

## ФОНДОВЫЙ РЫНОК

### ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

© 2008 М.М.Аранжереев

Федеральная служба по финансовым рынкам РФ

*В статье анализируются проблемы, связанные с регулированием деятельности негосударственных пенсионных фондов. Выделяются субъекты системы пенсионного обеспечения, основные агенты системы пенсионного обеспечения. Анализируется функционал Пенсионного фонда РФ и Федеральной службы по финансовым рынкам. Обсуждается проблематика, связанная с лицензированием НПФ. Даются рекомендации по урегулированию государственного контроля за негосударственными пенсионными фондами.*

Ключевые слова: негосударственные пенсионные фонды, система пенсионного обеспечения, субъекты негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионная реформа, государственный контроль за деятельностью НПФ.

#### Показатели и тенденции развития системы НПФ

Создание системы национального негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) было положено Указом Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 г. № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах». Основные положения негосударственного пенсионного обеспечения регулируются Федеральным Законом РФ № 75 «О негосударственных пенсионных фондах». В России в настоящее время сформировалась развитая система НПФ, других субъектов и участников отношений в сегменте рынка пенсионных услуг.

В середине 2007 г. 265 НПФ обслуживали около 6,5 млн. человек, из которых 1,4 млн. человек (21,5 %) являются участниками в соответствии с договорами, заключенными работодателями (вкладчиками - юридическими лицами), и 5,1 млн. человек (78,5 %) – по договорам с физическими лицами. Численность участников по сравнению с 1998 годом, когда был принят закон «О негосударственных пенсионных фондах», возросла в 3,6 раза.

На конец 2007 года услугами НПФ охвачено примерно 8,7% экономически активного населения России. Получателями дополнительных негосударственных пенсий являются более 970 тыс. человек или почти 3,3 % граждан, имеющих право на государственную пенсию. Среднемесячный размер такой пенсии достиг 1096 рублей, что составляет примерно 40,2 % среднего размера государственной пенсии.

Пенсионные резервы НПФ в середине 2007 г. превысили 431 млрд. руб. За период 1998-2007 годы от вкладчиков поступило взносов на общую сумму 344,8 млрд. руб.

Прирост пенсионных резервов за счет дохода от их размещения составил за отчетный год 6,6 млрд. рублей, а суммарно за последние десять лет более 200 млрд. руб.

За период 1998-2007 годы фонды на выплату негосударственных пенсий израсходовали более 69 млрд. руб., в том числе только за половину 2007 года около 6,3 млрд. руб.

Эти данные свидетельствуют об устойчивом динамичном развитии НПО. По сравнению с ростом численности участников опережающими темпами увеличиваются пенсионные резервы – средства на выплату будущих дополнительных пенсий. Поступление пенсионных взносов опережает рост расходов на выплату пенсий и выкупных сумм.

Таблица 1

Основные показатели развития негосударственных пенсионных фондов  
(на 01 января следующего за отчетным года)

	1998 г.	2000 г.	2002 г.	2004 г.	2006 г.	01.07.2007
Собственное имущество, млн. руб.	8210,4	23331,5	63312,9	215852,8	515110,8	544373,6
<i>в % к 1998 г.</i>	<i>100,0</i>	<i>284,2</i>	<i>771,1</i>	<i>2629,1</i>	<i>6273,9</i>	<i>6630,3</i>
Пенсионные резервы, млн. руб.	4240,0	15642,4	51233,9	169829,2	405228,8	431329,0
<i>в % к 1998 г.</i>	<i>100,0</i>	<i>368,9</i>	<i>1208,3</i>	<i>4005,4</i>	<i>9557,3</i>	<i>10172,9</i>
Общая численность участников, тыс. человек	1825,2	3341,1	4337,1	5546,7	6420,7	6503,9
<i>в % к 1998 г.</i>	<i>100,0</i>	<i>183,1</i>	<i>237,6</i>	<i>303,9</i>	<i>351,8</i>	<i>356,3</i>
Численность участников, получающих пенсии, тыс. человек	174,1	281,0	379,2	500,6	865,5	969,9
<i>в % к 1998 г.</i>	<i>100,0</i>	<i>161,4</i>	<i>218,0</i>	<i>287,5</i>	<i>497,1</i>	<i>557,1</i>
Пенсионные взносы, млн. руб.	1093,3	4092,1	11496,7	30862,3	47697,7	26843,1
<i>в % к 1998 г.</i>	<i>100,0</i>	<i>374,3</i>	<i>1051,6</i>	<i>2822,9</i>	<i>4362,7</i>	<i>2455,2</i>
Пенсионные выплаты, млн. руб.	253,5	605,3	1978,7	4961,4	10538,8	6377,9
<i>в % к 1998 г.</i>	<i>100,0</i>	<i>163,5</i>	<i>780,5</i>	<i>1957,2</i>	<i>4157,3</i>	<i>2515,9</i>

На современном этапе развитие системы НПФ определяется, прежде всего, экономической ситуацией в стране и политической стабильностью в обществе, укреплением доверия населения к рынку негосударственного пенсионного обеспечения. Наиболее интенсивно развиваются фонды, обслуживающие работников финансово благополучных предприятий топливно-энергетического комплекса. Положительные сдвиги наметились также в металлургии, на транспорте, в отраслях химии и нефтехимии.

В настоящее время НПФ расположены в 48 (из 87) субъектах Российской Федерации, с учетом филиалов НПО охвачено 57 регионов. Однако в целом сеть НПФ пока еще недостаточно развита, т.к. почти половина фондов находится в Москве и Санкт-Петербурге.

Из 265 НПФ, имеющих действующую лицензию на 01.07.2007 у 51 фонда собственное имущество превышает 500 млн. рублей, что суммарно составляет 525,8 млрд. рублей, это в свою очередь – 96,7 % от собственного имущества всех фондов; у 34 фондов, в числе вышеназванных 51, собственное имущество превышает 1 млрд. рублей и в общей сумме составляет 514,7 млрд. рублей, или 94,6% от собственного имущества всех фондов. Совокупность средств пенсионных резервов этих 34 крупнейших фондов в сумме составляет 412,9 млрд. рублей, или 95,7% от суммы пенсионных резервов всех НПФ. Количество участников 34 крупнейших фондов составляет 72,7% от общего числа участников, количество участников получающих пенсию в этих фондах – 80,1%.

Необходимо констатировать, что продолжается увеличение объемов средств всех уровней негосударственных пенсионных фондов с собственным имуществом свыше 500 млн. рублей и уменьшение средств во всех остальных фондах. Так, у 34 крупнейших фондов пенсионные резервы составляют 95,7 % от суммы пенсионных резервов всех НПФ, то на остальные 231 фонд остается 4,3 % пенсионных резервов. И такая картина по всем показателям, характеризующим ситуацию НПФ. Главное заключается в следующем: все

фонды имеют право на существование, но нельзя забывать, что для нормального существования они должны находиться в правовом поле и иметь необходимые средства.

### **Субъекты негосударственного пенсионного обеспечения**

Система негосударственного пенсионного обеспечения через негосударственные пенсионные фонды включает:

– органы государственного контроля, надзора и регулирования (Минздравсоцразвития России; ФСФР России, Минфин России, ФНС России, ФАС России);

– общественные организации негосударственных пенсионных фондов (Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ), Профессиональная лига негосударственных пенсионных фондов, 11 региональных ассоциаций НПФ), целью которых является содействие ускорению развития национальной системы негосударственного пенсионного обеспечения населения, отстаивание интересов пенсионных фондов;

– негосударственные пенсионные фонды. В настоящее время имеют лицензии на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда, либо лицензии на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (два вида лицензий, введены в разное время) и осуществляют деятельность 263 НПФ; в которых работают более 3 тыс. специалистов;

– вкладчики и участники – вкладчиками НПФ являются 19165 предприятий (юридические лица) и 1667 тыс. граждан (физические лица), в среднем в рамках одного договора юридического лица осуществляется негосударственное пенсионное обеспечение 340 участников; общая численность участников НПФ достигла 6,5 млн. человек; в течение 2007 г. всеми вкладчиками были уплачены в НПФ пенсионные взносы на сумму 26,8 млрд. рублей – в среднем в размере 687 рубля в месяц в расчете на участника, что соответствует примерно 4,9 % средней начисленной заработной платы лиц, работающих в экономике;

– управляющие компании – имеют лицензии ФСФР России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляют соответствующую деятельность по управлению пенсионными резервами НПФ около 110 управляющих компаний (соотношение между количеством управляющих компаний и НПФ составляет в среднем 1:2,3). По данным на 1 июля 2007 г. через управляющие компании, а также НПФ самостоятельно, инвестировано пенсионных резервов на сумму 427,1 млрд. рублей и получен инвестиционный доход в размере 6,6 млрд. рублей (средняя доходность инвестиций составила 12 %);

– специализированные депозитарии – имеют лицензии ФСФР России профессиональных участников рынка ценных бумаг и на осуществление деятельности специализированного депозитария 34 спецдепозитария (соотношение между количеством спецдепозитариев и НПФ составляет в среднем 1:8);

– независимые аудиторы – независимую аудиторскую проверку деятельности негосударственных пенсионных фондов осуществляют 82 аудиторских организации (В соответствии с законом от 07.08.2001 № 119-ФЗ аудит НПФ могут проводить только аудиторские организации), соотношение между количеством аудиторских организаций и НПФ составляет 1:3;

– независимые актуарии – в настоящее время актуарное обслуживание НПФ осуществляют 29 актуарных фирм и актуариев (соотношение между количеством актуариев и НПФ составляет приблизительно 1:9).

### **Деятельность ФСФР России**

Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ (статья 34, пункт 3) определено, что уполномоченный федеральный орган:

- осуществляет надзор и контроль за соблюдением субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и

профессиональному пенсионному страхованию требований по формированию и размещению средств пенсионных резервов, формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим Федеральным законом и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации;

- 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 контроля за указанной деятельностью;

- осуществляет лицензирование деятельности фондов;

- осуществляет уведомительную регистрацию фондов, подавших заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона;

- осуществляет регистрацию правил фонда;

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

- 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 обеспечению и пенсионному страхованию или указанная лицензия аннулирована, в течение 10 дней со дня приостановления действия или аннулирования лицензии;

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

- приостанавливает на срок до шести месяцев действие лицензии 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;

- направляет в пределах своей компетенции субъектам отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, 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, и иной информации с учетом требований федеральных законов;

- обращается в пределах своей компетенции 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 лиц и контроль за их деятельностью в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- выдает в пределах своей компетенции 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 об инвестировании средств пенсионных накоплений;

- рассматривает отчеты фондов, а также аудиторские и актуарные заключения;

- рассматривает аудиторские заключения на отчетность субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а в случае необходимости требует представления аудиторского заключения на отчетность субъектов указанных отношений;

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

- 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 в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Формы публикации указанных сведений устанавливаются Правительством Российской Федерации;

- предпринимает иные действия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и положением об уполномоченном федеральном органе, утверждаемым Правительством Российской Федерации.

Из этого следует, что уполномоченный федеральный орган, который выполняет надзор и контроль за деятельностью негосударственных пенсионных фондов, отвечает и за лицензирование их деятельности.

В постановлении Правительства Российской Федерации от 4 ноября 2003 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» разграничены полномочия между Минздравсоцразвития России и ФСФР России.

Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации как уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью, осуществляет следующие функции:

- 1) Принимает нормативные правовые акты по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов в части правоотношений между негосударственным пенсионным фондом и участниками негосударственного пенсионного фонда, застрахованными лицами и их правопреемниками, а также в части правоотношений, субъектом которых является Пенсионный фонд Российской Федерации, в том числе:

- определяет порядок обмена информацией между негосударственным пенсионным фондом и Пенсионным фондом Российской Федерации в электронной форме с подтверждением электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- утверждает форму уведомления о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании в случаях, предусмотренных пунктом 6 статьи 36.5 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах";

- утверждает инструкцию по заполнению формы заявления застрахованного лица о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, а также порядок доведения до сведения застрахованных лиц формы заявления о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд и инструкции по ее заполнению;

- утверждает инструкцию по заполнению формы заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации из негосударственного пенсионного фонда, а также порядок доведения до сведения застрахованных лиц формы заявления о

переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации из негосударственного пенсионного фонда и инструкции по ее заполнению;

- утверждает форму заявления застрахованного лица о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд, инструкцию по ее заполнению, а также порядок доведения до сведения застрахованных лиц указанных формы заявления и инструкции по ее заполнению;

- утверждает по согласованию с Федеральной службой по финансовым рынкам форму уведомления Федеральной службы по финансовым рынкам об объеме средств пенсионных накоплений, переданных предыдущим страховщиком новому страховщику.

2) Направляет в Федеральную службу по финансовым рынкам запросы о предоставлении информации, необходимой для осуществления функций в пределах своей компетенции, и иной информации с учетом требований федеральных законов, а также обращается по вопросам целесообразности проведения проверок субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, в том числе при реорганизации негосударственных пенсионных фондов.

Федеральная служба по финансовым рынкам как уполномоченный федеральный орган осуществляет следующие функции:

1) Принимает нормативные правовые акты по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев и актуариев по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, за исключением государственного регулирования правоотношений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 настоящего Постановления, в том числе устанавливает:

- порядок регистрации правил негосударственного пенсионного фонда и изменений, вносимых в такие правила;

- нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами;

- нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования;

- порядок подачи негосударственным пенсионным фондом заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика, его регистрации и публикации сведений о регистрации такого заявления;

- порядок определения рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, сформированные в негосударственных пенсионных фондах;

- порядок определения инвестиционного индекса (индексов) для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствующий класс активов и особенности управления инвестиционным портфелем, структура которого определена в форме инвестиционного индекса;

- по согласованию с Министерством здравоохранения и социального развития Российской Федерации порядок, формы и сроки отчетности негосударственных пенсионных фондов;

- порядок, формы и сроки отчетности субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, за исключением отчетности негосударственных пенсионных фондов;

- порядок предоставления (раскрытия) информации о деятельности негосударственного пенсионного фонда;

- порядок и сроки раскрытия управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений, сформированных в негосударственном пенсионном фонде, информации о структуре и составе ее акционеров (участников);

- порядок и сроки раскрытия специализированным депозитарием, заключившим договор об оказании услуг с негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим формирование накопительной части трудовой пенсии, и управляющей компанией, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений, информации о структуре и составе его акционеров (участников).

Федеральная служба по финансовым рынкам вправе также выпускать нормативные правовые акты, детализирующие требования к маркетингу негосударственных пенсионных фондов.

2) осуществляет надзор и контроль за соблюдением субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию требований по формированию и размещению средств пенсионных резервов, формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации;

3) осуществляет надзор и контроль за деятельностью негосударственных пенсионных фондов по учету пенсионных обязательств негосударственных пенсионных фондов, назначению и выплатам негосударственных пенсий участникам фонда, учету средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, а также по назначению и выплатам накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам;

4) осуществляет контроль за деятельностью объединенных гарантийных фондов, созданных негосударственными пенсионными фондами;

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

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

7) осуществляет регистрацию правил негосударственных пенсионных фондов, а также изменений, вносимых в такие правила;

8) публикует в средствах массовой информации список негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, и информацию о таких фондах;

9) публикует в средствах массовой информации список негосударственных пенсионных фондов, у которых приостановлено действие лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - лицензия) или лицензия аннулирована, и информацию о таких фондах;

10) 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 или лицензия аннулирована, в течение 10 дней с даты приостановления действия или аннулирования лицензии;

11) информирует управляющую компанию (управляющие компании) и специализированный депозитарий негосударственного пенсионного фонда об ограничениях деятельности негосударственного пенсионного фонда в связи с приостановлением действия лицензии в течение 10 дней с даты приостановления действия лицензии;

12) приостанавливает на срок до 6 месяцев действие лицензии в случае нарушения негосударственным пенсионным фондом лицензионных требований и законодательства Российской Федерации, регулирующего вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования;

13) направляет субъектам отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, 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, и иной информации с учетом требований федеральных законов;

14) проводит проверки субъектов и участников отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию;

15) обращается в пределах своей компетенции 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 лиц и контроль за их деятельностью в соответствии с законодательством Российской Федерации;

16) 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 об инвестировании средств пенсионных накоплений;

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

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

19) 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 в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

20) согласовывает решение совета негосударственного пенсионного фонда о реорганизации фонда;

21) согласовывает состав ликвидационной комиссии негосударственного пенсионного фонда;

22) требует от негосударственного пенсионного фонда передачи третьим лицам информации, полученной в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии, а также полученной при выплате негосударственной пенсии и накопительной части трудовой пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам в установленных законодательством Российской Федерации случаях;

23) осуществляет иные действия, предусмотренные Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", другими федеральными законами и Положением о Федеральной службе по финансовым рынкам, утвержденным Правительством Российской Федерации.

По Положению о лицензировании деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию лицензионными требованиями и условиями при осуществлении негосударственными пенсионными фондами деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию являются:

а) соблюдение требований Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» к минимальной величине денежной оценки имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности лицензиата, в том числе к величине совокупного вклада учредителей фонда (вклада учредителя), внесенного денежными средствами на день подачи документов для получения лицензии;

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

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

г) соблюдение лицензиатом правил фонда;

д) соблюдение лицензиатом требований к размещению средств пенсионных резервов, установленных Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах" и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;

е) соблюдение лицензиатом требований к инвестированию средств пенсионных накоплений, установленных Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах" и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;

ж) соблюдение установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации требований к раскрытию информации о деятельности лицензиата;

з) соблюдение установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации требований к представлению отчетности лицензиата.

Для реализации этих функций ФСФР России:

- вырабатывает требования к деятельности негосударственных пенсионных фондов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- разрабатывает нормативные правовые акты ФСФР России в сфере деятельности негосударственных пенсионных фондов;

- разрабатывает нормативные правовые акты, устанавливающие порядок раскрытия информации и форм отчетности негосударственных пенсионных фондов;

- проводит мониторинг деятельности негосударственных пенсионных фондов;

- осуществляет контроль за представлением негосударственными пенсионными фондами отчетности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию в электронном виде и на бумажных носителях, перевод данной отчетности в базу данных ежемесячной и ежеквартальной отчетности негосударственных пенсионных фондов, а также подготовка и представление руководству ФСФР России, структурным подразделениям ФСФР России и ее территориальным органам, а также иным лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации, аналитические и справочные материалы по вопросам деятельности в сфере негосударственных пенсионных фондов;

- готовит предписания, запросы, ответы и уведомления негосударственным пенсионным фондам по результатам проверки полноты и правильности составления представленной отчетности, рассматривает аудиторские и актуарные заключения на отчетность негосударственных пенсионных фондов;

- обеспечивает формирование отчетности о деятельности негосударственных пенсионных фондов в целях ежегодной публикации в средствах массовой информации и размещении на сайте ФСФР России в сети Интернет;

- контролирует представление и проводит анализ отчетности управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих, специализированных депозитариев, осуществляющих контроль за инвестированием средств пенсионных накоплений, и

специализированного депозитария, осуществляющего контроль за инвестированием накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих;

- обеспечивает формирование отчетности о средствах пенсионных накоплений и финансовых результатах их инвестирования, а также аудиторских заключений на отчетность субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений в целях ежегодной публикации в средствах массовой информации и размещении на сайте в сети ФСФР в сети Интернет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Таблица 2

Лицензирование негосударственных пенсионных фондов

Виды лицензий, выданных негосударственным пенсионным фондам на основании действующего в соответствующий период законодательства:
09.10.1995 - 31.12.1997 – лицензии на осуществление некоммерческой деятельности по формированию активов путем привлечения денежных взносов юридических и физических лиц, передаче этих средств компании по управлению активами, осуществлению пожизненно или в течение длительного периода регулярных выплат гражданам в денежной форме;
01.01.1998 - 07.02.2002 – лицензии на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению населения;
С 08.02.2002 – лицензии на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда.

По данным ФСФР России, по состоянию на 01.01.2007 в систему негосударственного пенсионного обеспечения входили 289 фондов, из них у 35 НПФ действие лицензии было приостановлено, причем в отношении 29 НПФ принято решение ФСФР России о направлении исковых заявлений в суд об аннулировании лицензий. На 01.08.2007 количество фондов, имеющих действующую лицензию, снизилось до 265, в том числе приостановлено действие лицензий у 20 НПФ. На рассмотрении в судах находится 12 дел негосударственных пенсионных фондов с предложением аннулирования лицензии. Уменьшение количества фондов произошло в основном из-за прекращения фондами своей деятельности, не представления ими отчетности, не проведения аудиторских проверок и актуарного оценивания и, как результат, аннулирование лицензий. Значительно медленнее, чем мы предполагали, происходит слияние фондов. В настоящее время в стадии реорганизации в форме присоединения находится 5 НПФ. Таким образом, «резали не живому», а убрали тех, кто уже «давно не дышал». Мы считаем, что фондов должно быть ровно столько, сколько работает, т.е. осуществляет свою уставную деятельность.

Статьей 25 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» установлено, что размещение пенсионных резервов производится исключительно в целях сохранения и прироста пенсионных резервов в интересах участников. К сожалению, эти принципы не везде соблюдаются. Есть случаи размещения средств в ценные бумаги с нулевой доходностью, а также не приносящие дохода вложения пенсионных резервов в уставный капитал коммерческих организаций, что является абсолютно недопустимым. При размещении пенсионного резерва в недвижимость не производится соответствующая оценка ее стоимости.

ФСФР России анализирует специальную и бухгалтерскую отчетность, которую фонды обязаны представлять ежеквартально, а также информацию о деятельности негосударственного пенсионного фонда за истекший месяц. Практически 93 % негосударственных пенсионных фондов, имеющих действующую лицензию, постоянно представляют установленную специальную и бухгалтерскую отчетность по итогам за год и

поквартально. В специальной отчетности важнейшими являются данные о финансовой деятельности фондов, о количестве заключенных и прекращенных договоров, полученных пенсионных взносах, выплатах пенсий и выкупных сумм, формировании пенсионных резервов, в том числе страхового, их размещении, сохранности и правильности учета.

В информации о деятельности негосударственного пенсионного фонда за истекший месяц главными являются сведения о выполнении фондами требований по инвестированию пенсионных резервов и выполнению обязательств по выплате негосударственных пенсий.

Анализ отчетности НПФ представляется весьма важной задачей. Помимо того, что он служит базой для разработки конкретных предложений по совершенствованию государственного регулирования деятельности НПФ, анализ позволяет специалистам ФСФР России выявить, прежде всего, опасность возникновения проблемных ситуаций в финансовой деятельности или собственно в отчетности фондов и оперативно указать им на возможные меры улучшения положения. Так, в течение 6 месяцев 2007 г. ФСФР России в тех или иных формах, в том числе путем направления предписаний, оперативно работала практически с 70 % фондами.

Обязательный механизм размещения пенсионных резервов НПФ определяется в настоящее время постановлением Правительства Российской Федерации от 01.02.2007 № 63. ФСФР России осуществляет постоянный мониторинг размещения средств пенсионных резервов.

### **Пенсионная реформа и развитие государственного контроля и надзора за деятельностью негосударственных пенсионных фондов**

Дальнейшее эффективное развитие негосударственного пенсионного обеспечения предполагает решение следующих задач:

1. Гарантирование доступа всему населению к услугам НПФ, а также реального права выбора между услугами государственной и негосударственной пенсионных систем.
2. Развитие и совершенствование действенной системы контроля и защиты прав граждан в сфере негосударственного пенсионного обеспечения.
3. Создание экономических и социальных стимулов участия предприятий и граждан в негосударственном пенсионном обеспечении.
4. Внедрение стабильно доходной системы инвестирования пенсионных резервов НПФ, в том числе в долгосрочные проекты, сочетающейся с полномасштабными государственными гарантиями и механизмами защиты пенсионных накоплений граждан в НПФ.
5. Упорядочение налогообложения средств негосударственного пенсионного обеспечения.

Расширение функций государственного контроля деятельности негосударственных пенсионных фондов предполагает:

- более полное включение в сферу контроля обязательств НПФ перед участниками, защиты прав участников;
- расширение прав уполномоченного федерального органа исполнительной власти по регулированию деятельности НПФ в целях обеспечения защиты интересов участников;
- осуществление мониторинга социальной эффективности негосударственного пенсионного обеспечения.

### **Литература**

1. О негосударственных пенсионных фондах: Указ президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 года № 1077.
2. О негосударственных пенсионных фондах: Фед. Закон от 7 мая 1998 года № 75.
3. Российский статистический ежегодник. – М.: Росстат, 2008, 795 с.