



Государственная Дума ФС РФ  
Дата 16.10.2013 Время 11:02  
№360878-6; 1.1



**ПРАВИТЕЛЬСТВО  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

✓ Государственная Дума  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

« 15 » октября 20 13 г.

№ 6173п-П13

МОСКВА

О внесении проекта федерального закона  
"О внесении изменений в Федеральный закон  
"О негосударственных пенсионных фондах"

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 Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах".

Приложение: 1. Текст законопроекта на 9 л.

2. Пояснительная записка к законопроекту на 2 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 и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием законопроекта, на 3 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

№ 360878-6

## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

### О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах"

#### 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; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 52, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; 2011, № 29, ст. 4291; № 48 ст. 6728; № 49, ст. 7037, 7040; 2012, № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4044, 4084) следующие изменения:

1) в абзаце девятнадцатом статьи 3 слова "дохода от их инвестирования, и отдельно" заменить словами "результатов от их инвестирования, и отдельно", слова "дохода от их инвестирования, назначение" заменить словами "результатов от их инвестирования, назначение";

2) в статье 7:

а) пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Фонд должен соответствовать следующим требованиям:

руководитель исполнительного органа фонда должен иметь опыт работы на руководящих должностях в фондах, страховых организациях или иных финансовых организациях не менее трех лет, высшее юридическое или финансово-экономическое образование (при наличии иного образования - специальную профессиональную подготовку) и соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям;

главный бухгалтер фонда должен соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом "О бухгалтерском учете";

величина денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда, рассчитанная в порядке, установленном Банком России, должна составлять не менее трех миллионов рублей, с 1 января 2005 года - не менее 30 миллионов рублей, с 1 июля 2009 года - не менее 50 миллионов рублей, с 1 января 2015 года - не менее 60 миллионов рублей, с 1 января 2018 года - не менее 80 миллионов рублей, с 1 января 2021 года - не менее 100 миллионов рублей.";

б) дополнить пунктами 13 - 15 следующего содержания:

"13. Фонд обязан направить в Банк России уведомление об изменении контролера, руководителя службы внутреннего контроля в порядке и сроки, которые установлены Банком России.

14. Фонд должен организовать постоянный мониторинг инвестиционных рисков и их измерение, а также контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников и застрахованных лиц, возникающими при осуществлении деятельности.

15. Сотрудники фонда, осуществляющие мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников и застрахованных лиц, должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России.";

3) абзац двенадцатый пункта 2 статьи 8 дополнить словами "в порядке и в соответствии с требованиями к активам, установленными Банком России";

4) в пункте 1 статьи 14:

а) абзац четвертый изложить в следующей редакции:

"осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных

счетов накопительной части трудовой пенсии. Правила формирования, учета и исполнения обязательств перед застрахованными лицами устанавливаются Правительством Российской Федерации. Правила формирования, учета и исполнения обязательств перед вкладчиками и участниками устанавливаются Банком России.";

б) дополнить абзацами следующего содержания:

"осуществлять учет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений. Правила учета средств пенсионных накоплений устанавливаются Правительством Российской Федерации. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России;

соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;

организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и (или) профессиональному пенсионному страхованию, в соответствии с требованиями, установленными Банком России.";

5) пункт 4<sup>1</sup> статьи 18 дополнить словами ", а также средства резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию";

б) абзац первый пункта 1 статьи 20 дополнить словами ", который подлежит обособленному учету";

7) абзац третий статьи 21 изложить в следующей редакции:

"Актуарное заключение включает в себя результаты актуарного оценивания текущих и будущих обязательств фонда перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, а также результаты актуарного оценивания исполнения обязательств фонда перед участниками и застрахованными лицами в условиях прекращения поступления взносов вкладчиков и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию.";

8) в статье 25:

а) в пункте 3 слова "возврат переданных ей (им) фондом средств" заменить словами "надлежащее управление переданными ей (им) фондом средствами";

б) дополнить пунктами 10 - 12 следующего содержания:

"10. Фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, не вправе самостоятельно инвестировать средства пенсионных накоплений.

11. Результаты от инвестирования пенсионных накоплений учитываются фондом при формировании обязательств перед

застрахованными лицами в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

12. Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются фондом при формировании обязательств перед вкладчиками и участниками в порядке, установленном Банком России.";

9) в пункте 3 статьи 34:

а) абзац шестнадцатый подпункта 1 изложить в следующей редакции:

"утверждает требования к пенсионным схемам, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения, порядок, формы и сроки составления и представления отчетов о деятельности фондов;"

б) в подпункте 8 после слов "в пункте 2 настоящей статьи," дополнить словами "предписания о предоставлении документов,";

10) пункт 3 статьи 34<sup>1</sup> дополнить абзацем следующего содержания:

"неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанности по назначению и выплате негосударственных пенсий участникам фонда, назначению и выплате накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам, выплате выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или переводу выкупных сумм в другой фонд, переводу средств

пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, а также переводу средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной части трудовой пенсии по старости или срочной пенсионной выплаты.";

11) статью 35<sup>1</sup> дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"6. Банк России устанавливает дополнительные требования к объему раскрываемой фондами информации о своей деятельности.";

12) в пункте 2 статьи 36<sup>1</sup>:

а) в абзаце втором слова "не менее двух лет" заменить словами "не менее двух последних лет, предшествующих дате подачи заявления";

б) в абзаце третьем слова "не менее одного года" заменить словами "не менее одного последнего года, предшествующего дате подачи заявления";



в) в абзаце четвертом:

после слов "уставной деятельности фонда" дополнить словами  
", рассчитанной в порядке, установленном Банком России,";

дополнить словами ", с 1 января 2015 года - не менее 120 миллионов  
рублей, с 1 января 2018 года не менее 150 миллионов рублей, а с 1 января  
2021 года - не менее 200 миллионов рублей";

г) абзац седьмой изложить в следующей редакции:

"не иметь фактов введения запрета на проведение всех или части  
операций в течение не менее двух последних лет деятельности.";

13) статью 36<sup>2</sup> дополнить подпунктом 22 следующего содержания:

"22) обеспечивать сохранность пенсионных накоплений.";

14) пункт 3 статьи 36<sup>6</sup> дополнить абзацем следующего содержания:

"Средства пенсионных накоплений, полученные фондом от  
управляющих компаний в соответствии с требованиями настоящего  
пункта, должны быть переданы фонду, с которым заключен новый  
договор об обязательном пенсионном страховании, не позднее последнего  
рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором они были  
получены фондом от управляющих компаний.";

15) абзац третий статьи 36<sup>14</sup> изложить в следующей редакции:

"нести установленную настоящим Федеральным законом и  
договором доверительного управления средствами пенсионных

накоплений ответственность за надлежащее управление средствами, переданными в управление фондом;";

16) в статье 36<sup>18</sup>:

а) абзац двадцатый признать утратившим силу;

б) дополнить абзацем следующего содержания:

"осуществлять ежедневный контроль за распоряжением фондом средствами пенсионных накоплений";

17) в пункте 1 статьи 36<sup>19</sup> слова "дохода от их инвестирования, средств" заменить словами "результатов от их инвестирования, средств", слова "пенсии, дохода от их инвестирования" заменить словами "пенсии, результатов от их инвестирования".

## **Статья 2**

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2014 года.

Президент  
Российской Федерации



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### к проекту федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах"

Проектом федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" (далее - законопроект) устанавливается ряд мер, связанных с необходимостью обеспечения защиты прав граждан на получение пенсионных выплат и повышения ответственности негосударственных пенсионных фондов (далее - фонды) за деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, обусловленных существенным увеличением объема средств граждан, находящихся в фондах за последние годы.

В частности законопроектом предусматривается:

1) установление правил (порядка) формирования, учета и исполнения обязательств негосударственного пенсионного фонда перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами. Отсутствие указанных правил (порядка) не позволяет требуемым образом регулировать инвестирование средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений, а также регулировать учет обязательств в случае получения отрицательных результатов инвестирования;

2) повышение требований к величине денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда и обязанности фонда ее поддерживать. Недостаточное регулирование вопросов формирования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного, приводит к невозможности поддерживать такое имущество в установленном размере;

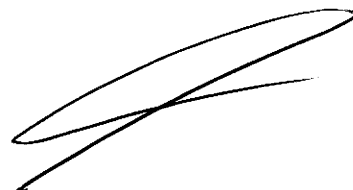
3) установление требований обеспечения контроля за инвестиционными и биометрическими рисками (рисками смертности и рисками, связанными с половозрастной структурой участников). Отсутствие указанных требований приводит к несвоевременности принятия требуемых инвестиционных решений, а также затрудняет оперативное регулирование вопросов, связанных с возникновением реального и актуарного дефицита в фондах;

4) усиление системы контроля и надзора за деятельностью фондов, на неэффективность которой неоднократно указывали Счетная палата Российской Федерации и Комитет Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам Федерального Собрания Российской Федерации, в том числе законопроектом предусматривается:

уточнение требований к руководителю исполнительного органа фонда и главного бухгалтера фонда; обязанностей фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев; требований к актуарному оцениванию;

установление требований к раскрытию и распространению информации о деятельности фондов.

Принятие законопроекта позволит совершенствовать регулирование контроля и надзора за деятельностью фондов, а также повысить требования к фондам, осуществляющим деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и страхованию.



**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**  
**проекта федерального закона "О внесении изменений**  
**в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах"**

Принятие и реализация Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации.



## **П Е Р Е Ч Е Н Ь**

**федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу,  
приостановлению, изменению в связи с принятием Федерального  
закона "О внесении изменений в Федеральный закон  
"О негосударственных пенсионных фондах"**

Принятие Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" не потребует принятия, изменения, приостановления или признания утратившими силу иных федеральных законов.



## П Е Р Е Ч Е Н Ь

**нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению в связи с принятием Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах"**

Принятие Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" потребует принятия следующих актов Правительства Российской Федерации нормативных актов Центрального банка Российской Федерации:

№ п/п	Статья федерального закона	Вид документа	Содержание нормативного правового акта (нормативного акта Банка России)	Исполнители	Срок исполнения
-------	----------------------------	---------------	---	-------------	-----------------

### Нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации

- |    |  |  |   |   |   |
|----|--|--|---|---|---|
| 1. | подпункт "а" пункта 4 статьи 1<br><br>подпункт "в" пункта 8 статьи 1 | постановление Правительства Российской Федерации | Об утверждении правил формирования, учета и исполнения обязательств негосударственного пенсионного фонда перед застрахованными лицами, а также порядка учета негосударственным пенсионным фондом результатов от инвестирования пенсионных накоплений при формировании обязательств перед застрахованными лицами | Минфин России (отв.)<br>Минтруд России<br><br>Минэкономразвития России<br>Банк России | по истечении<br>3-х месяцев<br>после подписания<br>закона |
| 2. | абзац второй подпункта "б" пункта 4 статьи 1                         | постановление Правительства Российской Федерации | Об утверждении правил учета негосударственным пенсионным фондом средств пенсионных накоплений   | Минфин России (отв.)<br>Минтруд России<br>Минэкономразвития России<br>Банк России     | по истечении<br>3-х месяцев<br>после подписания<br>закона |

№ п/п	Статья федерального закона	Вид документа	Содержание нормативного правового акта (нормативного акта Банка России)	Исполнители	Срок исполнения
-------	----------------------------	---------------	---	-------------	-----------------

Нормативные акты Центрального банка Российской Федерации

1.	подпункт "а" пункта 4 статьи 1  подпункт "г" пункта 8 статьи 1	Нормативный акт	Об утверждении правил формирования, учета и исполнения обязательств негосударственного пенсионного фонда перед вкладчиками и участниками, а также порядка учета негосударственным пенсионным фондом результатов от размещения средств пенсионных резервов за отчетный период при формировании обязательств перед вкладчиками и участниками	Банк России	по истечении 3-х месяцев после подписания закона
2.	абзац второй подпункта "б" пункта 4 статьи 1	Нормативный акт	Об утверждении правил учета негосударственным пенсионным фондом средств пенсионных резервов	Банк России	по истечении 3-х месяцев после подписания закона
3.	абзац шестой подпункта "а" пункта 2 статьи 1  подпункт "в" пункта 12 статьи 1	Нормативный акт	Об утверждении порядка расчета величины денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда	Банк России	по истечении 3-х месяцев после подписания закона
4.	подпункт "б" пункта 2 статьи 1	Нормативный акт	Об утверждении порядка, сроков и формы уведомления об изменении контролера, руководителя службы внутреннего контроля негосударственного пенсионного фонда	Банк России	по истечении 3-х месяцев после подписания закона



№ п/п	Статья федерального закона	Вид документа	Содержание нормативного правового акта (нормативного акта Банка России)	Исполнители	Срок исполнения
5.	подпункт "г" пункта 2 статьи 1	Нормативный акт	Об утверждении требований, которым должны соответствовать сотрудники негосударственного пенсионного фонда, осуществляющие мониторинг, изменение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников и застрахованных лиц	Банк России	по истечении 3-х месяцев после подписания закона
6.	подпункт "б" пункта 11 статьи 1	Нормативный акт	Об установлении дополнительных требований к объему раскрываемой негосударственными пенсионными фондами информации о своей деятельности	Банк России	по истечении 3-х месяцев после подписания закона
7.	подпункт "а" пункта 9 статьи 1	Нормативный акт	Об утверждении требований к пенсионным схемам, применяемым негосударственными пенсионными фондами для негосударственного пенсионного обеспечения, порядок, формы и сроки составления и представления отчетов о деятельности фондов	Банк России	по истечении 3-х месяцев после подписания закона





# ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## РАСПОРЯЖЕНИЕ

от 12 октября 2013 г. № 1861-р

МОСКВА

1. Внести в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах".

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 Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах".

Председатель Правительства  
Российской Федерации



Д.Медведев