



Государственная Дума
Федерального Собрания
Российской Федерации

**ПРАВИТЕЛЬСТВО
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

« 09 » марта 2016 г.

№ 1500П-П13

МОСКВА

О внесении проекта федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов"



Государственная Дума ФС РФ
Дата 10.03.2016 Время 11:55
№1013586-6; 1.1

В соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации Правительство Российской Федерации вносит на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов".

- Приложение:
1. Текст законопроекта на 10 л.
 2. Пояснительная записка к законопроекту на 4 л.
 3. Финансово-экономическое обоснование к законопроекту на 1 л.
 4. Перечень федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием законопроекта, на 1 л.
 5. Перечень нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием законопроекта, на 2 л.



6. Распоряжение Правительства Российской Федерации о назначении официального представителя Правительства Российской Федерации по данному вопросу на 1 л.

Председатель Правительства
Российской Федерации



Д.Медведев



Вносится Правительством
Российской Федерации

Проект
№ 1013586-6

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2003, № 2, ст. 166; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3691; № 52, ст. 6450, 6454; 2011, № 49, ст. 7037; 2012, № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965; 2013, № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6975; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 4001) следующие изменения:

1) в статье 8:

а) абзац тридцать второй пункта 2 изложить в следующей редакции:

"осуществляет иные функции, связанные с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, включая досрочное

негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательному пенсионному страхованию.";

б) пункт 4 признать утратившим силу;

2) в статье 9:

а) абзац тринадцатый пункта 3 изложить в следующей редакции:

"порядок определения размера постоянной части вознаграждения фонда и переменной части вознаграждения фонда.";

б) пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Изменения, вносимые в правила фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России. Изменения, вносимые в пенсионные правила фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры. Изменения, вносимые в страховые правила фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах, о накопительной пенсии и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом

пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.";

3) статью 14 дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"6. Фонд организует управление средствами пенсионных накоплений (в том числе заключает договоры, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами и нормативными актами Банка России, открывает банковские счета, определяет инвестиционную стратегию) исключительно в интересах застрахованных лиц. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы исключительно в интересах участников. Если в результате нарушения обязанностей, определенных в настоящем пункте, фонд получил убыток (недополучил прибыль) по операциям с пенсионными резервами или пенсионными накоплениями, то фонд обязан возместить соответствующий убыток (недополученную прибыль) за счет собственных средств.";

4) в статье 20¹:

а) подпункт 1 пункта 2 изложить в следующей редакции:

"1) ежегодных отчислений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, которые осуществляются за счет собственных средств фонда;"

5) пункт 13 статьи 25 признать утратившим силу;

б) в статье 27:

а) пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. На пополнение средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, фондом должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от инвестирования указанных средств пенсионных накоплений.

На пополнение средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию фондом должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от инвестирования средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию соответственно.";

б) пункт 3 признать утратившим силу;

7) статью 36²³ изложить в следующей редакции:

**"Статья 36²³. Вознаграждение и оплата расходов фонда,
управляющей компании, специализированного
депозитария**

1. Фонд, осуществляющий деятельность страховщика по обязательному пенсионному страхованию, имеет право на

вознаграждение. Вознаграждение фонда включает постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения.

Оплата переменной части вознаграждения фонда производится за счет дохода от инвестирования пенсионных накоплений. Оплата постоянной части вознаграждения фонда производится за счет средств пенсионных накоплений. Вознаграждение фонда включается (зачисляется) в собственные средства фонда.

Порядок определения размера вознаграждения фонда устанавливается страховыми правилами фонда с учетом требований настоящей статьи.

2. Переменная часть вознаграждения фонда за отчетный год удерживается из дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за этот год с учетом требований, предусмотренных пунктом 2 статьи 27 настоящего Федерального закона.

Порядок расчета дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений для целей расчета переменной части вознаграждения фонда устанавливается Банком России.

3. Размер постоянной части вознаграждения фонда за отчетный год и размер необходимых расходов управляющих компаний, непосредственно связанных с инвестированием средств пенсионных

накоплений и оплачиваемых из средств пенсионных накоплений, за отчетный год не могут превышать в совокупности суммы следующих величин:

один процент от средней стоимости чистых активов за отчетный год, рассчитываемых в соответствии со статьей 36¹⁴ настоящего Федерального закона;

средства, подлежащие оплате фондом в качестве гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений";

средства, подлежащие отчислению фондом в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 20¹ настоящего Федерального закона.

При этом оплата постоянной части вознаграждения фонда производится не чаще одного раза в месяц.

4. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, производится за счет собственных средств фонда,

за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, и расходов, связанных с выплатой и доставкой накопительной пенсии.

Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится за счет средств пенсионных резервов.

Оплата расходов, связанных с выплатой и доставкой накопительной пенсии, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ "О накопительной пенсии".

5. Управляющая компания, осуществляющая доверительное управление средствами пенсионных накоплений, имеет право на вознаграждение, выплачиваемое фондом за счет собственных средств. Вознаграждение такой управляющей компании включает постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения.

6. Размер постоянной части вознаграждения управляющей компании и размер переменной части вознаграждения управляющей компании, порядок и сроки их начисления и удержания устанавливаются договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

7. Управляющая компания, осуществляющая доверительное управление средствами пенсионных накоплений, имеет право на оплату необходимых расходов, непосредственно связанных с инвестированием

средств пенсионных накоплений, за счет средств пенсионных накоплений.

Перечень таких необходимых расходов устанавливается договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Суммарный размер таких необходимых расходов определяется с учетом пункта 3 настоящей статьи.

8. Специализированный депозитарий имеет право на вознаграждение и на возмещение необходимых расходов, произведенных им при оказании услуг специализированного депозитария. Вознаграждение и необходимые расходы выплачиваются специализированному депозитарию фондом за счет собственных средств в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария, а также управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений, в случае, если это установлено договором об оказании услуг специализированного депозитария управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений.

9. Перечень необходимых расходов, возмещаемых специализированному депозитарию фондом за счет собственных средств,

устанавливается договором об оказании услуг специализированного депозитария.

Перечень необходимых расходов, возмещаемых специализированному депозитарию управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений, устанавливается договором об оказании услуг специализированного депозитария."

Статья 2

Внести в статью 15 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 4001) следующие изменения:

1) часть 2 изложить в следующей редакции:

"2. Источником уплаты гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений для Пенсионного фонда Российской Федерации является:

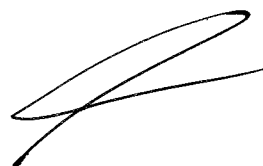
1) доход от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного года;

2) при недостаточности или отсутствии источника, указанного в пункте 1 настоящей части, - средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, сформированных в Пенсионном фонде Российской Федерации.";

2) дополнить частью 2¹ следующего содержания:

"2¹. Источником уплаты гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений для фонда - участника являются собственные средства фонда."

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов"

Проект федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов" (далее - законопроект) подготовлен в целях формирования оптимальной системы мотивации субъектов отношений по обязательному пенсионному страхованию.

В соответствии с действующим законодательством из средств пенсионных накоплений (доходов от их инвестирования), находящихся под управлением негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность в качестве страховщиков по обязательному пенсионному страхованию (далее - НПФ), может производиться финансирование следующих расходов:

возмещение необходимых расходов, произведенных управляющими компаниями при инвестировании средств пенсионных накоплений (не более 1 процента средней стоимости чистых активов, рассчитанной за отчетный год), перечень которых устанавливается договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

оплата услуг, оказываемых специализированным депозитарием НПФ (не более 0,1 процента средней стоимости чистых активов, рассчитанной за отчетный год);

возмещение необходимых расходов специализированного депозитария, произведенных им при оказании услуг специализированного депозитария, перечень которых устанавливается договором об оказании услуг специализированного депозитария;

выплата вознаграждения управляющим компаниям (не более 10% дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений);

отчисления в собственные средства НПФ (не более 15% дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, полученного фондом от инвестирования средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию);

отчисления в резерв НПФ по обязательному пенсионному страхованию, которые осуществляются за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, а в случае отсутствия дохода - за счет собственных средств (не менее 0,25 процента суммы средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по всем договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата за отчетный год, и среднего размера остатков денежных средств на счете (счетах) НПФ, предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений) до достижения размера резерва в 10% от указанной базы расчета отчислений в резерв;

уплата гарантийных взносов в Агентство по страхованию вкладов в рамках системы гарантирования за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, в случае отсутствия дохода - за счет собственных средств, а в случае отсутствия или недостаточности дохода и собственных средств - за счет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, сформированных у данного страховщика (не менее 0,0125 процента суммы средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по всем договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата за отчетный год, и среднего размера остатков денежных средств на счете (счетах) НПФ, предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений. Возможно увеличение взносов Банком России до 0,05 процента).

Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности НПФ, производится за счет собственных средств фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений.

Использование средств пенсионных накоплений (доходов от их инвестирования) на финансирование расходов осуществляется НПФ, управляющей компанией и специализированным депозитарием, и, хотя некоторые виды расходов регламентированы, суммарная их величина законодательно не ограничена.

Отсутствие единого показателя приводит к непрозрачности при управлении пенсионными накоплениями, снижает стимулы для повышения эффективности деятельности для всех лиц, задействованных в управлении пенсионными накоплениями.

Существующая система вознаграждения также снижает мотивацию НПФ по инвестированию средств пенсионных накоплений в долгосрочные инвестиционные проекты.

Вознаграждение (отчисление в собственные средства НПФ) зависит от результатов инвестирования пенсионных накоплений за год. В случае снижения рыночной стоимости средств пенсионных накоплений вознаграждение не уплачивается.

Вместе с тем вознаграждение является единственным источником дохода НПФ, а расходы включают значительную фиксированную часть (выплата заработной платы, приобретение и совершенствование программного обеспечения, аренда). В таких условиях инвестиционная стратегия НПФ строится с целью получения минимального гарантированного дохода за год с использованием достаточно краткосрочных инструментов, преимущественно тех, которые не переоцениваются при изменении рыночной конъюнктуры (депозиты коммерческих банков).

Основной целью данного проекта является повышение прозрачности расходов, осуществляемых из средств пенсионных накоплений и доходов от их инвестирования, как для надзорного органа, так и для застрахованных лиц.

Законопроект предусматривает, что НПФ имеет право на вознаграждение. Вознаграждение НПФ включает постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения.

Оплата переменной части вознаграждения НПФ производится за счет дохода от инвестирования пенсионных накоплений. Оплата постоянной части вознаграждения НПФ производится за счет средств пенсионных накоплений не чаще одного раза в месяц. Вознаграждение НПФ включается (зачисляется) в собственные средства НПФ.

Порядок определения размера вознаграждения НПФ определяется страховыми правилами.

Иные расходы, которые в настоящее время оплачиваются из средств пенсионных накоплений, будут оплачиваться НПФ из собственных средств, за исключением оплаты необходимых расходов управляющей компании, непосредственно связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений, которая осуществляется за счет средств пенсионных накоплений.

В соответствии с законопроектом суммарный размер постоянной части вознаграждения НПФ за отчетный год и удержанных необходимых расходов управляющих компаний, оплачиваемых из средств пенсионных накоплений, ограничены суммой следующих величин:

один процент от средней стоимости чистых активов за отчетный год;

средства, подлежащие оплате НПФ в качестве гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений;

средства, подлежащие отчислению НПФ в резерв по обязательному пенсионному страхованию.

Вознаграждение НПФ в указанном объеме не приведет к нарушению прав граждан. За период с 2005 по 2012 гг. максимально разрешенные действующим законодательством расходы (вознаграждения, компенсации расходов), оплачиваемые за счет средств пенсионных накоплений и дохода от их инвестирования, в среднем составляли 3,29% объема пенсионных накоплений. Максимально возможные расходы в соответствии с проектом за тот же период составили бы 2,54% (фактические расходы за указанный период в среднем составляли 2,14% объема средств пенсионных накоплений).

Законопроектом также устанавливается обязанность НПФ организовывать управление средствами пенсионных накоплений исключительно в интересах застрахованных лиц, размещение средств пенсионных резервов - исключительно в интересах участников. Если в результате нарушения такой обязанности НПФ получил убыток (недополучил прибыль) по операциям с пенсионными резервами или пенсионными накоплениями, то фонд обязан возместить соответствующий убыток (недополученную прибыль) за счет собственных средств.

Таким образом, реализация предлагаемых законопроектом мер позволит увеличить прозрачность управления средствами накопительной пенсии для застрахованных лиц, будет способствовать инвестированию средств пенсионных накоплений в долгосрочные инвестиционные проекты и снизит максимальную величину платежей за счет средств пенсионных накоплений.

Законопроект не противоречит положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Законопроект относится к сфере реализации государственной программы Российской Федерации "Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. № 320, в части повышения эффективности функционирования системы формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, а также соответствует Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 декабря 2012 г. № 2524-р, в части реализации комплекса мер, гарантирующих сохранность средств пенсионных накоплений, находящихся в НПФ и обеспечивающих доходность от их инвестирования.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона "О внесении изменений в отдельные
законодательные акты Российской Федерации по вопросам
регулирувания деятельности негосударственных пенсионных фондов"

Реализация проекта федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов" не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации.

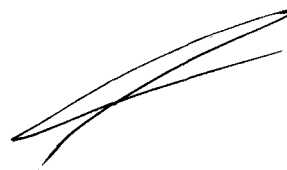
Выполнение федеральными органами исполнительной власти функций, предусмотренных в рамках законопроекта, будет осуществляться в пределах существующих разграничений полномочий и не потребует дополнительных средств федерального бюджета.



П Е Р Е Ч Е Н Ь

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием проекта федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов"

Принятие проекта федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов" не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия актов федерального законодательства.



П Е Р Е Ч Е Н Ь

нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов"

Принятие федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов" не потребует признания утратившими силу, приостановления или изменения нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти.

Принятие федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов" потребует принятия следующих нормативных актов Центрального банка Российской Федерации:

№ п/п	Статья федерального закона	Вид документа	Содержание нормативного акта	Исполнители	Срок исполнения
-------	----------------------------	---------------	------------------------------	-------------	-----------------

Нормативные акты Центрального банка Российской Федерации

1.	Пункт 7 статьи 1	Нормативный акт Банка России	Порядок расчета дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений для целей расчета переменной части вознаграждения негосударственного пенсионного фонда	Банк России по согласованию с Минфином России и Минтрудом России	В течение 6 месяцев со дня вступления в силу Федерального закона
----	------------------	------------------------------	---	--	--

№ п/п	Статья федераль- ного закона	Вид документа	Содержание нормативного акта	Исполнители	Срок исполнения
2.	Пункт 7 статьи 1	Нормативный акт Банка России	Об утверждении типовых форм договора об оказании специализированным депозитарием услуг негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и управляющей компанией и договора об оказании специализированным депозитарием услуг управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию	Банк России	В течение 6 месяцев со дня вступления в силу Федерального закона





ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

от 7 марта 2016 г. № 394-р

МОСКВА

1. Внести в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов".

2. Назначить заместителя Министра финансов Российской Федерации Моисеева Алексея Владимировича официальным представителем Правительства Российской Федерации при рассмотрении палатами Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов".

Председатель Правительства
Российской Федерации



Д.Медведев