуарной статистики// Финансовый бизнес, 1997. № 4. – С.10-16.
38. Белоконова Ф. Учет в негосударственных пенсионных фондах// Финансовая газета, 1997. февраль (№№ 8–9).
39. Большакова И.В. НПФ: особенности составления отчетности// Экономика и жизнь, 1997. февраль (№ 6). – С. 30, (№ 7). – С. 20.
40. Большакова И.В. Негосударственные пенсионные фонды. М.: Госкнига. 1998. 180 с.
41. Власов В. Управление активами негосударственных пенсионных фондов: особенности и проблемы// Рынок ценных бумаг, 1999. №20. С.137–142.
42. Волков Ю. Регулирование деятельности НПФ// Экономика и жизнь, 1996. февраль (№5). – С.33.
43. Задорнов М. НПФ: быть или не быть? – вот в чем вопрос// Экономика и жизнь, 1996. апрель (№17). – С.30–31.
44. Караулов С. О программе пенсионной реформы// Управление персоналом, 1999. №8. – С.82–85.
45. Ковров Е. Негосударственные пенсионные фонды, как форма инвестирования// Инвестиции в России, 1998. №10. – С.10–12.
46. Кокорев Р.А., Малютина М.С. Негосударственное пенсионное обеспечение в России: болезнь роста// ЭКО. 1998. №11. – с.72–85.
47. Кондратьева А.В., Дюжев Ю.В. Негосударственные пенсионные фонды: Учебное пособие. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ. 1997. – 168 с.
48. Марков В.З. Негосударственный пенсионный фонд Сбербанка// Деньги и кредит, 1998. № 1. – С.61–64.
49. Негри А. Значение пенсионных фондов// Бизнес и банки, 2000. март (№ 9).
50. Пенсионная реформа в России: причины, содержание, перспективы/С.Н. Васин, Е.Ш. Гонтмахер, М.Э. Дмитриев, С.В. Захаров и др.– СПб: Норма, 1998. – 256 с.
51. Петрова О. Перспективы и проблемы развития системы специализированных депозитариев// Рынок ценных бумаг, 2001.
52. Степанов Б. Пенсионная система в Финляндии// Социальная защита, 1999. №5. – (Пенсионное обеспечение. – С.45–47).



53. Тарасов В. Социальный и инвестиционный потенциал негосударственных пенсионных фондов: пути реализации// Российский экономический журнал, 2000. №8. – С. 52–62.
54. Федотов Д.Ю. Пенсионное обеспечение в России// Экономическая газета. 1996, №38, с.1.
55. Федотов Д.Ю. Негосударственные пенсионные фонды России: Учебное пособие. Иркутск: Изд-во ИГЭА. 2001. – 162 с.
56. Федотов Д.Ю., Самаруха В.И. Государственная пенсионная система России: Учеб. пособие. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2003. – 206 с.
57. Федотов Д.Ю. О формировании доходов внебюджетных фондов России// Финансы. 2003, №7, с. 61–63.
58. Фильев В.И. Социальное страхование в России и зарубежных странах/ Практическое пособие. – М.: ЗАО «Бизнес-школа «Интел-Синтез». 1997. – 176с.
59. Шестакова Е.Е. Негосударственное пенсионное страхование за рубежом// Труд за рубежом, 1999. № 4. – С. 61–76.